

**STRATEGI PENANGANAN PEMBIAYAAN BERMASALAH
DI BANK BNI SYARIAH KC BANJARBARU
TERHADAP NASABAH PEMBIAYAAN MIKRO YANG
TERDAMPAK *COVID-19***

SKRIPSI

OLEH :

PUTRI RINJANI

NIM : 170101060939



**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
PROGRAM STUDI S1 PERBANKAN SYARIAH
BANJARMASIN 2021 M / 1443 H**

**STRATEGI PENANGANAN PEMBIAYAAN BERMASALAH
DI BANK BNI SYARIAH KC BANJARBARU
TERHADAP NASABAH PEMBIAYAAN MIKRO YANG
TERDAMPAK *COVID-19***

SKRIPSI

**Diajukan kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
untuk Memenuhi Sebagian Syarat
Guna Mencapai Gelar Sarjana
dalam Ilmu Ekonomi**

Oleh :

**Putri Rinjani
170101060939**

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
JURUSAN PERBANKAN SYARIAH
BANJARMASIN 2021 M / 1443 H**

PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Putri Rinjani
NIM : 170101060939
Tempat/Tgl. Lahir : Pelaihari, 28 Desember 1999
Jurusan : S-1 Perbankan Syariah
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari
Banjarmasin

Menyatakan dengan sebenarnya bahwa skripsi yang saya tulis ini benar-benar merupakan karya saya sendiri, bukan merupakan pengambilalihan tulisan atau pikiran orang lain yang saya akui sebagai tulisan atau pikiran saya sendiri. Jika di kemudian hari terbukti ia merupakan duplikat, tiruan, plagiat atau dibuat oleh orang lain secara keseluruhan atau sebagian besar, maka skripsi dan gelar yang diperoleh karenanya batal demi hukum.

Banjarmasin,

Yang membuat pernyataan,

Tanda tangan



Putri Rinjani
170101060939

PERSETUJUAN

Skripsi yang berjudul : “Strategi Penanganan pembiayaan Bermasalah di Bank BNI Syariah KC banjarbaru Terhadap Nasabah Pembiayaan Mikro yang terdampak Covid-19.”

Ditulis oleh : Putri Rinjani
N I M : 170101060939
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam
Program : Strata Satu (S-1)
Program Studi : Perbankan Syariah
Tahun Akademik : 2021/ 2022
Tempat dan tanggal lahir : Pelaihari, 28 Desember 1999
Alamat : Jl. A Yani km 18, Perumahan Kota Citra Graha Cluster Mawar No G31, Landasan Ulin Barat, Banjarbaru, Kalimantan Selatan.

Setelah diteliti dan diadakan perbaikan seperlunya, kami dapat menyetujuinya untuk dipertahankan di depan Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antsari Banjarmasin.


Banjarmasin, 20 September 2021

Pembimbing



Erisa Nilasari SP MP.
NIP. 198408282009012006

Mengetahui,
Ketua Program Studi Perbankan Syariah
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
UIN Antasari Banjaramasin



Haris Faulidi Asnawi Lc. MSI
NIP.197904102005011010

PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul “ Strategi Penanganan pembiayaan Bermasalah di Bank BNI Syariah KC Banjarbaru Terhadap Nasabah Pembiayaan Mikro yang terdampak Covid-19.”, ditulis oleh Putri Rinjani, telah diujikan dalam Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin pada:

Hari : Rabu, pukul 11.00 – 12.30
Tanggal : 27 Oktober 2021

Dinyatakan LULUS dengan predikat: A (Sangat Baik)



Dekan Fakultas Ekonomi dan
Islam
Antasari Banjarmasin

Dr. H. Fathurrahman Azhari, MHI
NIP196006091988031003

Tim Penguji

Nama	Tanda Tangan
1. Dr. Syaugi, S.Ag.,MA (Ketua)	1. 
2. Erisa Nitasari, SP.,MP (Anggota)	2. 
3. Annisa Sayyidm M.SI (Anggota)	3. 
4. Muhammad Hikam, L.c., M.A.Ek (Anggota)	4. 

ABSTRAK

Rinjani, Putri. 2021. Strategi Penanganan Pembiayaan Bermasalah Di Bank BNI Syariah KC Banjarbaru Terhadap Nasabah Pembiayaan Mikro yang Terdampak Covid-19. Skripsi. Jurusan Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam. Universitas Islam Negeri (UIN) Antasari. Pembimbing Erissa Nilasari SP,MP

Kata Kunci : Strategi, Bank Syariah, Pembiayaan Bermasalah, Pembiayaan Mikro,

Pembiayaan mikro di PT.Bank BNI Syariah KC banjarbaru merupakan kegiatan penghimpun dana yang di berikan khusus untuk Usaha Mikro kecil Menengah (UMKM) untuk tujuan produktif baik keperluan modal kerja atau investasi dengan prinsip-prinsip Syariah yang berlaku.Tujuan penelitian ini untuk mengetahui faktor penyebab terjadinya pembiayaan bermasalah di Bank BNI Syariah KC Banjarbaru pada nasabah pembiayaan mikro yang terdampak *covid-19* dan untuk mengetahui strategi yang digunakan Bank BNI Syariah KC banjarbaru dalam penanganan pembiayaan bermasalah pada nasabah pembiayaan mikro yang terdampak *covid-19*.

Penelitian ini menggunakan metode penelitian lapangan (*field research*) dengan pendekatan Deskriptif kualitatif, karena dalam penelitian ini menghasilkan data-data yang tertulis secara lisan dari hasil *Interview* (wawancara) dan observasi langsung. Teknik pengumpulan data dalam penelitian ini dengan cara melakukan *Interview* (wawancara) dan observasi. Di Analisa menggunakan deskriptif kualitatif dan analisis data secara induktif. Lokasi penelitian ini bertempat di Bank BNI Syariah KC Banjarbaru. Informan dalam penelitian ini berjumlah 3 orang yaitu karyawan pada bagian pembiayaan mikro di Bank BNI Syariah KC Banjarbaru.

Dari hasil penelitian yang penulis lakukan dapat disimpulkan bahwa : *pertama:* faktor yang menyebabkan terjadinya pembiayaan bermasalah di Bank BNI Syariah KC Banjarbaru pada nasabah pembiayaan mikro yang dampak *Covid-19* berasal dari faktor eksternal, musibah yang dialami termasuk bencana alam seperti wabah *covid-19*, kebijakan pemerintah yang berubah-ubah, pembatasan jam operasional para pedagang,sistem *lockdown* atau pembatasan lainnya menyebabkan pengusaha tidak bisa berproduktif secara maksimal dan menyebabkan menurunnya daya beli masyarakat terhadap produk yang dikelola oleh nasabah pada pembiayaan mikro di bank BNI Syariah KC Banjarbaru. *Kedua:* strategi yang digunakan Bank BNI Syariah KC Banjarbaru dalam menangani pembiayaan bermasalah pada nasabah pembiayaan mikro yang terdampak *Covid-19* dengan cara melakukan pendekatan komunikasi, melakukan penagihan secara intesif, mengunjungi tempat usaha nasabah, dan dengan cara menggunakan kebijakan restrukturisasi metode *rescheduling* dan metode *reconditioning*.

MOTTO

“ Musuh yang paling berbahaya di atas dunia adalah MALAS, tetapi obat terampuh yang paling manjur adalah MELAWAN”.

Q.S. Ar-Ra'd Ayat 11 :

“Sesungguhnya Allah tidak akan mengubah keadaan suatu kaum sebelum mereka mengubah keadaan diri mereka sendiri.”

PERSEMBAHAN

Puji syukur kepada Allah SWT atas segala rahmat dan hidayah-Nya yang telah membrikan kekuatan, Kesehatan, kesabaran, keikhlasan dan semangat yang tiada hentinya untuk saya dalam proses penyelesaian skripsi ini dengan baik dan lancar. Sholawat dan salam tak lupa pula kepada junjungan besar Nabi Muhammad SAW yang telah memberikan suri tauladan yang baik kepada seluruh umat Islam. Semoga keberhasilan ini menjadi satu langkah awal untuk masa depan saya dalam meraih kesuksesan dan kebahagiaan untuk orang-orang tercinta.

Waktu dan kesempatan adalah hal yang paling berharga dalam hidup kita dan orang-orang yang rela mengorbankan waktu mereka untuk orang lain pantas mendapatkan rasa hormat dan terimakasih dari seseorang. Terimakasih atas keterlibatan dan waktunya dalam hidup saya selama ini, Skripsi ini saya persembahkan kepada :

1. Terimakasih yang tak terhingga kepada kedua orang tua tercinta Ayahanda Nurjani dan Ibunda Listiarini yang tiada lelah mendoakan saya setiap harinya mulai dari saya terlahir di dunia ini hingga saya menjadi Sarjana seperti sekarang. Terimakasih telah berjuang memberikan Ilmu dan pendidikan ini kepada saya, mendukung saya untuk terus berproses dan berjuang menyelesaikan skripsi ini dengan mudah dan lancar sampai dititik sekarang.
2. Terimakasih selanjutnya kepada Kakak-kakak saya Kiki Rinjani dan Lia Rinjani yang selalu memberikan dukungan dan doa-doanya untuk adikmu ini agar tidak menyerah dalam proses ini.
3. Terimakasih juga yang tak terhingga untuk dosen pembimbing saya Ibu Erissa Nilasari,SP,MP yang selalu sabar dan detail memberikan kritikan kepada saya semasa berproses untuk menyelesaikan skripsi ini dengan baik. Dan terimakasih juga kepada Dosen-dosen UIN Antasari Banjarmasin yang

lain yang tidak bisa saya sebutkan satu-persatu, terimakasih telah memberikan saya ilmu, pelajaran yang sangat luar biasa saya dapatkan mulai dari saya tidak tahu menjadi tahu ketika saya menjadi mahasiswi UIN Antasari Banjarmasin.

4. Terimakasih kepada semua pihak instansi PT.Bank BNI Syariah KC banjarbaru yang telah bersedia menerima saya menjadi mahasiswi magang disana dan memberikan kesempatan untuk saya mengangkat judul skripsi yang berkaitan dengan Bank BNI Syariah KC Banjarbaru.
5. Tak lupa pula ucapan terimakasih ini kepada Bripda Wahyu Eko Aji yang selalu menjadi tempat keluh kesah saya dalam menyelesaikan skripsi ini, terimakasih telah menjadi pendengar yang baik dalam hidup saya, selalu mengulurkan tangannya ketika saya membutuhkan bantuan.
6. Ucapan terimakasih ini saya persembahkan juga untuk seluruh teman-teman saya di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam jurusan S-1 Perbankan Syariah Angkatan 2017. Terimakasih untuk memori yang kita rajut setiap harinya, atas canda tawa, sedih, gelisah yang setiap hari kita miliki, dan atas solidaritasnya yang luar biasa. Sehingga masa kuliah selama 4 tahun ini menjadi sangat berarti. Semoga saat-saat indah itu akan selalu menjadi kenangan yang indah di hidup kita.

Untuk semua pihak yang saya sebut dan tidak bisa saya sebutkan, terimakasih atas semuanya, semoga Allah senantiasa membalas setiap kebaikan kalian, serta kehidupan kalian semua juga dimudahkan dan diberkahi oleh Allah SWT.Saya menyadari bahwa hasil skripsi ini masih jauh dari kata sempurna, tetapi saya harap isinya tetap bisa memberi manfaat sebagai ilmu dan pengetahuan bagi para pembacanya.

KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Segala puji hanyalah bagi Allah Swt., atas segala limpahan karunia, nikmat, dan petunjuk-Nya sehingga pada akhirnya skripsi ini dapat terselesaikan. Shalawat serta salam selalu kita haturkan kepada panutan Nabi Besar Muhammad Saw., keluarga, sahabat, dan para pengikut beliau hingga akhir zaman. Lepas dari khilaf dan segala kekurangan, penulis merasa sangat bersyukur telah menyelesaikan skripsi yang berjudul “Strategi Penanganan pembiayaan Bermasalah di Bank BNI Syariah KC banjarbaru Terhadap Nasabah Pembiayaan Mikro yang terdampak Covid-19.”, sebagai salah satu syarat guna memperoleh gelar strata satu Sarjana Ekonomi, pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.

Penulis menyadari sepenuhnya, telah banyak mendapatkan dukungan, bimbingan dan dorongan dari berbagai pihak yang telah menyumbangkan pikiran, waktu, tenaga dan sebagainya. Oleh karena itu, pada kesempatan ini dengan setulus hati penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Dr. H, Fathurrahman Azhari, M.H.I, selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.
2. Haris Faulidi Asnawi, Lc., MSI, dan Yusuf Asyahri, SE., ME., selaku ketua dan sekretaris program studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.
3. Ibu Erissa Nilasari, SP, MP., selaku Penasehat Akademik sekaligus Pembimbing Skripsi yang telah memberikan saran serta meluangkan waktunya kepada penulis selama menyelesaikan skripsi.
4. Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin yang telah memberikan bekal ilmu yang bermanfaat bagi penulis.
5. Bapak dan Ibu Tenaga Kependidikan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.
6. Ibu dan Bapakku, terima kasih atas doa, cinta dan pengorbanan yang tidak pernah ada habisnya, kasih sayangmu tak pernah kulupakan.

Semoga Allah Swt., membalas segala bentuk kebaikan pihak-pihak yang terkait. Akhir kata penulis mengharapkan ampunan dan ridha Allah Swt., semoga karya tulis ini dapat memberikan manfaat bagi semua pihak dan menambah khazanah pengetahuan ekonomi dan bisnis Islam, Amin.

Banjarmasin, 24 Agustus 2021

Penulis

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'Putri Rinjani' with a stylized flourish extending to the right.

Putri Rinjani
170101060939

DAFTAR ISI

PERSETUJUAN	iii
PENGESAHAN	v
ABSTRAK.....	vi
MOTTO.....	vii
PERSEMBAHAN.....	viii
KATA PENGANTAR	x
DAFTAR ISI	xii
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA	xii
DAFTAR TABEL	xix
DAFTAR GAMBAR	xx
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah.....	7
C. Tujuan Masalah	7
D. Signifikansi Penulisan	7
E. Definisi Operasional.....	8
F. Kajian Pustaka	9
G. Sistematika Penulisan	13
BAB II PEMBIAYAAN MIKRO PADA BANK SYARIAH.....	14
A. Pembiayaan Syariah.....	14
1. Pengertian Pembiayaan Syariah.....	14
2. Tujuan Pembiayaan.....	15
3. Unsur-unsur Pembiayaan	17
B. Pembiayaan Mikro Syariah.....	20
1. Akad-akad Pembiayaan Mikro Syariah	21
2. Risiko Pembiayaan Mikro	23
C. Pembiayaan Bermasalah.....	25
a. Pembiayaan Bermasalah.....	25
b. Pengelolaan Kolektabilitas Pembiayaan.....	25

c.	Faktor-faktor Penyebab Pembiayaan Bermasalah	27
	D. Pengertian Strategi	29
	E. Penanganan Pembiayaan Bermasalah.	31
a.	Pengertian Restrukturisasi	31
b.	Bentuk-bentuk Restrukturisasi	32
c.	Syarat-syarat Restrukturisasi	33
	BAB III METODE PENELITIAN.....	34
A.	Jenis dan Pendekatan Penelitian	34
B.	Lokasi Penelitian	34
C.	Data dan Sumber Data	35
D.	Metode Pengumpulan Data	36
E.	Teknik Pengolahan Data Dan Analisis Data.....	37
	BAB IV LAPORAN PENELITIAN DAN ANALISIS DATA.....	39
A.	Laporan Penelitian	39
1.	Gambaran umum Bank BNI Syariah KC Banjarbaru.....	39
a.	Identitas Perusahaan	41
b.	Visi dan Misi.....	42
c.	Budaya Kerja PT. Bank BNI Syariah	42
d.	Produk Pembiayaan Mikro Bank BNI Syariah Kantor Cabang Banjarbaru 43	
e.	Struktur Organisasi	44
2.	Deskripsi Hasil Wawancara	46
B.	Strategi Penanganan Pembiayaan Bermasalah pada Nasabah Pembiayaan Mikro di Bank BNI Syariah KC Banjarbaru yang terdampak <i>Covid-19</i>	51
1.	Pembiayaan Mikro di Bank BNI Syariah Kantor cabang banjarbaru. 51	
a)	Ketentuan Pembiayaan	52
b)	Syarat Pengajuan Pembiayaan Mikro	52
c)	Jenis agunan	53
d)	Persyaratan dokumen	53
2.	Faktor Pembiayaan Bermasalah pada Nasabah Pembiayaan Mikro di Bank BNI Syariah KC Banjarbaru	55

3. Strategi Penangan Pembiayaan Bermasalah pada Nasabah Pembiayaan Mikro di Bank BNI Syariah KC banjarbaru yang Terdampak Covid-19..	57
a. Pengertian Restrukturisasi	59
b. Bentuk-bentuk Restrukturisasi.....	61
c. Syarat-syarat Restrukturisasi	61
4. Studi Kasus Nasabah Pembiayaan Mikro Bank BNI Syariah KC Banjarbaru.	63
C. Analisis Data	68
BAB V PENUTUP	72
A. Kesimpulan	72
B. Saran.....	73
DAFTAR PUSTAKA	74
Pedoman Wawancara 1	i
Pedoman Wawancara 2	iii

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA

Transliterasi kata Arab ke dalam huruf Latin dalam skripsi ini berpedoman pada Surat Keputusan Bersama Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia Tanggal 22 Januari 1988 Nomor 157/1987 dan 0593/1987.

I. Konsonan tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ا	Alif	tidak dilambangkan	tidak dilambangkan
ب	Ba	B	Be
ت	ta'	T	Te
ث	ša'	š	es (dengan titik di atas)
ج	Jim	J	Je
ح	ħa'	ħ	ha (dengan titik di bawah)
خ	kha'	Kh	ka dan ha
د	Dal	D	De
ذ	Žal	Ž	zet (dengan titik di atas)
ر	ra'	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sin	S	Es
ش	Syin	Sy	es dan ye
ص	šad	š	es (dengan titik di bawah)
ض	ḍaḍ	ḍ	de (dengan titik di bawah)
ط	ṭa'	ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	za	z	zet (dengan titik di bawah)
ع	a'in	‘	koma terbalik di atas
غ	Gain	G	Ge
ف	fa'	F	Ef
ق	Qaf	Q	Qi
ك	Kaf	K	Ka

ل	Lam	L	'el
م	Mim	M	'em
ن	Nun	N	'en
و	Waw	W	We
ه	ha'	H	Ha
ء	Hamzah	`	Apostrof
ي	ya'	Y	Ye

II. Konsonan rangkap karena syaddah ditulis rangkap

متكبر	Ditulis	<i>Mutakabbir</i>
القدوس	Ditulis	<i>al-quddōs</i>

III. Ta' marbutah di akhir kata

- a. Bila dimatikan ditulis *h*

جامعة	Ditulis	<i>jāmi'ah</i>
مكتبة	Ditulis	<i>Maktabah</i>

(ketentuan ini tidak diperlukan untuk kata-kata Arab yang sudah terserap dalam bahasa Indonesia, seperti salat, surat, ayat, zakat dan zebagainya, kecuali bila dikehendaki lafal aslinya).

- b. Bila diikuti dengan kata sandang 'al' serta bacaan kedua terpisah, maka ditulis dengan *h*

المكتبة الجميلة	Ditulis	<i>al-maktabah al-jamīlah</i>
-----------------	---------	-------------------------------

IV. Vokal pendek

◌َ	Fathah	Ditulis	A
◌ِ	Kasrah	Ditulis	I

◌ُ	Dammah	Ditulis	U
شكر	Fathah	Ditulis	Syakara
قرأ	Kasrah	Ditulis	quri'a
ينطق	Dammah	Ditulis	yanṭiqu

V. Vokal panjang

1	fathah + alif كاملة	Ditulis Ditulis	<i>ā</i> <i>kāmilah</i>
2	fathah + ya mati صلى	Ditulis Ditulis	<i>ā</i> <i>ṣallā</i>
3	kasrah + ya mati شديد	Ditulis Ditulis	<i>ī</i> <i>syadīd</i>
4	dammah + wawu mati صدر	Ditulis Ditulis	<i>ū</i> <i>ṣudūr</i>

VI. Vokal rangkap

1	fathah + ya mati رويد	Ditulis Ditulis	Ai <i>Ruwaidun</i>
2	fathah + wawu mati و فرعون ذي الأوتاد	Ditulis Ditulis	Au <i>wa fir'auna zi al-autād</i>

VII. Vokal pendek yang berurutan dalam satu kata dipisahkan dengan apostrof

أَنْتُمْ أَشَدُّ خَلْقًا	Ditulis	<i>a'antum asyaddu khalqan</i>
--------------------------	---------	--------------------------------

VIII. Kata sandang alif+lam

a. Bila diikuti huruf *Qamariyyah*

القران	Ditulis	<i>al-Qur'ān</i>
الكتاب	Ditulis	<i>al-kitāb</i>

b. Bila diikuti huruf *Syamsiyyah* ditulis dengan *diidgamkan*

الصبح	Ditulis	<i>aṣ-ṣubḥu</i>
الساهرة	Ditulis	<i>as-sāhirah</i>

IX. Penulisan Kata-Kata Dalam Rangkaian Kalimat

Ditulis menurut bunyi atau pengucapannya dengan menulis penulisannya

بر الوالدين	Ditulis	<i>birru al-wālidaini</i>
إذا الشمس	Ditulis	<i>Iḏa asy-syamsu</i>

DAFTAR TABEL

Table 1.1 Perbedaan Bank Konvensional dan Bank Syariah.....	3
Table 2.1 Kolektabilitas Pembiayaan	26
Table 4.2 Kolektabilitas Pembiayaan	49
Tabel 4.3 Jadwal Angsuran AN Sebelum dilakukan Restrukturisasi.....	64
Tabel 4.4 Jadwal Angsuran AN Sesudah dilakukan Restrukturisasi	66

DAFTAR GAMBAR

Gambar 4.1: Struktur Organisasi PT. Bank BNI Syariah Kantor Cabang Banjarbaru.....	45
--	----