

**PENANGANAN PEMBIAYAAN BERMASALAH PADA PRODUK
PEMBIAYAAN BNI GRIYA IB HASANAH DENGAN AKAD
MUSYARAKAH DI BANK BNI SYARIAH KANTOR CABANG
BANJARBARU**

SKRIPSI

OLEH

ROSYIDI



UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI

BANJARMASIN

2021 M/1443 H

**PENANGANAN PEMBIAYAAN BERMASALAH PADA PRODUK
PEMBIAYAAN BNI GRIYA IB HASANAH DENGAN AKAD
MUSYARAKAH DI BANK BNI SYARIAH KANTOR CABANG
BANJARBARU**

SKRIPSI

OLEH

ROSYIDI



UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI

BANJARMASIN

2021 M/1443 H

HALAMAN JUDUL

PENANGANAN PEMBIAYAAN BERMASALAH PADA PRODUK

PEMBIAYAAN BNI GRIYA IB HASANAH DENGAN AKAD

MUSYARAKAH DI BANK BNI SYARIAH KANTOR CABANG

BANJARBARU

SKRIPSI

Diajukan kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

untuk Memenuhi Sebagian Syarat

Guna Mencapai Gelar Sarjana

dalam Ilmu Ekonomi

Oleh :

ROSYIDI

1601160422

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 : Rosyidi
NIM : 1601160422
Tempat/Tgl. Lahir : Keramat Mina, 28 April 1998
Jurusan : 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, 10 Nopember 2021

Yang membuat pernyataan,



Rosyidi

PERSETUJUAN

Skripsi yang berjudul : Penanganan Pembiayaan Bermasalah Pada Produk Pembiayaan BNI Griya iB Hasanah dengan Akad Musyarakah di Bank BNI Syariah Kantor Cabang Banjarbaru

Ditulis oleh : Rosyidi

N I M : 1601160422

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Program : Strata Satu (S-1)

Program Studi : Perbankan Syariah

Tahun Akademik : 2021/2022

Tempat dan tanggal lahir : Keramat Mina, 28 April 1998

Alamat : Jl. Martapura Lama, Desa Teluk Selong Rt. 001 No. 050, Kab. Banjar, Kec. Martapura Barat.

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, 10 Nopember 2021

Pembimbing I



Dra. Hj. Faridah, M.H.I.

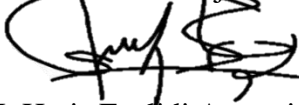
NIP 196110071988032001

Mengetahui,

Ketua Program Studi S1 Perbankan Syariah

Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

UIN Antsari Banjarmasin,



H. Haris Faulidi Asnawi, Lc, M.Si.

NIP 197904102005011010

Pembimbing II



Erissa Nilasari, S.P., M.P.

NIP 198408282009012006

PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul “**Penanganan Pembiayaan Bermasalah Pada Produk Pembiayaan BNI Griya iB Hasanah dengan Akad Musyarakah di Bank BNI Syariah Kantor Cabang Banjarbaru**”, ditulis oleh ROSYIDI, telah diujikan dalam Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin pada:

Hari : Kamis

Tanggal : 25 Nopember 2021

Dinyatakan LULUS dengan predikat: B+



Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

UIN Antasari Banjarmasin

Dr. H. Fathurrahman Azhari, MHI

NIP 196006091988031003

Tim Penguji

Nama

Tanda Tangan

1. Dra. Hj. Faridah, M.H.I.

(Ketua)

1.

2. Erisa Nilasari, S.P., M.P.

(Anggota)

2.

3. Ansharullah, S. Ag, M.Fil.I

(Anggota)

3.

4. Fahrudin, S.AB., M.E.

(Anggota)

4.

ABSTRAK

Rosyidi. 2021. *Penanganan Pembiayaan Bermasalah Pada Produk Pembiayaan BNI Griya iB Hasanah dengan Akad Musyarakah di Bank BNI Syariah Kantor Cabang Banjarbaru.* Skripsi, Program Studi S1 Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam. Pembimbing: (1) Dra. Hj. Faridah, M.H.I. (2) Errisa Nilasari, S.P., M.P.

Kata Kunci: Penanganan, Penyelesaian, Pembiayaan Bermasalah, Griya iB Hasanah

Penelitian ini diawali dengan adanya suatu permasalahan yang terjadi pada salah satu produk pembiayaan di Bank BNIS KC Banjarbaru, yaitu produk pembiayaan BNI Griya iB Hasanah dengan Akad Musyarakah. Permasalahan ini muncul akibat dari penunggakan pembayaran angsuran pembiayaan dari nasabah kepada Bank BNIS KC Banjarbaru.

Penelitian ini memiliki tujuan untuk mengetahui bagaimana penanganan pembiayaan bermasalah pada produk pembiayaan BNI Griya iB Hasanah dengan akad musyarakah di Bank BNIS KC Banjarbaru serta apa saja kendala-kendala yang terjadi dalam menangani pembiayaan bermasalah tersebut.

Penelitian ini merupakan penelitian lapangan (*field research*) dengan pendekatan kualitatif. Karenanya, untuk memperoleh data yang diperlukan, penulis melakukan kunjungan langsung ke Bank BNIS KC Banjarbaru serta melakukan wawancara terhadap pihak yang terkait menangani pembiayaan bermasalah pada produk pembiayaan BNI Griya iB Hasanah dengan akad Musyarakah.

Melalui teknik wawancara langsung kepada karyawan Bank BNIS KC Banjarbaru terkait objek penelitian, maka penelitian ini menghasilkan temuan-temuan: *Pertama*, Pada penanganan pembiayaan bermasalah pada produk pembiayaan BNI Griya iB Hasanah dengan akad musyarakah dilakukan dengan cara (1) menghubungi nasabah via telepon (2) silaturahmi ke rumah nasabah (3) memberikan surat teguran, somasi, dan pemasangan plakat (4) analisa sebab kemacetan apabila nasabah masih kooperatif maka disarankan untuk R3 (*restructuring, rescheduling, dan reconditioning*). Namun, untuk nasabah tidak kooperatif dilakukan penjualan atau lelang barang agunan ke KPKNL (Kantor Pelayanan Kekayaan Negara dan Lelang). *Kedua*, kendala-kendala dalam menangani pembiayaan bermasalah pada produk pembiayaan BNI Griya iB Hasanah dengan akad musyarakah antara lain : (1) nasabah tidak kooperatif (2) nasabah sulit dihubungi atau ditemui (3) pembiayaan atas nama orang lain.

MOTTO

“Sesungguhnya Allah tidak akan mengubah keadaan suatu kaum sebelum mereka mengubah keadaan diri mereka sendiri” (QS. Ar-Ra’d: 11)

“Man jadda wa jada yang artinya barangsiapa bersungguh-sungguh pasti akan berhasil”

“Dan Tuhanmu berfirman: Berdoalah kepada-Ku, niscaya kuperkenankan bagimu” (QS. Al-Mu’min: 60)

PERSEMBAHAN

Kupersembahkan dengan segenap rasa puji dan syukur kepada Tuhan sekalian alam Allah SWT , serta sholawat cinta kepada baginda yang mulia sayyiduna Muhammad SAW.

Sebuah karya yang sederhana ini untuk:

Kedua Malaikatku Ayahanda yang bernama “Bahruddin” dan Ibunda tercinta yang bernama “Zainab” yang selama ini dan selalu memberikan doa, semangat dan kasih sayang yang tulus tiada ternilai besarnya, Terima Kasih.

Mudah-mudahan, semoga Allah memberikan kalian Syurga Firdaus dan kita dikumpulkan bersama orang-orang sholeh dan Rasulullah SAW.

Bidadariku “Ulfiannikmah” yang selalu menemani dan memberikan support untuk ku selalu kuat dan semangat, love you Ayy.

Seluruh teman-teman dan sahabat-sabihat ku, khususnya Lokal A Perbankan Syariah 2016 yang selalu bantu-membantu, tolong-menolong, dan bahu-membahu dalam keadaan suka maupun duka.

Tak mampu ku membalas semua kebaikan kalian, hanya ucapan “Terima Kasih” yang bisa kuberikan.

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	s\`a'	s\`	es (dengan titik di atas)
ج	jim	J	Je
ح	h}a'	h}	ha (dengan titik di bawah)
خ	kha'	Kh	ka dan ha
د	dal	D	De
ذ	z\`al	z\`	zet (dengan titik di atas)
ر	ra'	R	Er
ز	zai	Z	Zet
س	sin	S	Es
ش	syin	sy	es dan ye

ص	s}ad	s}	es (dengan titik di bawah)
ض	d}ad}	d}	de (dengan titik di bawah)
ط	t}a'	t}	te (dengan titik di bawah)
ظ	z}a'	z}	zet (dengan titik di bawah)
ع	'ain	'	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-qudu>s</i>
--------	---------	---------------------

III. Ta' marbutah di akhir kata

a. Bila dimatikan ditulis *h*

جامعة	ditulis	<i>ja>mi'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-jami>lah</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	yant}iqu

V. Vokal panjang

1	fathah + alif	ditulis	<i>a></i>
	كاملة	ditulis	<i>ka>milah</i>
2	fathah + ya mati	ditulis	<i>a></i>
	صلى	ditulis	<i>s}alla></i>
3	kasrah + ya mati	ditulis	<i>i></i>
	شديد	ditulis	<i>syadi>d</i>
4	dammah + wawu mati	ditulis	<i>u></i>
	صدر	ditulis	<i>s}udu>r</i>

VI. Vokal rangkap

1	fathah + ya mati	ditulis	ai
	رويد	ditulis	<i>ruwaidun</i>
2	fathah + wawu mati	ditulis	Au
	وفرعون ذي الأوتاد	ditulis	<i>wa fir'auna z\i al-auta>d</i>

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

أَنْتُمْ أَشَدُّ خُلُقًا	ditulis	<i>a'antum asyaddu khalqan</i>
--------------------------	---------	--------------------------------

VIII. Kata sandang alif+lam

a. Bila diikuti huruf *Qamariyyah*

القران	ditulis	<i>al-Qur'a>n</i>
الكتاب	ditulis	<i>al-kita>b</i>

b. Bila diikuti huruf *Syamsiyyah* ditulis dengan diidgamkan

الصبح	ditulis	<i>as}~s}ubh}u</i>
الساهرة	ditulis	<i>as~sa>hirah</i>

IX. Penulisan Kata-Kata Dalam Rangkaian Kalimat

Ditulis menurut bunyi atau pengucapannya dengan menulis penulisannya

بر الوالدين	Ditulis	<i>birru al~wa>lidaini</i>
إذا الشمس	Ditulis	<i>Iz\ a asy~syamsu</i>

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 “Penanganan Pembiayaan Bermasalah Pada Produk Pembiayaan BNI Griya iB Hasanah dengan Akad Musyarakah di Bank BNI Syariah KC Banjarbaru”, 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, MHI., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.
2. H. Haris Faulidi Asnawi, Lc, M.Si, dan Yusuf Asyahri, SE, ME. selaku ketua dan sekretaris program studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.

3. Dra. Hj. Faridah, M.H.I. dan Errisa Nilasari, S.P., M.P. selaku 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. 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, 10 Nopember 2021

Penulis,



(Rosyidi)

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN.....	ii
PERSETUJUAN.....	iii
PENGESAHAN.....	iv
ABSTRAK	v
MOTTO	vi
PERSEMBAHAN.....	vii
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA	viii
KATA PENGANTAR.....	xvi
DAFTAR ISI.....	xviii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah	8
C. Tujuan Penelitian	8
D. Signifikan Penelitian	9
E. Definisi Operasional.....	9
F. Penelitian Terdahulu	11
G. Sistematika Penulisan	14
BAB II PEMBIAYAAN DENGAN AKAD MUSYARAKAH	
MUTANAQISAH.....	16
A. Pembiayaan	16
1. Pengertian Pembiayaan	16

2.	Tujuan Pembiayaan	18
3.	Analisis Pembiayaan	18
4.	Pengertian Akad	23
5.	Pembiayaan dengan akad musyarakah.....	23
6.	Dasar Hukum Pembiayaan dengan Akad Musyarakah	25
B.	Pembiayaan Bermasalah	26
1.	Pengertian Pembiayaan Bermasalah	26
2.	Faktor yang Mempengaruhi Pembiayaan Bermasalah.....	26
3.	Penggolongan Kolektabilitas dalam Pembiayaan Bermasalah	28
4.	Teori Kendala atau TOC (Theory Of Constraints)	33
5.	Penanganan Pembiayaan Bermasalah	35
6.	Penyelamatan Pembiayaan Bermasalah.....	41
7.	Penyelesaian pembiayaan bermasalah	45
BAB III	METODE PENELITIAN	49
A.	Jenis dan Pendekatan Penelitian.....	49
B.	Subjek dan Objek Penelitian	50
C.	Data dan Sumber Data	50
D.	Teknik Pengumpulan Data.....	51
E.	Teknik Pengolahan Data	52
1.	Teknik Pengolahan Data	52
2.	Analisis Data	53
F.	Tahapan Penelitian	54
1.	Tahapan Pendahuluan	54

2. Tahapan Pengumpulan Data	54
3. Tahapan Pengolahan Data.....	54
4. Tahapan Analisis Data	55
5. Tahapan Penyusunan Akhir	55
BAB IV LAPORAN PENELITIAN DAN ANALISIS DATA	56
A. Laporan Penelitian	56
1. Gambaran Umum PT. Bank BNIS KC Banjarbaru	56
2. Gambaran Umum Produk Pembiayaan BNI Griya iB Hasanah dengan akad	66
B. Deskripsi Hasil Penelitian	68
C. Analisis Data	76
BAB V PENUTUP	79
A. Kesimpulan	79
B. Saran-saran	80
DAFTAR PUSTAKA	81