

**MEKANISME PEMBIAYAAN BACK TO BACK PADA BANK BTN
SYARIAH CABANG BANJARMASIN**

SKRIPSI

OLEH

ANNISA NING PUTRI DEWI



**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI
BANJARMASIN
2022 M/1443 H**

**MEKANISME PEMBIAYAAN BACK TO BACK PADA BANK BTN
SYARIAH CABANG BANJARMASIN**

SKRIPSI

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

Oleh :

**Annisa Ning Putri Dewi
170101060072**

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
JURUSAN PERBANKAN SYARIAH
BANJARMASIN
2022 M/1443 H**

PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Annisa Ning Putri Dewi
NIM : 170101060072
Tempat/Tgl. Lahir : Malang/18 September 1999
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, 08 Januari 2022

Yang membuat pernyataan,


Annisa Ning Putri Dewi

PERSETUJUAN

Skripsi yang berjudul : Mekanisme Pembiayaan Back To Back Pada Bank
BTN Syariah Cabang Banjarmasin
Ditulis oleh : Annisa Ning Putri Dewi
N I M : 170101060072
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam
Program : Strata Satu (S-1)
Program Studi : Perbankan Syariah
Tahun Akademik : 2021/2022
Tempat dan tanggal lahir : Malang, 18 September 1999
Alamat : Jl. Belitung Darat Gg.Emas Urai Rt.25 NO.42

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 Januari 2022

Mengetahui,
Ketua Program Studi Perbankan Syariah
Fakultas Ekonomi dan Bisnis islam
UIN Antasari Banjarmasin,



Annisa Sayyid, M. SI
NIP. 198305262011012007

Pembimbing,



Elida Mahriani, SE.I. MM
NIDN. 2030108602

PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul “Mekanisme Pembiayaan Back To Back Pada Bank BTN Syariah Cabang Banjarmasin”, ditulis oleh Annisa Ning Putri Dewi, telah diujikan dalam Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin pada:

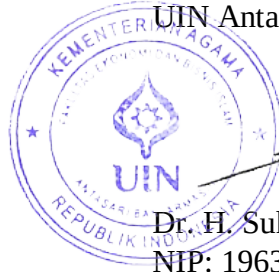
Hari : Rabu

Tanggal : 18 Mei 2022

Dinyatakan LULUS dengan predikat:

Dekan Fakultas Ekonomi dan
Bisnis Islam

UIN Antasari Banjarmasin



Dr. H. Sukarni, M.Ag.

NIP: 19630417 199102 1 001

Tim Penguji

Nama	Tanda Tangan
------	--------------

1. Dr. Hj. Hayatun Naimah, S.H.,M.H. (Ketua)	1.
---	----

2.H. Abdul Gafur, Lc.,M.A. (Anggota)	2.
---	----

3.Elida Mahriani S.E.I.,M.M. (Anggota)	3.
---	----

4.Faqih El Wafa, S.H.I.,M.S.I. (Anggota)	4.
---	----

ABSTRAK

Annisa Ning Putri Dewi.2021.*Mekanisme Pembiayaan Back to Back pada Bank BTN Syaria Cabang Banjarmasin. Skripsi Program Studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam. Pembimbing: Elida Mahriani, SEI., MM.*

Kata Kunci: Mekanisme, Pembiayaan , *Back to Back*.

Penelitian ini dilatar belakangi oleh sebuah produk pembiayaan dengan jaminan deposito nasabah yang bertujuan untuk memenuhi kebutuhan masyarakat dalam hal dana, penggunaannya menggunakan dengan prinsip syariah. Pada produk pembiayaan deposito ini produk yang ditahan sebagai jaminan yang akan diberikan, pembiayaan *back to back* ini sangat diminati oleh nasabah eksisting maupun nasabah baru bagi nasabah bank khususnya pada BTN Syariah Cabang Banjarmasin.

Tujuan dari beberapa masalah yang akan menjadi permasalahan disini adalah mengetahui bagaimana mekanisme pembiayaan *Back to Back* dan penyelesaian dalam pembiayaan bermasalah pada produk pembiayaan *Back to Back* pada Bank BTN Syariah Banjarmasin.

Jenis penelitian yang digunakan adalah penelitian lapangan pada objek penelitian dengan menggunakan metode penelitian kualitatif. Data yang peneliti dapatkan menggunakan metode pengumpulan data observasi, wawancara dan dokumentasi, kemudian dianalisis dengan menggunakan metode interaktif.

Berdasarkan hasil penelitian yang diperoleh dari analisis data peneliti yaitu: Mekanisme Pembiayaan *Back to Back* dengan menggunakan akad *mudharabah* dapat dijadikan sebagai agunan jaminan pada pembiayaan bank syariah karena deposito *mudharabah* dapat dialihkan dan mempunyai nilai ekonomis. Penyelesaian pembiayaan Bermasalah dapat diatasi dengan melakukan wanprestasi, maka pihak bank syariah dapat memberlakukan upaya *rescheduling*, *reconditioning* dan pembiayaan ulang dalam bentuk *al-qardul asan*.

MOTTO

“ Jangan kamu merasa lemah dan jangan bersedih, sebab kamu paling tinggi derajatnya jika kamu beriman”

(Q.S Ali Imran:139).

“Hati tenang karena mengetahui bahwa apa yang melewatkanmu tidak akan pernah menjadi takdirku, dan apa yang ditakdirkan untukku tidak akan pernah melewatkanmu”

(Umar bin Khattab)

PERSEMBAHAN

Teriring syukur kehadiran Allah SWT. atas segala limpahan karunia, nikmat, dan petunjukNya sehingga pada akhirnya skripsi ini dapat terselesaikan. Shalawat serta salam selalu kita haturkan kepada panutan Nabi Besar Muhammad Saw. Saya persembahkan karya tulis sederhana ini kepada :

1. Teruntuk Ibu tercinta Minarti dan Ayah tercinta Muslim terima kasih yang sebanyak-banyak nya atas doa, dan dukungan yang tidak henti-hentinya dalam menemani setiap langkah anak-anaknya.
2. Untuk saudaraku kaka pertama yaitu Ervindha Ongky Arditiya Kusuma Terima kasih telah menjadi kaka yang sabar dan menjadi panutan yang baik terima kasih doa dan suport kalian, karena kalian yang menjadi suport aku dalam menyelesaikan skripsi ini.
3. Teruntuk dosen pembimbing Ibu Elida Mahriani, SEI, MM. Terima kasih sebanyak-banyaknya yang senantiasa meluangkan waktunya untuk membimbing dan mengarahkan saya, sehingga skripsi dapat diselesaikan.
4. Teruntuk teman-teman seperjuangan Khairul Ikhsan, Herlina, Muhammad Ridhani, Muhammad Rezky, Elsa Arianti, SE., Fathul Jannah, Gusti Viena, Marliyana, Rama, Nur Aliyah, S.E, Hilda, Andiyani Astuti, Nadya Amalia, dan Asyifa Raihani terima kasih banyak karena telah membantu dalam penulisan skripsi ini, terima kasih semua masukanmasukan dan bimbingannya, kalian memang yang terbaik.

5. Teruntuk teman-teman lokal A 2017 dengan semboyan khas “kupu-kupu tanpa kubu-kubu” terima kasih untuk kebersamaannya selama kita menimba ilmu, terima kasih juga sudah menjadi bagian dari cerita hidup saya.

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

1. 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).

2. 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
---	--------	---------	---

<u> </u> ◌ِ	Kasrah	Ditulis	i
<u> </u> ◌ُ	Dammah	Ditulis	u
شكر	Fathah	Ditulis	syakara
قرأ	Kasrah	Ditulis	quri'a
ينطق	Dammah	Ditulis	yant } iqu

V. Vokal panjang

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

1. Bila diikuti huruf *Qamariyyah*

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

2. 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, peneliti merasa sangat bersyukur telah menyelesaikan skripsi yang berjudul “Mekanisme Pembiayaan Back to Back pada Bank BTN Syariah Cabang Banjarmasin”, sebagai salah satu syarat guna memperoleh gelar strata satu Sarjana Ekonomi, pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.

Peneliti 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 peneliti mengucapkan terima kasih kepada:

1. Bapak Dr. H. Sukarni, M. Ag. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.
2. Ibu Annisa Sayyid, M. SI. dan Bapak Yusuf Asyahri S.E., M.E. selaku ketua dan sekretaris program studi, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.
3. Ibu Elida Mahriani, SEI., MM. selaku dosen penasehat akademik dan Pembimbing Skripsi yang telah memberikan saran serta meluangkan waktunya kepada peneliti selama menyelesaikan skripsi.

4. Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin yang telah memberikan bekal ilmu yang bermanfaat bagi peneliti.
5. Kepala Perpustakaan dan seluruh Tenaga Kependidikan UIN Antasari Banjarmasin.

Semoga Allah Swt., membalas segala bentuk kebaikan pihak-pihak yang terkait. Akhir kata penelitimengharapkan 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, 20 Januari 2022

Peneliti,

(Annisa Ning Putri Dewi)

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN	ii
PESETUJUAN	iii
PENGESAHAN.....	iv
ABSTRAK.....	v
MOTTO	vi
PERSEMBAHAN	xvii
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA	xxviii
KATA PENGANTAR.....	xxii
DAFTAR ISI	xxiv
DAFTAR GAMBAR.....	xxvi
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Rumusan Masalah	6
C. Tujuan Penelitian.....	7
D. Signifikansi Penelitian	7
E. Definisi Operasional	8
F. Penelitian Terdahulu.....	9

G. Sistematika Pembahasan.....	11
BAB II PEMBIAYAAN BANK SYARIAH	13
A. Pengertian Bank Syariah.....	13
B. Produk Pembiayaan Bank Syariah	22
C. Produk Pembiayaan Bank Syariah	26
D. Jaminan	37
BAB III METODE PENELITIAN	40
A. Jenis dan Pendekatan Penelitian.....	40
B. Lokasi Penelitian	40
C. Subjek dan Objek Penelitian	41
D. Data dan Sumber Data	41
E. Metode Pengumpulan Data.....	42
F. Teknik Analisis Data	44
G. Tahapan Penelitian	45
BAB IV LAPORAN HASIL PENELITIAN DAN ANALISIS DATA	47
A. Penyajian Data	47
B. Hasil Penelitian	57
C. Analisis Data	60
BAB V PENUTUP.....	67
A. Simpulan	67
B. Saran	68
DAFTAR PUSTAKA.....	69

LAMPIRAN	71
-----------------------	-----------

DAFTAR GAMBAR

Gambar 4.1 Logo Bank BTN Syariah.....	52
Gambar 4.2 Struktur Organisasi Bank BTN Syariah.....	54
Gambar 4.3 Pembiayaan KPR Bank BTN Syariah (Mudharabah)	56