

**STRATEGI PENANGANAN PEMBIAYAAN BERMASALAH DI BANK  
BTN SYARIAH CABANG BANJARMASIN**

**SKRIPSI**

**OLEH  
AHMAD YAHYA**



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

**STRATEGI PENANGANAN PEMBIAYAAN BERMASALAH DI BANK BTN  
SYARIAH CABANG BANJARMASIN**

**SKRIPSI**

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

**Oleh :**

**Ahmad Yahya**

**1601160378**

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
JURUSAN PERBANKAN SYARIAH  
BANJARMASIN**

**2022 M / 1443 H**

## SURAT KEASLIAN TULISAN

Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

|                      |                               |
|----------------------|-------------------------------|
| Nama                 | : Ahmad Yahya                 |
| NIM                  | :1601160378                   |
| Tempat/Tanggal Lahir | : Teluk Mampun 6 januari 1998 |
| Jurusan              | : Perbankan Syariah           |
| Fakultas             | : Ekonomi dan Bisnis Islam    |

Menyatakan dengan ini 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 dikemudian hari terbukti merupakan duplikat, tiruan, plagiat atau di buat oleh orang lain secara keseluruhan atau sebagian besar, maka skripsi dan gelar yang di peroleh karenanya batal demi hukum.

Banjarmasin, 13 juni 2022

  
Ahmad yahya

## PERSETUJUAN

Skripsi yang berjudul : Strategi Penanganan Pembiayaan Bermasalah Pada  
Bank BTN Syariah Cabang Banjarmasin  
Ditulis oleh : Ahmad yahya  
N I M : 1601160378  
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam  
Program : Strata Satu (S-1)  
Program Studi : Perbankan syariah  
Tahun Akademik : 2022/2023  
Tempat dan tanggal lahir : Teluk Mampun, 6 Januari 1998  
Alamat : Desa teluk mampun, kec. dusun selatan, Kab.  
barito 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.

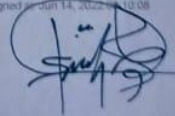
Mengetahui,  
Ketua Program Studi perbankan syariah  
Fakultas Ekonomi dan Bisnis islam  
UIN Antasari Banjarmasin,

  
Annisa Sayyid, M.Si  
NIP. 198305262011012007

Banjarmasin, 9 juni 2022

pembimbing

Digitally signed by: HARIS FAULIDI ASNAWI  
Signed on: Jun 14, 2022 10:08



H. Haris Faulidi Asnawi, Lc, MSI  
NIP. 197904102005011010



Skripsi yang berjudul “ Strategi Penanganan Pembiayaan Bermasalah di Bank BTN Syariah Cabang Banjarasin , ditulis oleh Ahmad yahya, telah diujikan dalam Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin pada:

Hari : selasa

Tanggal : 05 juli 2022

Dinyatakan LULUS dengan predikat: A (81,6)

Dekan Fakultas Ekonomi dan  
Bisnis Islam

UIN Antasari Banjarmasin



Dr. H. Sukarni, M. Ag. NIP  
196304171991021001

#### Tim Penguji

Nama

Tanda Tangan

1. H. Badrian, M.Ag.

(Ketua)

1.

2. H. Haris Faulidi Asnawi, Lc, MSI

(Anggota)

2.

3. Yusuf Asyahri, S.E., M.E

(Anggota)

3.

4. Faqih El Wafa, S.H.I., M.S.I.

(Anggota)

4.



## ABSTRAK

**Ahmad Yahya. 2022.** *Strategi Penanganan Pembiayaan Bermasalah di Bank BTN Syariah Cabang Banjarmasin.* Skripsi Program Studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam. Pembimbing : H. Haris Faulidi Asnawi, Lc., M.S.I

**Kata Kunci:** Strategi, Penanganan, Pembiayaan Bermasalah.

Penelitian ini dilatarbelakangi dengan adanya peningkatan kasus pembiayaan bermasalah pada bank BTN Syariah Kantor Cabang Banjarmasin diakibatkan dampak dari beberapa faktor di antaranya pandemi covid 19 sehingga nilai NPF pada tahun ini meningkat.

Tujuan dari penelitian ini adalah untuk mengetahui cara suatu bank syariah menangani pembiayaan bermasalah khususnya pada bank BTN Syariah Cabang Banjarmasin dan untuk mengetahui faktor yang menjadi indikasi terjadinya suatu pembiayaan bermasalah.

Penelitian ini merupakan penelitian lapangan (*field research*) yakni peneliti langsung terjun kelapangan untuk mengetahui permasalahan yang ada. Adapun untuk metode penelitian peneliti menggunakan penelitian deskriptif kualitatif yang mana pengumpulan data menggunakan teknik wawancara observasi dan dokumentasi.

Adapun untuk hasil dari wawancara dengan dengan pihak bank, penelitian ini menemukan temuan temuan: *Pertama:* penyebab terjadinya pembiayaan bermasalah disebabkan dua faktor yakni Fakto internal atau faktor dari dalam bank itu sendiri dan Faktor eksternal yaitu faktor dari luar bank. *Kedua:* dalam penanganan pembiayaan bermasalah pada umumnya menggunakan 3R *rescedulling*, *reconditioning* dan *restrukturing*. Selain itu bank BTN syariah menetapkan suatu kebijakan dalam hal menangani pembiayaan bermasalah karena diakibatkan dampak covid 19 dengan menangguhkan pembayaran (restrak covid) dan memberikan bantuan keringanan kepada nasabah.

## **MOTTO**

*Barang siapa yang melepaskan satu kesusahan orang mukmin, pasti allah akan melepaskan darinya satu kesusahan pada hari kiamat. Barang siapa yang menjadikan mudah urusan orang lain, pasti allah akan memudahkannya di dunia dan di akhirat. Barang siapa yang menutupi aib seorang muslim, pasti allah akan menutupi aibnya di dunia dan di akhirat. Allah akan senantiasa menolong hamba Nya selama hambanya itu suka menolong saudaranya.*

**( HR. MUSLIM)**

## **PERSEMBAHAN**

Dengan segenap rasa syukur dan limpahan nikmat dari Allah SWT, saya persembahkan karya tulis ilmiah ini untuk keluarga tercinta, khususnya untuk alm Abah ulun ( Ayanudin Bin Amat) dan almh, Mama ulun ( Riyah Binti Dukari) untuk kaka kaka ulun yang selalu suport terhadap apa yang ulun kerjakan serta paham dan mengerti tentang dengan keadaan ulun, sekali lagi terima kasih banyak untuk kaka Latif Bahtiar, kaka Ratna Kumala Sari , kaka Efendi Hidayatullah dan kaka kaka ulun yang lain yang kada bisa ulun sebutkan satu satu.

Terima kasih juga untuk teman teman kost In-gub yang selalu suport dan memberikan motivasi dalam menyelesaikan tugas akhir, semoga buhan kam di permudah jua dalam urusan tugas akhir

Serta ulun sangat berterima kasih kepda dosen pembimbing ulun Yang selalu membimbing dan mengarahkan dalam hal menyelesaikan tugas akhir

Terima kasih juga untuk teman teman yang tidak bisa ulun sebutkan satu persatu semoga apa yang kalian berikan kepada ulun baik berupa masukan atau koreksian bisa sebagai amal dan ibadah pakai buhan pian barataan aammiinn.



# 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          | sa'  | s                  | es (dengan titik di atas)   |
| ج          | Jim  | J                  | je                          |
| ح          | ha'  | ḥ                  | ha (dengan titik di bawah)  |
| خ          | kha' | kh                 | ka dan ha                   |
| د          | Dal  | d                  | de                          |
| ذ          | zal  | ẓ                  | zet (dengan titik di atas)  |
| ر          | ra'  | r                  | er                          |
| ز          | Zai  | z                  | zet                         |
| س          | Sin  | s                  | es                          |
| ش          | Syin | sy                 | es dan ye                   |
| ص          | ṣad  | ṣ                  | es (dengan titik di bawah)  |
| ض          | ḍaḍ  | ḍ                  | de (dengan titik di bawah)  |
| ط          | ṭa'  | ṭ                  | te (dengan titik di bawah)  |
| ظ          | ẓa'  | ẓ                  | 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

|             |         |                   |
|-------------|---------|-------------------|
| مُتَكَبِّرٌ | ditulis | <i>mutakabbir</i> |
| الْقُدُّوسُ | ditulis | <i>al-quḍūs</i>   |

## III. Ta’ *marbutah* di akhir kata

- a. Bila dimatikan ditulis *h*

|            |         |                 |
|------------|---------|-----------------|
| جَامِعَةٌ  | ditulis | <i>jāmi’ah</i>  |
| مَكْتَبَةٌ | 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*

|                           |         |                               |
|---------------------------|---------|-------------------------------|
| المَكْتَبَةُ الْجَمِيلَةُ | ditulis | <i>al-maktabah al-jamīlah</i> |
|---------------------------|---------|-------------------------------|

## IV. Vokal pendek

|        |        |         |         |
|--------|--------|---------|---------|
| َ      | Fathah | ditulis | a       |
| ِ      | Kasrah | ditulis | i       |
| ُ      | Dammah | ditulis | u       |
| شُكْرٌ | Fathah | ditulis | syakara |

|      |        |         |         |
|------|--------|---------|---------|
| قرأ  | Kasrah | ditulis | qurī'a  |
| ينطق | Dammah | ditulis | yanṭiqu |

## V. Vokal panjang

|   |                           |                    |                             |
|---|---------------------------|--------------------|-----------------------------|
| 1 | fathah + alif<br>كاملة    | ditulis<br>ditulis | $\bar{a}$<br><i>kāmīlah</i> |
| 2 | fathah + ya mati<br>صلى   | ditulis<br>ditulis | $\bar{a}$<br><i>ṣallā</i>   |
| 3 | kasrah + ya mati<br>شديد  | ditulis<br>ditulis | $\bar{i}$<br><i>syadīd</i>  |
| 4 | dammah + wawu mati<br>صدر | ditulis<br>ditulis | $\bar{u}$<br><i>ṣudūr</i>   |

## VI. Vokal rangkap

|   |                                          |                    |                                      |
|---|------------------------------------------|--------------------|--------------------------------------|
| 1 | fathah + ya mati<br>رويد                 | ditulis<br>ditulis | ai<br><i>ruwaidun</i>                |
| 2 | fathah + wawu mati<br>و فرعون ذي الأوتاد | ditulis<br>ditulis | au<br><i>wa fir'auna ḏi 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>  |

s

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

|       |         |                 |
|-------|---------|-----------------|
| الصبح | ditulis | <i>aṣ-ṣubḥu</i> |
|-------|---------|-----------------|

|         |         |                   |
|---------|---------|-------------------|
| الساھرة | 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>Iza 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 ” **Strategi Penanganan Pembiayaan Bermasalah 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.

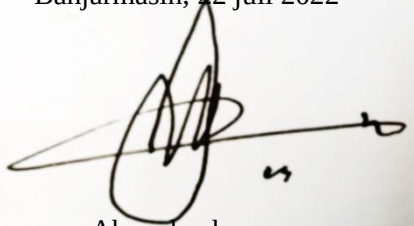
Penulis menyadari sepenuhnya, telah banyak mendapatkan dukungan, bimbingan dan dorongan dari berbagai pihak yang telah menyumbangkan pikiran, waktu, tenaga dan sebagainya. Oleh karena itu, pada kesempatan ini dengan setulus hatu penulis mengucapkan terima kasih kepada:

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 Asyahr, SE, ME., selaku ketua dan sekretaris program studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin
3. Bapak H. Haris Faulidi Asnawi, Lc, MSI 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 UIN Antasari Banjarmasin.
6. Pimpinan bank BTN syariah cabang Banjarmasin, beserta seluruh staf
7. Serta seluruh pihak dan teman-teman yang tidak bisa penulis sebutkan satu per satu, yang selalu memberikan masukan, bantuan dan dukungannya dalam penyusunan dan penyelesaian skripsi ini.

Semoga Allah SWT memberikan balasan yang terbaik kepada beliau semua. Dengan

adanya penulisan skripsi ini, semoga bisa mewujudkan tujuan dari penyajian skripsi ini. Kesempurnaan hanya milik Allah semata, maka dari itu penulis menyadari adanya kesalahan, kekurangan dan kekhilafan dalam penyusunan skripsi ini. Akhirnya, dengan mengharap ridho dan karunia Allah SWT semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi penulis dan pembaca. Aamiin

Banjarmasin, 22 juli 2022

A handwritten signature in black ink, consisting of a large, stylized 'A' followed by a horizontal line and a small flourish.

Ahmad yahya

## DAFTAR ISI

|                                                             |                                     |
|-------------------------------------------------------------|-------------------------------------|
| <b>PERSETUJUAN.....</b>                                     | <b>iii</b>                          |
| <b>ABSTRAK.....</b>                                         | <b>iv</b>                           |
| <b>PERSEMBAHAN.....</b>                                     | <b>vii</b>                          |
| <b>PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA ...</b>             | <b>Error! Bookmark not defined.</b> |
| <b>KATA PENGANTAR .....</b>                                 | <b>xii</b>                          |
| <b>DAFTAR ISI .....</b>                                     | <b>14</b>                           |
| <b>BAB I PENDAHULUAN .....</b>                              | <b>Error! Bookmark not defined.</b> |
| A. Latar Belakang.....                                      | <b>Error! Bookmark not defined.</b> |
| B. Rumusan Masalah.....                                     | <b>Error! Bookmark not defined.</b> |
| C. Tujuan Penelitian .....                                  | <b>Error! Bookmark not defined.</b> |
| D. Kegunaan Penelitian .....                                | <b>Error! Bookmark not defined.</b> |
| E. Definisi Operasional/Batasan Istilah .....               | <b>Error! Bookmark not defined.</b> |
| F. Kajian Pustaka/Penelitian Terdahulu.....                 | <b>Error! Bookmark not defined.</b> |
| G. Sistematika pembahasan.....                              | <b>Error! Bookmark not defined.</b> |
| <b>BAB II STRATEGI PENANGAN PEMBIAYAAN BERMASALAH .....</b> | <b>Error! Bookmark not defined.</b> |
| A. Pengertian Stategi .....                                 | <b>Error! Bookmark not defined.</b> |
| B. Pengertian Pembiayaan.....                               | <b>Error! Bookmark not defined.</b> |
| C. Pengertian Pembiayaan Bermasalah.....                    | <b>Error! Bookmark not defined.</b> |
| D. Faktor- Faktor Pembiayaan Bermasalah.....                | <b>Error! Bookmark not defined.</b> |
| E. Tahapan Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah               | <b>Error! Bookmark not defined.</b> |
| F. Analisi pembiayaan .....                                 | <b>Error! Bookmark not defined.</b> |
| <b>BAB III METODE PENELITIAN .....</b>                      | <b>Error! Bookmark not defined.</b> |

- A. Jenis, Pendekatan dan Lokasi Penelitian ..... **Error! Bookmark not defined.**
- B. Subjek dan Objek Penelitian.....**Error! Bookmark not defined.**
- C. Data dan Sumber Data .....**Error! Bookmark not defined.**
- D. Teknik pengumpulan .....**Error! Bookmark not defined.**
- E. Teknik Pengolahan Data dan Analisis Data **Error! Bookmark not defined.**
- F. Tahapan Penelitian .....**Error! Bookmark not defined.**

#### **BAB IV PENYAJIAN DATA DAN HASIL ANALISIS..... Error! Bookmark not defined.**

- A. Penyajian Data .....**Error! Bookmark not defined.**
  - 1. Sejarah Bank BTN syariah .....**Error! Bookmark not defined.**
  - 2. Visi Dan Misi Bank BTN Syariah.**Error! Bookmark not defined.**
  - 3. Logo Bank BTN Syariah .....**Error! Bookmark not defined.**
  - 4. Tujuan Bank Syariah .....**Error! Bookmark not defined.**
  - 5. *Job Description*.....**Error! Bookmark not defined.**
  - 6. Produk Bank BTN Syariah .....**Error! Bookmark not defined.**
- B. Hasil analisis data .....**Error! Bookmark not defined.**
  - 1. Faktor penyebab terjadinya pembiayaan bermasalah..... **Error! Bookmark not defined.**
  - 2. Tahapan penyelesaian pembiayaan bermasalah dan kriteria pembiayaan. ....**Error! Bookmark not defined.**

#### **BAB V PENUTUP .....Error! Bookmark not defined.**

- A. Simpulan.....**Error! Bookmark not defined.**
- B. Saran.....72

#### **DAFTAR PUSTAKA .....Error! Bookmark not defined.**