

**EFEKTIVITAS KERJA KARYAWAN DALAM MENGATASI  
RISIKO PEMBIAYAAN KPR BERSUBSIDI IB DI PT. BANK  
TABUNGAN NEGARA (PERSERO) KANTOR CABANG  
SYARIAH BANJARMASIN**

**SKRIPSI**

**OLEH  
KANZUL ATHIYYAH**



**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI  
BANJARMASIN  
2022 M / 1444 H**

**EFEKTIVITAS KERJA KARYAWAN DALAM MENGATASI  
RISIKO PEMBIAYAAN KPR BERSUBSIDI IB DI PT. BANK  
TABUNGAN NEGARA (PERSERO) KANTOR CABANG  
SYARIAH BANJARMASIN**

**SKRIPSI**

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

**Oleh :**

**Kanzul Athiyyah  
180105020022**

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
JURUSAN PERBANKAN SYARIAH  
BANJARMASIN  
2022 M / 1444 H**

## PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Kanzul Athiyah  
NIM : 180105020022  
Tempat/Tgl Lahir : Banjar/23 Maret 2000  
Jurusan / Prodi : Perbankan Syariah  
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Menyatakan dengan sebenarnya bahwa skripsi yang saya tulis ini benar-benar merupakan hasil karya saya sendiri, bukan hasil pengambilalihan tulisan atau hasil pikiran orang lain yang saya akui sebagai tulisan atau pikiran saya sendiri. Jika dikemudian hari ia terbukti 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, 31 Agustus 2022

Yang membuat pernyataan



Kanzul Athiyah

180105020022

## PERSETUJUAN

Skripsi yang berjudul : Efektivitas Kinerja Karyawan dalam Mengatasi Risiko Pembiayaan KPR Bersubsidi IB di PT. Bank Tabungan Negara Kantor Cabang Syariah Banjarmasin

Ditulis Oleh : Kanzul Athiyah

N I M : 180105020022

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Program : Strata Satu (S-1)

Program Studi : Perbankan Syariah

Tahun Akademik : 2022/2023


Tempat dan tanggal lahir : Banjar, 23 Maret 2000

Alamat : Jl. Lintas Provinsi Rt. 013 Desa Margajaya, Kecamatan Pamukan Barat Kotabaru

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

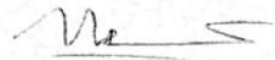
Banjarmasin, 03 Oktober 2022

Pembimbing I



Prof. Dr. H.A. Hafiz Anshary AZ, M.A  
NIP 19560814 198203 1 005

Pembimbing II



Dra. Hj. Noorwahidah Haisy, M.Ag  
NIP 19610625 198603 2 003

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



## PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul “Efektivitas Kerja Karyawan Dalam Mengatasi Risiko Pembiayaan KPR Bersubsidi iB di PT. Bank Tabungan Negara Kantor Cabang Syariah Banjarmasin”, ditulis oleh Kanzul Athiyah, telah diujikan dalam Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin pada:

Hari : Senin

Tanggal : 24 Oktober 2022

Dinyatakan LULUS dengan predikat: A

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
UIN Antasari Banjarmasin



### TIM PENGUJI

NAMA	TANDA TANGAN
1. Prof. Dr. H. A.Hafiz Anshary AZ, M.A. (Ketua)	1.
2. Dra. Hj. Noorwahidah Haisy, M.Ag. (Anggota)	2.
3. Dr. Radiansyah, S.Ag. , M.Pd.I. (Anggota)	3.
4. Lutpi Sahal, S.H.I., M.S.I. (Anggota)	4.

## ABSTRAK

**Kanzul Athiyah.** 2022. *Efektivitas Kerja Karyawan Dalam Mengatasi Risiko Pembiayaan KPR Bersubsidi iB di PT. Bank Tabungan Negara Kantor Cabang Syariah Banjarmasin.* Skripsi, Program Studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam. Pembimbing: Prof. Dr. H. A. Hafiz Anshary AZ .,M.A dan Dra. Hj. Noorwahidah Haisy, M. Ag.

**Kata Kunci:** Efektivitas, Kinerja, Pembiayaan KPR.

Banyaknya peminat produk Pembiayaan KPR Bersubsidi membuat pihak bank harus teliti dalam menyalurkan pembiayaan kepada nasabah atau masyarakat, sehingga kinerja karyawan harus baik dan efektivitas dalam melakukan analisis kelayakan calon nasabah sebelum memberikan Pembiayaan KPR Bersubsidi iB dan harus mampu menghindari dan mengatasi risiko yang kemungkinan bisa terjadi.

Tujuan penelitian ini adalah untuk mengetahui dan mengukur efektivitas kinerja karyawan dalam mengatasi risiko pembiayaan KPR Bersubsidi iB di PT. Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk. Kantor Cabang Syariah Banjarmasin.

Metode penelitian adalah penelitian lapangan (*Field Research*) dengan pendekatan kualitatif deskriptif. Subjek penelitian ini 2 karyawan. Teknik pengumpulan data penelitian ini adalah observasi, wawancara dan dokumentasi. Teknik pengolahan data yaitu penyeleksian data, pengelompokan data dan penafsiran data. Analisis data penelitian ini adalah deskriptif kualitatif.

Hasil penelitian. *Pertama*, efektivitas kinerja karyawan dapat dicapai melalui pelatihan dan pembinaan yang baik, kemampuan memaksimalkan sarana atau fasilitas yang disediakan untuk meningkatkan dan mendukung kinerja. Selain itu, apresiasi dan penghargaan terhadap kinerja karyawan akan memberikan semangat kerja dan meningkatkan kualitas kinerja karyawan. *Kedua*, pengukuran efektivitas kinerja karyawan meliputi kemampuan analisis kelayakan nasabah mendapatkan pembiayaan, kemampuan mencari solusi, kemampuan menyelesaikan masalah atau kendala dan kemampuan mengamankan aset perusahaan maupun jaminan dari nasabah.

## MOTTO

إِنَّ اللَّهَ لَا يَغَيِّرُ مَا بَقِيَ مَا يَغَيِّرُ مَا بِأَنْفُسِهِمْ

“Sesungguhnya Allah tidak merubah Keadaan sesuatu kaum sehingga mereka merubah keadaan yang ada pada diri mereka sendiri.”

(QS. Ar-Ra'd/13:11)

## **PERSEMBAHAN**

Alhamdulillah, puji dan syukur kehadiran Allah SWT memberikan kemudahan dan kelancaran dalam penyelesaian penulisan skripsi ini sehingga dapat terselesaikan dengan baik. Shalawat serta salam selalu dihanturkan kepada panutan Nabi Muhammad SAW, saya persembahkan karya sederhana ini untuk orang-orang tersayang:

Kepada Ayah, Mama, Nene tercinta atas semua yang telah kalian berikan kepada saya atas segala suport, doa, kasih sayang yang tiada hentinya selalu diberikan untuk saya.

Dosen Pembimbing saya Bapa Prof. Dr. H. A. Hafiz Anshary AZ, M.A dan Ibu Dra. Hj. Noorwahidah Haisy, M.Ag yang telah membantu dan membimbing dalam menyelesaikan penelitian ini. Seluruh dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam yang banyak memberikan ilmu yang bermanfaat dan pengalaman berharga dimasa mendatang.

Untuk sahabat-sahabat terdekat saya Ratna Kumala Sari, Mia Anggraini, Alfina , Sri Norma Yanti, Kamalliah, kawan2 lokal PS A2018 terima kasih untuk pertemanan yang luar biasa, terima kasih telah memberikan semangat selama saya menulis skripsi ini. Untuk seseorang yang sangat spesial MR yang selama ini selalu ada dalam segala situasi dan kondisi dari jaman praktikum- magang-tkk-kkn-mengajukan judul-ditolak-mengajukan lagi-ditolak lagi, -ujian kompre-sampai mengajukan judul lagi untuk yang ketiga kalinya- sampai akhirnya bisa mlaksanakan seminar proposal- penelitian- dan menyelesaikan skripsi ini. terimakasih sudah mau menjadi saksi hidup dalam dunia perkuliahan saya, selalu kebersamai dalam suka duka sampai akhirnya saya berada di titik sekarang ini.

Terima Kasih.



## PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA

Transliterasi kata Arab ke dalam huruf Latin dalam skripsi ini pada Surat Keputusan bersama Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia Nomor: 158 Tahun 1987 dan Nomor:0543b/U/1987.

### I. Konsonan tunggal

Daftar huruf bahasa Arab dan Transliterasinya ke dalam huruf Latin dapat dilihat pada halaman berikut:

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ا	Alif	tidak dilambangkan	tidak dilambangkan
ب	Ba	B	Be
ت	ta	T	Te
ث	sa	ṣ	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	sad	ṣ	es (dengan titik di bawah)
ض	dad	ḍ	de (dengan titik di bawah)
ط	ta	ṭ	te (dengan titik di bawah)

ظ	za	z	zet (dengan titik di bawah)
ع	ain	‘	koma terbalik di atas
غ	Gain	G	Ge
فا	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	ˀ	Apostrof
ي	ya	Y	Ye

## II. Konsonan rangkap karena syaddah ditulis rangkap

مكتَب	Ditulis	<i>Mutakabbir</i>
القدس	Ditulis	<i>al-qudūs</i>

## III. Ta’ marbutah di akhir kata

a. Bila dimatikan ditulis *h*

جامعة	Ditulis	<i>jaāmi’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	ditulis	$\bar{a}$
	كاملة	ditulis	<i>kāmīlah</i>
2	fathah + ya mati	ditulis	$\bar{a}$
	صلى	ditulis	<i>ṣallā</i>

3	kasrah + ya mati	ditulis	$\bar{i}$
	شديد	ditulis	<i>syadīd</i>
4	dammah + wawu mati	Ditulis	$\bar{u}$
	صدر	Ditulis	<i>ṣudūr</i>

## VI. Vokal rangkap

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

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

أنتم أشد خلقا	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>

## 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 “Efektivitas Kerja Karyawan Dalam Mengatasi Risiko Pembiayaan KPR Bersubsidi iB di PT. Bank Tabungan Negara Kantor Cabang Syariah 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. Dr. H. Sukarni, M.Ag. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.
2. Annisa Sayyid, M.Si. dan Yusuf Asyari, S.E.,M.E selaku ketua dan sekretaris program studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.
3. Prof. Dr. H. A. Hafiz Anshary AZ, MA dan Dra. Hj. Noorwahidah Haisy, M. Ag selaku penasehat akademik sekaligus pembimbing skripsi yang telah memberikan saran serta meluangkan waktunya kepada penulis selama menyelesaikan skripsi.
4. Kepala Perpustakaan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.
5. Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin yang telah memberikan bekal ilmu yang bermanfaat bagi penulis.
6. Kepada Ayah H. Atailah, S.Kep.Ners, Ibu Hj. Erma Herlia, Nenek Hj. Lisnoor, Adik Adilla Hanifa, Husnia Zulfa Ataya dan seluruh keluarga yang senantiasa memberikan semangat dan dukungan serta doa yang tiada henti-hentinya.
7. Kepada diri sendiri Kanzul Athiyyah, sudah mampu berjuang dan bertahan sampai sejauh ini dan menyelesaikan skripsi ini.
8. Kepada orang-orang yang mendukung saya, Ratna Kumala Sari, Mia Anggraini, Alfina, Sri Norma Yanti, Muhammad Ramadhani yang selalu memberikan semangat dan bantuan kepada penulis.

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 September 2022

Penulis,



(Kanzul Athiyyah)

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN JUDUL .....</b>	<b>i</b>
<b>PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN.....</b>	<b>ii</b>
<b>PERSETUJUAN.....</b>	<b>iii</b>
<b>PENGESAHAN.....</b>	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
<b>ABSTRAK .....</b>	<b>v</b>
<b>MOTTO .....</b>	<b>vi</b>
<b>PERSEMBAHAN.....</b>	<b>vii</b>
<b>PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA .....</b>	<b>viii</b>
<b>KATA PENGANTAR.....</b>	<b>xiii</b>
<b>DAFTAR ISI.....</b>	<b>xv</b>
<b>DAFTAR TABEL .....</b>	<b>xvii</b>
<b>DAFTAR GAMBAR.....</b>	<b>xviii</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN.....</b>	<b>1</b>
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah .....	5
C. Tujuan Penelitian.....	6
D. Signifikansi Penelitian.....	6
E. Definisi Operasional.....	8
F. Penelitian Terdahulu .....	9
G. Sistematika Pembahasan .....	11
<b>BAB II EFEKTIVITAS KINERJA KARYAWAN.....</b>	<b>13</b>
A. Efektivitas.....	13
B. Kinerja.....	17
C. Pembiayaan KPR Syariah .....	24
D. Manajemen Risiko Pembiayaan KPR Syariah.....	32
<b>BAB III METODE PENELITIAN .....</b>	<b>43</b>
A. Jenis dan Pendekatan Penelitian.....	43
B. Lokasi Penelitian .....	44
C. Subjek dan Objek Penelitian .....	44
D. Data dan Sumber Data.....	45



E. Metode Pengumpulan Data .....	46
F. Teknik Pengolahan Data dan Analisis Data .....	48
<b>BAB IV ANALISIS DATA DAN LAPORAN PENELITIAN .....</b>	<b>50</b>
A. Gambaran Umum Lokasi Penelitian .....	50
B. Hasil Penelitian .....	60
C. Analisis Data .....	71
<b>BAB V PENUTUP.....</b>	<b>79</b>
A. Kesimpulan.....	79
B. Saran-saran .....	80
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>82</b>

## DAFTAR TABEL

Tabel 4. 1 Produk dan Jasa PT. Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk. Kantor Cabang Syariah Banjarmasin .....	59
--	----

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 4. 1 Struktur Organisasi PT. Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk. Kantor Cabang Syariah Banjarmasin .....	54
---	----