

**ANALISIS PENANGANAN PEMBIAYAAN MURABAHAH PADA
NASABAH YANG MENINGGAL DUNIA SEBELUM JATUH TEMPO
(Studi Kasus pada PT. Bank Syariah Indonesia, Tbk. KCP Banjarmasin
Pasar Cempaka)**

SKRIPSI

OLEH

NOR IZATIL HASANAH



UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI

BANJARMASIN

2023 M/1444 H

**ANALISIS PENANGANAN PEMBIAYAAN MURABAHAH PADA
NASABAH YANG MENINGGAL DUNIA SEBELUM JATUH TEMPO
(Studi Kasus pada PT. Bank Syariah Indonesia, Tbk. KCP Banjarmasin
Pasar Cempaka)**

SKRIPSI

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

Oleh :

Nor Izatil Hasanah

190105020236

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

JURUSAN PERBANKAN SYARIAH

BANJARMASIN

2023 M/1444 H

PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Nor Izatil Hasanah
NIM : 190105020236
Tempat/Tgl.Lahir : Tanah Laut/19 April 2001
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/makalah dan gelar yang diperoleh karenanya batal demi hukum.

Banjarmasin, 13 Juni 2023

Yang membuat pernyataan,

Tanda tangan



METERAI
TEMPEL
2AFAJX728082895

Nor Izatil Hasanah

PERSETUJUAN

PERSETUJUAN

Skripsi yang berjudul : Analisis Penanganan Pembiayaan Murabahah Pada Nasabah Yang Meninggal Dunia Sebelum Jatuh Tempo (Studi Kasus Pada PT. Bank Syariah Indonesia, Tbk. KCP Banjarmasin Pasar Cempaka)

Ditulis oleh : Nor Izatil Hasanah
N I M : 19010502036
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam
Program : Strata Satu (S-1)
Program Studi : Perbankan Syariah
Tahun Akademik : 2022/2023
Tempat dan tanggal lahir : Tanah Laut, 19 April 2001
Alamat : Jl. Swadaya RT. 02 RW. 01 Desa Padang Luas Kec. Kurau Kab. Tanah Laut

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, 9 Juni 2023

Pembimbing,

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




Elida Mahrumi, S.E.I., M. M
NIDN. 2030108602

PENGESAHAN

PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul “Analisis Penanganan Pembiayaan Murabahah Pada Nasabah Yang Meninggal Dunia Sebelum Jatuh Tempo (Studi Kasus Pada PT. Bank Syariah Indonesia, Tbk. KCP Banjarmasin Pasar Cempaka”, ditulis oleh Nor Izatil Hasanah, telah diujikan dalam Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin pada:

Hari : Selasa

Tanggal : 04 Juli 2023

Dinyatakan LULUS dengan predikat: 84,8 (A)

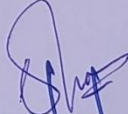
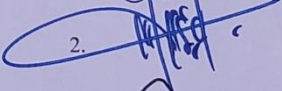
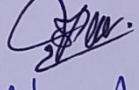



Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
UIN Antasari Banjarmasin

Dr. H. Sukarni, M. Ag.

NIP.196304171991021001

Tim Penguji

Nama	Tanda Tangan
1. Dra. Hj. Faridah, M.H.I. (Ketua)	1. 
2. Annisa Sayyid, S.H.I., M.S.I. (Anggota)	2. 
3. Lutpi Sahal, S.H.I., M.S.I. (Anggota)	3. 
4. Elida Mahriani, S.E.I., M.M (Anggota)	4. 

ABSTRAK

Nor Izatil Hasanah. 2023. *Analisis Penanganan Pembiayaan Murabahah Pada Nasabah Yang Meninggal Dunia Sebelum Jatuh Tempo (Studi Kasus pada PT. Bank Syariah Indonesia, Tbk.. KCP Banjarmasin Pasar Cempaka.* Skripsi, Program Studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam. Pembimbing: Elida Mahriani, S.E.I., M.M.

Kata Kunci: Penanganan, Pembiayaan Nasabah

Penelitian ini dilatarbelakangi dari adanya risiko pembiayaan murabahah yang disalurkan yaitu nasabah yang meninggal dunia. Dari risiko tersebut peneliti tertarik meneliti untuk mengetahui penanganan pembiayaan pada nasabah yang meninggal dunia pada PT. Bank Syariah Indonesia, Tbk. Banjarmasin Pasar Cempaka dan kendala yang dihadapi.

Jenis penelitian ini adalah penelitian lapangan (*field research*), data dihimpun melalui wawancara dengan Staf dibagian pembiayaan. Selanjutnya dianalisis dengan menggunakan deskriptif kualitatif.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa penanganan pembiayaan pada nasabah yang meninggal dunia pada PT. Bank Syariah Indonesia, Tbk. KCP Banjarmasin Pasar Cempaka terdapat tiga langkah yaitu: langkah awal pihak bank akan menghubungi ahli waris dengan melakukan pendekatan emosional, langkah kedua pihak bank akan menutup pembiayaan dengan asuransi dan langkah yang terakhir bank akan memanggil kembali pihak ahli waris untuk mengambil berkas agunan nasabah apabila pihak asuransi telah membayar. Kendala yang dihadapi adalah lambatnya kesadaran konfirmasi dari pihak ahli waris untuk melapor ke bank dan pemenuhan dokumen yang lambat.

MOTTO

“Allah Is The Best Planner”

Allah tidak menyegerakan sesuatu kecuali itu yang baik dan tidak pula melambatkan sesuatu kecuali itu yang terbaik.

“Boleh jadi kamu membenci sesuatu, padahal ia amat baik bagiku, dan boleh jadi (pula) kamu menyukai sesuatu, padahal ia amat buruk bagiku, Allah mengetahui, sedangkan kamu tidak mengetahui.”

(Q.S Al-Baqarah:216)

“Tidak ada ujian yang tidak bisa diselesaikan. Tidak ada kesulitan yang melebihi batas kesanggupan. Karena Allah tidak akan membebani seseorang melainkan sesuai dengan kadar kesanggupannya.”

(Q.S. Al-Baqarah: 286)

Memulai dengan penuh keyakinan

Menjalankan dengan penuh keikhlasan

Menyelesaikan dengan penuh kebahagiaan.

PERSEMBAHAN

Alhamdulillah, rasa syukur yang tak henti saya haturkan kepada Allah SWT karena berkat-Nya saya bisa berada di titik ini, dan tak lupa kepada baginda Sayyidina Muhammad SAW, karena berkat shalawat kepadanya Allah mempermudah urusan saya untuk untuk melewati tahap demi tahap perkuliahan hingga dapat menyelesaikan penelitian ini.

Saya persembahkan dengan segenap cinta dan doa karya yang sederhana ini untuk kedua orang tua tercinta, Bapak saya H. Anton Iskandar terimakasih atas do'a dan dukungan untuk kesuksesan anaknya. Terkhusus ibu saya Hj. Noor Asiah yang tak hentinya mendoakan dan menjadi penyemangat saya, terimakasih atas segala pengorbanan, ibu yang sekaligus menjadi teman curhat dan pendengar keluh kesah saya. Kepada kakak saya Nurul Aida dan adik saya Ahmad Fajriannor yang tentunya ikut andil dalam perjalanan perkuliahan saya. Terimakasih atas segala doa, support dan pengorbanan yang tidak pernah ada habisnya, kasih sayang kalian tak terlupakan.

Kepada seluruh dosen-dosen UIN Antasari Banjarmasin yang telah mengajarkan ilmu yang luar biasa kepada saya sejak awal masuk kuliah hingga di penghujung semester ini, khususnya kepada dosen penasehat akademik sekaligus dosen pembimbing skripsi saya Elida Mahriani, S.E.I., M.M. Terima kasih sebanyak-banyaknya yang telah membimbing, mengarahkan dan mengajarkan ilmu yang bermanfaat, sehingga skripsi saya dapat diselesaikan dengan baik.

Terimakasih saya ucapkan sebesar-besarnya kepada seluruh pimpinan, staf, dan pegawai Bank Syariah Indonesia, Tbk. KCP Banjarmasin Pasar

Cempaka karena telah memberikan izin untuk riset serta memberikan dukungan penuh dalam hal penyelesaian skripsi ini.

Kepada teman-teman seperjuangan khususnya teman baik saya yang sering saya reportkan dengan ikut andil dalam perjuangan menyelesaikan penelitian ini.

Terakhir, penelitian ini saya persembahkan kepada diri saya sendiri Nor Izatil Hasanah, terimakasih sudah bertahan sampai detik ini, yang telah berjuang dengan melawan ego serta mood yang tidak menentu, dari menjadi anak perantauan yang jauh dari orang tua, sampai akhirnya harus pulang pergi dengan jarak yang cukup jauh, karena ada tuntutan pekerjaan dikampung yang tidak bisa ditinggalkan begitu saja. Terimakasih sudah mau berjuang, melawan rasa malas, lelah, dan rela mengorbankan waktu istirahat dan tidur demi tugas yang harus diselesaikan.

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA

Transliterasi kata Arab ke 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 0543/1987.

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'	ṣ	es (dengan titik di atas)
ج	jim	j	je
ح	ḥa'	ḥ	ha (dengan titik di bawah)
خ	kha'	kh	ka dan ha
د	dal	d	de
ذ	ḏal	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	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	o	we
ه	ha'	h	ha
ء	hamzah	`	apostrof
ي	ya'	y	ye

II. Konsonan rangkap karena syaddah ditulis rangkap

متكبر	ditulis	<i>mutakabbir</i>
القدس	ditulis	<i>al-qudūs</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	al-maktabah al- jāmi'ah
-----------------	---------	-------------------------

IV. Vokal Pendek

◌َ	Fathah	ditulis	a
◌ِ	Kasrah	ditulis	i
◌ُ	Dammah	ditulis	u
شكر	Fathah	ditulis	syakara
قرأ	Kasrah	ditulis	quri'a
ينطق	Dammah	ditulis	yantiqu

V. Vokal panjang

1	fathah + alif كاملة	ditulis ditulis	\bar{A} <i>kāmilah</i>
2	fathah + ya mati صلى	ditulis ditulis	\bar{A} <i>ṣallā</i>
3	kasrah + ya mati شديد	ditulis ditulis	\bar{I} <i>Syadid</i>
4	dammah + wawu mati صدر	ditulis ditulis	\bar{U} <i>Sudūr</i>

VI. Vokal rangkap

1	fathah + ya mati رويد	ditulis ditulis	ai <i>ruwaidun</i>
2	fathah + wawu mati و فرعون ذي الوتاد	ditulis ditulis	au <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 penulisnya

بر الوالدين	ditulis	<i>birru al-wālidaini</i>
إذ الشمس	ditulis	<i>iẓa asy-syamsu</i>

KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Segala puji dan syukur atas kehadiran Allah Swt. atas segala limpahan karunia, nikmat, dan petunjuk-Nya sehingga sampai saat ini penulis diberikan kesehatan, kemudahan, serta kelancaran sehingga pada akhirnya skripsi ini dapat terselesaikan. Sholawat serta salam selalu kita haturkan kepada panutan esar Muhammad Saw., beserta keluarga, sahabat, dan para pengikut beliau hingga akhir zaman. Lepas dari khilaf dan segala kekurangan, penulis merasa sangat bersyukur telah menyelesaikan skripsi yang berjudul **“Analisis Penanganan Pembiayaan Murabahah pada Nasabah yang Meninggal Dunia Sebelum Jatuh Tempo (Studi Kasus di PT. Bank Syariah Indonesia, Tbk. KCP Banjarmasin Pasar Cempaka”**. 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 mendapat 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. Sukarni, M. Ag., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.
2. Annisa Sayyid, M.Si., dan Yusuf Asyahri, SE., ME., selaku ketua dan sekretaris program studi Perbankan syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.

3. Elida Mahriani, S.E.I., M.M., selaku dosen pembimbing akademik sekaligus dosen 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.

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, Aamiin.

Banjarmasin, 13 Juni 2023

Penulis,



Nor Izatil Hasanah

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN	ii
HALAMAN PERSETUJUAN.....	iii
PENGESAHAN	Error! Bookmark not defined.
ABSTRAK	v
MOTTO	vi
HALAMAN PERSEMBAHAN.....	vii
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA	ix
KATA PENGANTAR	xiii
DAFTAR ISI.....	xv
DAFTAR GAMBAR.....	xvii
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang.....	1
B. Rumusan Masalah.....	6
C. Tujuan Penelitian	6
D. Signifikansi Penelitian	7
E. Definisi Operasioanal	8
F. Penelitian Terdahulu.....	10
G. Sistematika Penulisan	12
BAB II PEMBIAYAAN, PENYELESAIAN PEMBIYAAAN MURABAHAH SEBELUM JATUH TEMPO	15
A. Definisi Pembiayaan.....	15
1. Pengertian Pembiayaan	15
2. Unsur-Unsur Pembiayaan	16
3. Tujuan Pembiayaan	18
4. Analisis Kelayakan Pembiayaan	20
5. Penanganan Pembiayaan bermasalah.....	21
B. Pembiayaan Murabahah.....	23
1. Pengertian Murabahah	23
2. Rukun dan Syarat Murabahah.....	26
3. Manfaat Pembiayaan Murabahah.....	27
C. Dasar Hukum Murabahah.....	28
1. Al-Qur'an	28
2. Al- Hadis	29
3. Kaidah Fikih tentang Murabahah.....	29
4. Peraturan Perundang-Undangan.....	29
D. Manajemen Risiko Pembiayaan Berdasarkan Akad Murabahah.....	30
E. Penanganan Pembiayaan Murabahah Bagi Nasabah Yang Meninggal Dunia	30

1. Pengertian asuransi syariah.....	30
2. Prinsip-Prinsip Asuransi Syariah	32
3. Asuransi Pembiayaan.....	37
4. Klaim Asuransi	37
F. Kendala dalam Pembiayaan Bermasalah.....	43
BAB III METODE PENELITIAN	45
A. Jenis dan Pendekatan Penelitian	45
B. Lokasi Penelitian	46
C. Subjek dan Objek Penelitian.....	47
D. Data dan Sumber Data.....	47
E. Metode Pengumpulan Data	49
F. Teknik Pengolahan dan Analisis Data	52
G. Tahapan Penelitian.....	53
BAB IV LAPORAN HASIL PENELITIAN DAN ANALISIS DATA	54
A. Penyajian Data.....	54
1. Sejarah Singkat PT. Bank Syariah Indonesia, Tbk. KCP Banjarasin Pasar Cempaka.....	54
2. Visi Dan Misi PT. Bank Syariah Indonesia (BSI)	55
3. Struktur Organisasi PT. Bank Syariah Indonesia, Tbk. KCP Banjarasin Pasar Cempaka.....	56
B. Deskripsi Hasil wawancara	59
C. Hasil Penelitian.....	63
D. Analisis Data.....	67
BAB V PENUTUP	73
A. Simpulan.....	73
B. Saran	73
DAFTAR PUSTAKA	76
LAMPIRAN-LAMPIRAN	78
DAFTAR RIWAYAT HIDUP	98

DAFTAR GAMBAR

Gambar I. STRUKTUR ORGANISASI PT. BANK SYARIAH INDONESIA, Tbk. KCP BANJARMASIN PASAR CEMPAKA.....	56
--	----