

**EFEKTIFITAS MONITORING PEMBIAYAAN DALAM UPAYA
MEMINIMALISIR PEMBIAYAAN BERMASALAH
DI BANK SINARMAS SYARIAH
BANJARMASIN**

SKRIPSI

**OLEH
LIA HERLINA
180105020093**



**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI
BANJARMASIN
2023 M/1444 H**

**EFEKTIVITAS MONITORING PEMBIAYAAN DALAM
UPAYA MEMINIMALISIR PEMBIAYAAN BERMASALAH
DI BANK SINARMAS SYARIAH
BANJARMASIN**

SKRIPSI

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

OLEH

LIA HERLINA

180105020093

**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 : Lia Herlina
NIM : 180105020093
Tempat/Tgl. Lahir : Banjarmasin, 17 Februari 2000
Jurusan : S-1 Perbankan Syariah
Fakultas : Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Menyatakan dengan kebenarannya 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 oleh hukum.

Banjarmasin, 1 Oktober 2023

Yang membuat pernyataan,

Tanda tangan



Lia Herlina

180105020093

PERSETUJUAN

PERSETUJUAN

Skripsi yang berjudul : Efektivitas Monitoring Pembiayaan Dalam Upaya Meminimalisir Pembiayaan Bermasalah Di Bank Sinarmas Syariah Banjarmasin

Ditulis oleh : Lia Herlina

NIM : 180105020093

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Program Studi : Perbankan Syariah

Tahun Akademik : 2021/2022

Tempat dan Tanggal Lahir : Banjarmasin, 17 Februari 2000

Alamat : Komplek Persada Permai Blok 14 No 151 Rt.28 Barito Kuala

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, 15 Desember 2022

Mengetahui,

Ketua Program Studi Perbankan Syariah
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam



Annisa Sayyid, M.Si

NIP. 198305262011012007

Dosen Pembimbing



Dr. Syaugi Mubarak, M.A

NIP. 197002062000031002

PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul "Efektifitas Monitoring Pembiayaan Dalam Upaya Meminimalisir Pembiayaan Bermasalah Di Bank Sinarmas Syariah Banjarmasin", ditulis oleh Lia Herlina, telah diujikan dalam Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin pada:

Hari : Rabu

Tanggal : 18 Oktober 2023

Dinyatakan LULUS dengan predikat: B+



Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
UIN Antasari Banjarmasin.

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

Tim Penguji

Nama	Tanda Tangan
1. Prof. Dr. Syaugi, S.Ag., M.A. (Ketua)	1. 
2. Elida Mahriani, S.E.I., M.M. (Anggota)	2. 
3. Lutpi Sahal, S.H.I., M.S.I. (Anggota)	3. 
4. Fahrudin, S.AB., M.E. (Anggota)	4. 

ABSTRAK

Lia Herlina. 2023. *Efektivitas Monitoring Pembiayaan Dalam Upaya Meminimalisir Pembiayaan Bermasalah Di Bank Sinarmas Syariah Banjarmasin* . Skripsi, Program Studi Perbankan Syariah , Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam. Pembimbing: Dr.Syaugi, S.Ag.,M.A

Kata Kunci: Efektivitas,Pembiayaan Bermasalah

Tujuan penelitian ini adalah untuk memahami pelaksanaan monitoring pembiayaan dalam upaya meminimalisir pembiayaan bermasalah di Bank sinarmas Syariah . Dan untuk memahami efektivitas monitoring pembiayaan dalam upaya meminimalisir pembiayaan bermasalah di Bank sinarmas Syariah .

Penelitian berjenis *field research*, bisa dipandang sebagai sebuah pendekatan luas dipada kajian kualitatif ataupun metode penghimpun data kualitatif. Lokasi Penelitian ini bertempat di Bank Sinarmas SyariahKC Banjarmasin .

Hasil kajian serta analisa yang membandingkan teori serta praktik, bisa disimpulkan jika di Bank Sinarmas Syariah Banjarmasin , terdapat dua jenis pelaksanaan monitoring pembiayaan, yakni monitoring satu meja serta monitoring satu. Dan efektivitas monitoring pembiayaan dalam upaya meminimalisir pembiayaan bermasalah ada beberapa tindakan yang dijalankan oleh pihak Bank Sinarmas Syariah Banjarmasin yakni dengan cara memberi keringanan dengan cara pencicilan secara berkala serta tetap pada pengawasan pihak bank supaya pembiayaan tetap lancar. Dalam upayanya Bank Sinarmas Syariah Banjarmasin dalam meminimalisir pembiayaan bermasalah, mereka melakukan prinsip pembiayaan analisis 5C+1S terhadap calon nasabah yang ingin mengajukan pembiayaan, yang mana terdiri dari *character, capacity, capital, collateral,condition*, dan Syariah

MOTTO

“Maka sesungguhnya bersama kesulitan ada kemudahan”

(QS. Al-Insyirah 94:5)

PERSEMBAHAN

Kupersembahkan dengan segenap cinta dan doa
Karya yang sederhana ini untuk:

Bapak dan Ibu tercinta,
Saudara dan Kekasih,

Yang selalu memberikan doa, semangat dan kasih sayang
Yang tulus dan tiada ternilai besarnya
Terima kasih.

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 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 وفرعون 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

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'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

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 Monitoring Pembiayaan Dalam Upaya Meminimalisir Pembiayaan Bermasalah Di Bank Sinarmas 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 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.S.I dan Yusuf Asyahri, SE.ME selaku ketua dan sekretaris program studi Perbankan Syariah , Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin .
 3. Dr. Syaugi, S.Ag., M.A selaku Pembimbing Skripsi yang telah memberikan saran serta meluangkan waktunya kepada penulis selama menyelesaikan skripsi.
 4. Ilham Akbar, SH., M.Kn., selaku Penasehat Akademik.
 5. Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin yang telah memberikan bekal ilmu yang bermanfaat bagi penulis.
 6. 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, Amin.

Banjarmasin , 17 Februari 2023

Penulis,

(Lia Herlina)

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	xii
DAFTAR ISI	xiii
DAFTAR TABEL	xv
DAFTAR GAMBAR	xvi
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	10
C. Tujuan Penelitian.....	10
D. Signifikasi Penelitian.....	10
E. Definisi Operasional	11
F. Penelitian Terdahulu	11
G. Sistematika Pembahasan	20
BAB II EFEKTIVITAS MONITORING PEMBIAYAAN BANK SYARIAHDALAM MEMINIMALISIR PEMBIAYAAN BERMASALAH	22

A. Efektivitas.....	22
B. Monitoring Pembiayaan	25
C. Pembiayaan.....	28
D. Pembiayaan Bermasalah	43
BAB III METODE PENELITIAN	49
A. Jenis dan Pendekatan Penelitian.....	49
B. Lokasi Penelitian	49
C. Subjek dan Objek Penelitian	49
D. Data dan Sumber Data.....	50
E. Metode Pengumpulan Data.....	51
F. Teknik Pengolahan Data dan Analisis Data.....	51
BAB IV HASIL LAPORAN PENELITIAN DAN ANALISIS DATA	53
A. Gambaran Umum Bank Sinarmas Syariah	53
B. Hasil Penelitian.....	65
C. Analisis Data	71
BAB V PENUTUP	80
A. Simpulan.....	80
B. Saran-saran	81
DAFTAR PUSTAKA	82

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Perkembangan Jumlah Nasabah yang Melakukan Pembiayaan di Bank Sinarmas SyariahKC Banjarmasin	3
Tabel 1.2 Kajian Pustaka.....	16
Tabel 4.1 Pembiayaan dan Pembiayaan Bermasalah di Bank Sinarmas SyariahTahun 2021-2022.....	70

DAFTAR GAMBAR

Gambar 4.1 Struktur Organisasi Bank Sinarmas Syariah Cabang Banjarmasin Periode 2021/2022.....	56
---	----