

**RESCHEDULING PEMBIAYAAN MACET (KOLEKTABILITAS 5)
PADA PT. BNI SYARIAH CABANG BANJARMASIN**

SKRIPSI

**OLEH :
MUHAMMAD SAPUTRANI**



**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI
BANJARMASIN
2017 M/1438 H**

**RESCHEDULING PEMBIAYAAN MACET (KOLEKTABILITAS 5)
PADA PT. BNI SYARIAH CABANG BANJARMASIN**

SKRIPSI

**Diajukan kepada Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam
Untuk Memenuhi Sebagai Syarat
Guna Mencapai Gelar Sarjana
dalam ilmu Perbankan Syariah**

**OLEH:
Muhammad Saputrani
1301160376**

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI
FAKULTAS SYARIAH DAN EKONOMI ISLAM
JURUSAN PERBANKAN SYARIAH
BANJARMASIN
2017 M/1438 H**

PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Muhammad Saputrani

NIM : 1301160376

Tempat/Tgl. Lahir : Banjarmasin, 14 Juni 1995

Jurusan : Perbankan Syariah

Fakultas : Syariah dan Ekonomi Islam

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, Juli 2017

Yang membuat pernyataan



Muhammad Saputrani

PERSETUJUAN

Skripsi ini berjudul : *Rescheduling* Pembiayaan Macet (Kolektabilitas 5)
Pada PT. BNI Syariah Cabang Banjarmasin

Ditulis Oleh : Muhammad Saputrani

NIM : 1301160376

Fakultas : Syariah dan Ekonomi Islam

Jurusan/Program : Perbankan Syariah/ Strata satu (S1)

Tahun Akademik : 2016/2017

Tempat dan tanggal lahir : Banjarmasin, 14 Juni 1995

Alamat : Jl. Ahmad Yani KM 4,5 Gang Amanah RT. 35 Kel.
Pekapuran Raya Kec. Banjarmasin Timur Kota
Banjarmasin

Setelah diteliti dan diadakan perbaikan seperlunya, kami dapat menyetujui untuk dipertahankan di depan sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam UIN Antasari Banjarmasin.

Banjarmasin, 14 Juli 2017

Pembimbing I

Pembimbing II

Prof. Dr. H. M. Ma'ruf Abdullah, SH, MM.
NIP. 19408301917041001

Erisa Nilasari, S.P., M.P.
NIP. 198408282009012006

Mengetahui:
Ketua Jurusan Perbankan Syariah
Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam
UIN Antasari Banjarmasin

Rahman Helmi, A.Ag., MSI
NIP. 197405081999031002

PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul “*Rescheduling* Pembiayaan Macet (Kolektabilitas 5) Pada PT. BNI Syariah Cabang Banjarmasin”, ditulis oleh Muhammad Saputrani, telah diujikan dalam Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam UIN Antasari Banjarmasin pada:

Hari : Selasa

Tanggal : 25 Juli 2017

Dinyatakan dengan predikat: **B+ (77,5)**

Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam
UIN Antasari Banjarmasin



Prof. Dr. H. Ahmadi Hasan, M.H
NIP. 195804061987031001

Tim Penguji

Nama	Tanda Tangan
1. Dr. H. Jalaluddin, M.Hum. (Ketua)	1.
2. Erissa Nilasari, SP, MP. (Anggota)	2.
3. Dra. Hj. Fitriana Syarqawie, MHI (Anggota)	3.
4. Sarmiji Asri, S.Ag., MHI. (Anggota)	4.

ABSTRAK

Muhammad Saputrani. 2017. *Rescheduling* Pembiayaan Macet (Kolektabilitas 5) Pada PT. BNI Syariah Cabang Banjarmasin. Skripsi, Jurusan Perbankan Syariah, Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam. Pembimbing: (1) Prof. Dr. H. M. Ma'ruf Abdullah, SH, MM.(2) Erisa Nilasari, S.P., M.P

Kata Kunci : *Rescheduling*, Pembiayaan Macet, Kolektabilitas 5.

Penelitian ini bertolak dari pentingnya metode *rescheduling* untuk solusi pembiayaan terhadap nasabah yang mengalami penurunan kemampuan pembayaran dan masih memiliki prospek usaha yang baik serta mampu memenuhi kewajiban setelah *rescheduling*. Di bank Syariah Khususnya di BNI Syariah Cabang Banjarmasin.

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui bagaimana penerapan *rescheduling* pembiayaan macet (kolektabilitas 5) dan untuk mengetahui bagaimana kolektabilitas nasabah pada pembiayaan bermasalah setelah dilakukan *rescheduling* di PT. BNI Syariah Cabang Banjarmasin.

Penelitian ini merupakan penelitian lapangan (*field research*) yang menggunakan pendekatan kualitatif dengan lokasi penelitian adalah kantor PT. BNI Syariah Cabang Banjarmasin yang beralamat di Jln. Jend. Ahmad Yani KM 4,5 Banjarmasin. Dengan tiga orang informan di bagian *Recovery Remedial Division* Teknik pengumpulan data yang di gunakan adalah observasi, wawancara dan dokumentasi. Setelah data terkumpul maka data diolah dengan teknik editing, deskripsi dan interpretasi yang dilanjutkan dengan penggunaan analisis deskriptif kualitatif.

Hasil penelitian ini yaitu : *Pertama*, penerapan *rescheduling* salah satu langkah penanganan terhadap nasabah yang menunggak, yang mana ini bermaksud menolong nasabah atau membantu nasabah yang sedang mengalami kesusahan membayar kewajiban atau nasabah yang sedang mengalami penurunan pendapatan, salah satu cara agar nasabah dapat membayar yaitu dengan di adakan *rescheduling* (penjadwalan kembali) . *Kedua*, kolektabilitas nasabah setelah di lakukan *Rescheduling* maka nasabah akan mengangsur angsuran kewajiban perbulannya dengan angsuran yang berbeda dengan awal, yaitu dengan jadwal angsuran yang disetujui oleh Kantor Pusat BNI Syariah. Adapun angsuran ini diatur dengan skema lebih ringan ditahun pertama dan kedua namun setelah itu tetap mengangsur sesuai dengan total kewajiban nasabah tanpa menambah atau mengurangi hutang nasabah.

KATA PERSEMBAHAN

Tak bisa ku ungkapkan dengan kata-kata skripsiku ini paling pertama ku persembahkan untuk kedua orang tua tercinta yaitu ayah dan ibu yang selalu memotivasi saya dalam keadaan senang maupun sedih tetap saya jalani untuk mencapai kesuksesan karena dari saya terdiri dari 7 saudara cuman saya yang melanjutkan jenjang pendidikan tinggi.

Terima kasih untuk kekasihku Laila Putri Astari, S.Pd yang selalu memotivasiku di saatku ingin menyerah dalam menjalankan studiku hanya kau lah penyemangatku yang dapat membuatku bangkit kembali dan terus semangat.

Terima kasih banyak juga buat bapak Prof. Dr. H.M. Ma'ruf Abdullah. SH, MM dan ibu Erisa Nilasari, S.P., M.P yang selalu membimbingku dan memberi masukan-masukan sehingga dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik.

Dan kepada teman-teman seperjuangan yang saling membantu dan melengkapi: Arifki, Faisal Ft, Habsyi, Riza, Amat, dan Taufik.

Cuman ini yang bisa saya ucapkan selain kata terima kasih yang sebanyak-banyaknya, semoga kita selalu berada dalam lindungan-Nya. Semoga skripsi saya ini berguna dan bermanfaat bagi kita semua. Amin Yaa Robbal'Alamiin.

MOTTO

Masa Depan Lebih
Cerah Dari masa
Lalu

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN

Berdasarkan Surat Keputusan Bersama Menteri Agama RI dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan RI Nomor 158/1987 dan 0543 b/U/1987, tanggal 22 Januari 1988, sebagai berikut:

1. Konsonan Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
ا	Alif	-	Tidak dilambangkan
ب	bā`	B	Be
ت	tā`	T	Te
ث	šā`	š	es (dengan titik di atas)
ج	Jīm	J	Je
ح	hā`	ḥ	ha (dengan titik dibawah)
خ	khā`	Kh	ka dan ha
د	Dal	D	De
ذ	Ẓal	Ẓ	zet (dengan titik di atas)
ر	rā`	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sīn	S	Es
ش	Syīn	Sy	es dan ye
ص	Ṣād	ṣ	es (dengan titik di bawah)
ض	Dād	ḍ	de (dengan titik di bawah)
ط	ṭā`	ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	ẓā`	ẓ	zet (dengan titik di bawah)
ع	‘ain	‘	Koma terbalik di atas

غ	Gain	G	Ge
ف	fā`	F	Ef
ق	Qāf	Q	Qi
ك	Kaf	K	Ka
ل	Lām	L	`el
م	Mim	M	`em
ن	Nun	N	`en
و	Wāwu	W	We
ه	hā`	H	Ha
ء	Hamzah	‘	Apostrof
ي	yā`	Y	Ye

2. Konsonan rangkap karena *syaddah* ditulis rangkap

متعدين	Ditulis	<i>muta‘aqqidīn</i>
عدة	Ditulis	<i>‘iddah</i>

3. Ta’marbutah

a) Apabiladimatikanditulis h.

هبة	ditulis	<i>Hibbah</i>
جزية	ditulis	<i>Jizyah</i>

(ketentuan ini tidak diperlukan bagi kata-kata Arab yang sudah terserap ke dalam bahasa Indonesia, seperti shalat, zakat dan sebagainya, kecuali apabila dikehendaki lafal aslinya). Bila diikuti dengan kata sandang“al” serta bacaan kedua itu terpisah, maka ditulis dengan h.

كرمة الأولياء	ditulis	<i>Karāmatul-auliyā`</i>
---------------	---------	--------------------------

- b) Apabila ta' marbutah hidup atau dengan harakat, fatha, kasrah dan dammah ditulis t.

زكاة الفطر	ditulis	<i>Zakātul-fitri</i>
------------	---------	----------------------

4. Vokal Pendek

ـَـ	Kasrah	ditulis	<i>I</i>
ـَـ	Fathah	ditulis	<i>a</i>
ـُـ	Dammah	ditulis	<i>u</i>

5. Vokal Panjang

1	Fathah + alif جاهلية	-	ditulis	<i>ā - jāhiliyyah</i>
2	Fathah + ya' mati يسعى	-	ditulis	<i>ā - yas'ā</i>
3	Kasrah + ya' mati كريم	-	ditulis	<i>ī - karīm</i>
4	Dammah + wawu mati فروض	-	ditulis	<i>ū - furūd</i>

6. Vokal Rangkap

١	Fathah + ya' mati بينكم		ditulis	<i>au- Bainakum</i>
2	Fathah + wawu mati قول		ditulis	<i>au- Qaulun</i>

7. Vokal pendek yang berurutan dalam satu kata dipisahkan dengan a postrof

أنتم	Ditulis	<i>a' antum</i>
أعدت	Ditulis	<i>u' iddat</i>
لئن شكرتم	Ditulis	<i>la'in syakartum</i>

8. Kata sandang alif + lam

- a) Apabila diikuti huruf Qomariyyah ditulis dengan menggunakan huruf “al”.

القرآن	Ditulis	<i>al-Qur'ān</i>
القياس	Ditulis	<i>al-Qiyās</i>

- b) Bila diikuti huruf syamsiyyah, ditulis dengan menggunakan huruf syamsiyyah yang mengikutinya, dengan menghilangkan huruf “al” nya.

السماء	Ditulis	<i>as-Samā</i>
الشمس	Ditulis	<i>asy-Syams</i>

9. Penulisan kata-kata dalam rangkaian kalimat

ذوي الفروض	Ditulis	<i>Ẓawi al-furūd</i> atau <i>Ẓawil furūd</i>
أهل السنة	Ditulis	<i>ahl as-sunnah</i> atau <i>ahlussunnah</i>

KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

لِلَّهِ رَبِّ الْعَالَمِينَ الصَّلَاةُ أَوْلَىٰ نَبَايَسَلَامًا هُوَ عَالِمُ رَاشِدِينَ سَيِّدِنَا وَمَوْلَانَا مُحَمَّدٌ
سَلَّمَ اللَّهُ عَلَيْهِ وَأَجْسَمَهُ يَوْمَ عَوْلَىٰ مِنْ آلِهِ يَوْمَهُمْ بِإِحْسَانٍ إِلَىٰ يَوْمِ الدِّينِ. آمَّا بَعْدُ

Dengan memanjatkan puji syukur kehadiran Allah Swt. karena begitu besar limpahan rahmat, taufiq dan hidayah-Nya sehingga peneliti dapat menyelesaikan penulisan skripsi yang berjudul: **Rescheduling Pembiayaan Macet (Kolektabilitas 5) pada PT. BNI Syariah Cabang Banjarmasin.** Yang disusun untuk melengkapi persyaratan dalam rangka mencapai gelar Sarjana pada Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam UIN Antasari Banjarmasin.

Peneliti menyadari sepenuhnya bahwa semenjak persiapan hingga selesainya penyusunan skripsi ini banyak melibatkan partisipasi berbagai pihak, baik berupa bimbingan, arahan, dorongan serta informasi yang berguna dalam penyusunan skripsi ini. Oleh karena itu, dalam kesempatan ini peneliti menyampaikan ucapan terima kasih yang sebesar-besarnya dan penghargaan setinggi-tingginya kepada :

1. Bapak Prof. Dr. H. Ahmadi Hasan, MH., selaku Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam UIN Antasari Banjarmasin yang telah berkenan menyetujui desain skripsi dan memberikan persetujuan terhadap skripsi ini untuk di munaqasyahkan.
2. Bapak Rahman Hilmi, A.Ag., MSI selaku ketua jurusan Perbankan Syariah Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam UIN Antasari Banjarmasin.

3. Bapak Prof. Dr. H. M. Ma'ruf Abdullah. SH. MM dan Ibu Erisa Nilasari, S.P., M.P. selaku dosen pembimbing I dan pembimbing II, yang telah memberikan ilmu berupa arahan dan bimbingan dalam rangka penyusunan skripsi ini.
4. Para dosen dan asisten dosen serta karyawan dan karyawanati Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam UIN Antasari Banjarmasin yang telah banyak memberikan ilmu dan layanan selama berstudi di Fakultas Tarbiyah dan Keguruan.
5. Kepala Perpustakaan Pusat dan Pengelola Perpustakaan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam UIN Antasari Banjarmasin serta semua karyawan dan karyawanati yang telah memberikan bantuan berupa pinjaman buku-buku untuk kelancaran penyusunan skripsi ini.
6. Bapak M. Kharis Kurniawan selaku *Recovery & Remedial Assistant* Bank BNI Syariah Cabang Banjarmasin yang telah memberikan izin penelitian serta arahan dan dukungan di lapangan.
7. Kedua orang tua penulis yaitu Ayahanda M. Aini dan Ibunda Masriyah, serta Keluarga dan Kekasihku yang turut mendukung penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.

Semoga skripsi ini dapat berguna bagi pembaca pada umumnya dan bagi peneliti pada khususnya. Akhirnya semoga segala bantuan yang telah diberikan mendapat pahala yang berlipat ganda dari Allah Swt. *Amin ya Rabbal 'Alamin.*

Banjarmasin, Juli 2017M/1438 H
Penulis

Muhammad Saputrani

DAFTAR ISI

HALAMAN COVER		
HALAMAN JUDUL	i	
PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN.....	ii	
TANDA PERSETUJUAN	iii	
TANDA PENGESAHAN	iv	
ABSTRAK	v	
KATA PERSEMBAHAN	vi	
MOTTO.....	vii	
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA.....	viii	
KATA PENGANTAR	xii	
DAFTAR ISI	xiv	
BAB I	PENDAHULUAN	1
	A. Latar Belakang Masalah.....	1
	B. Rumusan Masalah.....	8
	C. Tujuan Penelitian	9
	D. Kegunaan Penelitian	9
	E. Definisi Operasional	10
	F. Kajian Pustaka	11
	G. Sistematika Penulisan	13
BAB II	<i>RESCHEDULING</i> PEMBIAYAAN MACET (KOLEKTABILITAS 5) PADA PT. BNI SYARIAH CABANG BANJARMASIN.....	15
	A. Pembiayaan	15
	B. Jenis-jenis Pembiayaan	16
	C. Tujuan Pembiayaan.....	17
	D. Fungsi Pembiayaan.....	18
	E. Pembiayaan Bermasalah di Bank Syariah.....	19
	F. Rescheduling	26
	G. Kolektabilitas.....	30
BAB III	METODE PENELITIAN	34
	A. Jenis dan Pendekatan Penelitian	34
	B. Lokasi Penelitian	34
	C. Subjek dan Objek Penelitian	35
	D. Teknik Pengumpulan Data	35
	E. Teknik Pengolahan Data dan Analisis Data.....	37

BAB IV	PENYAJIAN DATA DAN ANALISIS DATA.....	38
	A. Penyajian Data.....	38
	B. Analisa Data	54
BAB V	PENUTUP.....	62
	A. Simpulan	62
	B. Saran	63
	DAFTAR PUSTAKA	64
	LAMPIRAN	67