SISTEM PENAGIHAN ANGSURAN DALAM MENJAGA KUALITAS KOLEKTIBILITAS PADA PRODUK KPR SYARIAH (STUDI KASUS PADA PT. BANK TABUNGAN NEGARA SYARIAH KANTOR CABANG BANJARMASIN)

SKRIPSI

OLEH
FEBRINA INTAN MAHTANY

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI
BANJARMASIN
2019 M/1440 H

SISTEM PENAGIHAN ANGSURAN DALAM MENJAGA KUALITAS KOLEKTIBILITAS PADA PRODUK KPR SYARIAH (STUDI KASUS DI PT. BANK TABUNGAN NEGARA SYARIAH KANTOR CABANG BANJARMASIN)

SKRIPSI

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

Oleh:
FEBRINA INTAN MAHTANY
1201160225

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
JURUSAN PERBANKAN SYARIAH
BANJARMASIN
2020 M/1441 H

PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama	: Febrina Intan Mahtany
NIM	: 1201160225
Tempat/Tgl. Lahir	: Jakarta, 03 February 1993
Jurusan	: Perbankan Syariah
Fakultas	: Ekonomi dan Bisnis Islam

Menyatakan dengan sebenar-benarnya bahwa skripsi yang saya tulis ini benar-benar merupakan hasil karya sendiri, bukan merupakan pengambilalihan tulisan atau pikiran orang lain yang saya akui sebagai tulisan atau pikiran saya sendiri. Jika dikemudian 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, 2019

Yang membuat pernyataan,

Tanda tangan



Febrina Intan Mahtany

PERSETUJUAN

Skripsi yang berjudul	:	Sistem penagihan angsuran dalam menjaga kualitas kolektibilitas pada produk KPR Syariah (Studi Kasus pada PT. Bank Tabungan Negara Syariah Kantor Cabang Banjarmasin)
Ditulis oleh	:	Febrina Intan Mahtany
NIM	:	1201160225
Fakultas	:	Ekonomi dan Bisnis Islam
Jenjang	:	Strata Satu (S-1)
Jurusan	:	Perbankan Syariah
Tahun Akademik	:	2019/2020
Tempat dan Tanggal Lahir	:	Jakarta, 03 February 1993
Alamat	:	Jl. Mahligai Komp.Margasana Residence No.41 RT/RW 005/002 Kel. Kertak Hanyar II Kec. Kertak Hanyar Kab.Banjar

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

Banjarmasin, 2019

Pembimbing I,

Dr. Syaugi Mubarrak Seff, M.A
NIP. 19000609 198803 1 003

Pembimbing II

Erissa Nilasari, S.P., M.P
NIP. 19840828200912006

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

H. Haris Faulidi Asnawi, Lc, M.SI
NIP. 19790410 200501 1 010

PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul: Sistem penagihan angsuran dalam menjaga kualitas kolektibiliras pada produk KPR Syariah (Studi Kasus di PT. Bank Tabungan Negara Syariah Kantor Cabang Banjarmasin). Ditulis oleh Febrina Intan Mahtany, telah diujikan dalam Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin pada:

Hari : Selasa

Tanggal : 7 Januari 2020

dan dinyatakan LULUS dengan predikat: A (85)

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
UIN Antasari Banjarmasin

Dr. H. Fathurrahman Azhari, M.H.I.
NIP. 19000609 198803 1 003

TIM PENGUJI:

	Nama	Tanda Tangan
1.	Dr. Syaugi Mubarrak Seff, M.A (Ketua)	1.
2.	Erissa Nilasari, S.P., M.P (Anggota)	2.
3.	Dra. Hj. Fitriani Syarqawie, M.H.I (Anggota)	3.
4.	Lutpi Sahal, S.H.I., M.S.I (Anggota)	4.

ABSTRAK

Febrina Intan Mahtany. 2019. Sistem Penagihan Angsuran dalam Menjaga Kulaitas Kolektibilitas pada Produk KPR Syariah (Studi Kasus di PT. Bank Tabungan Negara Syariah Kantor Cabang Banjarmasin). Skripsi, Jurusan Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam. Pembimbing (I) Dr. Syaugi Mubarrak Seff, M.A Pembimbing (II) Errisa Nilasari, S.P., M.P

Kata Kunci: sistem penagihan angsuran, kolektibilitas, KPR Syariah.

Penelitian ini dilatarbelakangi oleh tindakan yang harus dilakukan oleh pihak perbankan, dalam menindak lanjuti apabila terjadi penundaan pembayaran angsuran dalam pembiayaan di PT. Bank Tabungan Negara Syariah Kantor Cabang Banjarmasin yang dapat menyebabkan penurunan dalam kualitas kolektibilitas pembiayaan serta untuk mencegah terjadinya sesuatu hal yang tidak di inginkan maka harus dilakukan pengendalian (*collection control*) pemantauan, dan penyelamatan penyelesaian pembiayaan.

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui sistem penagihan angsuran yang dilakukan dalam menjaga kualitas kolektibilitas pada produk KPR Syariah. Penelitian ini merupakan penelitian lapangan (*field research)* yang menggunakan pendekatan kualitatif, yang berlokasi di PT. Bank Tabungan Negara Syariah KC Banjarmasin. Untuk metode pengumpulan data yang diperlukan penulis menggunakan metode wawancara, kemudian hasil wawancara diolah dengan tahap editing dan klasifikasi data. Kemudian untuk memperoleh kesimpulan, dilakukan analisis secara kualitatif.

Hasil penelitian sistem penagihan angsuran dalam menjaga kualitas kolektibilitas pada produk KPR Syariah adalah dengan dilakukannya sistem penagihan angsuran *day to day* atau hari ke hari sebagai upaya agar pihak bank dapat selalu mengetahui perkembangan pembiayaan yang diberikan kepada nasabah secara rutin, mencegah terjadinya kerugian yang ditimbulkan apabila terjadi penundaan pembayaran atau gagal bayar yang disebabkan oleh berbagai faktor baik dari perbankan maupun nasabah.

MOTTO

"Do it now! sometimes later becomes never"

"Where there is a will, there is a way"

"We keep moving forward, opening new doors,
and doing something new thing, because we're curious
and curiosity keeps leading us down new paths."

[Walt Disney]

KATA PERSEMBAHAN

Puji syukur kehadirat Allah Subhanahu wa ta'ala yang telah memberikan rahmat serta karuniaNya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik. Terimakasih yang tak terhingga kepada kedua orang tua ku, yang selalu memberikan dukungan serta doa disepanjang waktu. Terimakasih juga kepada adikku yang selalu menemaniku dan memberikan semangat.

Kupersembahkan dengan segenap cinta dan doa karya yang sederhana ini untuk kedua orangtua ku tercinta dan juga adikku tersayang serta keluarga besar ku yang senantiasa memberikan doa, semangat dan kasih sayang yang tulus dan tiada ternilai besarnya. Terimakasih kepada Dosen Pembimbing I Bapak Dr. Syaugi Mubarrak Seff, M.A dan Dosen Pembimbing II Ibu Erissa Nilasari., S.P., M.P yang telah memberikan bimbingan, arahan yang sangat baik dan bermanfaat kepada saya selama menuntut ilmu dalam perkuliahan hingga menuju kelulusan.Terimakasih kepada seluruh Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam yang telah memberikan ilmunya dengan ikhlas tanpa mengeluh. Terima kasih untuk seluruh teman-teman yang ada di Universitas Islam Negeri Antasari yang telah memberikan dukungan untuk terselesaikannya skripsi ini.

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN

Fonem konsonan bahasa Arab yang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf, dalam transliterasi ini sebagian dilambangkan dengan huruf dan sebagian dilambangkan dengan tanda, dan sebagian lain lagi dilambangkan dengan huruf dan tanda sekaligus.

Sesuai dengan Lampiran Keputusan Bersama Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia Nomor: 158 Tahun 1987 dan Nomor: 0543 b/U/1987 tanggal 22 Januari 1988, sebagai berikut:

1. Konsonan Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ا	Alif	tidak dilambangkan	tidak dilambangkan
ب	Ba'	B	Be
ت	Ta'	T	Te
ث	Ṡa'	Ṡ	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	Żal	Ż	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	Ḍad	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	Ghain	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	Wau	W	We
ه	Ha'	H	Ha
ء	Hamzah	'	Apostrof
ي	Yā'	Y	Ye

2. Konsonan rangkap karena syaddah ditulis rangkap

متعقدين	Ditulis	*muta’aqqin*
عدة	Ditulis	*‘iddah*

3. Ta’marbutah

a) Apabila dimatikan ditulis h.

هبة	Ditulis	*Hibbah*
جزية	Ditulis	*Jizyah*

(ketentuan ini tidak diperlukan bagi kata-kata arab yang sudah terserap ke dalam bahasa Indonesia, seperti salat, zakat dan sebagainya, kecuali dikehendaki lafal aslinya).

Bila diikuti dengan kata sandang “al” serta bacaanya kedua itu terpisah, maka ditulis dengan h.

كرمة ا لأولياء	Ditulis	*Karāmah al auliyā‘*

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

زكاة الفطر	Ditulis	*Zakātul-fitri*

4. Vokal Pendek.

ـِ	Kasrah	Ditulis	*I*
ـَ	Fathah	Ditulis	*A*
ـُ	Dammah	Ditulis	*U*

5. Vokal Panjang

1.	Fathah + alif - جا هلية	ditulis	ā - *jāhiliyyah*
2.	Fathah+ ya'mati - يسعى	ditulis	ā- *yas'ā*
3.	Kasrah + ya'mati - كريم	Ditulis	I - *karim*
4.	Dammah + wawu mati - فروض	Ditulis	û - *furud*

6. Vokal Rangkap

1.	Fathah + ya' mati - بينكم	ditulis	ai- *Bainakum*
2.	Fathah + wawu mati - قول	ditulis	au- *Qaulun*

7. Vokal pendek yang berurutan dalam satu kata dipisahkan dengan apostrof

أأنتم	Ditulis	*a'antum*
أعدة	Ditulis	*u'iddah*
لئن شكر تم	Ditulis	*la'in syakartum*

8. Kata sandang alif + lam

a) Apabila diikuti huruf Qomariyyah ditulis dengan menggunakan huruf "al".

القران	Ditulis	*al-Qur'ān*
القياس	Ditulis	*al-Qiyās*

b) Apabila dikuti huruf Syamsiyyah ditulis dengan menggunakan huruf Syamsiyyah yang mengikutinya, dengan menghilangkan huruf "al"nya.

السماء	Ditulis	*as-Samā*
الشمس	Ditulis	*asy-Syams*

9. Penulisan kata-kata dalam rangkaian kalimat

ذوي الفروض	Ditulis	*Żawi al-furud atau Żawil furud*
أهل السنة	Ditulis	*ahl as-sunnah atau ahlussunnah*

KATA PENGANTAR

Alhamdulillah, puji syukur penulis panjatkan kehadirat Allah Subhanahu Wa Ta'ala karena atas berkat rahmat serta karunia-Nya penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul sehingga penulis dapat menyusun dan menyelesaikan skripsi yang berjudul "*Sistem Penagihan Angsuran Dalam Menjaga Kualitas Kolektibilitas Pembiayaan Produk KPR Syariah Studi Kasus pada Bank Tabungan Negara Syariah Banjarmasin.*" Shalawat dan salam juga penulis haturkan kepada suri tauladan terbaik umat Nabi Muhammad Saw. Beserta para sahabat, kerabat serta orang-orang yang istiqamah mengikuti petunjuknya hingga akhir zaman.

Dalam kesempatan ini tidak ada kata yang tertulis selain ungkapan rasa terima kasih yang mendalam atas segala bantuan, bimbingan serta perhatian yang diberikan kepada penulis selama pembuatan skripsi ini. Ucapan terima kasih ini terutama penulis haturkan kepada yang terhormat:

1. Bapak Prof. Dr. H. Mujiburrahman, S.Ag., M.A., selaku Rektor Universitas Islam Negeri Antasari Banjarmasin.
2. Bapak Dr. H. Fathurrahman Azhari, MHI., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Antasari Banjarmasin yang selalu mendoakan mahasiswanya.
3. Bapak H. Haris Faullidi Asnawi, Lc., M.SI., selaku Kepala Prodi Pendidikan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Antasari Banjarmasin yang telah berkenan menyetujui judul skripsi ini.
4. Bapak Dr. H. Syaugi Mubarrak Seff, MA., selaku Wakil Dekan bidang Akademik dan Kelembagaan serta sebagai Dosen Pembimbing Skripsi yang bersedia memberikan arahan, motivasi, ilmu dan pengalaman bagi penulis.
5. Ibu Erissa Nilasari S.P., M.P., selaku Dosen Pembimbing Skripsi yang bersedia memberikan arahan dalam bidang akademik.

6. Kedua orang tua dan adik saya yang sangat saya sayangi dan cintai, Bapak Muhtadi Budi Waluyo, Ibu Triseniwati dan Muhammad Ilham Akbar atas doa serta dukungan baik moral maupun materiil, dan kasih sayang kepada penulis sehingga dapat menyelesaikan studi.
7. Seluruh Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam dan Fakultas lainnya yang berada di lingkungan Universitas Islam Negeri Antasari Banjarmasin atas ilmu, amalan, pengalaman serta bimbingan selama menempuh pendidikan Strata 1.
8. Seluruh Karyawan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam dan Universitas Islam Negeri Antasari Banjarmasin yang telah membantu penulis dalam menyelesaikan persyaratan administrasi serta dukungan yang telah diberikan.
9. Pimpinan PT. Bank Tabungan Negara Kantor Cabang Syariah Banjarmasin dan pegawai yang telah banyak membantu penulis pada saat melakukan penelitian.
10. Semua pihak yang memberikan bantuan dan motivasi yang sangat berhargadalam penyelesaian skripsi ini, baik secara langsung maupun tidak langsung.

Akhirnya penulis berharap agar skripsi ini dapat bermanfaat untuk kita semua dan atas segala bantuan dan bimbingan tersebut peneliti berdoa semoga Allah SWT berkenan membalas kebaikan semua pihak dengan ganjaran pahala yang berlipat ganda. Amin ya Rabbal ‘alamin

Banjarmasin, 2019

Febrina Intan Mahtany

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL ..... **i**

HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN ..... **ii**

HALAMAN PERSETUJUAN ..... **iii**

HALAMAN PENGESAHAN ..... **iv**

ABSTRAK ..... **v**

MOTTO ..... **vi**

KATA PERSEMBAHAN ..... **vii**

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA ..... **viii**

KATA PENGANTAR ..... **xi**

DAFTAR ISI ..... **xiii**

BAB I PENDAHULUAN **1**

A. Latar Belakang Masalah 1
B. Rumusan Masalah 7
C. Tujuan Penelitian 7
D. Signifikansi Penelitian 8
E. Definisi Operasional 9
F. Tinjauan Pustaka 10
G. Sistematika Penulisan 14

BAB II SISTEM PENAGIHAN ANGSURAN, KOLEKTIBILITAS, DAN PRODUK PEMBIAYAAN **16**

A. Sistem Penagihan Angsuran 16
1. Pengertian Sistem 16
2. Penagihan Angsuran 17

B. Kolektibilitas 18
1. Pengertian Kolektibilitas 18
2. Kriteria Kolektibilitas 19
3. Tujuan Kolektiblitas 21

C. Produk Bank 23
1. Pengertian Produk. 23
2. Kriteria Produk 23
3. Jenis-jenis Produk 24

D. Pembiayaan dalam Pandangan Islam 26
1. Pengertian Pembiayaan 26
2. Fungsi Pembiayaan dalam Islam 28
3. Karakteristik Pembiayaan 29
4. Jenis-jenis Pembiayaan 31
5. Prinsip-prinsip Pemberian Pembiayaan 34

BAB III METODE PENELITIAN 40

A. Jenis dan Pendekatan Penelitian 40
B. Lokasi Penelitian 41
C. Subjek dan Objek Penelitian 41
D. Data dan Sumber Data..... 42
E. Teknik Pengumpulan Data 43
F. Teknik Pengolahan Data..... 45
G. Analisis Data 45

BAB IV PENYAJIAN DAN ANALISIS DATA 47

A. Gambaran Umum Profil Bank Tabungan Negara Syariah 47
B. Penyajian Data. 53
C. Analisis Data 64

BAB V PENUTUP 82

A. Simpulan..... 82
B. Saran 83

DAFTAR PUSTAKA .....

LAMPIRAN-LAMPIRAN. .....

DAFTAR RIWAYAT HIDUP .....