MANAJEMEN PEMBIAYAAN MULTIMANFAAT BTN iB DI PT. BANK TABUNGAN NEGARA (PERSERO) TBK KANTOR CABANG SYARIAH BANJARMASIN

SKRIPSI

OLEH

SITI AISYAH

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI
BANJARMASIN
2020M/1441 H

MANAJEMEN PEMBIAYAAN MULTIMANFAAT BTN iB DI PT. BANK TABUNGAN NEGARA (PERSERO) TBK KANTOR CABANG SYARIAHBANJARMASIN

SKRIPSI

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

Oleh:
SITI AISYAH
1501161305

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	: Siti Aisyah
NIM	: 1501161305
Tempat/Tgl. Lahir	: Buntok, 17 Juni 1997
Jurusan	: Perbankan Syariah (Strata 1)
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, Oktober 2020

Yang membuat pernyataan,

Tanda tangan



Siti Aisyah

PERSETUJUAN

Skripsi yang berjudul	:	Manajemen Pembiayaan Multimanfaat BTN iB di PT. Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk Kantor Cabang Syariah Banjarmasin.
Ditulis oleh	:	Siti Aisyah
NIM	:	1501161305
Fakultas	:	Ekonomi dan Bisnis Islam
Program	:	Strata Satu (S-1)
Jurusan	:	Perbankan Syariah
TahunAkademik	:	2020/2021
TempatdanTanggalLahir	:	Buntok, 17 Juni 1997
Alamat	:	Jl. Kaladan Gg. Palapa II No. 39

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, Oktober 2020

Pembimbing I,

Dra. Hj. Faridah, M.H.I
NIP. 196110071988032001

Pembimbing II

Annisa Sayyid, S.H.I., M.S.I
NIP. 198305262011012007

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

H. Haris Faulidi Asnawi, Lc., M.Si.
NIP. 197904102005011010

PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul: Manajemen Pembiayaan Multimanfaat BTN iB di PT. Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk Kantor Cabang Syariah Banjarmasin, Ditulis oleh Siti Aisyah, telah diujikan dalam Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin pada:

Hari : Selasa

Tanggal : 22 Desember 2020

dan dinyatakan LULUS dengan predikat: A (82,1)

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
UIN Antasari Banjarmasin

Dr. H. Fathurrahman Azhari, M.H.I
NIP. 19600609 198803 1 003

TIM PENGUJI:

Nama	Tanda Tangan
1. Dra. Hj. Faridah, M.H.I (Ketua)	1.
2. Annisa Sayyid. S.H.I., M.S.1 (Anggota)	2.
3. Ansharullah. S. Ag. M.Fil.1 (Anggota)	3.
4. Yusuf Asyahri. S.E.. M.E (Anggota)	4.

ABSTRAK

Siti Aisyah. 2020. *Manajemen Pembiayaan Multimanfaat BTN iB di PT. Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk Kantor Cabang Syariah Banjarmasin.* Skripsi, Jurusan Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam. Pembimbing (I) Dra. Hj. Faridah, M.H,I (II) Annisa Sayyid, S.H.I, M.S.I.

Kata Kunci: Manajemen, Pembiayaan Multimanfaat BTN iB

Penelitian ini dilatar belakangi dengan adanya perkembangan produk pembiayaan di bank Syariah, dan dari beberapa jenis pembiayaan itu terdapat pembiayaan Multimanfaat BTN iB yang juga produk itu di miliki oleh PT. Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk Kantor Cabang Syariah Banjarmasin dengan menggunakan akad *murabahah*. Dengan adanya permintaan pembiayaan ini juga harus didukung dengan manajemen yang efektif dan efesienagar terjamin kelancaran usaha maupun untuk investasi yang telah direncanakan.

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui bagaimana manajemen pembiayaan Multimanfaat BTN iB di PT. Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk Kantor Cabang Syariah Banjarmasin.

Peneletian ini merupakan penelitian lapangan dengan menggunakan pendekatan kualitatif yang bersifat deskriftif. Dengan metode pengumpulan data yaitu wawancara dengan pihak *Financing Sales Officer* di BTN Syariah Banjarmasin.

Dalam manajemen pembiayaan Multimanfaat BTN iB PT. Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk Kantor Cabang Syariah Banjarmasin melalui beberapa tahap, Pertama, proses pemberian pembiayaan, kedua analisis kelayakan pemberian pembiayaan dan ketiga adalah pengawasan monitoring pembiayaan. Dalam tahap analisis pembiayaan BTN Syariah menggunakan prinsip 5C (*character, capacity, capital, collateral, condition of economic*) Kedua; manajemen pembiayaan Multimanfaat BTN iB yang dilakukan oleh BTN Syariah telah sesuai dengan prinsip-prinsip dan asas pembiayaan dalam Islam. Ini terlihat dalam penerapan proses perencanaan pembiayaan, dan sistem pengawasan pada pembiayaan Multimanfaat BTN iB dan sudah bisa dikatakan sesuai dengan kepatuhan Syariah, karena dalam praktiknya pihak lembaga menggunakan akad *murabahah* untuk mempermudah pelaksaan pembiayaan.

MOTO

Sesungguhnya bersama kesulitan ada kemudahan. Maka apabila engkau telah selesai (dari sesuatu urusan), tetaplah bekerja keras (untuk urusan yang lain). Dan hanya kepada tuhanmulah engkau berharap (QS. Al-Insyirah, 6-8)

Kesuksesan hanya dapat diraih dengan segala upaya dan usaha yang disertai dengan doa, karena sesungguhnya nasib seseorang manusia tidak akan berubah dengan sendirinya tanpa usaha.

Sesuatu yang belum dikerjakan, seringkali tampak mustahil, kita baru yakin setelah kita berhasil melakukannya dengan baik, karena yakin adalah kunci jawaban dari segala permasalahan.

Dengan bermodal yakin mweupakan obat mujarab penumbuh semangat hidup.

KATA PERSEMBAHAN

Alhamdulillah..Alhamdulillah..Alhamdulillahirobbil'alamin..
Puji dan syukur yang tidak henti-hentinya kepada Allah SWT yang telah memberikan karunia yang melimpah yang senantiasa membuat saya berpikir, berilmu, beriman dan bersabar dalam mejalani kehidupan ini. Semoga keberhasilan ini menjadi salah satu langkah awal bagi saya untuk meraih cita-cita.
Shalawat dan salam selalu tercurah kepada Nabi Muhammad SAW yang telah membimbing umatnya hingga menuju jalan yang lurus menuju ridha Allah SWT.
Terimakasih yang tak terhingga kepada kedua orang tuaku tercinta, abah dan mama yang tidak pernah hentinya selama ini memberikanku semangat, doa, dorongan, nasehat, kasing sayang, dan selalu mengerti keadaan ku.
Abah, mama terimalah sebuah karya kecil ini sebagai kado untuk membalas semua pengorbanan kalian. Abah yang selalu bekerja keras, tidak mengenal siang dan malam, panas dan hujan, abah yang selalu bekerja tanpa mengenal lelah diusianya yang sudah tua untuk memenuhi kebutuhan keluarga termasuk biaya kuliah ku dan sekolah adik ku, serta mama yang selalu merawat dan merangkulku disetiap keluhanku.
Terimakasih juga ku ucapkan kepada adik ku Muhammad Zahrani yang selalu ceria dan membuatku lebih semangat untuk mewujudkan mimpi besarku.
Terimakasih kepada Dosen Pembimbing I ibu Dra. Hj. Faridah, M.H.I dan Dosen Pembimbing II ibu Annisa Sayyid, S.H.I.,M.S.I yang selalu sabar menjadi orang tuaku di perguruan tinggi dan telah membimbing penulisan skripsi ku hingga menuju kelulusan.
Terimakasih kepada seluruh Dosen Fakultas ekonomi dan Bisnis Islam yang telah memberikan ilmunya dengan ikhlas tanpa mengeluh. Tak lupa juga terimakasih kepada seluruh sahabat-sahabatku yang telah membantuku tanpa kalian aku bukan siapa-siapa, hidupku telalu berat untuk mengandalkan diri sendiri tanpa melibatkan bantuan Tuhan dan orang lain.
Akhirnya penulis kembalikan kepada Allah, semoga ilmu yang didapatkan selama ini menjadi ilmu yang bermanfaat bagi diri sendiri dan orang lain.

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.

A. Konsonan Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Ba’	B	Be
ت	Ta’	T	Te
ث	Sa’	Š	es (dengan titik di atas)
ج	Jim	J	Je
ح	Ḥ a	ḥ	ha (dengan titik dibawah)
خ	Kha	Kh	ka dan ha
د	Dal	D	De
ذ	Żа	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	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
ى	Ya’	Y	Ye

B. Konsonan rangkap karena syaddah ditulis rangkap

متعقدين	Ditulis	*muta‘aqqidin*
عدة	Ditulis	*‘iddah*

C. Ta’ marbutah

1. 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 apabila dikehendaki lafal aslinya)

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

كرمة الأولياء	Ditulis	Karâmah al auliyâ ‘

2. Apabila ta’ marbutah hidup atau dengan harakat, fathah, kasrah dan dhammah ditulis t.

زكاة الفطر	Ditulis	Zakâtul-fiṭri

D. Vokal pendek

ـِ	Kasrah	Ditulis	*I*
ـَ	fatḥah	Ditulis	*A*
ـُ	ḍammah	Ditulis	U

E. Vokal panjang

1	Fathah + alif - جاهلية	Ditulis	Â - jâhiliyyah
2	Fathah + ya’mati - يسعى	Ditulis	Â - yas‘â
3	Kasrah + ya’mati - كريم	Ditulis	î - karîm
4	Dammah + wawu mati - فروض	Ditulis	Û - furûd

F. Vokal rangkap

1	Fathah + ya’ mati - بينكم	Ditulis	Ai - Bainakum
2	Fathah + wawu mati - قول	Ditulis	Au - Qaulun

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

أأنتم	Ditulis	*A'antum*
أعدت	Ditulis	*U'iddat*
لئن شكرتم	Ditulis	*La'in syakartum*

H. Kata sandang alif + lam

1. Apabila diikuti huruf Qomariyyah ditulis dengan menggunakan huruf "al"

القرأن	Ditulis	al-qur'ân
القياس	Ditulis	al-qiyâs

2. Apabila diikuti huruf Syamsiyyah ditulis dengan menggunakan huruf Syamsiyyah yang mengikutinya, dengan menghilangkan huruf "al"nya

السماء	Ditulis	as-Samâ
الشمس	Ditulis	asy-Syams

I. Penulisan kata-kata dalam rangkaian kalimat

ذوي الفروض	Ditulis	Žawî al-furûd
أهل السنة	Ditulis	ahl as-Sunnah

KATA PENGANTAR

بسم الله الرّحمن الرّحيم

Alhamdulillah, puji syukur penulis panjatkan kehadirat Allah Swt., karena atas berkat rahmat serta karunia-Nya penulis dapat menyelesaikan penulisan skripsi yang berjudul "Manajemen Pembiayaan Multimanfaat BTN iB di PT. Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk Kantor Cabang Syariah Banjarmasin". Salawat 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. Dekan Fakultas EkonomidanBisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin Dr. H. Fathurrahman Azhari, M.H.I. yang berkenan mengesahkan skripsi ini.
2. Ketua Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin H. Haris Faulidi Asnawi, Lc., M.Si. yangberkenan menyetujui judul skripsi ini.
3. Dra. Hj. Faridah, M.H.I., selaku dosen pembimbing I, dan Annisa Sayyid, S.H.I, M.S.I., selaku dosen pembimbing II yang telah banyak memberikan koreksi dan pengarahan yang berharga sekali dalam penyelesaian skripsi ini.

4. Seluruh dosen yang telah berjasa dalam memberikan pengetahuan, mendidik, dan membimbing penulis, baik selama perkuliahan maupun sampai penyusunan skripsi ini selesai.
5. Kepala Perpustakaan UIN Antasari Banjarmasin dan Kepala Perpustakaan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin dan Kepala bagian tata usaha Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam serta Stafnya yang telah memberikan pelayanan yang baik sehingga memudahkan penulis dalam segala hal administrasi yang penulis perlukan.
6. Pimpinan PT. Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk Kantor CabangSyariahBanjarmasin dan pegawai yang telah banyak membantu penulis melakukan penelitian.
7. Semua pihak yang memberikan bantuan dan motivasi yang sangat berharga dalam penyelesaian skripsi ini, baik secara langsung maupun tidak langsung.

Akhirnya penulis berharap agar skripsi ini bermanfaat untuk kita semua dan atas segala bantuan dan bimbingan tersebut penulis berdo'a semoga Allah SWT berkenan membalasnya dengan ganjaran pahala yang berlipat ganda. Âmîn yârabbal'âlamîn.

Banjarmasin, Oktober 2020



Siti Aisyah

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL i

HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN ii

HALAMAN PERSETUJUAN iii

HALAMAN PENGESAHAN iv

ABSTRAK v

MOTO 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 5
C. Tujuan Penelitian 5
D. Signifikansi Penelitian 5
E. Definisi Operasional 6
F. Tinjauan Pustaka 7
G. Sistematika Penulisan 10

BAB II MANAJEMEN PEMBIAYAAN MULTIMANFAAT 12

A. Manajemen Pembiayaan 12
   1. Prosedur Pemberian Pembiayaan 14
   2. Analisis Pemberian Pembiayaan 18
   3. Pengawasan dan Penanganan Pembiayaan Bermasalah 25
B. Manajemen Pembiayaan dalam Islam 29
   1. Perencanaan 30
   2. Penentuan Nisbah Bagi Hasil. 31

3. Prosedur Pemberian Kredit. 34
4. Analisis Pemberian Kredit. 35
5. Pengendalian Kredit Macet. 36
C. Pembiayaan 38
1. Pengertian Pembiayaan 38
2. Unsur – unsur Pembiayaan..... 40
3. Jenis – jenis Pembiayaan..... 42
4. Pembiayaan Multimanfaat BTN iB..... 44

BAB III METODE PENELITIAN 46
A. Jenis dan Pendekatan Penelitian..... 46
B. Lokasi Penelitian 46
C. Subjek dan Objek Penelitian 47
D. Data dan Sumber Data..... 47
E. Teknik Pengumpulan Data..... 48
F. Teknik Pengolahan Data dan Analisis Data 49
G. Tahapan Penelitian 51

BAB IV PENYAJIANDAN ANALISIS DATA 53
A. Gambaran Umum BTN Syariah Banjarmasin..... 53
1. Sejarah Singkat Perusahaan..... 53
2. Visi Misi BTN Syariah Banjarmasin 55
3. Struktur Organisasi dan *Job Description* 56
B. Penyajian Data..... 65
1. Pembiayaan Multimanfaat BTN iB..... 66
2. Manajemen Pembiayaan Multimanfaat BTN iB di PT. Bank Tabungan Negara (Persero) KC Syariah Banjarmasin 68
b. Prosedur Pelaksanaan Produk Pembiayaan Multimanfaat BTN iB di BTN Syariah Banjarmasin 68
c. Analisis Pemberian Pembiayaan Multimanfaat BTN iB di BTN Syariah Banjarmasin..... 74
C. Analisis Data 78
1. Analisis Manajemen Pembiayaan Multimanfaat BTN iB 78

BAB V PENUTUP 84
A. Kesimpulan..... 84
B. Saran..... 84

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN-LAMPIRAN

DAFTAR RIWAYAT HIDUP