

**ANALISIS PENANGANAN PEMBIAYAAN BERMASALAH PADA
PRODUK KUR MIKRO IB BANK SYARIAH INDONESIA
KANTOR CABANG BEKASI**

SKRIPSI

**Diajukan untuk Memenuhi Persyaratan Memperoleh Gelar Sarjana
Perbankan Syariah**



Oleh:

Indriyani S
41182933150027

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS AGAMA ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM "45" BEKASI
2022 M/ 1444 H**

LEMBAR PENGESAHAN PEMBIMBING

ANALISIS PENANGANAN PEMBIAYAAN BERMASALAH PADA PRODUK

KUR MIKRO IB BANK SYARIAH INDONESIA

SKRIPSI
Diajukan untuk Memenuhi Persyaratan Memperoleh Gelar Sarjana
Perbankan Syariah. (S.E)

Oleh :

Indriyani S
41182933150027

Pembimbing :



Isfandayani, S.S., M.Si
NIDN. 0419107401

PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS AGAMA ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM “45” BEKASI
2022 M/1443 H

PERNYATAAN KEASLIAN

Yang bertandatangan di bawah ini :

Nama : Indriyani S

NPM : 41182933150027

Prodi : Perbankan Syariah

Fakultas : Fakultas Agama Islam

Dengan ini menyatakan bahwa skripsi yang berjudul, “ANALISIS PENANGANAN PEMBIAYAAN BERMASALAH PADA PRODUK KUR MIKRO IB BANK SYARIAH INDONESIA” adalah benar merupakan karya saya sendiri dan tidak melakukan tindakan plagiat dalam penyusunannya. Adapun kutipan yang ada dalam penyusunan karya ini telah saya cantumkan sumber kutipannya dalam skripsi. Saya bersedia melakukan proses yang semestinya sesuai dengan peraturan perundangan yang berlaku jika ternyata skripsi ini sebagian atau keseluruhan merupakan plagiat dari karya orang lain.

Demikian pernyataan ini dibuat untuk dipergunakan seperlunya.

Bekasi, 22 Agustus 2022



Indriyani S
41182933150027

LEMBAR PENGESAHAN PENGUJI

Skripsi yang berjudul “**Analisis Penanganan Pembiayaan Bermasalah Pada Produk KUR Mikro iB Bank Syariah Indonesia**” telah diujikan dalam sidang munaqasyah Perbankan Syariah Fakultas Agama Islam Universitas Islam “45” Bekasi pada tanggal 15 Agustus 2022. Skripsi ini telah diterima sebagai salah satu syarat memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E) pada Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Agama Islam Universitas Islam “45” Bekasi.

Bekasi, 15 Agustus 2022

Sidang Munaqasyah

Ketua Merangkap Anggota,

Sekretaris Merangkap Anggota,



Dr. Yoyo Hambali, MA
NIDN. 0418047601



Rafika Rahmawati, S.E.I., M.Si
NIDN. 0418128801

Anggota:



Isfandayani, S.S., M.Si
NIDN. 0419107401



Purnama Putra, S.Akt., M.Si
NIDN. 0405108102

ABSTRAK

Pembiayaan yang semakin besar, maka risiko yang dihadapi oleh perbankan syariah juga semakin besar. Dengan begitu BUS dan UUS harus mampu melakukan manajemen dan mitigasi risiko dengan baik agar dapat mengantisipasi terjadinya risiko yang dapat mengakibatkan NPF, karena risiko pembiayaan akan berpengaruh pada tingkat likuiditas perbankan syariah.

Tujuan penelitian ini untuk: 1) mengetahui produk pembiayaan mikro di Bank Syariah Indonesia Kantor Cabang Bekasi, 2) mengetahui faktor-faktor yang memengaruhi pembiayaan bermasalah pada produk KUR Mikro iB di Bank Syariah Indonesia Kantor Cabang Bekasi, 3) mengetahui metode apa saja yang digunakan Bank Syariah Indonesia dalam melakukan penanganan terhadap pembiayaan bermasalah pada produk KUR Mikro iB Kantor Cabang Bekasi, 4) menganalisis penanganan pembiayaan bermasalah pada Produk KUR Mikro iB di Bank Syariah Indonesia Kantor Cabang Bekasi.

Metode penelitian ini adalah penelitian kualitatif yang menggunakan metode deskriptif. Metode deskriptif adalah suatu metode dalam meneliti status kelompok manusia, suatu objek, suatu set kondisi, suatu sistem pemikiran ataupun kelas peristiwa pada masa sekarang.

Hasil Penelitian ini: 1) Bank Syariah Indonesia menyalurkan tiga jenis Kredit Usaha Rakyat yakni KUR Kecil, KUR Mikro, dan KUR Super Mikro. 2) Faktor-faktor yang mempengaruhi pembiayaan bermasalah pada produk KUR Mikro iB di Bank Syariah Indonesia Kantor Cabang Bekasi yaitu: faktor eksternal antara lain Dana yang diberikan pihak bank tidak dipakai dengan baik dan kondisi ekonomi yang kurang baik maka pembiayaan tersebut menjadi kurang lancar dan kredit macet. Faktor internal yaitu kurangnya pengawasan dari pihak bank 3) Metode penanganan terhadap pembiayaan bermasalah pada produk KUR Mikro iB Kantor Cabang Bekasi. antara lain; Pendekatan Kekeluargaan, *Rescheduling* (penjadwalan kembali), *Eksekusi* (penyitaan Jaminan dan Pengadilan Agama 4) Metode penanganan dampak sosial ekonomi pandemic covid19 Bank Syariah Indonesia Kantor Cabang Bekasi memberikan penangguhan pembayaran kredit 1 (satu) tahun periode Maret 2020-Maret 2021 dan dapat diperpanjang tahun berikutnya.

Kata kunci: pembiayaan bermasalah, KUR Mikro iB, Bank Syariah Indonesia

ABSTRACT

The greater the financing, the greater the risks faced by Islamic banking. Thus, BUS and UUS must be able to carry out risk management and mitigation properly in order to anticipate the occurrence of risks that can result in NPF, because financing risk will affect the liquidity level of Islamic banking.

The purposes of this study are to: 1) find out the micro financing products at Bank Syariah Indonesia Bekasi Branch Office, 2) find out the factors that influence non-performing financing on the iB Micro KUR product at Bank Syariah Indonesia Bekasi Branch Office, 3) find out what methods are used Bank Syariah Indonesia in handling non-performing financing in the KUR Micro iB product at the Bekasi Branch Office, 4) analyzing the handling of non-performing financing in the KUR Micro Ib product at Bank Syariah Indonesia at the Bekasi Branch Office.

This research method is a qualitative research using descriptive method. Descriptive method is a method in examining the status of human groups, an object, a set of conditions, a system of thought or a class of events in the present.

The results of this study: 1) Indonesian Islamic Banks distribute three types of People's Business Credit, namely Small KUR, Micro KUR, and Super Micro KUR. 2) Factors that affect non-performing financing on KUR Micro iB products at Bank Syariah Indonesia Bekasi Branch Office, namely: external factors, among others, Funds provided by the bank are not used properly and economic conditions are not good then the financing becomes substandard and credit congested. Internal factors, namely the lack of supervision from the bank 3) The method of handling non-performing financing in the KUR Mikro iB product for the Bekasi Branch Office. among others; Family Approach, Rescheduling (rescheduling), Execution (confiscation of Collateral and Religious Courts 4) Methods of handling the socio-economic impact of the covid19 pandemic Bank Syariah Indonesia Bekasi Branch Office provides a 1 (one) year suspension of credit payments for the period March 2020-March 2021 and can be extended for another year next.

Keywords: non-performing financing, iB Micro KUR, Indonesian Islamic Bank

KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Alhamdulillah, puji syukur kehadiran Ilahi Rabbi yang telah melimpahkan anugerah dan kasih 2embag- Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini. Shalawat dan salam selalu tcurahkan kepada junjungan Nabi Muhammad SAW, keluarga, sahabat serta seluruh penerus perjuangannya, yang telah membawa umatnya menuju jalan kebenaran.

Dalam penyusunan skripsi yang berjudul “Analisis Penanganan Pembiayaan Bermasalah Pada Produk Kur Mikro iB Bank Syariah Indonesia”, tentu tidak terlepas dari bantuan dan dukungan berbagai pihak. Oleh karena itu pada kesempatan ini penulis mengucapkan banyak terima kasih kepada:

- 1) Bapak Dr. Hermanto, Drs., M.M., M.Pd selaku Rektor Unisma.
- 2) Bapak Dr. Yoyo Hambali, M.Pd, Dekan Fakultas Agama Islam.
- 3) Ibu Rafika Rahmawati, M.Si, Ketua Program Studi Perbankan Syari’ah.
- 4) Ibu Isfandayani, S.S., M.Si, yang telah membimbing dan meluangkan waktu, tenaga dan pikiran disela-sela kesibukannya untuk memberikan bimbingan kepada penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.
- 5) Bapak dan Ibu Dosen yang telah memberikan Ilmu Pengetahuan yang tak terhingga kepada penulis selama kegiatan perkuliahan.
- 6) Seluruh staf karyawan Fakultas Agama Islam yang telah membantu penulis dalam memperoleh informasi dan data kepustakaan dalam penyusunan skripsi

ini agar terselesaikan dengan baik.

- 7) Teruntuk kedua Orang tua tercinta, adikku, om tante serta Muhammad Abi tercinta yang selalu memberikan dukungan moril, materil, do'a dan semangat selama menempuh program sarjana dan selama proses penulisan skripsi ini.
- 8) Teman-teman Perbankan Syariah angkatan tahun 2015, terima kasih kebersamaannya dan semangat yang diberikan untuk saya.

Hanya harapan dan doa yang dapat disampaikan kepada semua pihak yang telah bekerjasama dalam membantu penulis dalam menyelesaikan skripsi ini, semoga Allah SWT memberikan balasan yang berlipat ganda atas segala amal kebaikan. Amin.

Penulis menyadari sepenuhnya bahwa dalam penyusunan skripsi ini masih banyak kekurangan baik dari segi isi maupun penulisannya, maka dari itu dengan segala kerendahan hati penulis mengharapkan saran dan kritik. Harapan penulis semoga skripsi ini bermanfaat bagi semua pihak yang membaca.

Bekasi, 22 Agustus 2022

Penulis

DAFTAR ISI

| | |
|---|-------------|
| LEMBAR PERSETUJUAN PEMBIMBING | i |
| PERNYATAAN KEASLIAN | ii |
| LEMBAR PENGESAHAN | iii |
| ABSTRAK | iv |
| KATA PENGANTAR..... | vi |
| DAFTAR ISI | viii |
| DAFTAR TABEL | ix |
| DAFTAR GAMBAR | x |
| DAFTAR LAMPIRAN | xi |
| BAB I PENDAHULUAN | |
| 1.1 Latar Belakang | 1 |
| 1.2 Batasan Masalah | 8 |
| 1.3 Rumusan Masalah | 8 |
| 1.4 Tujuan Penelitian | 8 |
| 1.4 Manfaat Penelitian | 9 |
| BAB II TINJAUAN PUSTAKA | |
| 2.1 Bank Syariah | 10 |
| 2.1.1 Fungsi Bank Syariah | 11 |
| 2.1.2 Tujuan Bank Syariah..... | 11 |
| 2.1.3 Prinsip-Prinsip Dasar Perbankan Syariah | 11 |
| 2.1.4 Produk Operasional Bank Syariah | 12 |
| 2.2 Pembiayaan | 18 |

| | |
|---|-----------|
| 2.2.1 Pengertian Pembiayaan | 18 |
| 2.2.2 Pembiayaan Mikro..... | 22 |
| 2.2.3 Pembiayaan KUR | 23 |
| 2.3 Pembiayaan Bermasalah | 33 |
| 2.4 Mitigasi Risiko Kredit | 42 |
| 2.5 Kerangka Pemikiran | 49 |
| 2.6 Penelitian Terdahulu | 51 |
| BAB III METODOLOGI PENELITIAN | |
| 3.1 Objek Penelitian | 54 |
| 3.2 Jenis Penelitian | 54 |
| 3.3 Sumber Data | 55 |
| 3.4 Teknik Pengumpulan Data | 56 |
| 3.5 Metode Analisis Data | 58 |
| BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN | |
| 4.1 Produk Pembiayaan KUR Mikro iB Bank Syariah Indonesia..... | 62 |
| 4.2 Faktor-faktor Pembiayaan Bermasalah pada Produk KUR Mikro iB .. | 69 |
| 4.3 Penanganan Pembiayaan Bermasalah pada Produk KUR Mikro iB | 72 |
| 4.4 Analisis Penanganan Pembiayaan Bermasalah KUR Mikro iB | 75 |
| BAB V SIMPULAN DAN SARAN | |
| 5.1 Simpulan | 82 |
| 5.2 Saran | 83 |
| DAFTAR PUSTAKA | 85 |
| DAFTAR LAMPIRAN | 90 |

DAFTAR TABEL

| | |
|--|----|
| Tabel 1.1 Jumlah Pembiayaan Bermasalah BSI 2017-2021 | 6 |
| Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu | 51 |

DAFTAR GAMBAR

| | |
|--------------------------------------|----|
| Gambar 2. 1 Kerangka Pemikiran | 50 |
|--------------------------------------|----|

DAFTAR LAMPIRAN

| | |
|---------------------------------------|-----|
| Lampiran 1 Pedoman Wawancara | 90 |
| Lampiran 2 Transkrip Wawancara | 92 |
| Lampiran 3 Dokumentasi | 101 |
| Lampiran 4 Frekuensi Bimbingan..... | 102 |
| Lampiran 5 Surat Izin Penelitian..... | 108 |