

**STRATEGI PENYELAMATAN PEMBIAYAAN
BERMASALAH PADA PEMBIAYAAN BSM IMPLAN DI
BANK SYARIAH MANDIRI KANTOR CABANG
PANGKALPINANG**



SKRIPSI

**Diajukan untuk Memenuhi Sebagian Persyaratan
Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (SE)**

Oleh:

Ardila Ariani

1431003

Fakultas: Syariah dan Ekonomi Islam

Program Studi: Perbankan Syariah

Kepada:

INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN)

SYAIKH ABDURRAMAN SIDDIK

BANGKA BELITUNG

2019

HALAMAN PERNYATAAN

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Ardila Ariani
NIM : 1431003
Fakultas : Syariah dan Ekonomi Islam
Program Studi : Perbankan Syariah

Dengan ini menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi yang berjudul "Strategi Penyelamatan Pembiayaan Bermasalah Pada Pembiayaan BSM Implan Di Bank Syariah Mandiri Kantor Cabang Pangkalpinang" ini adalah asli hasil karya atau penelitian saya sendiri, dan bukan merupakan karya yang pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan di suatu perguruan tinggi manapun. Sepanjang pengetahuan saya, tidak terdapat karya atau pendapat orang lain, kecuali secara tertulis dijadikan acuan/kutipan dalam naskah skripsi ini.

Bangka, 18 Oktober 2019

Yang menyatakan,



Ardila Ariani

Nim. 1431003



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN)
SYAIKH ABDURRAHMAN SIDDIK BANGKA BELITUNG
FAKULTAS SYARIAH DAN EKONOMI ISLA

Jalan. Raya Mentok KM 13, Desa Petaling, Kec. Mendo Barat, Kab. Bangka, Prov. Kep. Babel, 33178

NOTA DINAS PEMBIMBING

Hal: Skripsi

Saudari Ardila Ariani

Kepada Yth,

Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam

IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung

Assalamu'alaikumWr,Wb.

Setelah membaca, mencermati, dan melakukan beberapa kali bimbingan serta mengadakan perbaikan seperlunya, baik dari segi isi, bahasa, maupun teknik penulisan, maka kami selaku pembimbing berpendapat bahwa skripsi mahasiswa di bawah ini:

NamaMahasiswa : Ardila Ariani
Nim : 1431003
Fakultas : Syariah dan Ekonomi Islam
Program Studi : S1 (PerbankanSyariah)
JudulSkripsi :Strategi Bank Syariah Mandiri Kantor Cabang
Pangkalpinang dalam Menyelamatkan Pembtayaan
Bermasalah Pada Pembiayaan BSM Implan

Telah dapat diajukan kepada Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam Institut Agama Islam Negeri Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung untuk memenuhi salah satu dari syarat memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E). Harapan kami, semoga dalam waktu dekat skripsi ini dapat dimunaqasyahkan.

Demikianlah dan harap dimaklumi. Agar segala perhatiannya kami ucapkan banyak terima kasih.

Wassalamu'alaikumWr,Wb

Pembimbing I,

Agus Triyono, M.B.A
NIP. 198008242009121006

Bangka,13 September 2019
Pembimbing II,

Dr. Hendra Cipta, M. S.I
NIP. 19800713 200801 1 010



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN)
SYAIKH ABDURRAHMAN SIDDIK BANGKA BELITUNG
FAKULTAS SYARIAH DAN EKONOMI ISLA

Jalan Raya Mentok KM 13, Desa Petaling, Kec. Mendo Barat, Kab. Bangka, Prov. Kep. Babel, 33178

NOTA DINAS KONSULTAN

Hal: Skripsi

Saudari Ardila Ariani

Kepada Yth,
Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam
IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung

Assalamu'alaikumWr.Wb.

Setelah membaca, mencermati, dan melakukan beberapa kali bimbingan serta mengadakan perbaikan seperlunya, baik dari segi isi, bahasa, maupun teknik penulisan, maka kami selaku pembimbing berpendapat bahwa skripsi mahasiswa di bawah ini:

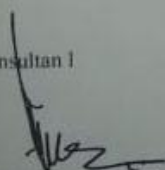
Nama Mahasiswa : Ardila Ariani
Nim : 1431003
Fakultas : Syariah dan Ekonomi Islam
Program Studi : S1 (Perbankan Syariah)
Judul Skripsi : Strategi Penyelamatan Pembiayaan
Bermasalah Pada Pembiayaan BSM Implan
Di Bank Syariah Mandiri Kantor Cabang
Pangkalpinang

Telah dapat diajukan kepada Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam Institut Agama Islam Negeri Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung untuk memenuhi salah satu dari syarat memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E).

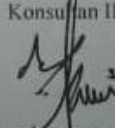
Demikianlah dan harap dimaklumi. Agar segala perhatiannya kami ucapkan banyak terima kasih.

Wassalamu'alaikumWr.Wb

Konsultan I


Ahmad Irvani, M.Ag
NIP. 19760922 200801 1 010

Bangka, 10 Desember 2019
Konsultan II


Kiki Listari, M.M
NIDN. 2011128902



KEMENTERIAN AGAMA RI
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI
SYAIKH ABDURRAHMAN SIDDIK BANGKA BELITUNG
Jalan Raya Petaling Km. 13 Kec. Mendo Barat, Kab. Bangka, Prov. Kep. Bangka Belitung
E-Mail: humas@iainsahabel.ac.id
Website: www.iainsahabel.ac.id

PENGESAHAN

Nomor B-071/An 40/BI/FS/PP 00 9/12/2019

Skripsi dengan judul: Strategi Penyelamatan Pembiayaan Bermasalah Pada Pembiayaan BSM Implan di Bank Syariah Mandiri Kantor Cabang Pangkalpinang

Yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : Ardila Ariani
NIM : 1431003
Fakultas : Syariah dan Ekonomi Islam
Program Studi : Perbankan Syariah (PS)

telah dimunaqasyahkan pada hari Selasa tanggal 12 November 2019 dengan nilai B+ (84,75), dan dinyatakan sah serta diterima sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar S.E.

DEWAN SIDANG MUNAQASYAH

Penguji 1,

Ahmad Irvani, M.Ag
NIP.19760922 2008011010

Ketua Program Studi,

Dr. Mahmat Ilyas, M.S.I
NIP.198208042009121006

Penguji 2,

Kiki Listari, M.M
NIDN 2011128902

Ketua Sidang,

Diah Novianti, S.Pd., M.E
NIP.199111182019032001

Bangka, 17 Desember 2019



H. Muhi Misdar, M.Ag
NIP.196305021994031003

HALAMAN MOTO

“ SESUATU YANG BELUM DIKERJAKAN, SERINGKALI
TAMPAK MUSTAHIL; KITA BARU YAKIN KALAU TELAH
BERHASIL MELAKUKANNYA DENGAN BAIK”

(EVELYN UNDERHILL)

“ BAHWA TIADA YANG ORANG DAPATKAN, KECUALI
YANG IA USAHAKAN. DAN BAHWA USAHANYA AKAN
KELIHATAN NANTINYA”

(QS. AN NAJM:39-40)

HALAMAN PERSEMBAHAN

Pertama-tama puji syukur saya panjatkan kepada Allah SWT atas terselesaikannya skripsi ini dengan baik dan lancar. Dan skripsi ini saya persembahkan untuk:

1. Bapak dan ibu saya yang telah memberikan kasih sayang kepada saya hingga saat ini, selalu mendoakan dan mendukung saya untuk menjadi lebih baik
2. Adik-adik ku yang selalu mendukung untuk terus berjuang
3. Para dosen-dosen Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam
4. Teman-teman seperjuangan PS A angkatan 2014
5. Almamater IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung yang telah menempe, membakar gairah daya hidup, dengan memaksaku untuk tidak pernah berhenti berfikir dan berjalan, hingga tanpa terasa tahun demi tahun dilalui dalam peluh

KATA PENGANTAR

Alhamdulillah, segala puji dan syukur kehadiran Allah SWT. Sang penguasa segala, karena hanya dengan Rahmat dan Hidayah-Nya jualah skripsi ini bisa diselesaikan. Demikian pula shalawat dan salam teruntuk Junjungan Besar Nabi Muhammad Saw. Beserta sahabatnya, yang telah membuka tabir jahiliyah sehingga terbentang jalan kebenaran yang terang, sebagai jalan keselamatan bagi umat manusia, segoma Nur yang terpancarkan tidak redup diterpa perkembangan zaman.

Penulisan skripsi ini merupakan kajian singkat tentang strategi Bank Syariah Mandiri kantor cabang Pangkalpinang dalam menyelamatkan pembiayaan bermasalah pada pembiayaan BSM Implan. Penulis menyadari bahwa penyelesaian skripsi ini tidak akan dapat terwujud tanpa ada bantuan, bimbingan, dan dorongan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, dengan segala kerendahan hati, pada kesempatan ini penulis mengucapkan rasa terimakasih kepada:

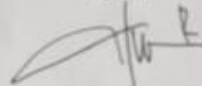
1. Dr. Zayadi, M. selaku ketua IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung, beserta staf.
2. Dr. Muh. Misdar, M. Ag selaku Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung, beserta para staf.
3. Alwan Sobari, M.S.I, selaku Penasehat Akademik.
4. H. Agus Triyono, MBA, selaku Pembimbing I.
5. Dr. Hendra Cipta, M.S.I, selaku Pembimbing II.

6. Ahmad Irvani, M. Ag, selaku Konsultan I.
7. Kiki Listari, M.M, selaku Konsultan II.
8. Seluruh dosen IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung
9. Pimpinan BSM Pangkalpinang
10. Rekan-rekan seperjuangan, yang telah membantu proses penyelesaian skripsi ini

Ibarat pepatah "tak ada gading yang tak retak", demikianlah skripsi ini adanya, banyak kekurangan di sana sini. Namun demikian, terlepas dari berbagai kelemahan dan kekurangan, besar harapan penulis skripsi ini bisa bermanfaat. Akhirnya, saran dan kritik yang membangun penulis harapkan demi perbaikan dan pengembangan skripsi ini.

Bangka, 13 September 2019

Penulis



Ardila Ariani

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERNYATAAN.....	ii
NOTA DINAS PEMBIMBING.....	iii
NOTA DINAS KONSULTAN	iv
HALAMAN PENGESAHAN	v
HALAMAN MOTTO	vi
HALAMAN PERSEMBAHAN	vii
KATA PENGANTAR.....	viii
DAFTAR ISI.....	x
ABSTRAK	xii
BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	8
C. Tujuan Penelitian	8
D. Kegunaan Penelitian.....	9
E. Telaah Pustaka	10
F. Metode Penelitian.....	13
G. Sistematika Pembahasan	18
BAB II LANDASAN TEORI	
A. Strategi	19
1. Pengertian strategi	19
2. Macam-macam strategi	19
3. Strategi penyelamatan pembiayaan bermasalah.....	21
B. Pembiayaan dan pembiayaan BSM Implan	22
1. Pengertian Pembiayaan	22
2. Unsur-unsur Pembiayaan	24
3. Tujuan Pembiayaan.....	25
4. Fungsi Pembiayaan	29
5. Jenis Pembiayaan	31
6. Analisis Pembiayaan	34

7. Pembiayaan BSM Implan	35
C. Pembiayaan Bermasalah	38
1. Pengertian Pembiayaan Bermasalah	38
2. Kriteria Pembiayaan Bermasalah.....	39
3. Factor Penyebab Pembiayaan Bermasalah.....	40
4. Dampak Pembiayaan Bermasalah.....	42
5. Kualitas Pembiayaan.....	42
6. Penyelamatan Pembiayaan Bermasalah.....	45

BAB III GAMBARAN UMUM BANK SYARIAH MANDIRI KANTOR CABANG PANGKALPINANG

A. Sejarah Berdirinya Bank Syariah Mandiri	50
B. Sejarah Berdirinya Bank Syariah Mandiri Pangkalpinang	52
C. Visi Dan Misi Bank Syariah Mandiri Pangkalpinang.....	53
D. Produk-Produk Bank Syariah Mandiri.....	54
E. Struktur Organisasi Bank Syariah Mandiri Pangkalpinang	58
F. Upaya penyelamatan pembiayaan bermasalah pada pembiayaan BSM Implan	59

BAB IV STRATEGI PENYELAMATAN PEMBIAYAAN BERMASALAH PADA PEMBIAYAAN BSM IMPLAN DI BANK SYARIAH MANDIRI KANTOR CABANG PANGKALPINANG

A. Faktor-Faktor Penyebab Pembiayaan Bermasalah Di Bank Syariah Mandiri Pada Pembiayaan BSM Implan.....	60
B. Strategi Penyelamatan Pembiayaan Bermasalah Pada Pembiayaan BSM Implan Di Bank Syariah Mandiri Kantor Cabang Pangkalpinang	66

BAB V PENUTUP..... 77

**STRATEGI PENYELAMATAN PEMBIAYAAN BERMASALAH
PADA PEMBIAYAAN BSM IMPLAN DI BANK SYARIAH
MANDIRI KANTOR CABANG PANGKALPINANG**

Ardila Ariani

1431003

Jurusan Syariah Dan Ekonomi Islam

Institut Agama Islam Negeri

Syaikh Abdurrahman Siddik

Bangka Belitung

Abstrak

Setiap pembiayaan yang disalurkan oleh pihak bank diharapkan menjadi pembiayaan yang lancar. Namun tidak semua pembiayaan yang disalurkan oleh pihak bank kepada nasabah berjalan dengan lancar, dikarenakan pengembalian pembiayaan tersebut tidak dapat kembali tepat pada waktunya. Begitu juga dengan pembiayaan BSM Implan yang disalurkan oleh Bank Syariah Mandiri Kantor Cabang Pangkalpinang tidak semuanya menjadi pembiayaan yang lancar. Pembiayaan bermasalah tersebut dapat menurunkan tingkat kesehatan likuiditas bank dan tingkat kepercayaan para debitur kepada bank. Tujuan penelitian ini ialah untuk mengetahui faktor yang menyebabkan pembiayaan bermasalah pada pembiayaan BSM Implan dan untuk mengetahui strategi penyelamatan pembiayaan bermasalah pada pembiayaan BSM Implan di Bank Syariah Mandiri Kantor Cabang Pangkalpinang

Adapun jenis penelitian ini termasuk penelitian kualitatif deskriptif. Sumber data yang didapatkan berupa data primer dan data sekunder. Pengumpulan data dilakukan dengan cara wawancara, dokumentasi, dan observasi. Selanjutnya data akan dianalisis dengan cara reduksi data, display data dan penarikan kesimpulan.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa faktor-faktor yang menyebabkan pembiayaan bermasalah pada pembiayaan BSM Implan di Bank Syariah Mandiri Kantor Cabang Pangkalpinang terdiri dari dua faktor utama, yaitu: *pertama*, karakter nasabah yang tidak baik. *Kedua*, pemutusan hubungan kerja. Strategi penyelamatan pembiayaan bermasalah pada pembiayaan BSM Implan di Bank Syariah Mandiri Kantor Cabang Pangkalpinang ada dua strategi dalam menyelamatkan pembiayaan bermasalah, yaitu *stay strategy* dan *phase out strategy*. Jadi, untuk menjaga tingkat kesehatan bank dan juga kepercayaan debitur terhadap bank, maka pihak bank harus mempunyai strategi yang digunakan untuk menyelamatkan pembiayaan bermasalah.

Kata Kunci: *Strategi, Pembiayaan dan Pembiayaan Bermasalah*