

**PENANGANAN PEMBIAYAAN IMPLAN BERMASALAH  
DI BANK SYARIAH MANDIRI CABANG  
PANGKALPINANG**



**Skripsi**

**Diajukan untuk Memenuhi Sebagian Persyaratan**

**Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (S.E)**

**Oleh:**

**Elias Wara**

**1531027**

**Fakultas: Syariah dan Ekonomi Islam**

**Program Studi : Perbankan Syariah**

**Kepada:**

**INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI**

**SYAIKH ABDURRAHMAN SIDDIK**

**BANGKA BELITUNG**

**2019**

## HALAMAN PERNYATAAN

Yang Bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Elias Wara  
Nim : 1531027  
Fakultas : Syariah dan Ekonomi Islam  
Program Studi : Perbankan Syariah

Dengan ini menyatakan dengan sepenuhnya bahwa skripsi yang berjudul **“Penanganan Pembiayaan Implan Bermasalah Di Bank Syariah Mandiri 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 mana pun. Sepanjang pengetahuan saya, tidak terdapat karya atau pendapat orang lain, kecuali yang secara tertulis dijadikan acuan/kutipan dalam naskah skripsi ini.

Bangka, 31 Juli 2019  
Yang menyatakan



Elias Wara  
1531027



**NOTA DINAS PEMBIMBING**

Hal: Skripsi

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

*Assalamu 'alaikum Wr, 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:

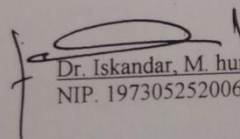
Nama : Elias Wara  
NIM : 1531027  
Fakultas : Syariah dan Ekonomi Islam  
Prodi : Perbankan Syariah  
Judul : Penanganan Pembiayaan Implan Bermasalah Di Bank Syariah Mandiri Cabang Pangkalpinang.

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

Demikian dan harap maklum. Atas segala perhatiannya diucapkan banyak terima kasih.

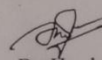
*Wassalamu 'alaikum Wr, Wb.*

Pembimbing I

  
Dr. Iskandar, M. Hum  
NIP. 197305252006041003

Bangka, 26 Juli 2019

Pembimbing II

  
Dr. Hendra Cipta, M.S.I  
NIP. 1974082920051002



NOTA DINAS KONSULTAN

Hal: Skripsi

Saudara Elias Wara

Kepada Yth,

Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam

IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung

*Assalamu 'alaikum Wr, 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:

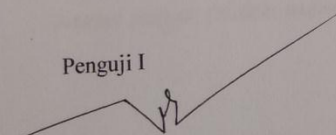
Nama : Elias Wara  
NIM : 1531027  
Fakultas : Syariah dan Ekonomi Islam  
Prodi : Perbankan Syariah  
Judul : Penanganan Pembiayaan Implan Bermasalah Di Bank Syariah Mandiri Cabang Pangkalpinang.

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

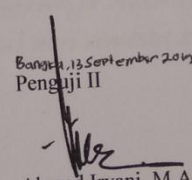
Demikian dan harap maklum. Atas segala perhatiannya diucapkan banyak terima kasih.

*Wassalamu 'alaikum Wr, Wb.*

Penguji I

  
Dr. H. Muh. Misdar, M.Ag  
NIP. 196305021994031003

Bangka, 13 September 2019  
Penguji II

  
Ahmad Irvani, M.Ag  
NIP. 19760922200801101



**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@iainsasbabel.ac.id](mailto:humas@iainsasbabel.ac.id)  
Website: [www.iainsasbabel.ac.id](http://www.iainsasbabel.ac.id)

**PENGESAHAN**

Nomor: B- 017/In.40/B11/FS/PP.00.9/09/2019

Skripsi dengan judul: Penanganan Pembiayaan Implan Bermasalah di Bank Syariah Mandiri Cabang Pangkalpinang

Yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : Abdurrahman Elias Wara  
N I M : 1531027

Fakultas : Syariah dan Ekonomi Islam  
Program Studi : Perbankan Syariah (PS)

telah dimunaqasyahkan pada hari : Rabu tanggal 31 Juli 2019 dengan nilai B (82,25), dan dinyatakan sah serta diterima sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar S.E.

**DEWAN SIDANG MUNAQASYAH**

Penguji I,

Penguji II,

Dr. H. Muh. Misdar, M.Ag  
NIP.196305021994031003

Ahmad Irvani, M.Ag  
NIP.197609222008011010

Ketua Program Studi,

Ketua Sidang,

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

Mandala Faldini, M.M.  
NIP.199102062019031014

Bangka, 11 September 2019  
Dekan,

Dr. H. Muh. Misdar, M.Ag  
NIP.196305021994031003

## HALAMAN MOTO

*"Saat Kamu Sedih, Ketika Kamu Merasa Sendirian, Ingatkan  
Bahwa Dirimu Tuhan Sedang Menjauhkan Mereka Agar Hanya  
Ada Kau Dan Tuhan".*

*"Jawaban Sebuah Keberhasilan Adalah Terus Belajar Dan tak  
Pernah Putus Asa".*

*"Tujuan Hidup Adalah Beribadah Kepada Allah SWT, Jadikan  
Segala aktivitas Bernilai Ibadah Kepada-nya, Hingga Dia Ridha  
Terhadapmu Dan Bagi Seorang Hamba Keridhaan Tujuannya  
Sudah Cukup Untuknya".*

وَمَنْ جَاهَدَ فَإِنَّمَا يُجَاهِدُ لِنَفْسِهِ ۗ إِنَّ اللَّهَ لَغَنِيٌّ عَنِ الْعَالَمِينَ ﴿١٦٦﴾

*"Barangsiapa yang berjihad, Maka sesungguhnya jihatnya itu  
adalah untuk dirinya sendiri. Sesungguhnya Allah benar-benar  
Maha Kaya (tidak memerlukan sesuatu) dari semesta alam".*

## **PERSEMBAHAN**

*“Ini hanyalah goresan tinta yang melekat di selembar kertas putih, namun makna dari semua ini lebih dari sekedar tulisan-tulisan indah. Kupersembahkan sebuah karya yang berisikan curahan cinta dan ketulusan”.*

*“Teruntuk ayahanda dan ibunda sebagai sosok yang selalu mencurahkan limpahan cinta dan kasih sayang yang hingga kini belum dan sampai kapanpun tidak bisa aku balas jasanya, yang senantiasa menyelipkan namuku dalam setiap do'anya”.*

*“Kepada kakak-kakaku (Risnawati, Partoni, Nurdiana, dan Isma) yang tak lelah memberikan dukungan moril dalam bidang pendidikanku, memberi nasehat kehidupan yang bisa aku pelajari dari kalian, dan memberikan bantuannya disaat aku membutuhkan”.*

*“Kepada para sahabatku (Sapriyanto, Anjasmara, Adi, Reli, Ari, Edi Sastra, Ari Johari, Angga, dan Dewi Sanjaya) serta teman-teman seperjuangan angkatan 2015, yang mengajarku agar tidak pernah tenggelam dalam lautan kehidupan, yang menyemangatiku ketika semangat mulai luntur. Saling menasehati dalam kebaikan dan kesabaran dan menjadikan tujuan persahabatan ini karena Allah SWT”.*

*“Kepada almamaterku, yang menjadi pusat infirasi peradaban, yang memaksaku untuk tetap berdiri melawan arah angin, sampai aku bisa terbang meraih satu bintang di atas sana, inilah bintang yang ku dapatkan melewati berbagai terpaan hingga ke akhirat”.*

*“Kepada sebuah kisah, dengan satu titik terang dalam pelekatnya gelap, untuk ku ceritakan kepada dunia. Semoga ini hanyalah permulaan terburuknya satu gerbang kesuksesan”.*

## ABSTRAK

Latar belakang penelitian ini adalah dari faktor internal bank. pertama, bank tidak menerapkan unsur 3R. Kedua, lemahnya dalam analisis pembiayaan oleh marketing. Dari faktor eksternal. Pertama, karakter nasabah, nasabah menghilang tanpa informasi yang di dapat oleh pihak bank.

Permasalahan penelitian ini adalah pertama, bagaimana mekanisme penanganan pembiayaan bermasalah pada produk pembiayaan implant tanpa agunan di Bank Syariah Mandiri Kantor Cabang Pangkalpinang. Kedua, apa saja factor-faktor penghambat dalam penanganan pembiayaan bermasalah pada produk pembiayaan implant tanpa agunan di Bank Syariah Mandiri Kantor Cabang Pangkalpinang.

Tujuan penelitian ini adalah untuk mengetahui bagaimana mekanisme yang diterapkan oleh Bank Syariah Mandiri Cabang Pangkalpinang pada pembiayaan implan tanpa agunan.

Metodologi penelitian adalah kualitatif deskriptif. Pengumpulan data melalui wawancara kepada *marketing, Branch Financing Operation*, dan Penagihan.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa mekanisme pembiayaan pada produk pembiayaan implan adalah penagihan secara intensif, dimana nasabah menyerahkan berbagai persyaratan dan mengisi formulir pengajuan pembiayaan kepada pihak Bank Syariah Mandiri Cabang Pangkalpinang. Dokumen tersebut akan dilakukan analisa dan survey guna mengetahui keabsahan dari dokumen tersebut. Hasil penelitian menunjukkan bahwa pembiayaan bermasalah disebabkan beberapa pertama faktor internal bank seperti bank tidak menerapkan unsur 3R yakni *reconditioning, reschedulling, restrukturing*, kedua faktor eksternal seperti kurangnya i'tikad baik nasabah, nasabah mengalami musibah, dan kurangnya tingkat ketelitian dari pihak internal. Adapun strategi yang diterapkan oleh pihak Bank Syariah Mandiri Cabang Pangkalpinang pada produk pembiayaan implan tanpa agunan adalah melakukan analisis 5C terhadap pengajuan nasabah dan menerapkan penagihan secara intensif. Melalui strategi tersebut, pihak Bank Syariah mandiri Cabang Pankalpinang dapat meminimalisir kerugian. Berdasarkan hasil penelitian tersebut,

disarankan supaya pihak Bank Syariah Mandiri Cabang Pangkalpinang lebih teliti terhadap analisa nasabah dan strategi penanganan pembiayaan bermasalah dapat dilaksanakan dengan maksimal dan sedini mungkin untuk menghindari pembiayaan bermasalah.

Kata kunci: Mekanisme enanganan pembiayaan Implan, pembiayaan bermasalah



## KATA PENGANTAR

Alhamdulillah, segala puji dan syukur kehadirat Allah SWT, sang penguasa, karena hanya dengan Rahmat dan Hidayah-nya jualah skripsi ini bisa diselsaikan. Demikian pula shalawat serta salam teruntuk junjungan besar Nabi Muhammad SAW, berserta para sahabatnya, yang telah membuka tabir jahiliyah sehingga terbentang jalan kebenaran yang terang, sebagai jalan keselamatan bagi umat manusia, semoga cahaya yang terpancarkan tidak redup diterpa perkembangan zaman.

Penulisan skripsi ini merupakan kajian singkat tentang Penanganan Pembiayaan Implan Bermasalah Di Bank Syariah Mandiri Cabang Pangkalpinang (Telaah Peraturan Bank Indonesia Nomor 13/I/PBI/2011. Penulis menyadari bahwa penyelsaian skripsi ini tidak akan terwujud tanpa adanya bantuan, bimbingan, dan dorongan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, dengan segala kerendahan hati, pada kesempatan ini penulis mengucapkan rasa terima kasih kepada:

1. Bapak Dr. Zayadi, M.Ag, selaku Rektor IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung, berserta para staf.
2. Bapak Dr. H. Muh. Misdar, M.ag, selaku Dekan Syariah dan Ekonomi Islam.
3. Ibu Wulpiah, M.Ag, selaku Penasihat Akademik.
4. Bapak Dr. Iskandar, M. Hum selaku Pembimbing I.
5. Bapak Dr. Hendra Cipta, M.S.I selaku Pembimbing II.

6. Bapak Dr. Muh. Misdar, M.Ag selaku Penguji I
7. Bapak Ahmad Irvani, M.Ag selaku Penguji II
8. Seluruh dosen IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung.
9. Bapak Ikrar Simbolon selaku Pimpinan Bank Syariah Mandiri Cabang Pangkalpinang.
10. Seluruh pegawai Bank Syariah Mandiri Cabang Pangkalpinang.
11. Orang tuaku yang senantiasa memberikan curahan cinta, kasih sayang, semangat, nasihat, dan do'a untukku.
12. Seluruh keluargaku yang selalu memberikan semangat dalam perkuliahan.
13. Untuk rekan-rekan seperjuanganku Sapriyanto, Reli, Reski Maulinda dan teman-teman PS A yang telah membantu proses penyelesaian skripsi ini.

Demikianlah skripsi ini adanya, banyak kekurangan disana-disini. 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, 31 Juli 2019

Elias Wara  
NIM: 1531027

## DARTAR ISI

HALAMAN JUDUL .....	
HALAMAN PENYATAAN .....	ii
NOTA DINAS PEMBIMBING .....	iii
NOTA DINAS PENGUJI .....	iv
HALAMAN PENGESAHAN .....	v
HALAMAN MOTTO .....	vi
HALAMAN PERSEMBAHAN .....	vii
ABSTAAK .....	viii
KATA PENGANTAR .....	ix
DAFTAR ISI .....	xi
DAFTAR TABEL .....	xiii
DAFTAR LAMPIRAN .....	xiv

### BAB I PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah .....	1
B. Rumusan Masalah.....	7
C. Tujuan Penelitian.....	8
D. Kegunaan Penelitian .....	8
E. Telah Pustaka .....	9
F. Sistematika Pembahasan .....	11

### BAB II LANDASAN TOERI

A. Pembiayaan	
1. Pengertian .....	12
2. Fungsi .....	13
3. Tujuan.....	14
4. Manfaat.....	15
5. Jenis-jenis .....	17
6. Prinsip.....	19

B. Pembiayaan Bermasalah	
1. Pengertian Pembiayaan Bermasalah .....	21
2. Kriteria Pembiayaan Bermasalah.....	23
3. Faktor-faktor Pembiayaan Bermasalah .....	24
4. Penanganan Pembiayaan Bermasalah .....	25
5. Penggolongan Pembiayaan.....	26
6. Penyelamatan Pembiayaan Bermasalah .....	28
7. Penyelsaian Pembiayaan Bermasalah .....	30
8. Faktor Penyebab Pembiayaan Bermasalah.....	31
C. Pembiayaan Tanpa Agunan	
1. Pembiayaan Tanpa Agunan .....	33

### BAB III METODELOGI PENELITIAN

A. Jenis Penelitian .....	35
B. Sumber Data.....	36
C. Teknik Pengumpulan Data.....	37
D. Teknik Analisis Data .....	39

### BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

A. Mekanisme Penanganan Pembiayaan Bermasalah Pada Produk Pembiayaan Implan Tanpa Agunan Di Bank Syariah Mandiri Kantor Cabang Pangkalpinang .....	42
B. Apa Saja Faktor Dalam Penanganan Pembiayaan Bermasalah Pada Produk Pembiayaan Implan Tanpa Agunan Di Bank Syariah Kantor Cabang Pangkalpinang .....	51

### BAB V PENUTUP

A. Kesimpulan .....	54
B. Saran .....	56

DAFTAR PUSTAKA .....	57
----------------------	----

### LAMPIRAN

## **DAFTAR TABEL**

Tabel I.I      Siklus Data Pembiayaan Implan

## **DAFTAR LAMPIRAN**

Lampiran 1 Pedoman Wawancara

Lampiran 2 Surat Izin Penelitian

Lampiran 3 Surat Permohonan Penelitian Pada Bank Syariah Mandiri Cabang Pangkalpinang

Lampiran 4 Surat Keputusan Pembimbing

Lampiran 5 Kartu Bimbingan Skripsi