

## DAFTAR PUSTAKA

### Buku

- Alaidin Koto, *Ilmu Fiqih dan Ushul Fiqih*, (Jakarta: Raja Grafindo Persada, 2011).
- Assauri S, *Strategi Manajemen*, (Jakarta: Rajawali Press, 2013).
- Dahlan Ahmad, *Bank Syariah Teoritik, Praktik, Kritik*, (Yogyakarta: Teras, 2012).
- Djamil Faturrahman, *Penerapan Hukum Perjanjian Dalam Taransaksi di Lembaga Keuangan Syariah*, (Jakarta: Sinar Grafindo, 2013).
- , *Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah di Bank Syariah*, (Jakarta: Sinar Grafika, 2012).
- Drs. Ismail, MBA., Ak. *Perbankan Syariah* (Jakarta: Prenamedia Group, 2011).
- . *Perbankan Syariah* (Jakarta: Prenamedia Group, 2011).
- DSN-MUI, *Himpunan Fatwa Keuangan Syariah*, (Jakarta: Erlangga, 2012).
- Hariani, Iswi. 2010. *Restruksisasi dan Penghapusan Kredit Macet*. PT Elex Media Komputindo Kompas Gramedia. Jakarta.
- Harun Badriah, *Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah*, (Yogyakarta: Pustaka Yustia, 2010).
- Ismail, *Manajemen Perbankan Syariah dan Teori Menuju Aplikasi*. (Jakarta: Kencana, 2010).
- Hasan, Ali. *Marketing Bank Syariah*, Ghalia Indonesia, 2010
- , *Manajemen Perbankan Syariah dan Teori Menuju Aplikasi*. (Jakarta: Kencana, 2010).
- Karim, Adiwarmam *Bank Islam Analisis Fiqih dan Keuangan* (Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada, 2010).
- Kasmir, *Dasar-dasar pendidikan*, (Jakarta: PT. Raja Grafindo, 2013).
- Majid Abdul, *Analisis Penanganan Pembiayaan Murabahah Bermasalah di BMT EL Amanah Kendal*, (2015).
- Mardani, *Ayat-Ayat Dan Hadis Ekonomi Syariah*, (Jakarta: Rajawali Pers, 2012).
- Muhammad, *Manajemen Dana Bank Syariah*, (Jakarta: Raja Grafindo Persada, 2014).
- Muhammad, *Manajemen Pembiayaan Bank Syariah*. (Yogyakarta: UPP AMP YKPN, 2005).

- Muliaman, *Ekonomi Islam*, (Cet 1. Pemulung Tangerang: Shuhuf Media Insani, 2011).
- Prabowo Bagya Agung, *Aspek Hukum Pembiayaan Murabahah Pada Perbankan Syariah*, (Yogyakarta: UII Press Yogyakarta, 2012).
- Republik Indonesia. *Undang-Undang RI Nomor 21 Tahun 2008 tentang Perbankan Syariah*. Jakarta: Sinar Grafika, 2009.
- Rustan Bambang Rianto. *Manajemen Resiko Perbankan Syariah*, (Jakarta: Salemba Empat, 2013).
- Sugiono, *Metode Penelitian Manajemen*, (Bandung: Alfabeta, 2015).
- Trisandini P. Usanti, SH.,M.H. *Ttansaksi Bank Syariah*, (Cet 1. Jakarta: Bumi Aksara, 2013).
- V. Wiratna Sujarweni, *Metode Penelitian*, (Yogyakarta: Puataka Baru Press, 2014).

### **Skripsi**

- Hamriani, 2018, *Strategi Penyelesaian Pembiayaan Pada Pembiayaan Murabahah*, Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Palopo.
- Ilham Firmansyah Fahmi, 2018, *Strategi Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah (Studi Kasus pada PT Bank Syariah Mandiri Kantor Cabang Batu)*, Universitas Islam Negeri (UIN) Maulana Malik Ibrahim Malang.
- Liska Kristianawati, 2019, *Strategi Penanganan Pembiayaan Bermasalah Pada Pembiayaan Murabahah di Bank Bri Syariah KCP(Kantor Cabang Pembantu) Ponorogo*, Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Ponorogo.
- Rizky Fadillah Margolang, 2018, *Strategi Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah Terhadap Akad Murabahah Dalam Perspektif Ekonomi Islam*, Universitas Islam Negeri Sumatra Utara Medan.

### **Jurnal**

- Hasmi Ahmad, *Menimbang Perbankan Syaria,ah Dalam Jurnal Bisnis Islam* (Vol: 2: No. 3, 2009)
- Ibrahim. A. (2017V. 10. No,1). *Analisis Solutif Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah di Bank Syariah. IkatanBankir Indonesia*. (2014). *Mengelola BisnisPembiayaan Bank Syariah* Jakarta: Kencana.
- Ibrahim, Azharsyah dan Arinal Rahmati. 2017. "Analisis Solutif Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah di Bank Syariah: Kajian Pada Produk Murabahah di Bank Muamalat Indonesia Banda Aceh", dalam Jurnal Iqtishadia

Insawan, Husain dan Mutmainnah. (2018V. 3. No 1 Juni). *Eksistensi Al-Ibrah (Pemutihan Piutang) Pada Bank BNI Syariah Cabang Kendari*, dalam Jurnal Studi Ekonomi dan Bisnis Islam.

Kalsum, Ummi dan Rahmi. (2017V. 2. No 2 Desember). *Restrukturisasi Pembiayaan Murabahah Bermasalah (Studi Pada BNI Syariah Cabang Kendari)*, dalam Jurnal Studi Ekonomi dan Bisnis Islam.

Lestari, Nur Melinda dan Setiawati. 2018. "*Strategi Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah Pada Akad Mudharabah di Bank Muamalat Indonesia Serta Pengaruhnya Terhadap Penurunan Tingkat Non Performing Financing (NPF)*", dalam Jurnal Ekonomi Islam.

Setiawati. (2018V.9 (1).). *Strategi Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah pada Akad Murabahah di Bank Muamalat Indonesia*. Jurnal Ekonomi Islam.

Sudrajat, Viciliawati dan Lucky Rachmawati. 2019. "*Analisis Strategi Penanganan Pembiayaan Murabahah Bermasalah Dalam Menekan Tingkat NPF Nomor 07/PER/DEP.6/IV/2016 Pada BMT Madani Sepanjang*" dalam Jurnal Ekonomi Islam.

Suwarno, Suparjo Adi. 2019. "*Strategi Penanganan Pembiayaan Bermasalah (Non Performing Financing) Pada Produk Pembiayaan Syariah*", dalam Jurnal Asa.

Turmudi, Muhamad. (2017V. 2. No 2 Desember). *Pembiayaan Mikro BRI Syariah: Upaya Pemberdayaan dan Peningkatan UMKM oleh BRI Syariah Cabang Kendari*, dalam Jurnal Studi Ekonomi dan Bisnis Islam.

Ubaidillah.(2018Vol. 6. No 2 Juli- Desember). *Pembiayaan Bermasalah Pada Bank Nagari Strategi dan Penyelesaian*. Jurnal Ekonomi Islam

### **Internet**

<http://www.ir-bankbsi.com/>, Diakses pada tanggal 25 September 2021.

[https://www.irbankbsi.com/annual\\_reports.html](https://www.irbankbsi.com/annual_reports.html), Diakses pada tanggal 22 Oktober 2021.

### **Sumber Lain**

Al-Qur'an Terjemahan (2020). "(QS.Al-Baqarah:275)."

Dian Anisa, *Hasil Wawancara*, PT. Bank Syariah Kantor Tbk. Cabang Kendari A Silondae 2, 13 September 2021

Eka Jati Firmansyah, *Hasil Wawancara*, PT. Bank Syariah Indonesia Tbk. Kantor Cabang Kendari A Silondae 2, 20 September 2021.

Sarwan, *Hasil Wawancara*, Baruga, 23 Oktober 2021.

Sri Arwani, *Hasil Wawancara*, Baruga, 24 Oktober 2021.



# LAMPIRAN

## LAMPIRAN I

### 1. Wawancara Staff yang Mewakili Bagian Pembiayaan PT. Bank Syariah Indonesia Tbk KC Kendari A Silondae 2

**Nama** : Dian Anisa

**Hari/ Tanggal Wawancara** :Senin, 13 september 2021

1. Faktor-faktor apa saja yang menyebabkan terjadinya pembiayaan murabahah bermasalah pada PT. Bank Syariah Indonesia Tbk KC Kendari A Silondae 2?

Jawaban:

pembiayaan nasabah bisa bermasalah misalnya nasabah mempunyai penyakit maka uang hasil usahanya akan digunakan untuk pengobatan sehingga angsurannya terganggu karena keuntungan dari usahanya digunakan untuk biaya pengobatan dan dampaknya usaha nasabah tidak berjalan dengan baik atau bisa jadi usahanya menurun. Kemudian adanya karakter kurang baik yang dimiliki oleh nasabah tersebut, seperti nasabah yang tidak mau tahu dengan kewajibannya dan selalu menghinari saat datang jatuh tempo angsurannya. Selain nasabah yang tidak dapat bertahan dengan adanya wabah seperti saat ini. Kondisi ini adalah kondisi yang tidak bisa diidentifikasi sebelum pembiayaan diberikan.

2. Bagaimana tahap-tahap mengidentifikasikan dalam menetapkan faktor penyebab pembiayaan murabahah bermasalah?

Jawaban:

Langkah awal yang dilakukan pihak bank kepada nasabah untuk mengatasi pembiayaan bermasalah adalah pendekatan kekeluargaan dengan mengunjungi

secara rutin menjalin hubungan baik layaknya keluarga. Kemudian jika nasabah tidak memberikan respon yang tidak baik atau karakternya tidak baik dan tidak bisa dikunjungi, maka bank akan memberikan SP 1 s/d Sp 3 dan surat panggilan kepada nasabah untuk mencari solusi.

3. Apa saja yang dilakukan PT. Bank Syariah Indonesia Tbk KC Kendari A Silondae 2 dalam meminimalisir adanya pembiayaan murabahah bermasalah?

Jawaban:

Untuk meminimalisir pembiayaan bermasalah maka bank melakukan analisis secara mendalam terlebih dahulu yaitu dengan menggunakan analisis 5C. Analisis 5C ini sangatlah penting diterapkan dalam pembiayaan *Murabahah* karena dari analisis inilah dilihat layak atau tidaknya diberikan pembiayaan kepada nasabah tersebut.

4. Bagaimana strategi penyelesaian pembiayaan bermasalah terhadap pembiayaan murabahah pada PT. Bank Syariah Indonesia Tbk KC Kendari A Silondae 2?

Jawaban:

Jika usaha nasabah dilihat masih bisa diselamatkan bank akan melakukan proses *revitalisasi* kepada nasabah tersebut dengan cara *Rescheduling* (penjadwalan ulang), *Reconditioning* (persyaratan pembali), dan *Restructuring* (penataan kembali), kemudian jika usaha nasabah dianggap tidak bisa lagi diselamatkan dan pihak bank sudah ketemu sama nasabah tersebut untuk mencari solusi, tapi tetap tidak ada solusi maka langkah selanjutnya bank akan menjual jaminan/angunan dan melelang

jaminan/angunan sehingga anungan tersebut bisa terjual dan kewajiban nasabah terhadap nasabah bisa terselesaikan. Jika kewajiban nasabah sudah tebayar dan masih ada sisa hasil dari penjualan atau pelelangan jaminan maka akan dikembalikan kepada nasabah.

## **2. Wawancara Branch Manajer PT. Bank Syariah Indonesia Tbk KC Kendari A Silondae 2**

**Nama** : Eka Jati Firmansyah

**Hari/ Tanggal Wawancara** : Senin, 20 September 2021

1. Faktor-faktor apa saja yang menyebabkan terjadinya pembiayaan murabahah bermasalah pada PT. Bank Syariah Indonesia Tbk KC Kendari A Silondae 2?

Jawaban:

Faktor yang menjadi penyebab terjadinya pembiayaan bermasalah (faktor Internal dan faktor Eksternal). Faktor internal adalah dari pihak Bank tersebut berupa analisis data yang dilakukan yang dilakukan bank terhadap nasabah sebelum pembiayaan diberikan kurang teliti, baik dari segi laporan keuangan/kemampuan bayar nasabah tersebut maupun dari segi identitas nasabah. Sedangkan faktor eksternal dari nasabah itu sendiri berupa i'tikad atau karakter kurang baik yang dimiliki oleh nasabah tersebut, seperti nasabah yang tidak mau tahu dengan kewajibannya dan selalu menghindar saat datang jatuh tempo angsurannya, selain itu yang menjadi penyebab terjadinya pembiayaan bermasalah yaitu kondisi usaha itu sendiri, karena keadaan perekonomian yang sedang terjadi, atau nasabah tersebut menurun atau bangkrut, bisa jadi disebabkan oleh kelalaian nasabah juga bisa dikarenakan

persaingan dalam usahanya, kemudian konflik keluarga atau cerai terus suaminya tidak mau bayar dan istrinya tidak mau bayar, nasabah kena musibah contohnya nasabah sakit dan penyembuhannya lama. Hal tersebut juga bisa membuat kemampuan bayar nasabah atas kewajibannya kepada bank akan menurun.

2. Bagaimana tahap-tahap mengidentifikasi dalam menetapkan faktor penyebab pembiayaan murabahah bermasalah?

Jawaban:

Bank wajib mengingatkan nasabah melalui telepon langsung atau via SMS, jika tanggal pembayaran angsuran nasabah telah jatuh tempo. Jika nasabah tidak dapat dihubungi melalui telepon, maka pihak bank harus melakukan kunjungan langsung ke rumah nasabah. Pihak bank akan melakukan kunjungan secara rutin kepada nasabah dan juga melihat keadaan usaha nasabah tersebut langkah ini membangun hubungan baik antara nasabah dan layaknya keluarga. Memberikan surat peringatan, jika telah dilakukan langkah untuk memperbaiki pembiayaan yang bermasalah tersebut dan telah dilakukan penagihan secara rutin, namun nasabah tersebut tetap saja bermasalah dalam membayar kewajibannya, maka pihak bank akan memberikan surat peringatan SP 1 s/d SP 3 kepada nasabah tersebut, jika tidak ada tanggapan sampai SP 3, maka dikirimkan surat panggilan untuk mencari solusi.

3. Apa saja yang dilakukan PT. Bank Syariah Indonesia Tbk KC Kendari A Silondae 2 dalam meminimalisir adanya pembiayaan murabahah bermasalah?

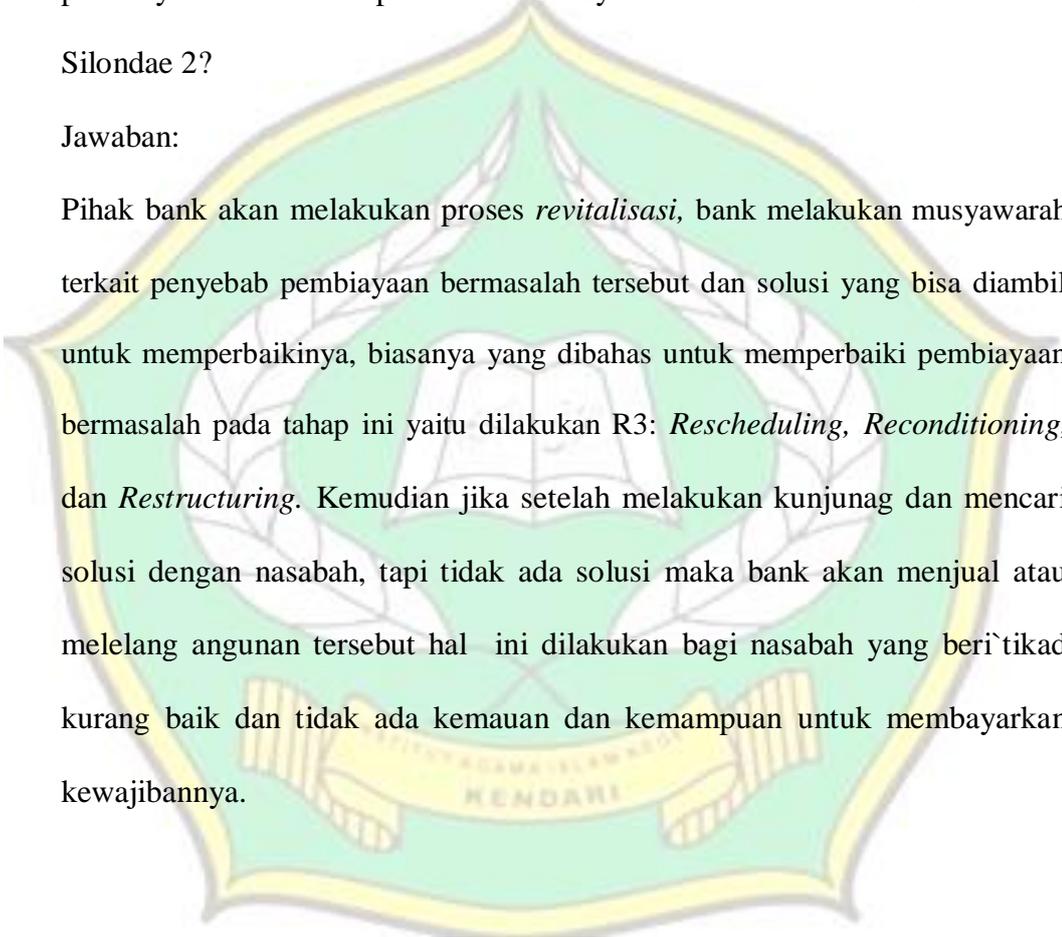
Jawaban:

Bank akan melakukan analisis pembiayaan sesuai dengan 5C, yaitu Watak (*Character*), Kemampuan (*Capacity*), Modal (*Capital*), Kondisi Ekonomi (*Condition*) dan Jaminan (*Collateral*).

4. Bagaimana strategi penyelesaian pembiayaan bermasalah terhadap pembiayaan murabahah pada PT. Bank Syariah Indonesia Tbk KC Kendari A Silondae 2?

Jawaban:

Pihak bank akan melakukan proses *revitalisasi*, bank melakukan musyawarah terkait penyebab pembiayaan bermasalah tersebut dan solusi yang bisa diambil untuk memperbaikinya, biasanya yang dibahas untuk memperbaiki pembiayaan bermasalah pada tahap ini yaitu dilakukan R3: *Rescheduling*, *Reconditioning*, dan *Restructuring*. Kemudian jika setelah melakukan kunjungan dan mencari solusi dengan nasabah, tapi tidak ada solusi maka bank akan menjual atau melelang angunan tersebut hal ini dilakukan bagi nasabah yang beritikad kurang baik dan tidak ada kemauan dan kemampuan untuk membayarkan kewajibannya.



## LAMPIRAN II

### Dokumentasi



Gambar depan PT. BSI Tbk KC Kendari A Silondae 2



Gambar wawancara Staff yang mewakili Bagian Pembiayaan PT. BSI Tbk KC Kendari A Silondae 2



Gambar wawancara Branch Manajer PT. BSI Tbk KC Kendari A Silondae 2



Gambar wawancara dengan Bapak Sarwan selaku Nasabah PT BSI Tbk. KC Kendari A Silondae 2



Gambar wawancara dengan Ibu Sri Arwani selaku Nasabah PT BSI Tbk. KC Kendari A Silondae 2

## LAMPIRAN III

### Surat Izin Penelitian



**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA  
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI KENDARI  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**

Jl. Sultan Qaimuddin No. 17 Baruga Kendari Telp.(0401) 3192081 Fax. 3193710  
Email: [febi\\_iain@yahoo.co.id](mailto:febi_iain@yahoo.co.id) - Website: <http://stain.ac.id>

---

Nomor : 514 /In.23/FE.1/TL.00/07/2021 27 Juli 2021  
Lampiran : -  
Perihal : **Izin Penelitian**

Yth.  
Kepala BALITBANG Prov. Sultra

\_\_\_\_\_ Dalam rangka penyusunan Skripsi Mahasiswa sebagai syarat penyelesaian Studi di IAIN Kendari, maka di`mohon kepada Bapak/Ibu kiranya berkenan memberikan Izin kepada Mahasiswa :

Nama : La Ode Yadam Soleh  
Nim : 15050102039  
Prog. Studi : Perbankan Syariah  
Alamat : BARUGA

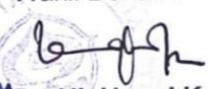
Untuk melakukan penelitian serta pengumpulan data pada Instansi -/ perusahaan yang Bapak Pimpin, dengan judul skripsi sebagai berikut :

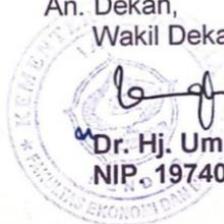
“Strategi Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah Terhadap Pembiayaan Murabahah (Studi Kasus : Bank Syariah Indonesia Cabang Kota Kendari)”

Pembimbing : 1. Dr. Hj. Ummi Kalsum, M.Ag  
2. Dr La Hadisi, M.Pd.I

Demikian atas bantuan dan kerjasamanya disampaikan terima kasih.

An. Dekan,  
Wakil Dekan I

  
Dr. Hj. Ummi Kalsum, M. Ag  
NIP. 197401092005012001





**PEMERINTAH PROVINSI SULAWESI TENGGARA  
BADAN PENELITIAN DAN PENGEMBANGAN**

*Jl. Mayjend S. Parman No. 03 Kendari 93121*

Website : balitbang sulawesitenggara prov.go.id Email: badan litbang sultra01@gmail.com

Kendari, 02 Agustus 2021

K e p a d a

Nomor : 070/2479/Balitbang/2021  
Sifat : -  
Lampiran : -  
Perihal : IZIN PENELITIAN.

Yth Direktur BSI Cabang Kota Kendari  
Di -

KENDARI

Berdasarkan Surat Dekan FEBI IAIN Kendari Nomor :  
514/In23/FE.1/TL.00/072021 tanggal 27 Juli 2021 perihal tersebut diatas, Mahasiswa  
di bawah ini :

Nama : LA ODE YADAM SOLEH  
NIM : 15050102039  
Prodi : Perbankan Syariah  
Pekerjaan : Mahasiswa  
Lokasi Penelitian : BSI Cabang Kota Kendari

Bermaksud untuk Melakukan Penelitian/Pengambilan Data di Daerah/Sesuai Lokasi  
di atas, dalam rangka penyusunan KTI/Skripsi/Tesis/Disertasi, dengan judul :

**"STRATEGI PENYELESAIAN PEMBIAYAAN BERMASALAH TERHADAP PEMBIAYAAN  
MURABAH (STUDI KASUS : BANK SYARIAH INDONESIA CABANG KOTA KENDARI)".**

Yang akan dilaksanakan dari tanggal : 02 Agustus 2021 sampai selesai.

Sehubungan dengan hal tersebut diatas, pada prinsipnya kami menyetujui kegiatan  
dimaksud dengan ketentuan :

1. Senantiasa menjaga keamanan dan ketertiban serta mentaati perundang-undangan yang berlaku.
2. Tidak mengadakan kegiatan lain yang bertentangan dengan rencana semula.
3. Dalam setiap kegiatan dilapangan agar pihak Peneliti senantiasa koordinasi dengan Pemerintah setempat.
4. Wajib menghormati adat Istiadat yang berlaku di daerah setempat.
5. Menyerahkan 1 (satu) exemplar copy hasil penelitian kepada Gubernur Sulawesi Tenggara Cq. Kepala Badan Penelitian dan Pengembangan Provinsi Sulawesi Tenggara.
6. Surat izin akan dicabut kembali dan dinyatakan tidak berlaku apabila ternyata pemegang surat izin ini tidak mentaati ketentuan tersebut diatas.

Demikian surat Izin Penelitian diberikan untuk digunakan sebagaimana mestinya.

an. GUBERNUR SULAWESI TENGGARA  
KEPALA BADAN PENELITIAN & PENGEMBANGAN  
PROV. SULAWESI TENGGARA  
SEKRETARIS

**Dr. Drs. LA ODE MUSTAFA MUHTAR M.Si**

Pembina Tk I, Gol. IV/b  
Nip. 19740104 199302 1 001

**Tembusan :**

1. Gubernur Sulawesi Tenggara (sebagai laporan) di Kendari;
2. Walikota Kendari di Kendari;
3. Dekan FEBI IAIN Kendari di Kendari;
4. Ketua Prodi Perbankan Syariah FEBI IAIN Kendari di Kendari;
5. Mahasiswa yang Bersangkutan;

**SURAT KETERANGAN TELAH MELAKUKAN PENELITIAN**

Yang bertandatangan di bawah ini:

Nama : Eka Jati Rahayu Firmansyah

Jabatan : *Branch Manager*

Menyatakan bahwa identitas pihak yang tertera di bawah ini:

Nama : La Ode Yadam Soleh

NIM : 15050102039

Jurusan : Perbankan Syariah

Pekerjaan : Mahasiswa

Lokasi Penelitian : PT Bank Syariah Indonesia, Tbk. KC Kendari A  
Silondae 2

Adalah benar yang bersangkutan telah melakukan penelitian di PT Bank Syariah Indonesia, Tbk. Kantor Cabang Kendari A. Silondae 2 dengan judul:

*"Strategi Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah Terhadap Pembiayaan Murabahah (Studi Kasus PT. Bank Syariah Indonesia KC Abd. Silondae 2)"*

Demikian surat keterangan ini Kami sampaikan untuk dipergunakan sebagaimana mestinya.

f PT BANK SYARIAH INDONESIA, Tbk. f  
KANTOR CABANG KENDARI A. SILONDAE 2



**Eka Jati Rahayu Firmansyah**  
*Branch Manager*

## DAFTAR RIWAYAT HIDUP



### A. IDENTITAS DIRI

1. Nama : La Ode Yadam Soleh
2. Nim : 15050102039
3. Tempat/Tanggal Lahir : Samuya, 25 Agustus 1997
4. Jenis Kelamin : Laki-Laki
5. Agama : Islam
6. Perguruan Tinggi : Institut Agama Islam Negeri Kendari
7. Fakultas/Prodi : Ekonomi dan Bisnis Islam/Perbankan Syariah
8. Alamat : Ling. Kuwa, Kel. Palahidu, Kec. Binongko
9. No. Telepon/HP : 082213368714
10. Alamat E-mail : [laodeyadam@gmail.com](mailto:laodeyadam@gmail.com)
11. Riwayat Pendidikan :
  - 2004 – 2009 : SD N 2 Rukuwa
  - 2009 – 2012 : SMP N 1 Binongko
  - 2012 – 2015 : SMA N 1 Binongko
  - 2015 – Sekarang : Institut Agama Islam Negeri Kendari

### B. DATA KELUARGA

1. Nama Orang Tua
  - a. Ayah : La Ode Salimuddin
  - b. Ibu : Wa Kija
2. Nama Saudara Kandung:
  - 1) La Ode Zulni Yanto
  - 2) La Ode Yadam Soleh