

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang

(*Gharar*). atau untuk menginvestasikan dana.¹Bank Aceh syariah cabang Gayo Lues memiliki peran dan fungsi yang sama dengan lainnya. cabang Gayo Lues satu-satunya Bank syariah di Kabupaten Gayo Lues yang terletak di jalan Sudirman No. 1, Blangkejeren. Jalan utama kota dan juga berdekatan dengan Kantor Bupati Gayo Lues. Cabang Gayo Lues sebagai salah satu alternatif pilihan masyarakat Gayo Lues walaupun banyak bank konvensional lainnya.

Pembiayaan yang diberikan cabang Gayo Lues Akan tetapi kenyataannya menunjukkan bahwa adanya pembiayaan bermasalah atau disebut NPF di cabang Gayo Lues itupun kebanyakan dari pembiayaan kepemilikan rumah (KPR) dan pembiayaan kepemilikan mobil (KPM) terlihat dari data laporan keuangan tahunan Bank Aceh syariah cabang Gayo Lues tahun (2016-2020).

Pembiayaan Bermasalah (*Non Performing Finance*)² Merujuk pada ketentuan Bank Indonesia 16/ POJK. 03/ 2014 Pasal 9 ayat 1 dan ayat 2 Berdasarkan penilaian kualitasnya:³

Cabang Gayo Lues memberikan pelayanan kepada mitra, baik itu terhadap pembiayaan kepemilikan rumah maupun pembiayaan kepemilikan mobil, munculnya masalah terhadap bank itu sendiri disebabkan oleh mitra, yaitu. Permasalahan *NPF* ini dapat dilihat pada laporan keuangan Bank Aceh Syariah cabang Gayo Lues pada KPR dan KPM dilihat dari tahun (2016-2020) Dilihat dari tabel sebagai berikut:

¹ Ahmad Dahlan. *Bank Syariah Teoritik, Praktik, Kritik*(Yogyakarta: Teras, 2012), hal, 99.

²TutiAngraini and Yenni Samri J.Nasution and Sugianto. *Lembaga keuangan syariah dan dinamika sosial*.(Medan: UinsuPress, 2015), hal 63.

³<https://www.ojk.go.id>. regulasi Documents Penilaian Kualitas Azet Bank Umum.

**Tabel. 1.1 Rasio *NPF* pada pembiayaan KPR 2016-2020
(PT. Bank Aceh Syariah cabang Gayo Lues)**

NO	TAHU N	TOTAL PEMBIAYAA N KPR	RASIO NPF
1	2016	2.029,3	3,12%
2	2017	3.998,1	1,35 %
3	2018	2.489,4	3,02%
4	2019	2.699,3	2,11%
5	2020	1.919,2	3,36%

Sumber: Data laporan keuangan tahunan Kpr Bank Aceh Syariah cabang Gayo Lues (2016-2020)

Cabang Gayo Lues dapat dilihat bahwa tingkat *NPF* KPR Bank Aceh syariah cabang Gayo Lues rasio *NPF* KPR mengalami peningkatan dan penurunan, terjadi sejak tahun 2016 KPR cabang Gayo Lues bahwa rasio *NPF* KPR tahun 2016 sebesar (3,12%), tahun 2017 rasio *NPF* KPR (1,35%), pada tahun 2018 rasio KPR naik menjadi (3,02%), sedangkan pada tahun 2019 nilai rasio *NPF* KPR sebesar (2,11%), dan pada tahun 2020 mengalami peningkatan kembali nilai rasio *NPF* KPR sebesar (3,36%).

**Tabel 1.2 Rasio *NPF* pada pembiayaan KPM 2016-2020
(PT. Bank Aceh Syariah cabang Gayo Lues)**

NO	TAHU N	TOTAL PEMBIAYAA N KPM	RASIO NPF
1	2016	998.000.000.-	3,11%
2	2017	3.145.000.000.-	1,19%
3	2018	2.122,550.000.-	2,87%
4	2019	1.985,500.000.-	3,00%
5	2020	897.000.000.-	3,21%

Sumber: Data laporan keuangan tahunan Kpm Bank Aceh Syariah cabang Gayo Lues (2016-2020).

Dilihat bahwa rasio *NPF* mengalami peningkatan dan penurunan, terjadi sejak tahun 2016 dari laporan keuangan tahunan Kpm Bank Aceh syariah cabang Gayo Lues (2016-2020) bahwa rasio *NPF* KPM (3,11%), sedangkan pada tahun 2017 mengalami penurunan rasio *NPF* KPM sebesar (1,19%), dan pada tahun 2018 mengalami peningkatan rasio *NPF* KPM (2,87%), dan pada tahun 2019 terjadi peningkatan nilai rasio *NPF* KPM (3,00), dan pada tahun 2020 rasio *NPF* KPM peningkatan kembali (3,21%).

Peraturan Bank Indonesia No.13/ PBI/ 2011 rasio *NPF* tingkat kesehatan bank syariah yang masih ditolerir hingga sampai sekarang adalah 5%. Walau begitu. Pada dasarnya kasuspembiayaan bermasalah sebenarnya telah bermunculan jauh sebelum kasus itu sendiri muncul.

Penanganan pembiayaan dapat dilakukan dengan beberapa langkah-langkah secara baik dalam mengatasi pembiayaan. Berdasarkan latar belakang diatas. Saya mengambil dengan judul tentang “ **Penanganan Pembiayaan KPR dan KPM Bermasalah pada Bank Aceh Syariah cabang Gayo Lues.**”

B. Rumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang diatas, maka yang menjadi permasalahan dalam penelitian ini adalah:

1. Faktor-penyebab kepemilikan rumah (kpr) dan pembiayaan kepemilikan mobil (kpm) bermasalah cabang Gayo Lues
2. Bagaimanakah penanganannya kepemilikan rumah(kpr) dan pembiayaan kepemilikan mobil (kpm) bermasalah cabang Gayo Lues.

C. Tujuan Masalah

1. Mengetahui faktor-penyebab kpr dan kpm bermasalah cabang Gayo Lues.
2. Mengetahui bagaimana Penanganannya terhadap pembiayaan kpr dan kpm bermasalah cabang Gayo Lues

D. Manfaat Penelitian

1. Menambah wawasan khususnya bagi masyarakat bagaimana penanganan pembiayaan kpm dan kpr cabang Gayo Lues, dan
2. Dapat menjadi masukan pihak perbankan dalam pertimbangannya pada cabang Gayo Lues terhadap sikap penanganan pembiayaan kpm dan kpr bermasalah.

E. Batasan Istilah

Pembiayaan Kepemilikan Rumah (KPR) adalah pembiayaan dalam kepemilikan bertempat tinggal yaitu rumah tapak yang tidak termasuk rumah kantor dengan agunan berupa rumah tinggal yang diberikan bank kepada mitra. Sedangkan Pembiayaan Kepemilikan Mobil (KPM) merupakan Pembiayaan kepemilikan mobil Prinsip jual beli *murabahah* dalam pembiayaan kepemilikan mobil.

Pembiayaan bermasalah adalah pembiayaan dimana ketidakmampuan mitra membayarnya disebabkan oleh faktor internal maupun faktor eksternal. Penanganan pembiayaan bermasalah adalah upaya atau tindakan yang dilakukan kembali pembiayaan nasabah/mitra terutama yang benar-benar sulit untuk membayar angsuran atau tidak mampu membayarnya.

Secara keseluruhan yang dimaksud dengan tema judul penelitian ini adalah upaya dan tindakan untuk menarik kembali pembiayaan nasabah/ mitra yang tidak menepati jadwal angsuran terutama yang sudah jatuh tempo.

