

**PERBANDINGAN PENERAPAN MANAJEMEN RISIKO PEMBIAYAAN DI
BANK BNI SYARIAH DAN PT. BANK TABUNGAN NEGARA KANTOR
CABANG SYARIAH BANJARMASIN**

SKRIPSI

**OLEH
FARAH ADIBAH**



UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI

BANJARMASIN

2020 M/ 1441 H

**PERBANDINGAN PENERAPAN MANAJEMEN RISIKO PEMBIAYAAN DI
BANK BNI SYARIAH DAN PT. BANK TABUNGAN NEGARA KANTOR
CABANG SYARIAH BANJARMASIN**

SKRIPSI

**Diajukan kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
untuk Memenuhi Sebagian Syarat
Guna Mencapai Gelar Sarjana
dalam Ilmu Ekonomi**

Oleh:

Farah Adibah

1501161261

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
JURUSAN PERBANKAN SYARIAH
BANJARMASIN
2020 M/ 1441 H**

PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Farah Adibah
NIM : 1501161261
Tempat/Tgl. Lahir : Gosong Panjang, 16 September 1997
Jurusan : Perbankan Syariah
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari
Banjarmasin

Menyatakan dengan sebenarnya bahwa skripsi yang saya tulis ini benar-benar merupakan karya saya sendiri, bukan merupakan pengambilalihan tulisan atau pikiran orang lain yang saya akui sebagai tulisan atau pikiran saya sendiri. Jika di kemudian hari terbukti ia merupakan duplikat, tiruan, plagiat atau dibuat oleh orang lain secara keseluruhan atau sebagian besar, maka skripsi dan gelar yang diperoleh karenanya batal demi hukum.

Banjarmasin, 18 Februari 2020

Yang membuat pernyataan,

Tanda tangan



Farah Adibah

PERSETUJUAN

Skripsi yang berjudul : Perbandingan Penerapan Manajemen Risiko
Pembiayaan di Bank BNI Syariah dan PT. Bank
Tabungan Negara Kantor Cabang Syariah
Banjarmasin

Ditulis oleh : Farah Adibah

N I M : 1501161261

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Program : Strata Satu (S-1)

Program Studi : Perbankan Syariah

Tahun Akademik : 2018/2019

Tempat dan tanggal lahir : Gosong Panjang, 16 September 1997

Alamat : Jl. Irigasi, Km.1,3, Komplek BSD, No. 134 RT.15
RW. 05, Kecamatan Gambut, Kabupaten Banjar

Setelah diteliti dan diadakan perbaikan seperlunya, kami dapat menyetujuinya untuk dipertahankan di depan Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antsari Banjarmasin.

Banjarmasin, Juli 2018

Pembimbing I



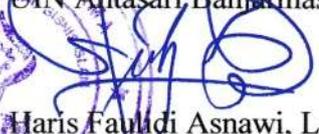
Prof. Dr. H. Akh. Fauzi Aseri, MA
NIP. 19551223198203 1 001

Pembimbing II



Rohana Faridah, S.E., M.M
NIP. 197804272000901 2 010

Mengetahui,
Ketua Program Studi Perbankan Syariah
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
UIN Antsari Banjarmasin,



Haris Fauzdi Asnawi, Lc., M.SI.
NIP. 19790410200501 1 010



PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul “Perbandingan Penerapan Manajemen Risiko Pembiayaan di Bank BNI Syariah dan PT Bank Tabungan Negara Kantor Cabang Syariah Banjarmasin”, ditulis oleh Farah Adibah, telah diujikan dalam Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin pada:

Hari : Selasa

Tanggal : 18 Februari 2020

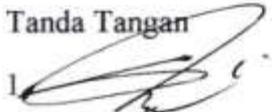
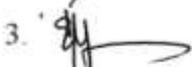
Dinyatakan LULUS dengan predikat: **Nilai 85,6 (A), bobot 3,75**

Dekan Fakultas Ekonomi dan
Bisnis Islam
UIN Antasari Banjarmasin



Fathurrahman Azhari, MHI
NIP. 19600609 198803 1 003

Tim Penguji

| Nama | Tanda Tangan |
|--|---|
| 1. Prof. Dr. H. Akh. Fauzi Aseri M.A. (Ketua) | 1.  |
| 2. Rohana Faridah, S.E., M.M. (Anggota) | 2.  |
| 3. Erissa Nilasari, S.P., M.P. (Anggota) | 3.  |
| 4. Sri Winarsih, S.E., M.M. (Anggota) | 4.  |

ABSTRAK

FARAH ADIBAH. 2019. *Perbandingan Penerapan Manajemen Risiko Pembiayaan di Bank BNI Syariah dan PT. Bank Tabungan Negara Kantor Cabang Syariah Banjarmasin.* Skripsi, Program Studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam. Pembimbing (I) : Prof. Dr. H. Akh. Fauzi Aseri, MA., (II) Rohana Faridah, S.E., M.M.

Kata Kunci: Manajemen Risiko, Pembiayaan, Musyarakah

Penelitian ini dilatarbelakangi bahwa dalam pemberian pembiayaan jika tanpa dianalisis terlebih dahulu akan berisiko bagi lembaga keuangan. Oleh sebab itu, manajemen risiko pembiayaan sangat diperlukan oleh lembaga keuangan agar dapat meminimalisir terjadinya risiko dan dapat meningkatkan keamanan dalam pemberian pembiayaan. Dalam skripsi ini, penulis mengangkat pembiayaan dengan akad *musyarakah* untuk diteliti.

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui bagaimana penerapan manajemen risiko pembiayaan *musyarakah* di Bank BNI Syariah dan PT. Bank Tabungan Negara Kantor Cabang Syariah Banjarmasin. Jenis penelitian ini adalah penelitian lapangan (*field research*) dan menggunakan pendekatan kualitatif dengan menganalisis hasil wawancara dengan pegawai Bank BNI Syariah dan PT. Bank Tabungan Negara Kantor Cabang Syariah Banjarmasin.

Hasil Penelitian ini menunjukkan bahwa penerapan manajemen risiko pembiayaan yang dilakukan Bank BNI Syariah dan PT. Bank Tabungan Negara Kantor Cabang Syariah Banjarmasin telah sesuai dengan peraturan yang ditetapkan OJK No. 65/POJK.03/2016.

MOTTO

“Dan janganlah kamu berputus asa dari rahmat Allah, sesungguhnya yang berputus asa dari rahmat Allah hanyalah orang-orang yang kafir ” QS Yusuf : 87

“Cukuplah Allah bagiku, tidak ada Tuhan selain Dia. Hanya kepada-Nya aku bertawakkal” QS At-Taubah : 129

“Menuntut ilmu itu wajib atas setiap Muslim”

(HR. Ibnu Majah, No. 224, dari Anas bin Malik *radhiyallahu ‘anhu*, dishahihkan oleh Albani)

“Dunia ini laksana bayangan.. coba saja kau kejar, takkan pernah kau mampu meraih-(semua)-nya. Namun coba palingkan dirimu darinya (jangan jadikan dunia segala-galanya dalam impian dan tujuanmu), maka dia tak lagi punya pilihan selain mengikutimu”

PERSEMBAHAN

Maha besar Allah Jalla Jalaluhu dengan segala kebesaran-Nya. Segala puji bagi Allah Tuhan semesta alam, Maha Suci Allah yang Maha Agung.

Sembah dan syukur kepada Allah subhanahu wa ta'ala yang telah memberikan limpahan cinta dan kasih sayang-Nya serta memberikan ilmu, kekuatan, kesehatan, kelapangan dan kelancaran sehingga diberi kemudahan dalam menyelesaikan skripsi ini.

Kupersembahkan karya yang sederhana ini dengan segenap cinta, doa dan kasih kepada:

Orangtuaku tercinta,

Kupersembahkan karya yang sederhana ini untuk orangtuaku tercinta, Bapak Ruslan & Bapak Sirajudin, dan Ibu Fathanatul Abadiyah & Ibu Siti Fatimah yang telah merawatku, mendidikku dengan penuh cinta, yang selalu sabar dan tak pernah lelah untuk menyemangatiku dan menjagaku. Semoga karya ini menjadi langkah awalku untuk meraih impianku, yaitu membahagiakan ibu dan bapak.

Adik-adikku tersayang,

Terimakasih kepada adik-adikku, Muhammad Syarif Naufal, Vira Alsifa Puteri dan Aulia Azzahra. Kalian salah satu penyemangatku untuk menyelesaikan studi ini. Hararapanku kelak kalian dapat menempuh perguruan tinggi dan menjadi insan yang bermanfaat untuk agama dan negara.

Suamiku tercinta,

Terimakasih kepada suamiku, Mas Apris Zindo Pradana Putra yang selama ini selalu ada, memberikan doa, semangat dan motivasi.

Dosen Pembimbing Tugas Akhir

Bapak Prof. Dr. H. Akh. Fauzi Aseri dan Ibu Rohana Faridah SEI., MM,
terimakasih karna telah membimbing, menasehati, membantu dan
mengarahkan saya sampai skripsi ini selesai.

Teman-Teman,

Terimakasih kepada teman-teman seperjuangan (Lokal E Perbankan
Syariah, KKN Desa Maluku Baru, GG Squad) yang telah memberikan doa,
motivasi, harapan, dan pengalaman.

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA

Transliterasi kata Arab ke dalam huruf Latin dalam skripsi ini berpedoman pada Surat Keputusan Bersama Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia Tanggal 22 Januari 1988 Nomor 157/1987 dan 0593/1987.

I. Konsonan tunggal

| Huruf Arab | Nama | Huruf Latin | Nama |
|------------|------|--------------------|-----------------------------|
| ا | alif | tidak dilambangkan | tidak dilambangkan |
| ب | ba | B | Be |
| ت | ta' | T | Te |
| ث | sa' | S | Es (dengan titik di atas) |
| ج | jim | J | Je |
| ح | ha' | H | Ha (dengan titik di bawah) |
| خ | kha' | KH | Ka dan ha |
| د | dal | D | De |
| ذ | zal | Z | zet (dengan titik di atas) |
| ر | ra' | R | Er |
| ز | zai | z | Zet |
| س | sin | s | Es |
| ش | syin | sy | es dan ye |
| ص | sad | s | es (dengan titik di bawah) |
| ض | dad | d | de (dengan titik di bawah) |
| ط | ta' | t | te (dengan titik di bawah) |
| ظ | za' | z | zet (dengan titik di bawah) |
| ع | 'ain | ' | koma terbalik di atas |
| غ | gain | g | ge |
| ف | fa' | f | ef |
| ق | qaf | q | qi |
| ك | kaf | k | ka |
| ل | lam | l | 'el |
| م | mim | m | 'em |
| ن | nun | n | 'en |
| و | waw | w | we |

| | | | |
|----|--------|---|----------|
| هـ | ha' | h | ha |
| ء | hamzah | ` | apostrof |
| ي | ya' | y | ye |

II. Konsonan rangkap karena syaddah ditulis rangkap

| | | |
|---------|---------|-------------------|
| مكتَبَر | ditulis | <i>mutakabbir</i> |
| القدوس | ditulis | <i>al-qudus</i> |

III. Ta' marbutah di akhir kata

- a. Bila dimatikan ditulis *h*

| | | |
|-------|---------|-----------------|
| جامعة | ditulis | <i>jami'ah</i> |
| مكتبة | ditulis | <i>maktabah</i> |

(ketentuan ini tidak diperlukan untuk kata-kata Arab yang sudah terserap dalam bahasa Indonesia, seperti salat, surat, ayat, zakat dan zebagainya, kecuali bila dikehendaki lafal aslinya).

- b. Bila diikuti dengan kata sandang 'al' serta bacaan kedua terpisah, maka ditulis dengan *h*

| | | |
|-----------------|---------|-------------------------------|
| المكتبة الجميلة | ditulis | <i>al-maktabah al-jamilah</i> |
|-----------------|---------|-------------------------------|

IV. Vokal pendek

| | | | |
|------|--------|---------|---------|
| َ | fathah | ditulis | A |
| َ | kasrah | ditulis | I |
| ُ | dammah | ditulis | U |
| شكر | fathah | ditulis | Syakara |
| قرأ | kasrah | ditulis | quri'a |
| ينطق | dammah | ditulis | yantiqu |

V. Vokal panjang

| | | | |
|---|---------------------------|--------------------|----------------------------|
| 1 | fathah + alif كاملة | ditulis ditulis | <i>a</i> <i>kamilah</i> |
| 2 | fathah + ya mati صلى | ditulis ditulis | <i>a</i> <i>salla</i> |
| 3 | kasrah + ya mati شديد | ditulis ditulis | <i>i</i> <i>syadid</i> |
| 4 | dammah + wawu mati صدر | ditulis ditulis | <i>u</i> <i>sudur</i> |

VI. Vokal rangkap

| | | | |
|---|--|--------------------|---|
| 1 | fathah + ya mati رويد | ditulis ditulis | <i>ai</i> <i>ruwaidun</i> |
| 2 | fathah + wawu mati و فرعون ذي الأوتاد | ditulis ditulis | <i>au</i> <i>wa fir'auna zi al-autad</i> |

VII. Vokal pendek yang berurutan dalam satu kata dipisahkan dengan apostrof

| | | |
|---------------|---------|--------------------------------|
| أنتم أشد خلقا | ditulis | <i>a'antum asyaddu khalqan</i> |
|---------------|---------|--------------------------------|

VIII. Kata sandang alif+lam

- a. Bila diikuti huruf *Qamariyyah*

| | | |
|--------|---------|------------------|
| القران | ditulis | <i>al-Qur'an</i> |
| الكتاب | ditulis | <i>al-kitab</i> |

- b. Bila diikuti huruf *Syamsiyyah* ditulis dengan *diidgamkan*

| | | |
|---------|---------|-------------------|
| الصبح | ditulis | <i>as-subhu</i> |
| الساورة | ditulis | <i>as-sahirah</i> |

IX. Penulisan Kata-Kata Dalam Rangkaian Kalimat

Ditulis menurut bunyi atau pengucapannya dengan menulis penulisannya

| | | |
|-------------|---------|---------------------------|
| بر الوالدين | ditulis | <i>birru al-walidaini</i> |
| إذا الشمس | ditulis | <i>Iza asy-syamsu</i> |

KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

الحمد لله رب العالمين و به نشتهين على امور الدنيا والدين. اشهد أن لا إله إلا الله و أشهد أن محمدا رسول الله

اللهم صل و سلم على محمد و على أله و صحبه أجمعين, أما بعد.

Segala puji bagi Allah subhanahu wa ta'la atas segala limpahan karunia, nikmat dan petunjuk-Nya sehingga pada akhirnya skripsi ini dapat terselesaikan. Shalawat serta salam selalu kita haturkan kepada Nabi Muhammad shallallahu wa 'alaihi wasallam, keluarga, sahabat dan para pengikut beliau hingga akhir zaman. Penulis merasa sangat bersyukur telah menyelesaikan skripsi yang berjudul "Perbandingan Penerapan Manajemen Risiko di Bank BNI Syariah dan PT. Bank Tabungan Negara Kantor Cabang Syariah Banjarmasin", sebagai salah satu syarat guna memperoleh gelar strata satu Sarjana Ekonomi, pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Universitas Islam Negeri Antasari Banjarmasin.

Penulis sangat bersyukur karena telah mendapatkan dukungan, bimbingan dan motivasi dari berbagai pihak yang telah menyumbangkan pikiran, tenaga dan juga waktu. Oleh karena itu, penulis dengan setulus hati mengucapkan terimakasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Bapak Dr. H. Fathurrahman Azhari, MHI., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari.
2. Bapak Haris Faulidi Asnawi, Lc., M.SI., dan Bapak Yusuf Asyahri, SE., ME., selaku ketua dan sekretaris program studi Perbankan Syariah.
3. Bapak Prof. Dr. H. Akh. Fauzi Aseri, MA selaku Pembimbing I dan Ibu Rohana Faridah, S.E., M.M selaku Peembimbing II yang telah membimbing, memberikan saran, doa, serta meluangkan waktu kepada penulis selama menyelesaikan skripsi.
4. Bapak dan Ibu Dosen Tenaga Kependidikan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin yang telah memberikan bekal ilmu yang bermanfaat bagi penulis.
5. Kepala perpustakaan pusat UIN Antasari, Kepala perpustakaan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, dan Kepala perpustakaan daerah Banjarmasin beserta seluruh karyawan yang telah membantu penulis dalam peminjaman buku-buku yang penulis lakukan.
6. Pimpinan Bank BNI Syariah Kantor Cabang Banjarmasin dan Pimpinan PT. Bank Tabungan Negara (persero) tbk Kantor Cabang Banjarmasin beserta seluruh karyawan yang telah membantu penulis dengan mengizinkan melakukan penelitian.
7. Ibu dan Bapakku tercinta, terimakasih atas doa, cinta, kasih sayang, dan pengorbanan yang telah diberikan.

Semoga Allah Jalla Jalaluhu membalas segala kebaikan pihak-pihak yang terkait. Akhir kata penulis mengharapakan ampunan dan ridha Allah Jalla Jalaluhu. Semoga

karya tulis ini dapat memberikan manfaat bagi semua pihak dan menambah khazanah pengetahuan pada bidang ekonomi dan bisnis Islam, Aamiin.

Banjarmasin, 18 Februari 2020

Penulis,

Farah Adibah

DAFTAR ISI

| | |
|---|-------------|
| HALAMAN JUDUL | i |
| HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN | ii |
| HALAMAN PERSETUJUAN | iii |
| HALAMAN PENGESAHAN | iv |
| ABSTRAK | v |
| MOTTO | vi |
| HALAMAN PERSEMBAHAN | vii |
| PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA | viii |
| KATA PENGANTAR | xii |
| DAFTAR ISI | xi |
| DAFTAR TABEL | xvi |
| BAB I PENDAHULUAN | 1 |
| A. Latar Belakang Masalah | 1 |
| B. Rumusan Masalah | 8 |
| C. Tujuan Penelitian | 8 |
| D. Signifikansi Penelitian..... | 9 |
| E. Definisi Operasional..... | 9 |
| F. Kajian Pustaka..... | 11 |
| G. Sistematika Penulisan | 12 |
| BAB II LANDASAN TEORI | 14 |
| A. Manajemen Risiko | 14 |
| 1. Pengertian Manajemen Risiko | 14 |
| 2. Manajemen Risiko Bank Syariah | 20 |
| 3. Jenis-Jenis Risiko Perbankan Syariah | 28 |
| B. Pembiayaan Musyarakah | 31 |
| 1. Pengertian Pembiayaan Musyarakah..... | 31 |
| 2. Prosedur Pembiayaan Musyarakah..... | 33 |
| 3. Rukun dan Syarat Musyarakah | 37 |
| BAB III METODE PENELITIAN | 39 |
| A. Jenis Pendekatan dan Lokasi Penelitian..... | 39 |
| B. Sumber Data | 41 |
| C. Teknik Pengumpulan Data | 41 |
| D. Teknik Pengolahan Data | 42 |
| E. Teknik Analisis Data | 42 |
| F. Tahapan Penelitian | 43 |
| BAB IV PENYAJIAN DATA DAN LAPORAN PENELITIAN | 45 |
| A. Penyajian Data..... | 45 |
| B. Laporan Penelitian | 55 |
| BAB V PENUTUP | 72 |
| A. Kesimpulan..... | 72 |
| B. Saran..... | 74 |
| DAFTAR PUSTAKA | 75 |
| DAFTAR RIWAYAT HIDUP | |

DAFTAR TABEL

| | |
|--|----|
| Tabel 1.1 Perbandingan proses identifikasi, pengukuran dan pemantauan risiko pembiayaan <i>musyarakah</i> | 70 |
|--|----|