

**MANAJEMEN RISIKO PEMBIAYAAN MIKRO 25iB
BANK BRI SYARIAHKCP TANJUNG**

SKRIPSI

**OLEH
ARDANI**



**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI BANJARMASIN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
JURUSAN PERBANKAN SYARIAH
TAHUN 2018 M/ 1439 H**

**MANAJEMEN RISIKO PEMBIAYAAN MIKRO 25iB
BANK BRI SYARIAHKCP TANJUNG**

SKRIPSI

**Diajukan kepada Fakultas Ekonomid dan Bisnis Islam
Untuk Memenuhi Sebagian Syarat
Guna Mencapai Gelar Sarjana
Dalam Perbankan Syariah**

Oleh:

**Ardani
1401160401**

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
JURUSAN PERBANKAN SYARIAH SYARIAH
BANJARMASIN
2018 M/1439 H**

PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Ardani
Nim : 1401160401
Tempat / Tgl.Lahir : Desa Batu Merah, 19 Juli 1996
Jurusan : Perbankan Syariah
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

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

Banjarmasin, 23 April 2018

Yang membuat pernyataan,

Tanda tangan



Ardani

PERSETUJUAN

Skripsi yang berjudul : Manajemen Risiko Pembiayaan Mikro 25iB Bank
BRI Syariah KCP Tanjung

Ditulis oleh : Ardani

Nim : 1401160401

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Program : Strata Satu (S-1)

Jurusan : Perbankan Syariah

Tahun Akademik : 2018

Tempat dan tanggal lahir : Desa Batu Merah, 19 Juli 1996

Alamat : Desa Batu Merah RT. 03 No. 174 Kec. Lampihong
Kab. Balangan.

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

Banjarmasin, 23 April 2018

Pembimbing I,

Dr. Mahmud Yusuf, SHI, MSI
Nip. 19790126006041002

Pembimbing II

Farihatni Mulyati, S.Ag, M.HI
Nip. 197011131998032004

Mengetahui
Ketua Jurusan Perbankan Syariah
Ekonomi dan Bisnis Islam
UIN Antasari Banjarmasin



Haris Fauziah, S.Pd, M.Si
Nip. 197904062006011000

PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul: "*Manajemen Risiko Pembiayaan Mikro 25iB Bank BRI Syariah KCP Tanjung*", ditulis oleh Ardani, telah diujikan dalam Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Islam UIN Antasari Banjarmasin pada:

Hari : Senin

Tanggal : 04 Juni 2018

Dinyatakan LULUS dengan predikat: A (Amat Baik)

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
UIN Antasari Banjarmasin



Dr. Faturrahman Azhari, MHI
Nip. 196006091988031003

TIM PENGUJI

Nama	Tanda Tangan
1. Dr. Mahmud Yusuf, MSI (Ketua)	1.
2. Hariyanto, SE, MM (Anggota)	2.
3. Yulia Hafizah, SHI, MEI (Anggota)	3.
4. Farihatni Mulyati, S.Ag., MHI (Anggota)	4.

ABSTRAK

Ardani. 2018. *Manajemen Risiko Pembiayaan Mikro 25iB Bank BRI Syariah KCP Tanjung*. Skripsi, Jurusan Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam. Pembimbing. (I) Dr. Mahmud Yusuf,MSI (II) Farihatni Mulyati, S.Ag.,MHI.

Kata Kunci: Manajemen Risiko, Pembiayaan, Mikro 25iB.

Manajemen adalah suatu hal yang penting untuk mengoptimalkan kinerja bank guna memaksimalkan *profit* atas sektor pembiayaan yang diberikan, oleh karena itu manajemen begitu penting dalam perusahaan jasa yang pendapatannya diperoleh dari interaksi dengan nasabah sehingga dapat meminimalisir risiko tidak mungkin tidak ada.

Produk pembiayaan mikro 25iB merupakan pembiayaan yang berupa pengembangan usaha atau membuka usaha baru dalam meningkatkan pendapatan calon nasabah, yang mana pembiayaan ini diberikan kepada nasabah mulai dari Rp. 5000.000,- sampai dengan Rp. 25000.000,- dengan waktu (enam) bulan sampai dengan (dua belas) bulan.

Penelitian ini menggunakan metode penelitian kualitatif, yakni penulis langsung kelapangan sesuai dengan permasalahan yang diteliti bertujuan untuk mengetahui manajemen risiko pembiayaan mikro 25iB Bank BRI Syariah KCP Tanjung.

Hasil penelitian ini manajemen yang dilakukan Bank BRI Syariah KCP Tanjung yaitu dengan menerapkan analisis 6 C meliputi: *character*, *capacity*, *capital*, *condition*, *collateral*, *constraints* dan mengidentifikasi dengan 5 C, meliputi: *character*, *capacity*, *capital*, *condition*, *collateral* namun ada saja faktor penyebab pembiayaan mikro 25iB pada Bank BRI Syariah KCP Tanjung yang terjadi yakni (lima belas) nasabah diantaranya (tujuh) nasabah *wanprestasi* (nasabah yang tidak menepati janjinya) dan (lima) nasabah yang bangkrut dalam mengelola usahanya serta (tiga) nasabah terkena musibah (meninggal) menunjukkan bahwa pembiayaan mikro 25iB risiko yang terjadi diakibatkan oleh nasabah serta manajemen yang di lakukan tidak lepas dari aturan yang ada dan berdasarkan prinsip syariah dan pengawasan oleh Dewan Pengawas Syariah (DSN).

“MOTTO”

Bersyukur dalam hidup membawa jalan kemudahan mengeluh membuat hidup tertekan.

YAKINLAH

فَإِنَّ مَعَ الْعُسْرِ يُسْرًا

Sesungguhnya setelah kesusahan pastilah akan datang kemudahan (Q.S, Al-Insyirah 94:5).

“KATA PERSEMBAHAN”

Dengan segala kerendahan hati dan kekurangan yang ada, serta dengan segenap rasa hormat, saya persembahkan karya yang sederhana ini untuk yang istimewa dalam hidup saya:

- ❖ Ayahanda tercinta (Juhansyah), yang telah membesarkan ku dengan penuh kasih sayang dan pengorbanan juga mengajarkan arti sebuah kehidupan.
- ❖ Ibunda tercinta (Nuri), yang selalu mendo'akan dan penuh kesabaran membimbingku.
- ❖ Kaka dan adik yang senantiasa mengingatkan dan memberikan motivasi dalam study UIN Antasari Banjarmasin.
- ❖ Dosen-dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam khususnya dosen pembimbing (Dr. Mahmud Yusuf, MSI dan Farihatni Mulyati, S.Ag, M.HI) yang selama ini telah membantu menyelesaikan tugas akhir ini.
- ❖ Terimakasih kepada teman-teman Kost yang telah mensupport sehingga selesainya Skripsi ini.
- ❖ Kawan-kawan ku seperjuangan Lokal A Jurusan Perbankan Syariah (2014), telah banyak kenangan yang kita ukir sehingga sulit dilupakan.
- ❖ Terimakasih kepada Bank BRI Syariah KCP Tanjung yang telah memberikan informasi sehingga selesainya Skripsi ini.

RIWAYAT HIDUP PENULIS

1. Nama lengkap : Ardani
2. Tempat, tanggal lahir : Batu Merah, 19 Juli 1996
3. Jenis Kelamin : Laki-laki
4. Agama : Islam
5. Kewarganegaraan : WNI
6. Status : Belum menikah
7. Alamat : Batu Merah NO. 174 RT 03 Kec. Lampihong Kab. Balangan
8. Pendidikan : a. SDN Batu Merah. Lulus tahun 2010
: b. MTSN Simpang Kiri Lampihong. Lulus tahun 2011
: c. MAN Simpang Kiri Lampihong. Lulus tahun 2014
9. Orang tua : Ayah
a. Nama : Juhansyah
b. Pekerjaan : Tani
c. Alamat : Batu Merah NO. 174 RT 03 Kec. Lampihong Kab. Balangan
Ibu
a. Nama : Nuri
b. Pekerjaan : Ibu Rumah Tangga
c. Batu Merah NO. 174 RT 03 Kec. Lampihong Kab. Balangan
10. Anak ke/saudara : Ke-7 (tujuh) dari 8 (delapan) bersaudara

Banjarmasin, 23 April 2018

Ardani

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA

Berdasarkan Surat Keputusan Bersama Menteri Agama RI dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan RI Nomor 158/1987 dan 0543 b/U/1987 tanggal 22 Januari 1988, sebagai berikut:

1. Konsunan Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
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	Za	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
ه	Ha'	H	Ha
ء	Hamzah	'	Apostrof

ي	Ya'	Y	Ye
---	-----	---	----

2. Konsonan rangkap karena syaddah ditulis rangkap

متعدين	Ditulis	<i>Muta'aqqidin</i>
عدة	Ditulis	<i>'iddah</i>

3. Ta'marbutah

a) Apabila dimatikan ditulis h.

هبة	Ditulis	<i>Hibbah</i>
جذية	Ditulis	<i>Zizyah</i>

Ketentuan ini tidak diperlukan bagi kata-kata Arab yang sudah terserap kedalam bahasa Indonesia, seperti salat, zakat dan sebagainya, kecuali apabila dikehendaki lafal aslinya.

Bila diikuti dengan kata sandang "al" serta bacaan kedua itu terpisah, maka ditulis dengan h.

كرمة الاولياء	Ditulis	<i>Kar āmah al auliyā'</i>
---------------	---------	----------------------------

b) Apabila ta'marbutah hidup atau dengan harakat, fatha, kasrah dan dammah ditulis t.

زكاة الفطر	Ditulis	<i>Zak ātul-fitri</i>
------------	---------	-----------------------

4. Vokal Pendek

-	Kasrah	Ditulis	<i>I</i>
-	Fathah	Ditulis	<i>A</i>
-	Dammah	Ditulis	<i>U</i>

5. Vokal Panjang

Fathah + alif جاهلية	Ditulis	<i>ā-jāhiliyyah</i>
Fathah + ya'mati يسعى	Ditulis	<i>ā-yas'ā</i>

Kasrah + ya'mati كريم	Ditulis	ī– <i>karīm</i>
Dammah + wawu mati فروض	Ditulis	ū – <i>furūd</i>

6. Vokal Rangkap

Fathah + ya'mati بينكم	Ditulis	ai – <i>Bainakum</i>
Fathah + wawu mati قول	Ditulis	au – <i>Qaulun</i>

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

الانتم	Ditulis	<i>a'antum</i>
اعدت	Ditulis	<i>u'iddat</i>
لعن شكرتم	Ditulis	<i>la'in syakartum</i>

8. Kata sandang alif + lam

a) Apabila diikuti huruf qamariyyah ditulis dengan menggunakan huruf “al”

القرآن	Ditulis	<i>al-Qur' ān</i>
القياس	Ditulis	<i>al-Qiy ās</i>

b) Apabila diikuti huruf syamsiyyah ditulis dengan menggunakan huruf syamsiyyah yang mengikutinya, dengan menghilangkan huruf “al”nya.

السماء	Ditulis	<i>as-Samā</i>
الشمس	Ditulis	<i>asy-Syams</i>

9. Penulisan kata-kata dalam rangkaian kalimat

ذوي الفروض	Ditulis	<i>Ẓawī al-furūd</i> atau <i>Ẓawil furūd</i>
اهل السنة	Ditulis	<i>ahl al-furud</i> atau <i>ahlussunnah</i>

KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

الْحَمْدُ لِلَّهِ رَبِّ الْعَالَمِينَ وَالصَّلَاةُ وَالسَّلَامُ عَلَى أَشْرَفِ الْأَنْبِيَاءِ وَالْمُرْسَلِينَ وَعَلَى آلِهِ وَصَحْبِهِ أَجْمَعِينَ أَمَّا بَعْدُ

Segala puji dan syukur kehadiran Allah SWT, yang telah memberikan taufik dan hidayah-Nya kepada penulis, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “*Manajemen Risiko Pembiayaan Mikro 25iB Bank BRI Syariah KCP Tanjung*”

Shalawat serta salam selalu tercurah kepada Nabi Muhammad SAW, keluarga, sahabat, serta pengikut beliau hingga akhir jaman.

Penyelesaian skripsi ini tentunya tidak terlepas dari dukungan dan bantuan beberapa pihak. Maka melalui karya ini, penulis menyampaikan yang sebesar-besarnya kepada:

1. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin yang telah menyetujui dan menerima skripsi ini.
2. Ketua jurusan dan Seketaris Jurusan Perbankan Syariah yang berkenan menyetujui dan menerima skripsi ini untuk diajukan kedepan sidang munaqasyah.
3. Dr. Mahmud Yusuf, SHI, MSI selaku pembimbing I dan Ibu Farihatni Mulyati, SAg, MHI selaku pembimbing II yang telah memberikan arahan, koreksi, penyusunan konsep, materi serta metode dalam pembuatan skripsi ini hingga terselesaikan.
4. Dosen yang pernah membagikan begitu banyak ilmu yang sangat berharga dan berguna bagi saya dan membimbing penulisan hingga penyelesaian dalam berstudy di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasinin Jurusan perbankan syariah (S I).
5. Kepada perpustakaan pusat UIN Antasari dan perpustakaan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam serta Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam dan Perpustakaan Daerah Prov. Kalimantan selatan beserta seluruh stafnya yang telah membantu penulis dalam meminjamkan buku-buku yang penulis perlukan dalam penulisan skripsi ini.

6. Pimpinan dan beserta karyawan Bank BRI Syariah KCP Tanjung yang memberikan bantuan data dan informasi yang penulis perlukan dalam penyusunan skripsi ini.

Semoga semua bantuan mendapatkan balasan di sisi Allah SWT. Akhirnya penulis berharap semoga skripsi ini bermanfaat bagi penulis dan para pembacanya. Amin ya Rabbal 'alamin.

Banjarmasin, 23 April 2018

Ardani

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN KENYATAAN KEASLIAN TULISAN	ii
HALAMAN PERSETUJUAN.....	iii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iv
ABSTRAK	v
MOTTO	vi
KATA PERSEMBAHAN	vii
DAFTAR RIWAYAT HIDUP	viii
PEDOMAN TRASLITERASI ARAB-INDONESIA.....	ix
KATA PENGANTAR	xiv
DAFTAR ISI.....	xv
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. LatarBelakangMasalah.....	1
B. RumusanMasalah	6
C. TujuanPenelitian	6
D. SignifikasiPenelitian	6
E. DefinisiOperasional.....	7
F. KajianPustaka.....	8
G. SistematikaPenulisan	11
BAB II MANAJEMEN RISIKO PEMBIAYAAN MIKRO	13
A. ManajemenRisiko	13
1. Pengertian Manajemen Risiko	15
2. Langkah-Langkah Manajemen	16

3.	Fungsi Manajemen Risiko	17
B.	Pembiayaan Bermasalah	17
1.	Pengertian Pembiayaan Bermasalah	19
2.	Faktor-Faktor Penyebab Pembiayaan Bermasalah	25
3.	Penyelamatan Pembiayaan Bermasalah	26
C.	Ekonomi Mikro	28
1.	Pengertian Ekonomi Mikro	28
2.	Fungsi Bank dalam Ekonomi Mikro	30
BAB III	METODE PENELITIAN	33
A.	Jenis, Sifat dan Pendekatan Penelitian	33
B.	Subjek dan Objek Penelitian	34
C.	Lokasi Penelitian	34
D.	Data dan Sumber Data	34
E.	Teknik Pengumpulan Data	35
F.	Teknik Pengolahan dan Analisis Data	35
G.	Tahapan Penelitian	36
BAB IV	HASIL LAPORAN PENELITIAN DAN ANALISIS	39
A.	Gambaran Umum Lokasi Penelitian	39
1.	Sejarah Singkat Bank BRI Syariah KCP Tanjung	39
2.	Landasan Hukum	40
3.	Visi dan Misi	41
4.	Produk Pembiayaan Mikro 25iB Bank BRI Syariah.....	41
B.	Penyajian Data	44
1.	Faktor-Faktor yang Menyebabkan Pembiayaan Mikro 25iB Bank BRI Syariah KCP Tanjung Bermasalah.....	44
2.	Manajemen Risiko Pada Pembiayaan Mikro 25iB Bank BRI Syariah KCP Tanjung	46

3. Tinjauan Ekonomi Islam Manajemen Bank BRI Syariah KCP Tanjung	49
C. Analisis Data	52
1. Faktor-Faktor yang Menyebabkan Pembiayaan Mikro 25iB Bank BRI Syariah KCP Tanjung Bermasalah	52
2. Manajemen Risiko Pada Pembiayaan Mikro 25iB Bank BRI Syariah KCP Tanjung	54
3. Tinjauan Ekonomi Islam Manajemen Bank BRI Syariah KCP Tanjung	57
 BAB V PENUTUP.....	60
A. Simpulan	60
B. Saran-saran.....	61

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN-LAMPIRAN