

**PENERAPAN MANAJEMEN RISIKO DALAM PEMBIAYAAN TANPA
AGUNAN PADA PRODUK MIKRO 25 IB DI PT. BANK BRI SYARIAH
KANTOR CABANG BANJARMASIN**

TUGAS AKHIR

**OLEH
MONIKARISKI INDRAYANI**



**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI
BANJARMASIN
2020 M/1441 H**

**PENERAPAN MANAJEMEN RISIKO DALAM PEMBIAYAAN TANPA
AGUNAN PADA PRODUK MIKRO 25 IB DI PT. BANK BRI SYARIAH
KANTOR CABANG BANJARMASIN**

TUGAS AKHIR

**Diajukan kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
untuk Memenuhi Sebagian Syarat
Guna Mencapai Gelar Ahli Madya
dalam Ilmu Perbankan Syariah**

**Oleh :
Monikariski Indrayani
170601010079**

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

PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Monikariski Indrayani
NIM : 170601010079
Tempat/Tgl. Lahir : Jakarta, 22 April 1999
Jurusan : D3 Perbankan Syariah
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari
Banjarmasin

Menyatakan dengan sebenarnya bahwa Tugas Akhir 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 Tugas Akhir dan gelar yang diperoleh karenanya batal demi hukum.

Banjarmasin, 15 juni 2020

Yang membuat pernyataan,

Tanda tangan



Monikariski Indrayani

PERSETUJUAN

Tugas Akhir yang berjudul : Penerapan Manajemen Risiko Dalam Pembiayaan Tanpa Agunan Pada Produk Mikro 25 iB Di PT. Bank BRISyariah Kantor Cabang Banjarmasin.

Ditulis oleh : Monikariski Indrayani

N I M : 170601010079

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Program : Diploma III (D-3)

Program Studi : D3 Perbankan Syariah

Tahun Akademik : 2019/2020

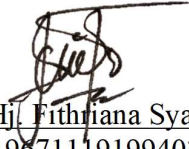
Tempat dan tanggal lahir : Jakarta, 22 April 1999

Alamat : Kranggan Permai, Jl. Cempaka Raya Bs.6/No.31
Rt. 19/Rw. 012 Kel. Jatisampurna Kec.
Jatisampurna

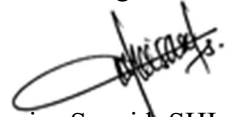
Setelah diteliti dan diadakan perbaikan seperlunya, kami dapat menyetujuinya untuk dipertahankan di depan Sidang Tim Penguji Tugas Akhir Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antsari Banjarmasin.

Banjarmasin, 15 Juni 2020

Pembimbing I


Dra. Hj. Fithriana Syarqawie, M.HI
NIP. 196711191994032001

Pembimbing II


Annisa Sayyid, SHL., MSI
NIP198305262011012007

Mengetahui,
Ketua Program Studi D3 Perbankan Syariah
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
UIN Antasari Banjarmasin,



Dra. Fithriana Syarqawie, MHI
NIP. 196711191994042001

PENGESAHAN

Tugas Akhir yang berjudul “Penerapan Manajemen Risiko Dalam Pembiayaan Tanpa Agunan Pada Produk Mikro25 iB Di PT. Bank BRISyariah Kantor Cabang Banjarmasin”, ditulis oleh Monikariski Indrayani, telah diujikan dalam Sidang Tim Penguji Tugas Akhir Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin pada:

Hari : Senin

Tanggal : 15 juni 2020

Dinyatakan LULUS dengan predikat: A

Dekan Fakultas Ekonomi dan
Bisnis Islam
UIN Antasari Banjarmasin



Dr. H. Fathurrahman Azhari, MHI
NIP. 19600609198803031003

Tim Penguji

Nama

Tanda Tangan

1. Dra. Hj. Fithriana Syarqawie, MHI.
(Ketua)

1.

2. Pati Matu Jahra, S.Ag., MSI.
(Anggota)

2.

ABSTRAK

Monikariski Indrayani. 2020. *Penerapan Manajemen Risiko Dalam Pembiayaan Tanpa Agunan Pada Produk Mikro iB Di PT. Bank BRISyariah Kantor Cabang Banjarmasin*. Tugas Akhir, Program Studi Diploma III Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam. Pembimbing: (I) Dra. Hj. Fithriana Sraqawie, M.HI (II) Annisa Sayyid, SHI., MSI

Kata Kunci: Manajemen Risiko, Pembiayaan, Tanpa Agunan.

Penelitian ini bertolak dari fungsi dari lembaga perbankan, yaitu salah satunya adalah menyalurkan kembali dana tersebut dalam bentuk kredit atau pembiayaan. Dimana sebuah pembiayaan yang seharusnya disertai dengan jaminan/agunan, fungsi dari jaminan ini adalah untuk meminimalisir terjadinya risiko kerugian bank ketika nasabah terjadi macet dalam kegiatan pembiayaannya.

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui bagaimana cara pihak bank menerapkan manajemen risikonya terhadap produk pembiayaan tanpa agunan. metode yang digunakan dalam penelitian ini adalah penelitian lapangan yang bersifat deskriptif. Dengan subjek dari penelitian ini adalah manajer marketing mikro, *unit head micro* area dan *account officer micro* di PT. Bank BRISyariah Kantor Cabang Banjarmasin. Selain itu penelitian ini juga didukung oleh beberapa dokumentasi kegiatan yang berlangsung dilapangan. Teknik yang digunakan dalam pengolahan data ini adalah dengan editing dan klasifikasi data yang sudah terkumpul kemudian, disusun dan dianalisis secara deskriptif kualitatif. Dimulai dari seperti apa mekanisme dan penerapan produk pembiayaan tanpa agunan, memahami *historis* nasabah, *trade checking* lokasi kemudian dibandingkan dengan teori yang menjelaskan proses manajemen risiko.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa PT. Bank BRISyariah Kantor Cabang Banjarmasin telah menerapkan manajemen risiko dengan baik dan benar terhadap produk pembiayaan tanpa agunan yang memiliki risiko tingkat tinggi. Selain itu, Keterkaitan kerja sama antara unit bisnis dan unit manajemen risiko mampu bekerja sama dengan baik. Mulai dari unit bisnis yang menerapkan prinsip ke hati-hatian dalam memilih nasabah yang tepat untuk pembiayaan ini, kemudian didukung dengan produk yang dijadikan alternatif bagi nasabah yang ingin melakukan pembiayaan namun tidak memiliki agunan atau barang berharga yang dijadikan sebagai jaminan/bisa disebut juga dengan *topup* dana.

MOTTO

Jalani kehidupan ini dengan sebaik-baik dan apa adanya, hadapi setiap langkahnya serta bersyukur dengan segala nikmat dari Allah swt.

-monikariski indrayani-

PERSEMBAHAN

Saya persembahkan dengan segenap cinta dan doa

Karya yang sederhana ini untuk:

Kedua orang tua saya tercinta, ayah Kustimal Indra dan mama Ristihani yang selalu melimpahkan doa dan kasih sayang tiada henti, memberikan dukungan serta motivasi untuk memperbanyak ilmu, menyelesaikan tugas akhir, dan memperoleh gelar Ahli Madya.

Saudara saudara saya tersayang, abang Umar Bing Khattab, Adik-adiku tercinta yang selalu memberikan bantuan, dukungan doa tanpa henti. Serta om Hairan Noor Asmi yang telah *mensupport* pendidikan saya selama di Banjarmasin dan tak lupa untuk teman-teman yang sudah memberikan dukungan hingga selesainya tugas akhir saya ini.

Terima kasih.

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	s\ a'	s\	es (dengan titik di atas)
ج	jim	J	je
ح	h} a'	h}	ha (dengan titik di bawah)
خ	kha'	Kh	ka dan ha
د	dal	D	de
ذ	z\ al	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	s} ad	s}	es (dengan titik di bawah)
ض	d} ad}	d}	de (dengan titik di bawah)
ط	t} a'	t}	te (dengan titik di bawah)
ظ	z} a'	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

II. Konsonan rangkap karena syaddah ditulis rangkap

مُتَكَبِّرٌ	Ditulis	<i>mutakabbir</i>
الْقُدُّوسُ	Ditulis	<i>al-qudu>s</i>

III. Ta' marbutah di akhir kata

- a. Bila dimatikan ditulis *h*

جَامِعَةٌ	Ditulis	<i>ja>mi'ah</i>
مَكْتَبَةٌ	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*

المَكْتَبَةُ الْجَمِيلَةُ	Ditulis	<i>al-maktabah al-jami>lah</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	yant}iqu

V. Vokal panjang

1	fathah + alif كاملة	Ditulis Ditulis	<i>a></i> <i>ka>milah</i>
2	fathah + ya mati صلى	Ditulis Ditulis	<i>a></i> <i>s}alla></i>
3	kasrah + ya mati شديد	Ditulis Ditulis	<i>i></i> <i>syadi>d</i>
4	dammah + wawu mati صدر	Ditulis Ditulis	<i>u></i> <i>s}udu>r</i>

VI. Vokal rangkap

1	fathah + ya mati رويد	Ditulis Ditulis	ai <i>ruwaidun</i>
2	fathah + wawu mati و فرعون ذي الأوتاد	Ditulis Ditulis	au <i>wa fir'auna z\i al-auta>d</i>

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

أَنْتُمْ أَشَدُّ خَلْقًا	Ditulis	<i>a'antum asyaddu khalqan</i>
--------------------------	---------	--------------------------------

VIII. Kata sandang alif+lam

a. Bila diikuti huruf *Qamariyyah*

القران	Ditulis	<i>al-Qur'a>n</i>
الكتاب	Ditulis	<i>al-kita>b</i>

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

الصبح	Ditulis	<i>as}-s}ubh}u</i>
الساھرة	Ditulis	<i>as-sa>hirah</i>

IX. Penulisan Kata-Kata Dalam Rangkaian Kalimat

Ditulis menurut bunyi atau pengucapannya dengan menulis penulisannya

بر الوالدين	Ditulis	<i>birru al-wa>lidaini</i>
إذا الشمس	Ditulis	<i>Iz\ a asy-syamsu</i>

KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Segala puji hanyalah bagi Allah Swt., atas segala limpahan karunia, nikmat, dan petunjuk-Nya sehingga pada akhirnya Tugas Akhir ini dapat terselesaikan. Shalawat serta salam selalu kita haturkan kepada panutan Nabi Besar Muhammad Saw., keluarga, sahabat, dan para pengikut beliau hingga akhir zaman. Lepas dari khilaf dan segala kekurangan, penulis merasa sangat bersyukur telah menyelesaikan Tugas Akhir yang berjudul “Penerapan Manajemen Risiko Dalam Pembiayaan Tanpa Agunan Pada Produk Mikro 25 iB Di PT. Bank BRISyariah Kantor Cabang Banjarmasin”, sebagai salah satu syarat guna memperoleh gelar Ahli Madya, pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.

Penulis menyadari sepenuhnya, telah banyak mendapatkan dukungan, bimbingan dan dorongan dari berbagai pihak yang telah menyumbangkan pikiran, waktu, tenaga dan sebagainya. Oleh karena itu, pada kesempatan ini dengan setulus hati penulis mengucapkan terimakasih kepada:

1. Dr. H. Fathurrahman Azhari, MHI., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.
2. Dra. Hj. Fithriana Syarawie, M.HI dan , selaku ketua program studi DIII Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.
3. Annisa Sayyid, SHI., MSI dan Dra. Hj. Fithriana Syarawie, M.HI, selaku Pembimbing Tugas Akhir yang telah memberikan saran serta meluangkan waktunya kepada penulis selama menyelesaikan skripsi.
4. Fahrudin, M.E., selaku Penasehat Akademik.
5. Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin yang telah memberikan bekal ilmu yang bermanfaat bagi penulis.
6. Bapak dan Ibu Tenaga Kependidikan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.
7. Mama dan Ayahku, terima kasih atas doa, cinta dan pengorbanan yang tidak pernah ada habisnya, kasih sayangmu tak pernah kulupakan.

Semoga Allah Swt., membalas segala bentuk kebaikan pihak-pihak yang terkait. Akhir kata penulis mengharapkan ampunan dan ridha Allah Swt., semoga karya tulis ini dapat memberikan manfaat bagi semua pihak dan menambah khazanah pengetahuan ekonomi dan bisnis Islam, Amin.

Banjarmasin, 15 juni 2020

Penulis,

Monikariski Indrayani

DAFTAR ISI

PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN	ii
PERSETUJUAN	iii
PENGESAHAN	iv
ABSTRAK.....	v
MOTTO	vi
PERSEMBAHAN	vii
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA	viii
KATA PENGANTAR.....	xvi
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Rumusan Masalah	6
C. Tujuan Penelitian.....	6
D. Kegunaan Penelitian.....	6
E. Definisi Operasional	7
F. Penelitian Terdahulu.....	8
G. Sistematika Pembahasan.....	10
BAB II MANAJEMEN RISIKO PEMBIAYAAN TANPA AGUNAN.....	12
A. Pengertian Pembiayaan.....	12
1. Tujuan dan Fungsi Pembiayaan.....	12
2. Prinsip Pemberian Pembiayaan	13
3. Pembiayaan Tanpa Agunan	14
B. Murabahah Bil Wakalah	16
1. Pengertian Murabahah	16
2. Pengertian Wakalah	17
3. Pengertian Murabahah Bil Wakalah	19
C. Manajemen Risiko.....	20
1. Tinjauan Umum Risiko.....	20
2. Jenis-jenis Risiko	22
3. Proses Manajemen Risiko.....	25
4. Pengelolaan Risiko Pembiayaan	27
BAB III METODE PENELITIAN.....	33

A. Jenis dan Pendekatan Penelitian.....	33
B. Lokasi Penelitian	33
C. Subjek dan Objek Penelitian	34
D. Data dan Sumber Data	34
E. Metode Pengumpulan Data.....	35
F. Teknik Pengolahan dan Analisis Data.....	37
G. Prosedur Penelitian.....	38
BAB IV LAPORAN PENELITIAN DAN ANALISIS DATA.....	40
A. Laporan Penelitian.....	40
1. Gambaran Umum PT. Bank BRISyariah KC. Banjarmasin	40
2. Penerapan Manajemen risiko Pembiayaan Tanpa Agunan Pada Produk Mikro iB di Bank BRISyariah KC.Banjarmasin.....	45
B. Analisis Data dan Hasil Penelitian.....	52
1. Penerapan Manajemen risiko Pembiayaan Tanpa Agunan Terhadap ProdukMikro iB pada bank BRISyariah KC.Banjarmasin	52
BAB V PENUTUP	62
A. Simpulan	62
B. Saran-saran.....	63
DFTAR PUSTAKA.....	61
A. Buku	61
B. Tesis	62
C. Skripsi	63
D. Jurnal	63
E. Wawancara	63
F. Internet.....	63