

**MANAJEMEN RISIKO PEMBIAYAAN TANPA AGUNAN
PROGRAM KREDIT USAHA RAKYAT (KUR) DI BNI
SYARIAH CABANG BANJARMASIN**

SKRIPSI

**OLEH:
NUR YOLLA RAMADHAN**



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

**MANAJEMEN RISIKO PEMBIAYAAN TANPA AGUNAN PROGRAM
KREDIT USAHA RAKYAT(KUR) DI BNI SYARIAH CABANG
BANJARMASIN**

SKRIPSI

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

**Oleh :
Nur Yolla Ramadhan
1501160196**

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

PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Nur Yolla Ramadhan

NIM : 1501160196

Tempat/Tgl.Lahir : Sampit/ 10 Januari 1998

Jurusan : S1 Perbankan Syariah

Fakultas : Ekonomi Dan Bisnis Islam

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/ makalah dan gelar yang diperoleh karenanya batal demi hukum.

Banjarmasin,

Yang membuat pernyataan,

Tanda tangan



Nur Yolla Ramadhan

PERSETUJUAN

Skripsi yang berjudul :Manajemen Pembiayaan Tanpa Agunan Program Kredit Usaha Rakyat (KUR) di BNI Syariah Cabang Banjarmasin.

Ditulis Oleh : Nur Yolla Ramadhan

NIM : 1501160196

Fakultas : Ekonomi Dan Bisnis Islam

Program : Strata Satu (S-1)

Program Studi : Perbankan Syariah

Tahun Akademik : 2015-2019

Tempat dan tanggal lahir : Sampit, 10 Januari 1998

Alamat : Jl. Sutoyo S. Komp. Wildan Sari VII No.32 RT.11 RW.03, Banjarmasin Barat.

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

Banjarmasin,

Pembimbing I

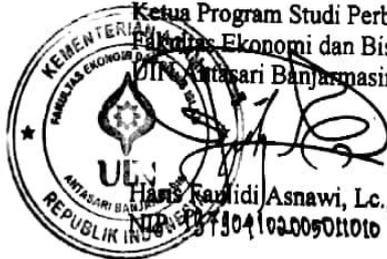
Dr. Mahmud Yusuf, M.Si.
NIP: 197901262006041002

Pembimbing II

Ansharullah, S.Ag., M.Fil.I
NIP: 198109212008011008

Mengetahui

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



Hans Fauzidi Asnawi, Lc., M.Si.
NIP: 197504102005011010

PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul: “Manajemen Risiko Pembiayaan Tanpa Agunan Program Kredit Usaha Rakyat (KUR) di BNI Syariah Cabang Banjarmasin”. Ditulis oleh Nur Yolla Ramadhan, telah diujikan dalam Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin pada:

Hari : Senin

Tanggal : 22 Juni 2020

Dinyatakan **LULUS** dengan predikat: **A (83,1)**

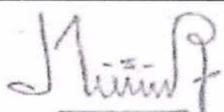
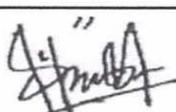
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

UIN Antasari Banjarmasin



Dr. H. Fathurrahman Azhari., M.H.I
NIP. 196006091988031003

TIM PENGUJI:

NAMA	TANDA TANGAN
1. Dr.Mahmud Yusuf, M., SI (Ketua)	
2. Badrian, S.Ag., M.Ag (Anggota)	
3. Abdul Gafur, Lc., M.A (Anggota)	
4. Elida Maharani, SEI., MM (Anggota)	

ABSTRAK

Nur Yolla Ramadhan. 2019. *Manajemen Risiko Pembiayaan Tanpa Agunan Program Kredit Usaha Rakyat (KUR) di BNI Syariah Cabang Banjarmasin*. Skripsi, Program Studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam. Pembimbing: (I)Dr. Mahmud Yusuf, M.SI, (II)Ansharullah, S.Ag., M.Fil.I.

Kata Kunci: *Kredit Usaha Rakyat (KUR)*, Risiko Pembiayaan, Kendala dan Solusi, BNI Syariah.

Penelitian ini didasari dari pemikiran bahwa pembiayaan KUR tanpa agunan ini rentan sekali terhadap banyaknya risiko yang disebabkan oleh ditiadakannya agunan dalam pembiayaan tersebut, sehingga menjadi acuan penulis untuk mengetahui bagaimana solusi dalam penanganan risiko tersebut.

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui analisis manajemen risiko pembiayaan tanpa agunan program kredit usaha rakyat (KUR) di BNI Syariah Cabang Banjarmasin dan juga untuk mengetahui kendala dan solusi yang dilakukan pihak bank dalam pembiayaan tanpa agunan KUR di BNI Syariah Cabang Banjarmasin.

Jenis penelitian yang digunakan dalam penelitian ini adalah penelitian lapangan (*field research*) dengan pendekatan deskriptif kualitatif. Objek penelitian ini adalah bagaimana manajemen risiko dari pembiayaan tanpa agunan program kredit usaha rakyat (KUR) di BNI Syariah cabang Banjarmasin agar terhindar dari risiko-risiko yang dapat merugikan dikemudian hari, dan adapun subjek penelitian ini adalah unit-unit bagian pembiayaan dan manajer operasional.

Hasil dari penelitian menunjukkan bahwa 1). manajemen risiko pembiayaan tanpa agunan yang digunakan pihak BNI Syariah Cabang Banjarmasin menerapkan prinsip 5C yaitu *characret, capacity, capital, condition of economy, dan juga collateral* dalam mengevaluasi pembiayaan. 2). Adapun kendala yang dihadapi oleh pihak bank adalah ketidaktelitian pihak bank dalam mengevaluasi nasabah pembiayaan, risiko yang diakibatkan oleh faktor alam dikarenakan penurunan harga jual barang disebabkan oleh banyaknya barang sejenis yang lebih murah dari harga barang yang dibiayai, dan juga risiko yang diakibatkan oleh tidak adanya tabiat baik dan rasa tanggung jawab dari pihak nasabah dalam pengembalian pembiayaan. Adapun solusi yang dapat digunakan dalam meminimalisir terjadinya risiko adalah dengan cara *Restrukturisasi* dan juga bekerja sama dengan Perum Jamkrindo.

MOTTO

Apapun masalahnya, hendak itu senang, sedih, bahagia, senyum, tertawa, dan menangis, kamu harus selalu ingat “SEMUA PASTI AKAN BERLALU” jangan menyerah dan jangan putus asa !



Artinya menghargai tidak harus tentang menghargai perasaan orang lain dulu, tapi kamu juga harus belajar menghargai usaha diri kamu sendiri dan yang penting belajar untuk menghargai usaha kedua orang tua kamu, ingat ! tidak perlu pergi jauh untuk melihat keindahan negara orang, kalo negara kamu sendiri lebih indah untuk dilihat.



**You're not required to set yourself on fire to keep others warm !
“kamu tidak perlu membakar diri kamu sendiri untuk menghangatkan orang lain !”**

KATA PERSEMBAHAN

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Sujud syukurku kusembahkan kepada Allah swt yang maha Agung lagi maha Adil dan maha Penyayang. Shalawat dan salam selalu terlimpahkan keharibaan baginda Nabi besar Muhammad saw yang telah membimbing umatnya ke jalan yang lurus menuju ridha Allah swt. Yang telah memberikan cinta dan kasih sayangnya yang telah memberikanku kekuatan atas karunia serta kemudahan yang engkau berikan akhirnya skripsi yang sederhana ini dapat terselesaikan.

Kupersembahkan karya sederhana ini kepada orang yang sangat kukasihi dan kusayangi:

Mama, Abah dan adik-adik tercinta

*Sebagai tanda bakti, hormat dan rasa terima kasih yang tiada terhingga kupersembahkan karya kecil ini kepada Mama (**Hartati**) dan bapak (**M. Asmiliannur**) yang telah memberikan kasih sayang, semangat, do'a, dorongan, ridho, dan nasehat yang tiada terhingga yang tak mungkin dapat kubalas hanya dengan selembar kertas yang bertuliskan kata persembahan. Demi hidupku kalian ikhlas mengorbankan segala perasaan yang tak pernah lelah, dalam sulitnya mencari nafkah berjuang separuh nyawa untuk biaya sekolahku hingga sekarang. Terimakasih untuk do'a yang tak pernah putus untukku demi dipermudahkannya jalan menyelesaikan jenjang ini. Semoga ini menjadi langkah awal untuk membuat mama dan bapak bahagia karena kusadar selama ini belum bisa berbuat lebih. Ya Allah Yang maha pengasih lagi maha penyayang berikanlah balasan yang setimpal surge firdaus untuk bapak dan Mamaku dan jauhkanlah mereka dari panasnya api neraka. Untuk adik-adikku yang palingku sayang **M. Rapiannur dan Mustaliah** jadilah adik-adik yang sholeh dan sholihah yang berbakti kepada kedua orang tua, selalu berdoa dan tingkatkan prestasimu, berguna untuk bangsamu dan selalu membagikan kedua orang tua dan saudara-saudaramu. Terima kasih Mama... Terima kasih Abah....terimakasih adik-adikku.*

Sahabat-sahabat

Teruntuk sahabat-sahabatku (Isnaniyah, Fitri Yanti, Linda Yuliawati, Eni Setya Rini, Andi Nurhasanah, Khairunnisa, Murtadjiah, Chairunnisa, Indah Dwi Puspita Rahmi, dan Atika Oktaviyanti)Terima Kasih atas segala bantuan dan selalu memberikan motivasi, nasehat dan dukungan untuk menyelesaikan skripsi ini. Semoga kita bisa menjadi sahabat yang dikumpulkan di dunia dan akhirat.

Dosen Pembimbing Tugas Akhir

Bapak Dr. Mahmud Yusuf, M.SI., dan Bapak Ansharullah, S.Ag.,M.Fil.I selaku dosen pembimbing skripsi saya, terima kasih banyak bapak sudah menasehati, mengajari, mengarahkan dan membantu segala sesuatu yang membuat skripsi ini selesai.

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Transliterasi kata Arab ke dalam huruf Latindalam 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	ša	š	es (dengan titik di atas)
ج	Jim	J	Je
ح	ha'	ḥ	ha (dengan titik di bawah)
خ	kha'	Kh	ka dan ha
د	Dal	D	De
ذ	Žal	Ž	zet (dengan titik di atas)
ر	ra'	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sin	S	Es
ش	Syin	Sy	es dan ye
ص	šad	š	es (dengan titik di bawah)
ض	ḍaḍ	ḍ	de (dengan titik di bawah)
ط	ṭa'	ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	ẓa'	ẓ	zet (dengan ririk 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	ﷲ	Apostrof
ي	ya’	Y	Te

II. Konsonan rangkap karena syaddah ditulis rangkap

متكبر	Ditulis	<i>mutakabbir</i>
القدوس	Ditulis	<i>Al-qudūs</i>

III. Ta’ marbutah di akhir kata

1. Bila dimatikan ditulis *h*

جامعة	Ditulis	<i>Jāmi’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 sebagainya, kecuali bila dikehendaki lafal aslinya).

2. Bila diikuti dengan kata sandang ‘al’ serta bacaan kedua terpisah, maka ditulis dengan *h*

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

3. Vokal Pendek

◌َ	Fathah	Ditulis	A
◌ِ	Kasrah	Ditulis	I
◌ُ	Dammah	Ditulis	U
شكر	Fathah	Ditulis	Syakara
قرأ	Kasrah	Ditulis	quri'a
ينطق	Dammah	Ditulis	Yantiqu

4. Vokal Panjang

1	Fathah+alif كاملة	Ditulis Ditulis	\bar{A} <i>kāmilah</i>
2	Fathah+ya mati صلى	Ditulis Ditulis	\bar{A} <i>ṣallā</i>
3	Kasrah+ya mati شديد	Ditulis Ditulis	<i>I</i> <i>syadid</i>
4	Dammah+ wawu mati صدر	Ditulis Ditulis	\bar{U} <i>ṣudūr</i>

5. 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 zi al-autād</i>

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

أأنتم أشد خلقا	Ditulis	<i>a'antum asyaddu khalqan</i>
----------------	---------	--------------------------------

7. Kata sandang alif+lam

a. Bila diikuti huruf *Qamariyyah*

القرآن	Ditulis	<i>Al-Qur'ān</i>
الكتاب	Ditulis	<i>Al-kitāb</i>

b. Bila diikuti huruf *syamsiyyah* ditulis dengan diidgamkan

الصبح	Ditulis	<i>aṣ-ṣubhu</i>
الساهرة	Dituis	<i>As-sāhirah</i>

8. Penulisan Kata-Kata Dalam Rangkaian Kalimat

Ditulis menurut bunyi atau pengucapannya dengan menulis penulisannya

بروالدين	Ditulis	<i>birru al-wālidaini</i>
إذاالشمس	Ditulis	<i>Iḏa asy-syamsu</i>

KATA PENGANTAR

Segala puji bagi Allah Swt. atas segala limpahan karunia, nikmat, dan petunjuk-Nya sehingga pada akhirnya skripsi 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 skripsi yang berjudul “Manajemen Pembiayaan Tanpa Agunan Program Kredit Usaha Rakyat (KUR) di BNI Syariah Cabang Banjarmasin”, sebagai salah satu syarat guna memperoleh gelar strata satu Sarjana Ekonomi, 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 terima kasih kepada:

1. Bapak Dr. H. Fathurrahman Azhari, MHI., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.
2. Bapak H. Haris Faulidi Asnawi, Lc., Ms.i., dan Yusuf Asyahri, SE., ME., selaku ketua dan sekretaris program studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.
3. Bapak Dr, Mahmud Yusuf, M.SI., selaku Pembimbing I skripsi yang telah memberikan bimbingan, arahan dapat serta meluangkan waktunya kepada penulis selama menyelesaikan skripsi.

4. Bapak Ansharullah, S.Ag., M.Fil.I. selaku Pembimbing II skripsi yang telah memberikan saran dan masukan untuk penulis selama menyelesaikan skripsi.
5. Kepala perpustakaan UIN Antasari Banjarmasin, Kepala perpustakaan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin dan Kepala badan Perpustakaan dan Arsip Daerah Kalimantan selatan yang telah memberikan layanan yang baik kepada penulis, sehingga mempermudah penulis untuk memperoleh bahan-bahan rujukan yang diperlukan oleh penulis dalam penyusunan skripsi ini.
6. Seluruh Bapak dan Ibu Dosen UIN Antasari Banjarmasin terkhusus dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam yang telah banyak memberikan bekal berbagai ilmu dan pengetahuan yang bermanfaat selama penulis berstudi.
7. Bagian Mikwa UIN Antasari Banjarmasin dan sub. Bagian Mikwa serta bagian umum Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin yang sangat membantu penulis terkait segala urusan administrasi kampus.
8. Bapak Muhammad Yunie selaku manager Operasional dan Bapak Abdul Rahman selaku SFH (*Small and Medium Financing Head*) yang menerima dan membantu dalam memperoleh data-data dalam pembuatan skripsi.
9. Para Nasabah Pembiayaan produk Kredit Usaha Rakyat (KUR) yang telah membantu penulis dalam mengumpulkan data dan memberikan informasi tambahan untuk skripsi ini.

10. Semua teman-teman Jurusan Perbankan syariah Lokal D 2015 (Ifit, Icut, Eni, Linda, Andi, Iiana, Ema, Isur, Della, Wulan, Nurul, Annisa, Icha, Jia, Azizah, Alisia, Hafiza, Kia, Khadijah, Martin, Umin, Bagus, Yindi, Isran, handoko, Iril, Iqbal, Hamid, Alex)
11. Kedua orang tua yang selalu memberikan doa dan mencurahkan cinta dan kasih sayang serta dukungan dan pengorbanan yang tidak pernah ada habisnya, kasih sayangmu tak pernah ku lupakan.
12. Kepada kedua saudara ku, M. Rapiannur dan Mustaliah yang banyak sekali memberikan dorongan dan dukungan semangat.
13. Kepada para sahabat yang mana telah banyak sekali memberikan bantuan dalam bentuk apapun, baik dukungan atau proses menyelesaikan skripsi ini, terimakasih kepada : Isnaniyah, Fitri Yanti, Linda Yuliawati, Eni Setya Rini, Andi Nurhasanah, Khairunnisa, Helman Martin, Chairunnisa, Murtadjiah dan Indah Dwi Puspita Rahmi yang selalu setia menemani dalam susah maupun senang.

Sebagai akhir kata, penulis mengharapkan ampunan dan ridha Allah SWT, semoga karya tulis ini dapat memberikan manfaat bagi semua pihak dan menambah khazanah pengetahuan hukum Islam, Aamiin.

Banjarmasin,Juni 2020

Penulis,

Nur Yolla Ramadhan

DAFTAR ISI

	Hlm	
COVER		
HALAMAN JUDUL	i	
HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN	ii	
HALAMAN PERSETUJUAN	iii	
HALAMAN PENGESAHAN	iv	
ABSTRAK	v	
MOTTO	vi	
KATA PERSEMBAHAN	vii	
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN	viii	
KATA PENGANTAR	xii	
DAFTAR ISI	xv	
DAFTAR TABEL	xvii	
DAFTAR GAMBAR	xvii	
BAB I	PENDAHULUAN	
	A. Latar Belakang Masalah	1
	B. Rumusan Masalah	13
	C. Tujuan Penelitian.....	13
	D. Signifikansi Penelitian	14
	E. Definisi Operasional	14
	F. Kajian Pustaka.....	16
	G. Sistematika Penulisan	18
BAB II	LANDASAN TEORI	
	A. Manajemen.....	20
	1. Pengertian Manajemen	20
	2. Sarana Pembiayaan	21
	3. Fungsi Manajemen	22
	4. Manajemen Risiko	28
	B. Pembiayaan	33
	1. Pengertian Pembiayaan	33
	2. Landasan Hukum Pembiayaan	36
	3. Tujuan Pembiayaan.....	39
	4. Fungsi Pembiayaan	42
	5. Prinsip Pemberian Pembiayaan	45
	6. Prinsip Pemantauan Pembiayaan	49
	7. Jenis-Jenis Pembiayaan	50
	8. Akad Pembiayaan	52
	9. Analisis Pembiayaan	58
	C. Pembiayaan Tanpa Agunan	61
	D. Kredit Usaha Rakyat (KUR)	63
	1. Profil Program KUR	63
	2. Program KUR dan Pemerintah	68

	3. Kebijakan Pemerintah Tentang KUR	71
	4. Efek Program KUR.....	72
BAB III	METODE PENELITIAN	
	A. Jenis dan Pendekatan Penelitian	74
	B. Lokasi Penelitian	74
	C. Subjek dan Objek Penelitian	75
	1. Subjek Penelitian	75
	2. Objek Penelitian	75
	D. Data Dan Sumber Data	75
	1. Data	75
	2. Sumber Data	76
	E. Teknik Pengumpulan Data.....	76
	F. Teknik Pengolahan Dan Analisis Data	78
	1. Teknik Pengolahan Data	78
	2. Analisis Data	78
	G. Tahapan Penelitian	79
	1. Tahapan Pendahuluan	79
	2. Tahapan Pengumpulan Data	79
	3. Tahapan Pengolahan dan Analisis Data	80
	4. Tahapan Penulisan Laporan	80
BAB IV	PENYAJIAN DAN ANALISIS DATA	
	A. Gambaran Umum Perusahaan	81
	1. Profil Singkat BNI Syariah Cabang Banjarmasin	81
	2. Visi, Misi dan Budaya Kerja BNI Syariah	83
	B. Penyajian Data.....	91
	C. Analisis Data	105
BAB V	PENUTUP	
	A. Simpulan	121
	B. Saran	122
	DAFTAR PUSTAKA	124
	DOKUMENTASI	129
	DAFTAR RIWAYAT HIDUP	150
	LAMPIRAN	151

DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1 Perkembangan Penyaluran Pembiayaan KUR di Banjarmasin **Error! Bookmark not defined.**

Tabel 1. 2 Daftar Pustaka **Error! Bookmark not defined.**

DAFTAR GAMBAR

Gambar 4. 1 Bagan Struktur Organisasi BNI Syariah Banjarmasin **Error! Bookmark not defined.**