

**ANALISIS RISIKO PEMBIAYAAN TUNAS USAHA IB HASANAH  
(TUS) PADA PORTEPEL PEMBIAYAAN DI PT BNI SYARIAH  
KANTOR CABANG BANJARMASIN**

**SKRIPSI**

**OLEH:**

**ISNANIYAH**



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

**ANALISIS RISIKO PEMBIAYAAN TUNAS USAHA IB HASANAH (TUS) PADA  
PORTEPEL PEMBIAYAAN DI PT BNI SYARIAH  
KANTORCABANG BANJARMASIN**

**SKRIPSI**

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

**Oleh:**

**Isnaniyah**

**1501161270**

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

## PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Isnaniyah  
NIM : 1501161270  
Tempat/Tgl. Lahir : Haur Kuning, 06 Februari 1998.  
Program Studi : Perbankan Syariah  
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Menyatakan dengan sebenar-benarnya bahwa skripsi yang saya tulis ini benar-benar merupakan hasil karya sendiri, bukan merupakan pengambilalihan tulisan atau pikiran orang lain yang saya akui sebagai tulisan atau pikiran saya sendiri. Jika dikemudian 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, September 2019  
Yang membuat pernyataan,  
Tanda tangan

  
6000  
Isnaniyah  
1501161270

## PERSETUJUAN


Skripsi yang berjudul	Analisis Risiko Pembiayaan Tunas Usaha IB Hasanah (TUS) pada Portfel Pembiayaan di PT BNI Syariah Kantor Cabang Banjarmasin
Ditulis Oleh	Jananiyah
NIM	1501161270
Fakultas	Ekonomi dan Bisnis Islam
Program	Strata Satu (S-1)
Program Studi	Perbankan Syariah
Tahun Akademik	2019/2020
Tempat dan Tanggal Lahir	Harau Kuning, 06 Februari 1998
Alamat	Desa Harau Kuning RT 001 Kec. Benarung Baru Kab. Banjar

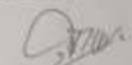
Setelah diteliti dan diadakan perbaikan seperlunya, kami dapat memsttuagutnya untuk dipertahankan di depan Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.

Banjarmasin, Oktober 2019

Pembimbing I,

Pembimbing II,

  
H. Badriam S. Ag. M. Ag.  
NIP 197307171997031002

  
Lutfi Sahal S. H. I. M. S. I.  
NIP 198109212008011008

Mengetahui  
Ketua Prodi Perbankan Syariah  
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
UIN Antasari Banjarmasin,

  
H. Pang Paulidi Anwar, Lc. M. SI.  
NIP 197904102005011010



## PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul: "Analisis Risiko Pembiayaan Tunas Usaha iB Hasanah (TUS) pada Portepel Pembiayaan di PT BNI Syariah Kantor Cabang Banjarmasin". Ditulis oleh Isnaniyah, telah diujikan dalam Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin pada:

Hari : Selasa

Tanggal : 23 Juni 2020

Dinyatakan **LULUS** dengan predikat: **A (80)**

  
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
UIN Antasari Banjarmasin  
  
**Dr. H. Fathurrahman Azhari., M.H.I**  
NIP. 196006091988031003

### TIM PENGUJI:

NAMA	TANDA TANGAN
1. Drs. Nispan Rahmi, M.Ag (Ketua)	1. 
2. H.Badrian S.Ag, M.Ag (Anggota)	2. 
3. Lutpi Sahal S.H.I., M.S.I (Anggota)	3. 
4. Sri Winarsih, S.E., M.M (Anggota)	4. 

## ABSTRAK

**Isnaniyah** 2019. *Analisis Risiko Pembiayaan Tunas Usaha iB Hasanah (TUS) pada Portepel Pembiayaan di PT BNI Syariah Kantor Cabang Banjarmasin*. Skripsi, Jurusan Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam. Pembimbing: (I) H. Badrian S.Ag M.Ag (II) Lutpi Sahal, S.H.I., M.S.I

**Kata kunci:** Risiko, Pembiayaan Tunas Usaha iB Hasanah , Portepel Pembiayaan

Penelitian ini mengangkat permasalahan mengenai gambaran analisis risiko pembiayaan Tunas Usaha iB Hasanah pada portepel pembiayaan di PT BNI Syariah Kantor Cabang Banjarmasin. Penelitian ini dilatar belakangi adanya beberapa nasabah yang bermasalah pada angsuran dalam pembiayaan.

Tujuan penelitian ini adalah untuk mengetahui bagaimana gambaran analisis risiko pembiayaan Tunas Usaha iB Hasanah pada portepel pembiayaan di PT BNI Syariah Kantor Cabang Banjarmasin dan bagaimana bank melakukan penyelamatan pembiayaan Tunas Usaha iB Hasanah bermasalah di PT BNI Syariah Kantor Cabang Banjarmasin.

Penelitian ini berupa penelitian lapangan (*field research*) dengan pendekatan kualitatif. Penelitian ini berlokasi di Jalan Jendral Ahmad Yani km 4,5 No.385 Kel Kebun Bunga, Kec Banjarmasin Timur, Kota Banjarmasin, Kalimantan Selatan 70235. Teknik pengumpulan data yang digunakan adalah wawancara dan dokumentasi. Sumber data berasal dari *Manajer Operasional* dan karyawan dibagian *SME junior AO* dari PT BNI Syariah Kantor Cabang Banjarmasin.

Melalui teknik analisis kualitatif, penelitian ini menghasilkan: *Pertama*, analisis risiko yang diterapkan oleh PT BNI Syariah Kantor Cabang Banjarmasin untuk menghindari terjadinya risiko dalam pembiayaan adalah dengan melakukan analisis 5C yakni: *character, capacity, capital, collateral, condition*. *Kedua*, PT BNI Syariah Kantor Cabang Banjarmasin dalam melakukan penyelamatan pembiayaan Tunas Usaha iB Hasanah bermasalah adalah dengan: a.*rescheduling* pembiayaan b.*reconditioning* pembiayaan dan c. *restructuring* pembiayaan.

# **MOTO**

Memulai dengan keyakinan  
Menjalankan dengan keikhlasan  
Menyelesaikan dengan penuh kebahagiaan

**MAN SHABARA ZHAFIRA**  
(siapa yang bersabar akan beruntung)

## **KATA PERSEMBAHAN**

Puja puji Agung dan syukur tiada tara kepada Tuhan Semesta Alam Allah Azza wa Jalla yang telah memberikan karunia yang melimpah dari umur, ilmu, rezeki dan banyak hal yang telah penulis rasakan dan dapatkan.

Sholawat dan salam tercurah kepada cahaya paling terang manusia terindah Nabi Muhammad saw yang telah membimbing umatnya hingga menuju jalan yang lurus menuju ridha Allah swt.

Terimakasih kepada orang tuaku tercinta, Ayahanda Nurdin dan ibunda Ruhayah yang telah membesarkan dan membimbing hingga peneliti dapat menuntut ilmu setinggi-tingginya sampai sekarang.

Terimakasih Untuk saudaraku dan seluruh keluarga yang selalu mendukungku.

Terimakasih kepada dua orang sosok dosen pembimbing yang membimbing seperti orang tua sendiri karena dorongan beliaulah peneliti dapat menyelesaikan tulisan ini dengan tepat waktu.

Terimakasih untuk para guru dan dosen yang sudah memberikan dan menyampaikan ilmunya dengan tulus dan ikhlas.

Terimakasih kepada sahabat tercinta Shinta audina dan Ahmad rizal terimakasih banyak sudah menjadi tempat mengeluhku, yang terlibat dalam segala prosesku yang selalu menemani dalam susah maupun senang. Terimakasih sudah menjadi sahabat terbaikkku (rumpi's) selama ini dan teman-teman di lokal G dan C Perbankan syariah 2015

Buat teman-teman di fakultas FEBI, khususnya teman dari jurusan Perbankan Syariah angkatan 2015, terimakasih sudah memberikan masukan dan saran selama pembuatan skripsi ini berlangsung. Mudah-mudahan perjuangan kita selama masa kuliah ini tidak sia-sia dan tercapai semua yang dicita-citakan.

Aamiin.



## PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN

Fonem konsonan bahasa Arab yang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf, dalam transliterasi ini sebagian dilambangkan dengan huruf dan sebagian dilambangkan dengan tanda, dan sebagian lain lagi dilambangkan dengan huruf dan tanda sekaligus.

Sesuai dengan Lampiran Keputusan Bersama Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia Nomor: 157 Tahun 1987 dan Nomor: 0593 b/U/1987 tanggal 22 Januari 1988, sebagai berikut:

### 1. 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	Ṣad	Ṣ	es (dengan titik di bawah)
ض	Ḍad	Ḍ	de (dengan titik di bawah)
ط	Ṭa'	Ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	Za'	Z̤	zet (dengan titik di bawah)
ع	'Ain	'	koma terbalik di atas
غ	Ghain	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	Wau	W	We
هـ	Ha'	H	Ha
ء	Hamzah	'	Apostrof
ي	Yā'	Y	Ye

## 2. Konsonan rangkap karena syaddah ditulis rangkap

متعقدين	Ditulis	<i>muta'qqin</i>
عدة	Ditulis	<i>'iddah</i>

## 3. Ta'marbutah

a) Apabila dimatikan ditulis h.

هبة	Ditulis	<i>Hibbah</i>
جزية	Ditulis	<i>Jizyah</i>

(ketentuan ini tidak diperlukan bagi kata-kata arab yang sudah terserap ke dalam bahasa Indonesia, seperti salat, zakat dan sebagainya, kecuali dikehendaki lafal aslinya).

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

كرامة لأولياء	Ditulis	<i>Karāmah al auliyā'</i>
---------------	---------	---------------------------

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

زكاة الفطر	Ditulis	<i>Zakātul-fītri</i>
------------	---------	----------------------

#### 4. Vokal Pendek.

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

#### 5. Vokal Panjang

1.	Fathah + alif جاهلية	-	Ditulis	<i>ā - jāhiliyyah</i>
2.	Fathah+ ya'mati يسعى	-	Ditulis	<i>ā- yas'ā</i>
3.	Kasrah + ya'mati كريم	-	Ditulis	<i>I - karim</i>
4.	Dammah + wawu mati فروض	-	Ditulis	<i>û - furud</i>

#### 6. Vokal Rangkap

1.	Fathah + ya' mati بينكم	-	ditulis	ai- <i>Bainakum</i>
2.	Fathah + wawu mati قول		ditulis	au- <i>Qaulun</i>

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

أنتم	Ditulis	<i>a'antum</i>
أعدة	Ditulis	<i>u'iddah</i>
لئن شكرتم	Ditulis	<i>la'in syakartum</i>

### 8. Kata sandang alif + lam

a) Apabila diikuti huruf Qomariyyah ditulis dengan menggunakan huruf “al”.

القران	Ditulis	<i>al-Qur'an</i>
القياس	Ditulis	<i>al-Qiyās</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-furud</i> atau <i>Ẓawil furud</i>
أهل السنة	Ditulis	<i>ahl as-sunnah</i> atau <i>ahlussunnah</i>

## KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

الحمد لله رب العالمين الصلاة والسلام على أشرف الأنبياء والمرسلين سيدنا ومولانا محمد وعلى آله وأصحابه أجمعين  
ومن تبعهم بإحسان إلى يوم الدين. اما بعد

Alhamdulillah, puji syukur penulis panjatkan kehadiran Allah swt. karena atas berkat rahmat serta karunia-Nya peneliti dapat menyelesaikan penulisan skripsi yang berjudul “Analisis Risiko Pembiayaan Tunas Usaha iB Hasanah (TUS) pada Portepel Pembiayaan di PT BNI Syariah Kantor Cabang Banjarmasin”. Shalawat dan salam juga peneliti haturkan kepada suri tauladan terbaik umat Nabi Muhammad SAW. Beserta para sahabat, kerabat serta orang-orang yang istiqamah mengikuti petunjuknya hingga akhir zaman.

Dalam kesempatan ini tidak ada kata yang tertulis selain ungkapan rasa terima kasih yang mendalam atas segala bantuan, bimbingan serta perhatian yang diberikan kepada peneliti selama pembuatan skripsi ini. Ucapan terima kasih ini terutama peneliti haturkan kepada yang terhormat:

1. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin yang berkenan menerima dan menyetujui judul skripsi ini.
2. Ketua program studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.
3. Bapak H. Badrian S.Ag M.Ag Selaku dosen pembimbing I dan Bapak Lutpi Sahal S.H.I, M.S.I Selaku dosen pembimbing II yang telah banyak memberikan koreksi dan pengarahan yang berharga sekali dalam penyelesaian skripsi ini.
4. Seluruh dosen yang telah berjasa dalam memberikan pengetahuan, mendidik, dan membimbing peneliti, baik selama perkuliahan maupun sampai penyusunan skripsi ini selesai.

5. Kepala Perpustakaan UIN Antasari Banjarmasin dan Kepala Perpustakaan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.
6. Kepala bagian tata usaha Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam serta Stafnya yang telah memberikan pelayanan yang baik sehingga memudahkan peneliti dalam segala hal administrasi yang peneliti perlukan.
7. Semua pihak yang memberikan bantuan dan motivasi yang sangat berharga dalam penyelesaian skripsi ini, baik secara langsung maupun tidak langsung.

Akhirnya peneliti berharap agar skripsi ini bermanfaat untuk kita semua dan atas segala bantuan dan bimbingan tersebut peneliti berdo'a semoga Allah swt. berkenan membalasnya dengan ganjaran pahala yang berlipat ganda. *Aamiin ya Rabbal 'alamiin.*

Banjarmasin, September 2019

Penulis

Isnaniyah

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN JUDUL.....</b>	<b>i</b>
<b>HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN .....</b>	<b>ii</b>
<b>HALAMAN PERSETUJUAN .....</b>	<b>iii</b>
<b>HALAMAN PENGESAHAN.....</b>	<b>iv</b>
<b>ABSTRAK.....</b>	<b>v</b>
<b>MOTO.....</b>	<b>vi</b>
<b>KATA PERSEMBAHAN... ..</b>	<b>vii</b>
<b>PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA .....</b>	<b>viii</b>
<b>KATA PENGANTAR .....</b>	<b>xiii</b>
<b>DAFTAR ISI.....</b>	<b>xv</b>
<b>DAFTAR GAMBAR.....</b>	<b>xvii</b>
<b>BAB I      PENDAHULUAN.....</b>	
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah.....	8
C. Tujuan Penelitian.....	8
D. Kegunaan Penelitian.....	9
E. Definisi Operasional.....	10
F. Penelitian Terdahulu.....	10
G. Sistematika Pembahasan.....	12
<b>BAB II      TEORI TENTANG RISIKO DAN PEMBIAYAAN .....</b>	
A. RISIKO	
1. Pengertian Risiko .....	14
2. Jenis-Jenis Risiko .....	14
3. Mitigasi Risiko .....	16
B. Pembiayaan	
1. Pengertian Pembiayaan.....	16
2. Pengertian Pembiayaan Bermasalah .....	18
3. Tujuan dan Fungsi Pembiayaan.....	22
4. Jenis-Jenis Pembiayaan. ....	24



5. Jenis-Jenis Akad Yang Digunakan Dalam Pembiayaan	
6. Manajemen Kredit Bermasalah .....	30
7. Karakter Manajemen Risiko Bank Islam. ....	34

**BAB III      METODE PENELITIAN .....**

A. Jenis dan Pendekatan Penelitian.....	35
B. Lokasi Penelitian.....	35
C. Data dan Sumber Data.....	36
D. Teknik Pengumpulan Data .....	37
E. Teknik Pengolahan Data dan Analisis Data.....	38
F. Tahapan Penelitian .....	40

**BAB IV      ANALISIS DATA DAN LAPORAN PENELITIAN .....**

A. Penyajian Data.....	42
A.1 Gambaran Umum BNI Syariah Kantor Cabang Banjarmasin.	
B. Analisis Data.....	63

**BAB V      PENUTUP.....**

A. Simpulan.....	69
B. Saran.....	70

**DAFTAR PUSTAKA**  
**LAMPIRAN-LAMPIRAN**  
**DAFTAR RIWAYAT HIDUP**

