PENERAPAN MANAJEMEN RISIKO PEMBIAYAAN MURABAHAH PADA BANK SYARIAH INDONESIA CABANG KOTA SAMPIT KALIMANTAN TENGAH

SKRIPSI

OLEH

FAHRIANI

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI

BANJARMASIN

2022 M/1443 H

PENERAPAN MANAJEMEN RISIKO PEMBIAYAAN MURABAHAH PADA BANK SYARIAH INDONESIA CABANG KOTA SAMPIT KALIMANTAN TENGAH

SKRIPSI

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

Oleh:

Fahriani

180105020005

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

JURUSAN PERBANKAN SYARIAH

BANJARMASIN

2022 M/1443 H

PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama	:	Fahriani
NIM	:	180105020005
Tempat/Tgl. Lahir	:	Barabai, 13 Februari 2000
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, 09 Juni 2022

Yang membuat pernyataan,

Tanda tangan

Fahriani

PERSETUJUAN

Skripsi yang berjudul	: Penerapan Manajemen Risiko Pembiayaan Murabahah Pada Bank Syariah Indonesia Cabang Kota Sampit Kalimantan Tengah
Ditulis oleh	: Fahriani
N I M	: 180105020005
Fakultas	: Ekonomi dan Bisnis Islam
Program	: Strata Satu (S-1)
Program Studi	: Perbankan Syariah
Tahun Akademik	: 2021/2022
Tempat dan tanggal lahir	: Barabai, 13 Februari 2000
Alamat	: Jln. Jendral Sudirman Km 0.5 Sampit

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, 16 Juni 2022

Pembimbing I	Pembimbing II
Prof. Dr. H. A. Hafiz Anshary AZ, M.A.	Dra. Hj. Noorwahidah Haisy, M.Ag.
NIP. 195608141982031005	NIP. 196106251986032003

Mengetahui,
Ketua Program Studi Perbankan Syariah
Fakultas Ekonomi dan Bisnis islam
UIN Antasari Banjarmasin.

Annisa Sayyid, M.Si
NIP. 198305262011012007

PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul "Penerapan Manajemen Risiko Pembiayaan Murabahah Pada Bank Syariah Indonesia Cabang Kota Sampit Kalimantan Tengah", ditulis oleh Fahriani, telah diujikan dalam Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin pada:

Hari : Jumat

Tanggal : 15 Juli 2022

Dinyatakan LULUS dengan predikat: A (87,4 / 3,75)

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
UIN Antasari Banjarmasin

Dr. H. Sukarni, M. Ag.
NIP. 196304171991021001

Tim Penguji

Nama	Tanda Tangan
1. Prof. Dr. H. A. Hafiz Anshary AZ, M.A (Ketua)	1.
2. Dra. Hj. Noorwahidah Haisy, M.Ag (Anggota)	2.
3. Dra. Hj. Fithriana Syarqawie, M.H.I (Anggota)	3.
4. Muhammad Qamaruddin, M.E. (Anggota)	4.

ABSTRAK

Fahriani, 2022. *Penerapan Manajemen Risiko Pembiayaan Murabahah Pada Bank Syariah Indonesia Cabang Kota Sampit Kalimantan Tengah.* Skripsi, Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Pembimbing (I) Prof. Dr. H. A. Hafiz Anshary AZ, M.A. Pembimbing (II) Dra. Hj. Noorwahidah Haisy, M.Ag.

Kata Kunci: Manajemen Risiko, Pembiayaan Murabahah.

Penelitian ini dilatar belakangi oleh adanya pembiayaan bermasalah pada BSI KC Sampit. Dari 672 nasabah pembiayaan yang mengalami pembiayaan bermasalah pada BSI KC Sampit sebanyak 80 nasabah. Tujuan dalam penelitian ini adalah untuk mengetahui penerapan manajemen risiko pembiayaan murabahah pada BSI KC Sampit dan faktor-faktor penyebab pembiayaan bermasalah.

Penelitian ini merupakan penelitian lapangan (*field research*) dengan menggunakan pendekatan kualitatif. Penulis melakukan wawancara langsung dengan pihak bank yaitu *Branch Manager*, *Customer Business Staf* (CBS), dan *Area Collection Restukturing And Recovery Officer* (ACRO) pada BSI KC Sampit. Sedangkan data yang diperlukan dalam penelitian ini adalah tentang penerapan manajemen risiko dan faktor-faktor yang menyebabkan terjadinya risiko dengan menggunakan teknik observasi, wawancara, dan dokumentasi. Setelah data-data terkumpul kemudian akan dianalisis secara deskriptif kualitatif untuk menghasilkan sebuah kesimpulan.

Hasil penelitian ini menujukkan bahwa Bank Syariah Indonesia Cabang Kota Sampit telah menerapkan manajemen risiko dengan baik dan benar terhadap produk pembiayaan murabahah yang memiliki risiko tinggi dibandingkan dengan produk yang lain. BSI Cabang Kota Sampit mempunyai faktor-faktor yang menyebabkan terjadinya risiko tinggi tersebut yaitu faktor internal dan faktor eksternal. Selain itu, manajemen risiko di BSI KC Sampit ini menggunakan prinsip 5C yaitu, *Character*, *Capacity*, *Capital*, *Collateral*, *Condition Of Economy*. Unsur yang penting dari 5C tersebut adalah *character* dan *capital*.

MOTTO

“Semua mimpi kita akan terwujud jika kita punya
keberanian untuk mengejarnya.”

(Walt Disney)

PERSEMBAHAN

Alhamdulillah puji syukur saya ucapkan kehadirat Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat, ridho dan karunia-Nya sehingga saya dapat menyelesaikan sampai pada titik ini, Shalawat serta salam selalu tercurahkan kepada baginda besar Muhammad SAW yang telah membawa kita dari zaman kegelapan hingga terang bederang.

Skripsi ini saya persembahkan kepada pihak yang terlibat langsung maupun tidak langsung, terutama kepada pahlawan dalam hidup saya, yaitu kedua orang tua saya tercinta, Bapak Ardiansyah dan Ibu Juharah. Saya mengucapkan banyak bahkan ribuan terimakasih atas segala kasih sayang, nasehat, motivasi, mendoakan dan selalu mendukung saya dalam menyelesaikan penyusunan skripsi ini. Tanpa adanya dukungan dari kedua orang tua, saya yakin tidak akan sampai pada tahap ini. Semoga Allah SWT selalu memberikan kesehatan, rezeki dan kebahagian kepada kedua orang tua saya. Dan juga untuk diri saya sendiri yang telah berjuang dan bertahan sampai saat ini sehingga dapat menyelesaikan perkuliahan.

Terimakasih untuk teman-teman seperjuangan saya yang selalu memberikan dukungan, pikiran, masukan maupun kritik yang tiada henti untuk saya. Untuk teman-teman lokal A Perbankan Syariah 2018, terimakasih banyak atas dukungan dan selalu memotivasi saya sehingga dapat menyelesaikan skripsi ini. Terimakasih sudah menjadi bagian dari proses alur cerita dalam hidup saya. Semoga Allah SWT selalu memberikan kesehatan, kebahagiaan, rezeki dan memudahkan jalan kita untuk meraih kesuksesan.

Aamiinnn ya Rabbal'alamiin

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	ṡa’	ṡ	es (dengan titik di atas)
ج	Jim	J	Je
ح	ḥa’	ḥ	ha (dengan titik di bawah)
خ	kha’	Kh	ka dan ha
د	Dal	D	De
ذ	żal	ż	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	ḍaḍ	ḍ	de (dengan titik di bawah)
ط	ṭa’	ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	ẓa’	ẓ	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	ˇ	Apostrof
ي	ya’	Y	Ye

II. Konsonan rangkap karena syaddah ditulis rangkap

متكبّر	Ditulis	*Mutakabbir*
القدوس	Ditulis	*al-qudūs*

III. Ta’ *marbutah* di akhir kata

a. Bila dimatikan ditulis *h*

جامعة	Ditulis	*jāmi’ah*
مكتبة	Ditulis	*Maktabah*

(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	*al-maktabah al-jamīlah*

IV. Vokal pendek

ـَ	Fathah	Ditulis	A
ـِ	Kasrah	Ditulis	I
ـُ	Dammah	Ditulis	U
شكر	Fathah	Ditulis	Syakara
قرأ	Kasrah	Ditulis	quri'a
ينطق	Dammah	Ditulis	yanṭiqu

V. Vokal panjang

1	fathah + alif **كاملة**	Ditulis Ditulis	*ā* *kāmilah*
2	fathah + ya mati **صلى**	Ditulis Ditulis	*ā* *ṣallā*
3	kasrah + ya mati **شديد**	Ditulis Ditulis	*ī* *syadīd*
4	dammah + wawu mati **صدور**	Ditulis Ditulis	*ū* *ṣudūr*

VI. Vokal rangkap

1	fathah + ya mati **رويد**	Ditulis Ditulis	Ai *Ruwaidun*
2	fathah + wawu mati **وفرعون ذي الأوتاد**	Ditulis Ditulis	Au *wa fir'auna żi al-autād*

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

أأنتم أشد خلقا	Ditulis	*a'antum asyaddu khalqan*

VIII. Kata sandang alif+lam

a. Bila diikuti huruf *Qamariyyah*

القران	Ditulis	*al-Qur'ān*
الكتاب	Ditulis	*al-kitāb*

b. Bila diikuti huruf *Syamsiyyah* ditulis dengan di*idgamkan*

الصبح	Ditulis	*aṣ-ṣubḥu*
الساهرة	Ditulis	*as-sāhirah*

IX. Penulisan Kata-Kata Dalam Rangkaian Kalimat

Ditulis menurut bunyi atau pengucapannya dengan menulis penulisannya

بر الوالدين	Ditulis	*birru al-wālidaini*
إذا الشمس	Ditulis	*Iża asy-syamsu*

KATA PENGANTAR

بـسم الله الرّحمن الرّحيـم

Segala puji hanyalah 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 **"Penerapan Manajemen Risiko Pembiayaan Murabahah Pada Bank Syariah Indonesia Cabang Kota Sampit Kalimantan Tengah"**, 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 menyumbankan pikiran, waktu, tenaga dan sebagainya. Oleh karena itu, pada kesempatan ini dengan setulus hati penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Prof. Dr. H. Mujiburrahman, MA., selaku Rektor Universitas Islam Negeri Antasari Banjarmasin.
2. Dr. H. Sukarni, M.Ag., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.
3. Annisa Sayyid, M.Si., dan Yusuf Asyahri, S.E., M.E., selaku ketua dan sekretaris program studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.
4. Prof. Dr. H. A. Hafiz Anshary, AZ., M.A., dan Dra. Hj. Noorwahidah Haisy, M.Ag., selaku Pembimbing Skripsi yang telah memberikan saran serta meluangkan waktunya kepada penulis selama menyelesaikan skripsi.
5. Prof. Dr. H. A. Hafiz Anshary, AZ., M.A., selaku Penasehat Akademik.
6. Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin yang telah memberikan bekal ilmu yang bermanfaat bagi penulis.

7. Bapak dan Ibu Tenaga Kependidikan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.
8. Ibu dan Bapakku, terima kasih atas doa, cinta dan pengorbanan yang tidak pernah ada habisnya, kasih sayangmu tak pernah kulipakan.
9. Kepada semua pihak BSI KC Sampit yang menjadi informan dalam penelitian ini.
10. Semua pihak yang secara langsung maupun tidak langsung turut membantu dalam penyelesaian skripsi ini yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu.

Semoga Allah Swt., membalas segala bentuk kebaikan pihak-pihak yang terkait. Akhir kata penulis mengharapkan ampunan dan ridha Allah Swt., penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari kata sempurna dan masih banyak terdapat kesalahan serta kekurangan di dalamnya. Oleh karena itu dengan tangan terbuka penulis mengharapkan kritik serta saran dari pembaca agar kedepannya menjadi lebih baik lagi. Semoga karya tulis ini dapat memberikan manfaat bagi semua pihak dan menambah khazanah pengetahuan ekonomi dan bisnis Islam, Aamiin.

Banjarmasin, 19 Mei 2022
Penulis,

Fahriani

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL i

HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN ii

HALAMAN PERSETUJUAN iii

HALAMAN PENGESAHAN iv

ABSTRAK v

MOTTO vi

PERSEMBAHAN vii

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN viii

KATA PENGANTAR xii

DAFTAR ISI xiv

DAFTAR TABEL xvii

DAFTAR GAMBAR xviii

BAB I PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah 1
B. Rumusan Masalah 9
C. Tujuan Penelitian 9
D. Signifikan Penelitian 9
E. Definisi Operasional 11
F. Penelitian Terdahulu 12
G. Sistematika Pembahasan 16

BAB II MANAJEMEN RISIKO, PEMBIAYAAN DAN MURABAHAH

A. Manajemen Risiko 18
   1. Pengertian Manajemen Risiko 18
   2. Fungsi Pokok Manajemen Risiko 21
   3. Proses Manajemen Risiko 21
B. Risiko 23
   1. Pengertian Risiko 23
   2. Jenis-Jenis Risiko Bank Syariah 25
C. Pembiayaan 28
   1. Pengertian Pembiayaan Bermasalah 28
   2. Dasar Hukum Pembiayaan 30
   3. Fungsi dan Tujuan Pembiayaan 31

4. Unsur-Unsur Pembiayaan 34
5. Kriteria-Kriteria Pembiayaan 36
6. Jenis-Jenis Pembiayaan 37
7. Prinsip-Prinsip Pemberian Pembiayaan 39
8. Penyebab Terjadinya Pembiayaan Bermasalah 41
9. Kolektibilitas Pembiayaan 45
10. Penyelesaian/Penanganan Pembiayaan Bermasalah 46
D. Murabahah 48
1. Pengertian Murabahah 48
2. Landasan Hukum Murabahah 51
3. Syarat dan Rukun Murabahah 53
4. Jenis-Jenis Murabahah 56
E. Bank Syariah 57
1. Pengertian Bank Syariah 57
2. Landasan Hukum Bank Syariah 58
3. Tujuan dan Fungsi Bank Syariah 59
4. Manfaat Bank Syariah 60
5. Kegiatan Bank Syariah 61
6. Perbedaan bagi Hasil dan Bunga 63

BAB III METODE PENELITIAN
A. Jenis dan Pendekatan Penelitian 65
1. Jenis Penelitian 65
2. Pendekatan Penelitian 65
B. Lokasi Penelitian 66
C. Subjek dan Objek 66
1. Subjek Penelitian 66
2. Objek Penelitian 66
D. Data dan Sumber Data 66
1. Data 66
2. Sumber Data 68
E. Teknik Pengumpulan Data 68
F. Teknik Pengolahan Data dan Analisis Data 70
1. Pengolahan Data 70
2. Analisis Data 71
G. Tahapan-Tahapan Penelitian 72

BAB IV PENYAJIAN DATA DAN ANALISIS DATA
A. Penyajian Data 74
1. Gambaran Umum Bank Syariah Indonesia KC Sampit 74
a. Visi dan Misi 78
b. Budaya Kerja BSI KC Sampit 79
c. Filosofi Logo BSI KC Sampit 81
d. Struktur Organisasi 82
e. Job Description 84
f. Produk dan Jasa BSI KC Sampit 89
2. Identitas Informan 104
3. Pembiayaan Murabahah Pada BSI KC Sampit 105

a. Faktor-Faktor Penyebab Pembiayaan Murabahah Bermasalah Pada BSI KC Sampit..... 110
b. Penyelesaian Pembiayaan Murabahah Pada BSI KC Sampit 111
c. Manajemen Risiko Pembiayaan Murabahah BSI KC Sampit..... 114
B. Analisis Data 120
1. Analisis Faktor-Faktor Penyebab Terjadinya Risiko Pembiayaan Murabahah Pada BSI KC Sampit..... 121
2. Analisis Penerapan Manajemen Risiko Pembiayaan Murabahah Pada BSI KC Sampit..... 125

BAB V PENUTUP
A. Simpulan 132
B. Saran.....134

DAFTAR PUSTAKA.....136

LAMPIRAN.....141

DAFTAR TABEL

Tabel I Kriteria Nasabah Pembiayaan Murabahah 106
Tabel II Persyaratan Dokumen Nasabah..... 108

DAFTAR GAMBAR

Gambar I Logo Nilai Budaya BSI KC Sampit..... 79
Gambar II Logo Bank Syariah Indonesia 81