

**ANALISIS IDENTIFIKASI RISIKO PEMBIAYAAN  
PADA LEMBAGA KEUANGAN BANK BNI SYARI'AH  
CABANG SEMARANG**

**Proposal**

Diajukan Untuk Memenuhi Tugas dan Melengkapi Syarat  
Guna Memperoleh Gelar Strata Sarjana Satu (S1)



*Disusun Oleh :*

**VISDA AULIA RAHMAN**  
**072411083**

**EKONOMI ISLAM  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI WALISONGO  
SEMARANG  
2014**

Drs. Ghufron Ajib, M.Ag.  
Bukit Ngalian Permai B/10, Ngalian, Semarang  
Heny Yuningrum, SE., M.Si.  
Tanjung Sari RT 1/V Tambakaji, Ngaliyan, Semarang

---

### PERSETUJUAN PEMBIMBING

Lamp. : 4 (empat) eks.

Hal : Naskah Skripsi

A.n. Sdr. Visda Aulia Rahman

Kepada Yth.

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

IAIN Walisongo

*Assalamu'alaikum Wr. Wb.*

Setelah saya memberikan bimbingan dan koreksi seperlunya, bersama ini saya kirim naskah skripsi saudara :

Nama : Visda Aulia Rahman

NIM : 072411083

Jurusan : Ekonomi Islam

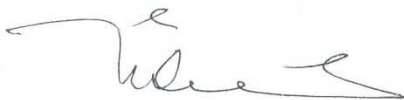
Judul : Identifikasi Risiko Pembiayaan pada Lembaga keuangan  
BNI Syari'ah Cabang Semarang

Dengan ini, saya mohon kiranya skripsi saudara tersebut dapat segera dimunaqosahkan.

Demikian harap menjadi maklum.

*Wassalamu'alaikum Wr. Wb.*

Pembimbing I



Drs. Ghufron Ajib, M.Ag.  
NIP. 19660325 199203 1 001

Pembimbing II



Heny Yuningrum, SE., M.Si.  
NIP. 150 425 269 000000000



DEPARTEMEN AGAMA  
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI WALISONGO SEMARANG  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
Jl. Prof. Dr. Hamka KM 02 Ngaliyan Telp. (024) 7601291 Semarang

PENGESAHAN

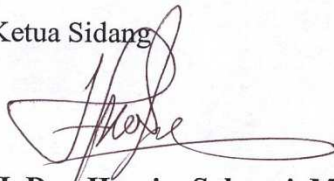
Nama : Visda Aulia Rahman  
NIM : 072411083  
Jurusan : EKONOMI ISLAM  
Judul Skripsi : Analisis Identifikasi Risiko Pembiayaan Pada Lembaga  
Keuangan BNI Syari'ah Cabang Semarang

Telah dimunaqosahkan oleh Dewan Penguji Fakultas Syari'ah IAIN Walisongo Semarang dinyatakan lulus pada tanggal:

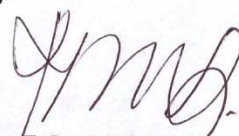
25 Juni 2014

Dan dapat diterima sebagai pelengkap ujian akhir guna memperoleh gelar Sarjana (Strata Satu/S1) dalam Ilmu Ekonomi Islam.

Ketua Sidang

  
**H. Drs. Hasyim Sabrani, MM.**  
NIP. 19570913 198203 1 002

Penguji I

  
**H. Drs. Johan Masruhan, MM.**  
NIP. 19510510 198203 1 002

Pembimbing I

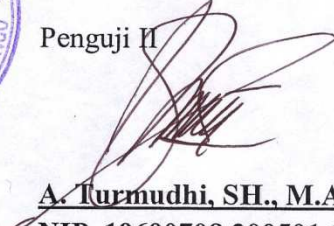
  
**Drs. Ghufron Ajib, M.Ag.**  
NIP. 19660325 199203 1 001

Semarang, 2 Juli 2014


Sekretaris Sidang

  
**Drs. Ghufron Ajib, M.Ag.**  
NIP. 19660325 199203 1 001

Penguji II

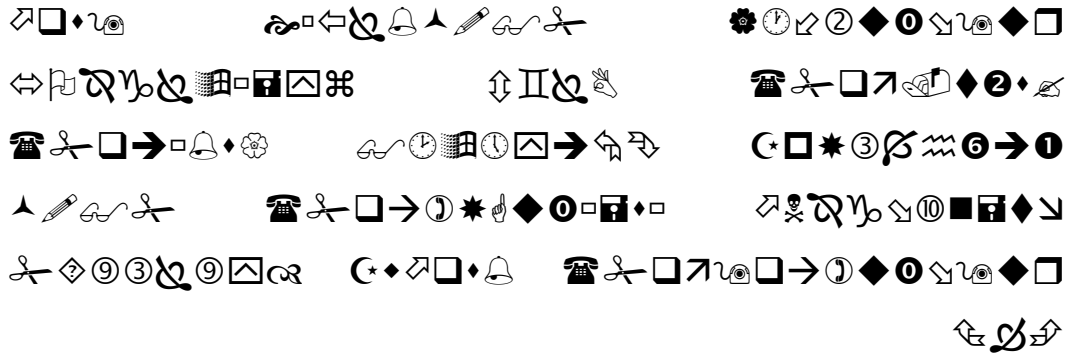
  
**A. Turmudhi, SH., M.Ag.**  
NIP. 19690708 200501 1004

Pembimbing II

  
**Heny Yuningrum, SE., M.Si.**  
NIP. 150 425 269 000000000



# MOTTO



*“Dan hendaklah takut kepada Allah orang-orang yang seandainya meninggalkan dibelakang mereka anak-anak yang lemah, yang mereka khawatir terhadap (kesejahteraan) mereka, oleh sebab itu hendaklah mereka bertakwa kepada Allah dan hendaklah mereka mengucapkan perkataan yang benar”.*

(Q.S. An-Nisa' : 9)

## **PERSEMBAHAN**

- *Ayah & Ibunda tercinta (Azwardi dan Muntasiah, BA.) yang telah banyak memberikan segalanya bagiku hingga Aku seperti ini. Tiada yang dapat penulis perbuat untuk membalas kebaikan mereka. Hanya do'a yang dapat Aku berikan, jazakum Allah Jazakum katsir "semoga Allah SWT. Membalas amal kebaikan mereka dengan balasan yang berlipat ganda" Amin.*
- *Istriku tercinta ( Rika Adelina ) yang menjadi motivator dalam penulisan skripsi ini, tidak banyak kata yang dapat penulis ucapkan selain terimakasih yang sebanyak-banyaknya.*
- *Putraku tersayang Gibran Amirul Haq Al Azwar*
- *Para guru dan dosenku, Karena beliau aku dapat mewujudkan harapan dan anganku sebagai awal menggapai cita-cita.*
- *Adik-adiku yang telah banyak memberikan motivasi, semangat dan bantuan hingga terselesainya kuliah ini.*
- *Sahabat-sahabat dan teman-teman Copy Lens yang selalu menjadi partner dalam suka maupun duka.*
- *Almamater Institut Agama Islam Negeri Walisongo Semarang.*

## **DEKLARASI**

Dengan penuh kejujuran dan tanggung jawab, penulis Menyatakan bahwa skripsi ini tidak berisi materi yang telah atau pernah ditulis oleh orang lain atau diterbitkan. Dengan demikian skripsi ini tidak berisi satupun pikiran orang lain, kecuali informasi yang terdapat dalam referensi yang menjadi bahan rujukan.

Semarang, 06 Juni 2014  
Penulis



**VISDA AULIA RAHMAN**  
**NIM. 072411083**

## ABSTRAKSI

BNI Syari'ah cabang Semarang merupakan lembaga keuangan mikro yang aktif memberikan pembiayaan kepada masyarakat khususnya golongan mikro. Risiko operasional yang mungkin muncul pada saat pemrosesan pembiayaan sangat penting untuk dikelola dalam rangka meningkatkan kualitas pembiayaan yang pada akhirnya dapat meminimalkan pembiayaan yang bermasalah. Penelitian ini bertujuan (1) Mengetahui faktor-faktor yang dijadikan pertimbangan dalam pemberian pembiayaan oleh BNI Syari'ah cabang Semarang, (2) Mengetahui risiko-risiko operasional yang timbul dari pemberian pembiayaan oleh BNI Syari'ah cabang Semarang, (3) Mengetahui pengelolaan risiko operasional terhadap pembiayaan yang diberikan oleh BNI Syari'ah cabang Semarang.

Data yang digunakan dalam penelitian ini adalah data primer dan data sekunder. Data primer diperoleh dari hasil wawancara, pengamatan langsung terhadap objek serta pengumpulan data melalui dokumen pembiayaan. Data sekunder diperoleh dari laporan keuangan yang diterbitkan oleh BNI Syari'ah serta literatur-literatur yang mendukung penelitian ini. Analisis penelitian dilakukan secara kualitatif.

Pemberian pembiayaan yang dilakukan oleh BNI Syari'ah cabang Semarang memperhatikan syarat yaitu berupa pendekatan syarat cabang Semarang serta pendekatan terhadap 5C (Character, Capital, Capacity, Collateral dan Condition). Risiko pembiayaan berasal dari tiga kelompok utama. Kelompok pertama adalah kondisi makro Indonesia secara global yang menyangkut keadaan ekonomi maupun politik. Kelompok risiko yang kedua berkaitan dengan kebijakan pemerintah daerah. Sedangkan kelompok risiko yang ketiga berkaitan dengan aktivitas BNI Syari'ah cabang Semarang itu sendiri. Identifikasi terhadap risiko operasional pada pembiayaan yang timbul mencakup manajemen risiko pembiayaan, proses dan pengajuan pembiayaan serta pada saat tindak lanjut setelah pembiayaan diberikan. Risiko yang muncul dinilai dampak dan kemungkinan terjadinya untuk menunjukkan tingkatan risiko. BNI Syari'ah cabang Semarang melakukan beberapa upaya pengelolaan terhadap risiko operasional yang muncul tersebut dengan beberapa cara yaitu: adanya monitoring tiap satu minggu sekali untuk menilai prestasi angsuran mitra dan mengawasi prestasi angsuran mitra tersebut untuk membuat tindakan yang tepat untuk penanganan pembiayaan bermasalah. Evaluasi bulanan dan semesteran juga dilakukan untuk mengevaluasi aktivitas pembiayaan selama satu bulan dan membuat perencanaan untuk bulan berikutnya serta menyusun rencana penanganan pembiayaan yang bermasalah.

## KATA PENGANTAR

*Bismillahirrahmanirrahim*

Segala puji bagi Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat, taufiq dan hidayah-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini yang berjudul : **“ANALISIS IDENTIFIKASI RISIKO PEMBIAYAAN PADA LEMBAGA KEUANGAN BNI SYARI’AH CABANG SEMARANG”** dengan baik tanpa banyak menuai kendala yang berarti. Shalawat serta salam semoga tetap dilimpahkan kepada Nabi Muhammad SAW, beserta keluarga, sahabat-sahabat dan pengikutnya.

Skripsi ini diajukan guna memenuhi tugas dan syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Strata Satu (S.1) dalam Jurusan Ekonomi Islam Fakultas Syari’ah IAIN Walisongo Semarang.

Ucapan terima kasih sedalam-dalamnya penulis sampaikan kepada semua yang telah memberikan pengarahan, bimbingan dengan moral dan bantuan apapun yang sangat besar bagi penulis. Ucapan terima kasih terutama penulis sampaikan kepada :

1. Bapak Dr. H.Imam Yahya,M.Ag. selaku Dekan Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam IAIN Walisongo Semarang.
2. Bapak H. Nur Fatoni, M.Ag selaku Kajur Ekonomi Dan Bisnis Islam.
3. Bapak Drs. Gufron Ajib, M.Ag. selaku dosen Pembimbing I yang telah bersedia meluangkan waktu, tenaga dan pikirannya untuk memberikan bimbingan dan pengarahan dalam penyusunan skripsi ini.
4. Ibu Heny Yuningrum, SE., M.Si. selaku dosen Pembimbing II yang telah bersedia meluangkan waktu, tenaga dan pikirannya untuk memberikan bimbingan dan pengarahan dalam penyusunan skripsi ini.
5. Segenap Bapak dan Ibu dosen beserta karyawan di lingkungan Fakultas Syari'ah IAIN Walisongo Semarang yang telah membekali berbagai pengetahuan sehingga penulis mampu menyelesaikan penulisan skripsi ini.



6. Ayahanda Azwardi dan Ibunda Muntasiah, BA. tercinta yang telah memberikan kasih sayang yang tulus serta do'a-do'a yang selalu dipanjatkan untuk ku dengan tiada hentinya.
7. Rika Adelina yang menjadi motivator dalam penulisan skripsi ini, tanpa lelah menemani penulis.
8. Adik-adikku tersayang (Rosalia Azwar, Vevi Kurnia Azwar, Hajar Dikha Aunur Rohmah, Bilal Bachtiar Aqil) yang telah memberikan semangat dan dorongan kepada peneliti hingga terselesaikannya penulis skripsi ini.
9. Teman-Teman Copy Lens, semoga Allah mempererat tali persaudaraan yang telah kita jalin bersama.

Semoga kebaikan dan ketulisan mereka semua menjadi amal ibadah di sisi Allah SWT. Penulis telah berusaha semaksimal mungkin dalam penggarapan skripsi ini, namun semuanya tak akan lepas dari kekurangan. Maka dari itu, kritik dan saran serta masukan yang konstruktif selalu penulis tunggu sehingga sempurnanya penulisan skripsi ini.

Semarang, 06 Juni 2014

Penulis



VISDA AULIA RAHMAN

NIM.072411083

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN JUDUL</b> .....	i
<b>HALAMAN NOTA PERSETUJUAN PEMBIMBING</b> .....	ii
<b>HALAMAN PENGESAHAN</b> .....	iii
<b>HALAMAN MOTTO</b> .....	iv
<b>HALAMAN PERSEMBAHAN</b> .....	v
<b>HALAMAN DEKLARASI</b> .....	vi
<b>HALAMAN ABSTRAK</b> .....	vii
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	viii
<b>HALAMAN DAFTAR ISI</b> .....	x
<b>BAB I : PENDAHULUAN</b>	
1.1 Latar Belakang Masalah .....	1
1.2 Perumusan Masalah .....	7
1.3 Tujuan dan Manfaat Penelitian .....	7
1.4 Kajian Pustaka .....	9
1.5 Sistematika Penulisan Skripsi.....	10
<b>BAB II : LANDASAN TEORI</b>	
2.1 Manajemen Risiko .....	12
2.2 Pembiayaan.....	23
2.3 Bank Syariah.....	31
<b>BAB III : METODE PENELITIAN</b>	
3.1 Tempat Penelitian .....	43
3.2 Jenis dan Sumber Data.....	43
3.3 Metode Pengumpulan Data.....	44
3.4 Teknik Analisis Data .....	45

**BAB IV : HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN**

4.1	Gambaran Umum Objek Penelitian.....	46
4.2	Prosedur Pemberian Pembiayaan di BNI Syari'ah Cabang Semarang .....	64
4.3	Faktor-faktor yang Dijadikan Pertimbangan dalam Pemberian Pembiayaan di BNI Syari'ah Cabang Semarang .....	69
4.4	Risiko-risiko Operasional Pembiayaan di BNI Syari'ah Cabang Semarang .....	73
4.5	Pengelolaan Risiko Operasional Bidang Pembiayaan di BNI Syari'ah Cabang Semarang.....	76
4.6	Pengelolaan Pembiayaan Bermasalah .....	78
4.7	Analisis Penelitian.....	82

**BAB V : PENUTUP**

5.1	Kesimpulan .....	88
5.2	Saran .....	89
5.3	Penutup .....	90

**DAFTAR PUSTAKA**

**LAMPIRAN**

**DAFTAR RIWAYAT HIDUP**