

**ANALISIS APLIKASI MANAJEMEN RISIKO PRODUK PEMBIAYAAN
MUSYARAKAH DI BPRS ASAD ALIF SUKOREJO**



TUGAS AKHIR

Disusun untuk Memenuhi Tugas dan Melengkapi Syarat

Guna Memperoleh Gelar Ahli Madya (D3)

Dalam Ilmu Perbankan Syariah

Disusun Oleh:

CHILYATUNNISA'

NIM. 112503026

INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI WALISONGO SEMARANG

FAKULTAS EKONOMI ISLAM DAN BISNIS ISLAM

PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH

2014

Johan Arifin, S. Ag, MM

Perum. BPI Blok B No.1 Tambak Aji Ngaliyan Semarang

PERSETUJUAN PEMBIMBING

Lamp : 4 (empat) eks

Hal : Naskah Tugas Akhir

An. Chilyatunnisa'

Assalamualaikum Wr.Wb

Setelah saya meneliti dan mengadakan perbaikan seperlunya, bersama ini saya kirim naskah Tugas Akhir saudara :

Nama : Chilyatunnisa'

NIM : 112503026

Judul : **ANALISIS APLIKASI MANAJEMEN RISIKO PRODUK
PEMBIAYAAN MUSYARAKAH DI BPRS ASAD ALIF
SUKOREJO**

Dengan ini saya mohon kiranya Tugas Akhir saudara tersebut dapat segera diujikan. Demikian harap menjadi maklum.

Wassalamualakum Wr.Wb

Semarang, 20 Mei 2014

Pembimbing



Johan Arifin, S. Ag, MM

NIP. 19710908 200212 1001



KEMENTERIAN AGAMA RI
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI WALISONGO
FAKULTAS SYARIAH DAN EKONOMI ISLAM
PROGRAM D3 PERBANKAN SYARIAH
Jl. Prof. Dr. Hamka Km. 02 Ngaliyan, Semarang 50185

BERITA ACARA UJIAN MUNAQASYAH

Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam Institut Agama Islam Negeri Walisongo :/

Hari : Kamis

Tanggal : 05 Juni 2014

Jam : 13.00 – 14.00 WIB

Telah mengadakan ujian munaqasyah tugas akhir dengan judul :

**“ANALISIS APLIKASI MANAJEMEN RISIKO PRODUK PEMBIAYAAN
MUSYARAKAH DI BPRS ASAD ALIF SUKOREJO”**

Atas Nama : Chilyatunnisa'

NIM : 112503026

Jurusan/ Prodi : FEBI/ D3 Perbankan Syariah

Keterangan : UTAMA pada tanggal 05 Juni 2014

LULUS/TIDAK LULUS

Semarang, 05 Juni 2014

Ketua Sidang,

Sekretaris Sidang


Ita Rosita Zahara J., Dra., M.Ag
NIP.19661217 200501 2001


Johan Arifin, S.Ag., MM
NIP. 19710908 20021 1001

Penguji I,

Penguji II,


Suwanto, S.Ag., MM
NIP.19700302 200501 1003




Wahab, Drs., MM
NIP.19690908 200003 1001

Pembimbing


Johan Arifin, S.Ag., MM
NIP. 19710908 20021 1001



KEMENTERIAN AGAMA RI
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI WALISONGO
FAKULTAS SYARI'AH DAN EKONOMI ISLAM
PROGRAM D3 PERBANKAN SYARI'AH
Jl. Prof. Dr. Hamka Km. 02 Ngaliyan, Semarang 50185

PENGESAHAN

Tugas Akhir Saudara:

Atas Nama : Chilyatunnisa'

NIM : 112503026

Judul : "ANALISIS APLIKASI MANAJEMEN RISIKO PRODUK
PEMBIAYAAN MUSYARAKAH DI BPRS ASAD ALIF
SUKOREJO"

Telah diujikan oleh Dewan Penguji Program D3 Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri Walisongo Semarang, dan dinyatakan Lulus atau Tidak Lulus dengan predikat cumlaude/ baik/ cukup pada tanggal :

05 Juni 2014

Dan dapat diterima sebagai syarat guna memperoleh gelar Ahli Madya tahun akademik 2014/2015

Semarang, 05 Juni 2014

Ketua Sidang,

Ita Rosita Zahara J., Dra., M.Ag
NIP.19661217 200501 2001

Sekretaris Sidang

Johan Arifin, S.Ag., MM
NIP. 19710908 20021 1001

Penguji I,

Suwanto, S.Ag., MM
NIP.19700302 200501 1003



Penguji II,

Wahab, Drs., MM
NIP.19690908 200003 1001

Pembimbing

Johan Arifin, S.Ag., MM
NIP.19710908 20021 1001

MOTTO

وَيْسُ الْبِرِّ أَنْ تَصِيبَ نَفْسًا مِّنْهُنَّ بِغَيْرِ عِلْمٍ قَدْ فَتَنَّا الَّذِينَ هُمْ أُولَئِكَ ۗ إِنَّكَ عِنْدَ رَبِّكَ لَنَاصِرٌ
مُّبِينٌ
وَيْسُ الْبِرِّ أَنْ تَصِيبَ نَفْسًا مِّنْهُنَّ بِغَيْرِ عِلْمٍ قَدْ فَتَنَّا الَّذِينَ هُمْ أُولَئِكَ ۗ إِنَّكَ عِنْدَ رَبِّكَ لَنَاصِرٌ

Artinya : Hai orang-orang yang beriman, jika datang kepadamu orang Fasik membawa suatu berita, Maka periksalah dengan teliti agar kamu tidak menimpakan suatu musibah kepada suatu kaum tanpa mengetahui keadaannya yang menyebabkan kamu menyesal atas perbuatanmu itu. (QS. Al-Hujurat : 6)

PERSEMBAHAN

Dengan segala kebahagiaan serta kerendahan hati, penulis mempersembahkan karya Tugas Akhir ini untuk :

1. Ibunda dan Ayahanda yang telah membesarkan, membantu dan senantiasa berdoa untuk kesuksesan ananda.
2. Kakak kandungku yang sangat ku cintai (Ulil Azmi, Durrotun Nashifah, dan Siti Hajar)
3. Saudara-saudara penulis yang telah memberikan dukungan tidak ternilai dalam menyelesaikan studi ini.
4. Segenap Ustadz dan Ustadzah penulis sewaktu masih kecil sampai sekarang, yang telah memberikan ilmunya kepada penulis.
5. Seluruh pengarang kitab, buku, dan literatur yang tercantum dalam makalah ini. Semoga memaklumi berbagai kesalahpahaman penulis.
6. Semua rekan-rekan yang telah membantu penyusunan Tugas Akhir ini.
7. Para pemerhati studi ilmu-ilmu agama.

ABSTRAK

Tugas Akhir dengan judul **ANALISIS APLIKASI MANAJEMEN RISIKO PRODUK PEMBIAYAAN MUSYARAKAH DI BPRS ASAD ALIF SUKOREJO** di latar belakang oleh Bisnis adalah suatu aktifitas yang selalu berhadapan dengan risiko. Dengan memperhatikan tingkat persaingan industri perbankan yang semakin ketat, institusi yang terlibat dalam industri itu harus mampu menunjukkan daya saing yang tinggi. Tingkat risiko bisnis dan pengelolaan risiko akan menjadi faktor yang menentukan dalam perkembangan perbankan syariah dalam menghadapi persaingan secara global.

Kemudian dari pada itu upaya untuk meningkatkan lembaga perbankan yang sehat dan efisien maka bank mengeluarkan peraturan yang membahas tentang penerapan manajemen risiko bagi Bank Umum No. 5/8/PBI/2003, merupakan wujud keseriusan BI dalam masalah manajemen risiko perbankan, kemudian disusul dengan dikeluarkannya Peraturan Bank Indonesia No.7/25/PBI/2005 pada Agustus 2005 tentang sertifikasi manajemen risiko yang selanjutnya di lengkapi dengan Peraturan Bank Indonesia No.8/14/PBI/2006 tentang pelaksanaan *Good Governanace* dan terakhir sebagai bentuk keseriusan Bank Indonesia akan memajemen risiko kemudian dikeluarkannya Peraturan Bank Indonesia No.13/23/PBI/2011 tentang penerapan manajemen risiko bagi Bank UmumSyariah dan Unit Usaha Syariah.

Dengan mengambil rumusan masalah 1) Bagaimana pengelolaan manajemen risiko produk pembiayaan musyarakah di BPRS Asad Alif? 2) Bagaimana kesesuaian manajemen risiko produk pembiayaan musyarakah di BPRS AsadAlif dengan Peraturan Bank Indonesia No.13/23/PBI/2011?. Hal tersebut bertujuan untuk mengetahui bagaimana pengelolaan manajemen risiko pembiayaan musyarakah di BPRS Asad Alif Sukorejo dan kesesuaiannya dengan PBI No.13/23/2011.

Tugas Akhir ini merupakan jenis penelitian lapangan (*field research*) yaitu primer (secara langsung) adalah dari hasil penelitian lapangan yaitu wawancara dengan beberapa pihak manajemen BPRS Asad Alif Sukorejo, observasi dan dokumentasi. Serta data sekunder yaitu berupa literatur yang relevan dengan permasalahan yang dikaji. Teknik analisis data menggunakan pendekatan diskriptif analisis untuk menggambarkan keadaan secara nyata tentang pengelolaan atau penerapan menejemen risiko dan kesesuaian dengan Peraturan Bank Indonesia.

Dari hasil penelitian dapat diketahui bahwa pengelolaan manajemen risiko pembiayaan musyarakah di BPRS Asad Alif Sukorejo merupakan bentuk kepatuhan akan Peraturan Bank Indonesia sebagai regulator. Hal tersebut dapat dilihat dengan prinsip kehati-hatian yang diterapkan oleh BPRS Asad Alif Sukorejo akan tetapi belum menerapkan komitmen manajemen risiko yang sudah dipertegas dalam PBI No. 13/23/2011.

Keyword :*Manajemen Risiko, Pembiayaan Musyarakah*

DEKLARASI

Dengan penuh kejujuran dan tanggung jawab, penulis bahwa Tugas Akhir ini tidak berisi materi yang pernah ditulis oleh orang lain atau diterbitkan. Demikian juga Tugas Akhir ini tidak berisi satupun orang lain, kecuali informasi yang dapat dalam refrensi yang dijadikan bahan rujukan.

Semarang, 20 Mei 2014

Deklator

Chilyatunnisa'
NIM. 112503026

KATA PENGANTAR

□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□ □□□□ □□□□□□

Segala puji bagi Allah yang maha pengasih dan penyayang, bahwa atas limpahan rahmat, taufik dan hidayahnya maka penulis bisa menyusun Tugas Akhir yang berjudul **"ANALISIS APLIKASI MANAJEMEN RISIKO PRODUK PEMBIAYAAN MUSYARAKAH DI BPRS ASAD ALIF SUKOREJO"** ini disusun guna memperoleh gelar Ahli Madya dalam Ilmu Perbankan Syari'ah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.

Dalam penyusunan Tugas Akhir ini penulis banyak mendapatkan bimbingan dan saran dari berbagai pihak sehingga penyusunan Tugas Akhir ini dapat terselesaikan. Untuk itu penulis menyampaikan rasa terima kasih kepada:

1. Bapak Prof. Dr. H. Muhibbin, M.Ag selaku Rektor IAIN Walisongo Semarang.
2. Bapak Dr.Imam Yahya, M.Ag selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Walisongo Semarang.
3. Bapak M. Fauzi, SE., MM selaku Ketua Jurusan D3 Perbankan Syariah IAIN Walisongo Semarang.
4. Bapak Drs. Ali Murtadho, M.Ag selaku Wakil Dekan I Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam yang telah menjadi figur seorang guru dan suri tauladan penulis.
5. Bapak Johan Arifin, S.Ag., MM selaku sek. Prodi D3 Perbankan Syariah IAIN Walisongo Semarang yang telah memberikan semangat kepada penulis dan membimbing penulis selama menyusun Tugas Akhir.

6. Bapak Azmi Munif selaku Direktur BPRS Asad Alif Sukorejo yang telah berkenan membantu penulis selama proses magang.
7. K. Muhammad Luthfiyanto dan Hj. Umi Afa, AH yang menjadi wali di PPTQ Ndolog yang selalu memberikan nasihat dan pengobatan untuk penulis.
8. Semua teman-teman pesantren di PPTQ Ndolog dan segenap keluarga KOPMA WS Thank's for All.
9. Semua teman-teman seperjuangan D3 Perbankan Syariah dan teman-teman SNAPTU Thank's for All.
10. Dan semua pihak yang tidak sempat penulis sebutkan satu persatu yang telah turut dalam membantu hingga selesainya Tugas Akhir ini.

Pada Akhirnya penulis menyadari bahwa penulisan Tugas Akhir ini masih jauh dari sempurna, karena itu saran dan pendapat yang membangun, akan senang hati dihargai, demi perbaikan dan penyempurnaan Tugas Akhir ini. Semoga Tugas Akhir ini dapat bermanfaat bagi para pembaca dan khususnya penulis.

Semarang, 20 Mei 2014

Chilyatunnisa'

NIM. 112503026

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN PEMBIMBING	ii
HALAMAN BERITA ACARA MUNAQHOSAH	iii
HALAMAN PENGESAHAN	iv
MOTTO	v
PERSEMBAHAN	vi
ABSTRAK	vii
DEKLARASI	viii
KATA PENGANTAR	ix
DAFTAR ISI	xi
DAFTAR TABEL	xiii
BAB I. PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah.....	6
C. Tujuan dan Manfaat.....	6
D. Tinjauan Pustaka.....	8
E. Metodologi Penelitian.....	9
F. Sistematika Penulisan.....	12
BAB II. GAMBARAN UMUM PT. BPRS ASAD ALIF SUKOREJO	
A. Sejarah Berdirinya PT. BPRS Asad Alif Sukorejo	14
B. Visi dan Misi PT. BPRS Asad Alif Sukorejo	18
C. Kepengurusan Struktur Organisasi PT. BPRS Asad Alif Sukorejo	19

D. Produk-produk PT. BPRS Asad Alif Sukorejo	27
E. Lingkup Usaha	30

BAB III. PEMBAHASAN

A. Pengertian Manajemen Risiko	31
B. Manajemen Risiko Perbankan Syariah dari Sisi pandang Bank Indonesia	42
C. Pengertian Musyarakah	49
D. Pengelolaan Manajemen Risiko Pembiayaan Musyarakah di BPRS Asad Alif Sukorejo	56
E. Analisis Kesesuaian Manajemen Risiko Pembiayaan Musyarakah dengan Peraturan Bank Indonesia No. 13/23/PBI/2011	61

BAB IV. PENUTUP

A. Kesimpulan	69
B. Saran	70
C. Penutup	71

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN

DAFTAR TABEL

Gambar 1.1	36
Gambar 1.2	41