

**STRATEGI BRI SYARIAH KANTOR CABANG SEMARANG  
DALAM MEMINIMALISIR RISIKO PEMBIAYAAN  
MODAL KERJA MUSYARAKAH**



**TUGAS AKHIR**

Diajukan Untuk Memenuhi Tugas dan Melengkapi Syarat Guna  
Memperoleh Gelar Ahli Madya dalam Ilmu Perbankan Syariah

Disusun Oleh:

**FENI SUCI ROSYANA**

**1 3 2 5 0 3 0 5 3**

**PROGRAM D3 PERBANKAN SYARIAH  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI WALISONGO  
SEMARANG**

**2016**

Drs. Wahab, MM.  
Bangetayu Wetan, RT 02 RW 01  
Genuk, Semarang.

**PERSETUJUAN PEMBIMBING**

Lamp : 4 (empat) eks.  
Hal : Naskah Tugas Akhir  
An. Feni Suci Rosyana

Kepada Yth.  
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
Di tempat

Assalamualaikum Wr.Wb.

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

Nama : Feni Suci Rosyana

NIM : 132503053

Judul : STRATEGI BRI SYARIAH KANTOR CABANG  
SEMARANG DALAM MEMINIMALISIR RISIKO  
PEMBIAYAAN MODAL KERJA MUSYARAKAH

Dengan ini saya mohon kiranya Tugas Akhir saudara tersebut  
dapat segera diujikan.

Wassalamualaikum Wr.Wb.





KEMENTERIAN AGAMA  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI WALISONGO  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
Prof. Dr. Hanka Kampus III Ngaliyan Telp./Fax. (024) 7608454 Semarang, 50185  
Website : febi.walisongo.ac.id – Email: febiwalisongo@gmail.com

### PENGESAHAN

Tugas Akhir Saudara:

Nama : Feni Suci Rosyana

NIM : 132503053

Judul : “Strategi BRI Syariah Kantor Cabang Semarang dalam Meminimalisir Risiko Pembiayaan Modal Kerja Masyarakat”

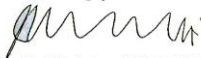
Telah diujikan oleh Dewan Penguji Program D3 Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Walisongo Semarang, dan dinyatakan lulus dengan predikat cumlaude/baik/cukup pada tanggal:

14 Juni 2016

Dan dapat diterima sebagai syarat guna memperoleh gelar Ahli Madya tahun akademik 2015/2016.


Semarang, 14 Juni 2016

Penguji I

  
Moch. Nadzir, SHI.MSI


NIP. 19730923 200312 1

Penguji II

  
Drs. Wahab, M.M

NIP. 196990908 200003 1 001

Penguji III

  
H. Khoirul Anwar, M.Ag.  
NIP. 19690420 199603 1 002

Penguji IV

  
Dr. H. Nur Fatoni, M.Ag.  
NIP. 19730811 200003 1 004



Pembimbing

  
Drs. Wahab, M.M

NIP. 196990908 200003 1 001

## MOTTO

فَإِذَا دَفَعْتُمْ إِلَيْهِمْ أَمْوَالَهُمْ فَأَشْهَدُوا عَلَيْهِمْ وَكَفَىٰ بِاللَّهِ حَسِيبًا

*Kemudian apabila kamu menyerahkan harta kepada mereka, Maka hendaklah kamu adakan saksi-saksi (tentang penyerahan itu) bagi mereka. dan cukuplah Allah sebagai Pengawas (atas persaksian itu).  
(Q.S. An-Nisa ayat 06)*

## PERSEMBAHAN

*Bismillaahirrahmaanirrahiim*

Segala puji syukur bagi Allah SWT zat yang telah melimpahkan banyak kenikmatan dan karunia. Dengan penuh kerendahan hati, ku persembahkan karya tulis ini untuk:

1. Bapak Drs. H. Wahab.MM, yang telah memberikan bimbingan dan masukan selama penulisan tugas akhir ini.
2. Orang tuaku Bapak Salim dan Ibu Titin tercinta yang telah mencurahkan segenap kasih sayang, pengorbanan, dan dukungan serta yang tanpa mengenal lelah untuk senantiasa mendoakan anak-anaknya dalam meraih cita-cita.
3. Lia Susanti yang memberikan Semangat dan Motivasi kepada penulis
4. Adikku Elda Nur Fadillah yang selalu memberi keceriaan
5. Khoirul fuadi yang tidak hentinya mendukung dan memberikan semangat untuk penulis dan membantu dalam penulisan Tugas Akhir ini
6. Teman – teman D3 Perbankan Syariah angkatan 2013, khususnya PBSB 2013 UIN Walisongo Semarang
7. Seluruh manajemen BRI Syariah kantor cabang semarang yang sudah banyak membantu penulis menyelesaikan tugas akhir ini dan memberikan ilmu saat praktek kerja lapangan.
8. Untuk sahabat saya Setia Annisa, Riska Nanda Rahma Putri, Nia Rachma, dan Djuwariyah yang selalu memberi semangat dan motivasi dalam kehidupan.

## DEKLARASI

Dengan penuh kejujuran dan tanggung jawab, penulis menyatakan bahwa Tugas Akhir ini tidak berisi materi yang telah pernah ditulis oleh orang lain atau diterbitkan. Demikian juga tugas akhir ini tidak berisi satu pun pikiran-pikiran orang lain, kecuali Informasi yang terdapat dalam referensi yang dijadikan bahan rujukan.

Semarang, 13 Mei 2016

Deklarator



*Prif SR*  
Prini Suci Rosyana  
132503053

## ABSTRAK

Pembiayaan modal kerja merupakan salah satu produk perbankan syariah yang menjadi solusi bagi para pengusaha untuk memperluas bisnis yang dijalaninya. Misalnya untuk mengembangkan produksi. Setiap usaha memerlukan pengembangan usaha agar tidak kalah dengan para pesaing dan untuk mempertahankan konsumen agar tidak berpindah ke pengusaha lain yang memiliki produk lebih unggul dan bervariasi. Salah satu pembiayaan adalah *Musyarakah*, yaitu pembiayaan kerjasama antara dua pihak atau lebih untuk suatu usaha tertentu, dimana masing-masing pihak memberikan kontribusi dana dengan ketentuan bahwa keuntungan dan risiko di tanggung bersama sesuai dengan kesepakatan Transaksi *musyarakah* dilandasi adanya keinginan para pihak yang bekerja sama untuk meningkatkan nilai aset yang mereka miliki secara bersama-sama, dengan memadukan seluruh sumber daya. Namun dalam praktiknya terdapat permasalahan dalam pembiayaan *musyarakah* seperti pembiayaan bermasalah atau kredit macet yang tentunya perlu untuk diminimalisir sehingga tujuan dari adanya produk pembiayaan dengan akad *musyarakah* bisa tercapai dengan baik sesuai dengan tujuan.

BRI Syariah KC Semarang sebagai lembaga perbankan syariah mempunyai kegiatan *funding* dan *financing*. Salah satu kegiatan dari *financing* adalah pembiayaan modal kerja dengan akad *musyarakah*. BRI Syariah KC Semarang tentunya mempunyai strategi-strategi dalam meminimalisir pembiayaan modal kerja dengan akad *musyarakah*. Penelitian ini bersifat kualitatif dengan metode studi literatur dan observasi baik secara langsung maupun dengan wawancara dengan pihak BRI Syariah KC Semarang untuk mendapatkan informasi yang akurat. Berdasarkan dari penelitian ini dapat ditarik kesimpulan bahwa BRI Syariah KC Semarang mempunyai produk pembiayaan berdasarkan akad *Musyarakah*, dan dalam penerapannya mempunyai strategi dalam meminimalisir risiko pembiayaan yaitu strategi sebelum pencairan dana seperti menganalisis kelayakan nasabah berdasarkan Prinsip-prinsip pembiayaan seperti prinsip 5C, 7P dan Prinsip Syariah dan juga setelah pencairan dana pihak bank ikut serta dalam proses manajemen dan tetap memonitoring setiap aktivitas usaha nasabah yang terbukti dengan data Nasabah pembiayaan dari 5 tahun terakhir dari 2011-2105 sebanyak 112 Nasabah hanya 3 Nasabah yang masuk kategori bermasalah.

Kata kunci : Pembiayaan Modal Kerja, *Musyarakah*, Manajemen Risiko

## **ABSTRACT**

*Working capital financing is one of the Islamic banking products into solutions for entrepreneurs to expand their business suffered. For example, to develop production. Every business requires enterprise development so as not inferior to its competitors and to defend consumers from switching to other entrepreneurs who have a superior product and price. Musyarakah financing is one, namely the financing of cooperation between two or more parties to a certain business, where each party is contributing funds to the provisions that the benefits and risks of joint responsibility in accordance with the agreement of the transaction is based on the existence of musyarakah wishes the parties working together to increase the value of the assets they owned together, combining all resources. However, in practice there are problems in financing the musyarakah financing such troubled or nonperforming loans that surely needs to be minimised so that the purpose of the existence of a contract with the musyarakah financing products can be achieved by either according to the purpose.*

*BRI Syariah Semarang Branch Office as Islamic banking institution has let activities and financing. One of the activities of the financing is financing working capital with the musyarakah contract. BRI Syariah Semarang Branch Office surely have strategies in minimize working capital financing with the musyarakah contract. This research was qualitative with the method of the study of literature and observations both directly and by interviews with the Stakeholders of BRI Syariah Semarang Branch Office to get accurate information. Based on this research can be drawn the conclusion that BRI Syariah Semarang Branch Office have a product approval based on Musyarakah financing, and in its application have strategies in minimize the risk financing strategy i.e. before disbursements such as analyzing the feasibility of customer financing based on principles such as the principle of 5 c, 7P and sharia principles and also after disbursement the bank participated in the management process and keep monitor each activity the customer business with proven Customer financing data from the last 5 years from 2011-2105 as much as 112 Customer only 3 incoming Customer categories are problematic*

*Keywords: Working Capital Financing, Musyarakah, Risk Management*



## KATA PENGANTAR

*Assalamu'alaikum Wr. Wb.*

Puji syukur ke hadirat Allah SWT, dengan segala rahmat, taufiq dan hidayah-Nya. Tak lupa kita panjatkan shalawat dan salam kepada Nabi Besar Muhammad SAW, sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan tugas akhir yang berjudul: STRATEGI BRI SYARIAH KANTOR CABANG SEMARANG DALAM MEMINIMALISIR RISIKO PEMBIAYAAN MODAL KERJA MUSYARAKAH.

Tugas akhir ini disusun dalam rangka memenuhi salah satu syarat guna menyelesaikan pendidikan D3 pada jurusan Perbankan Syari'ah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Walisongo Semarang. Penulis menyadari sepenuhnya bahwa proses penyusunan tugas akhir ini dapat selesai berkat bantuan dari berbagai pihak, bimbingan dan dorongan serta perhatiannya. Untuk itu pada kesempatan ini penulis mengucapkan terima kasih sebesar-besarnya kepada:

1. Bapak Prof, Dr. H. Muhibin, M.Ag., selaku Rektor UIN Walisongo Semarang
2. Bapak Dr. H. Imam Yahya, selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Walisongo Semarang.
3. Bapak Johan Arifin, S.Ag, MM. selaku Ketua Jurusan D3 Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Walisongo Semarang.
4. Bapak Drs.H.Wahab.MM. selaku Dosen Pembimbing Tugas Akhir
5. Seluruh dosen pengajar Program Diploma Tiga Perbankan Syariah UIN Walisongo Semarang
6. Bapak Yulfian, selaku Direktur Utama BRI Syariah KC Semarang

7. Semua pengurus dan karyawan BRI Syariah KC Semarang
8. Orang tua, adik, dan keluarga yang selalu memberikan dukungan moral dan financial dengan kasih sayangnya yang tidak terbatas sehingga penyusun dapat menyelesaikan laporan magang ini tepat waktu.
9. Sahabat-sahabat seperjuangan keluarga besar PBSB angkatan 2013 yang saya sayangi dan selalu memberikan dukungan dan motivasi dalam menyelesaikan laporan ini
10. Semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu yang telah membantu dalam penyusunan Tugas Akhir ini.

Penulis percaya bahwa Tugas Akhir ini masih jauh dari sempurna, sehingga penulis akan sangat berterima kasih atas kritik dan saran yang bersifat membangun guna penyempurnaan Tugas Akhir ini.

Akhirnya penulis berharap semoga Tugas Akhir ini dapat bermanfaat bagi yang membutuhkan.

*Wassalamu'alaikum Wr. Wb*

Semarang, 13 Mei 2016



**FENI SUCI ROSYAN**

132503053

## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
PERSETUJUAN PEMBIMBING.....	ii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iii
MOTTO.....	iv
PERSEMBAHAN.....	v
PERSEMBAHAN.....	vi
DEKLARASI.....	vi
ABSTRAK.....	vii
KATA PENGANTAR.....	ix
DAFTAR ISI.....	xi
<b>BAB I PENDAHULUAN</b>	
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah.....	8
C. Tujuan dan Manfaat.....	8
D. Tinjauan Pustaka.....	10
E. Metode Penelitian.....	12
F. Sistematika Penulisan.....	15
<b>BAB II LANDASAN TEORI</b>	
A. Pengertian Pembiayaan Musyarakah.....	17
1. Pengertian Pembiayaan.....	17
2. Pengertian Musyarakah.....	21
B. Pengertian Modal Kerja.....	33

C. Jenis-jenis Musyarakah.....	35
1. Syirkah al-‘Inan .....	36
2. Syirkah Mufawadhah.....	36
3. Syirkah A’maal.....	37
4. Syirkah wujuh.....	37
5. Syirkah al-mudharabah.....	37
D. Manajemen Risiko.....	38
1. Risiko kredit.....	39
2. Risiko likuiditas .....	39
3. Risiko Ekonomi .....	40
4. Risiko perubahan kebijakan pemerintah .....	40
5. Risiko operasional.....	40
6. Risiko persaingan.....	40
7. Risiko valuta asing.....	41
8. Risiko ketidakcukupan modal.....	41
9. Risiko teknologi .....	41

### BAB III GAMBARAN UMUM BRI SYARIAH KC SEMARANG

A. Sejarah BRI Syariah KC Semarang .....	43
B. Visi dan Misi .....	45
C. Budaya Kerja.....	46
1. Tawakal .....	46
2. Integritas.....	47
3. Profesional.....	48
4. Antusias .....	49

5.	Berorientasi Bisnis .....	50
6.	Kepuasan Pelanggan.....	52
7.	Penghargaan Terhadap Sumber Daya Manusia	53
D.	Prinsip Kerja.....	54
E.	Struktur Organisasi.....	56
F.	Produk-produk.....	57
1.	Tabungan Bri Syariah iB.....	57
2.	TabunganKu BRI Syariah iB .....	57
3.	Tabungan Haji BRI Syariah iB .....	57
4.	Deposito BRI Syariah iB.....	57
5.	Giro BRI Syariah iB.....	58
6.	Pembiayaan Kepemilikan Rumah BRI Syariah iB	58
7.	Multi guna BRI SYARIAH.....	58
8.	Qardh Beragun Emas .....	59
9.	Pembiayaan Kepemilikan Emas.....	59
10.	Pembiayaan Kendaraan Bermotor BRI Syariah iB	59
11.	Pembiayaan Umrah BRI Syariah iB .....	59
12.	Pembiayaan Mikro .....	59

#### **BAB IV ANALISIS DAN PEMBAHASAN**

A.	Mekanisme Pembiayaan Modal Kerja di Bri Syariah KC Semarang .....	61
1.	Pembahasan .....	61

2. Analisis Pada Mekanisme Pembiayaan Musyarakah di BRI Syariah KC Semarang .....	65
B. Strategi BRI Syariah Untuk Meminimalisir Risiko Pembiayaan Musyarakah .....	67
1. Pembahasan .....	67
2. Analisis Terhadap Strategi Untuk Meminimalisir Risiko Pembiayaan Musyarakah .....	75

## BAB V PENUTUP

A. Kesimpulan.....	81
B. Saran.....	84
C. Penutup.....	84

## **DAFTAR PUSTAKA**

## **LAMPIRAN**

## **DAFTAR RIWAYAT HIDUP**