

STUDI ANALISIS MEKANISME PENERAPAN MANAJEMEN RESIKO

PEMBIAYAAN MURABAHAH DI BPRS BEN SALAMAH ABADI

PURWODADI



TUGAS AKHIR

**Diajukan Untuk Memenuhi Tugas dan melengkapi Syarat
Guna Memperoleh Gelar Ahli Madya
Dalam Ilmu Perbankan Syariah**

Oleh:

BAGAS CHAIRIL ANWAR

102503014

D3 PERBANKAN SYARIAH

FAKULTAS SYARIAH DAN EKONOMI ISLAM

INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI WALISONGO

SEMARANG

2013

Dra. Hj. Nur Huda, MA.g

Jl. Tugu Lapangan No. H/40 Rt. VIII/I Tambak Aji Ngalian Semarang

PERSETUJUAN PEMBIMBING

Lamp : 4 (empat) eks.

Hal : Naskah Tugas Akhir

An. Bagas chairil Anwar

Assalamu'alaikum Wr. Wb

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

Nama : Bagas Chairil Anwar

NIM : 102503014

JUDUL : **STUDI ANALISIS MEKANISME PENERAPAN
MANAJEMEN RESIKO PEMBIAYAAN MURABAHAH DI BPRS BEN
SALAMAH ABADI PURWODADI**

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

Wassalamu'alaikum. Wr. Wb

Semarang, 31 Mei 2013

Pembimbing,



Dra. Hj. Nur Huda, M.Ag
NIP 19690830 199403 2 003



INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI WALISONGO
FAKULTAS SYARI'AH DAN EKONOMI ISLAM
PROGRAM D. 3 PERBANKAN SYARI'AH
Jl. Prof. Dr. Hamka Km 02 Ngalian, Semarang Telp/Fax. (024) 7601291

PENGESAHAN

Tugas Akhir : BAGAS CHAIRIL ANWAR

NIM : 102503014

Telah diujikan oleh dewan penguji Program D.3 Perbankan Syari'ah Fakultas Syari'ah dan Ekonomi Islam Institut Agama Islam Negeri Walisongo Semarang, dan dinyatakan lulus dengan predikat cumlaude/ baik/ cukup, pada tanggal :

12 Juni 2013

Dan dapat diterima sebagai syarat guna memperoleh gelar Ahli Madya tahun akademik 2013.

Semarang, 12 Juni 2013

Ketua Sidang

Moh. Arifin, S.Ag., M.Hum.
NIP. 19711012 199703 1 002

Sekretaris Sidang

Dra. Hj. Nur Huda, M. Ag.
NIP. 19690830 199403 2 003



Penguji I

Drs. H. Wahab Zaenuri, MM.
NIP. 19690908 200003 1 001

Penguji II

Drs. H. Nur Khoirin, M. Ag.
NIP. 19630801 199203 1 002

Pembimbing I

Dra. Hj. Nur Huda, M. Ag.
NIP. 19690830 199403 2 003

Pembimbing II

H. Muhammad Saefullah, M. Ag.
NIP. 19700321 199603 1 003



KEMENTERIAN AGAMA RI
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI WALISONGO
FAKULTAS SYARIAH DAN EKONOMI ISLAM

Jl. Pof. DR. Hamka Km 02 Ngaliyan, Semarang Telp/Fax (024) 7601291, 7624691

BERITA ACARA UJIAN MUNAQSAH

Fakultas Syariah dan Ekonomi islam

Hari : Rabu
Tanggal : 12 Juni 2013
Jam : 11.00 - 12.00 WIB
Ruang : Ruang Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam

Telah mengikuti ujian TA dengan judul:

“STUDI ANALISIS MEKANISME PENERAPAN MANAJEMEN RISIKO
PEMBIAYAAN MURABAHAH DI BPRS BEN SALAMAH ABADI
PURWODADI”

Atas Nama : BAGAS CHAIRIL ANWAR
NIM : 102503014
Jurusan : D.3 Perbankan Syari’ah dan Ekonomi Islam
Keterangan : LULUS/TIDAK LULUS

Semarang, 12 Juni 2013

Ketua Sidang,

Moh. Arifin, S.Ag., M.Hum
NIP. 19711012 199703 1 002

Sekretaris Sidang,

Dra. Hj. Nur Huda, M. Ag
NIP.19690830 199403 2 003

Penguji I,

Drs. H. Wahab Zaenuri, MM.
NIP.19690908 200003 1 001

Penguji II,

Drs. H. Nur Khoirin, M. Ag
NIP.19630801 199203 1 002

Pembimbing I,

Dra. Hj. Nur Huda, M. Ag
NIP.19690830 199403 2 003

Pembimbing II,

H. Muhammad Saefullah, M. Ag
NIP.19700321 199603 1 003

MOTO

**“JIKA ANDA SEDANG TAKUT JANGAN TERLALU TAKUT, JIKA
ANDA SEDANG BERANI JANGAN TERLALLU BERANI”**

PERSEMBAHAN

- ❖ Ayahanda Chaeruman (ALM), figur seorang ayah, guru dan Motifator penulis. Jika waktu bisa di putar ulang ijinkan anakmu ini mencium kakimu. *Allahummaghfirrli wali wali daiyaa war kham huma kama rabayanii shoghiroo.*
- ❖ Ibunda Rofiah tercinta yang telah rela tidur jam 12 malam dan bangun jam 4 pagi untuk menguliahkan anaknya. Dengan penuh kerendahan hati, terimalah linangan air mata sebagai rasa sayang seorang anak kepada ibunya.
- ❖ Keluarga besar Mbah Rumini, tiada kebahagiaan tanpa silaturahmi kita semua.
- ❖ Kakak-kakaku, Mbak Umi, Mas Andre, Mas Maskur, Mas Malik. Semoga Allah selalu menjaga siltarahmi kita.
- ❖ Adiku tercinta Siti chirziah. Maafkan kakakmu ini kalau selama kuliah jarang pulang dan merepotkanmu karena harus membagi waktu antara belajar dan membantu ibu.

ABSTRAK

Tugas Akhir dengan judul **Studi Analisis Mekanisme Penerapan Manajemen Resiko Pembiayaan Murabahah di BPRS Ben Salamah Abadi Purwodadi** di latarbelakangi oleh Bisnis merupakan suatu aktivitas 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, sebagai upaya meningkatkan lembaga perbankan yang sehat dan efisien, maka Bank Indonesia sebagai regulator mengeluarkan peraturan yang membahas tentang penerapan manajemen risiko. Yaitu dengan dikeluarkannya PBI No.5/8/PBI/2003 tentang penerapan manajemen risiko untuk bank umum, kemudian disusul dengan PBI No.7/25/PBI/2005 tentang sertifikasi manajemen risiko yang selanjutnya di lengkapi dengan PBI No.8/4/PBI/2006 tentang penerapan *Good Corporate Gavenance* dan terakhir sebagai bentuk keseriusan Bank Indonesia akan manajemen risiko kemudian di keluarkan PBI No. 13/23/PBI/2011 tentang penerapan manajemen risiko bagi Bank umum Syariah dan Unit Usaha Syariah.

Dengan mengambil rumusan masalah 1) Bagaimana Penerapan Manajemen Resiko Pembiayaan Murabahah di BPRS Ben Salamah Abadi Purwodadi? Dan Bagaimana Kesesuaian Penerapan Manajemen Resiko Pembiayaan Murabahah di BPRS Ben Salamah Abadi Purwodadi dengan Peraturan Bank Indonesia Nomor 13/23/PBI/2011?. Hal tersebut bertujuan untuk mengetahui bagaimana teknis penerapan manajemen resiko pembiayaan di BPRS ben Salamah Abadi Purwodadi serta kesesuaiannya dengan PBI No. 13/23/PBI/2011.

Tugas Akhir ini merupakan jenis penelitian kualitatif. Sumber data diperoleh dari data primer (secara langsung) adalah dari hasil penelitian lapangan (field research) yaitu wawancara dengan beberapa pihak manajemen BPRS ben Salamah Abadi Purwodadi, observasi dan dokumentasi. Serta data sekunder yaitu berupa literature yang relevan dengan permasalahan yang dikaji. Teknik analisis data menggunakan pendekatan deskriptif analisis untuk menggambarkan keadaan secara nyata tentang penerapan manajemen resiko dan kesesuaiannya dengan Peraturan bank Indonesia.

Dari hasil penelitian dapat diketahui bahwa Penerapan manajemen risiko pembiayaan di BPRS Ben Salamah Abadi Purwodadi merupakan bentuk kepatuhan akan Peraturan Bank Indonesia sebagai regulator. Hal tersebut dapat dilihat dengan penerapan prinsip kehati-hatian yang diterapkan oleh BPRS Ben Salamahh Abadi Purwodadi dengan prosedur pembiayaan yang kompleks dan sangat hati-hati.

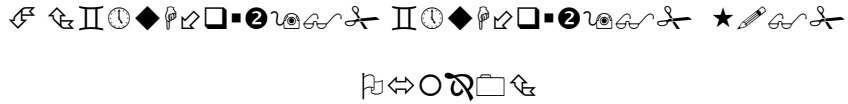
DEKLARASI

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 satupun pikiran-pikiran orang lain, kecuali informasi yang terdapat dalam referensi yang dijadikan bahan rujukan.

Semarang, Mei 2013
Deklarator

BAGAS CHAIRIL ANWAR
102503014

Kata Pengantar



Segala puji bagi Allah yang maha pengasih dan penyayang, bahwa atas limpahan rahmat taufik dan hidayahnya maka penulis bisa menyusun Tugas Akhir ini. Tugas Akhir yang berjudul **“STUDI ANALISIS MEKANISME PENERAPAN MANAJEMEN RESIKO PEMBIAYAAN MURABAHAH DI BPRS BEN SALAMAH ABADI PURWODADI ”** ini disusun guna memperoleh gelar Ahli Madya dalam ilmu Perbankan Syariah Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam Institut Agama Islam Negeri Walisongo Semarang.

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

1. Yth. Prof. Dr. H. Muhibin, M. Ag selaku Rektor IAIN Walisongo Semarang.
2. Yth. Dr. H. Imam Yahya, M.Ag selaku Dekan Fakultas Syari’ah dan Ekonomi Islam IAIN Walisongo Semarang
3. Drs. H. Wahab Zaenuri, MM selaku Direktur Program D III Perbankan Syariah IAIN Walisongo Semarang dan selaku pembimbing yang telah bersedia meluangkan waktunya untuk memberikan bimbingan dan pengarahan selama penulis proses kuliah.

4. Yth. H. Abdul Ghofur, M. Ag Selaku Wakil Dekan I Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam yang telah menjadi figur seorang guru dan sauri tauladan penulis.
5. Bapak Johan Arifin, S. Ag, MM Selaku Sek. Prodi D3 Perbankan Syariah Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam IAIN Walisongo Semarang, yang telah memberikan semangat kepada penulis.
6. Dra. Hj. Nur Huda, M., Ag. Selaku pembimbing penulis selama menyusun Tugas Akhir.
7. Bapak Sugeng Supriadi, SE selaku Pimpinan BPRS Ben Salamah Abadi Purwodadi yang telah berkenan membantu penulis belajar selama proses magang.
8. Ibunda Rofiah tercinta yang telah rela tidur jam 12 malam dan bangun jam 4 pagi untuk menguliahkan anaknya. Dengan penuh kerendahan hati, terimalah linangan air mata sebagai rasa sayang seorang anak kepada ibunya dan tak lupa Keluarga besar Mbah Rumini yang selalu memberikan suport, sehingga penulis kini kian dewasa dalam menghadapi segala problematika hidup.
9. Segenap keluarga besar KA-ForSHEI Mas Herry, Mas Irkahm, Mas Khafid, Mas ubed, Mas Sofa, Mbak Endang, Mbak Fitri, Mbak A'am, Riri, Ica dkk. (maaf kepanjangan kalau disebut semua). Terimakasih atas metode kaderisasi di ForSHEI yang sangat **cetar membahana** sehingga kini penulis menjadi **baja hitam** yang siap tempur dengan ajian **rawa rontegnya**.

10. Segenap keluarga besar pengurus ForSHEI 2012-2013. Ari, Mamduh, Fatchur, Fatur, Malik, Saiful, Faiz, Nadia, Ica, Azum, Dzikri, Erlin, Ais, Ana, Tiwi, Putri, Bisri dkk”. Teman & sahabat penulis selama berproses di ForSHEI, “terimakasih atas kerjasama dan semangat teman-teman. Semoga kelak kita menjadi orang sukses semua. **ForSHEI The Best Future**”.
11. Adik-adiku di ForSHEI, Ichan, Ulin, Toyip, Pendi, Alif, Faisal, Elsa, Elisya, Ida, Neila, Agista, Rikza, Umi, Fiqi, fitri, Aeni, Asep, Ahong, Aniq, Risma, Novi, dkk. (maaf kepanjangan klw harus nulis semua) ku titipkan ForSHEI pada kalian, tolong dijaga baik-baik, terus belajar, teruslah berproses, jangan minder, jangan mutungan, jangan takut di Ta’zir, jangan takut pulang malem. Yakinlah kalian semua pasti bisa dan pastikan 5-10 tahun yang akan datang ketika kita berjumpa kalian harus menjadi orang sukses.
12. Teman-teman Kos, Hery, Ari, Ardi, Ulum, Ahmadi si Herkules terimakasih telah mau menghabiskan waktu malam bersama.

Kepada mereka semua tak ada sesuatu yang dapat penulis berikan sebagai imbalan kecuali sepotong do’a “*jazakumullah khairrul jaza*”

Penulis percaya bahwa Tugas Akhir ini masih jauh dari sempurna, sehingga penulis akan sangat terima kasih atas kritik dan saran yang bersifat membangun guna menyempurnakan Tugas Akhir ini. Akhirnya penulis berharap semoga tugas akhir ini dapat bermanfaat bagi yang membutuhkan.

Semarang, Mei 2013

BAGAS CHAIRIL ANWAR

102503014

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN PEMBIMBING	ii
HALAMAN BERITA ACARA UJIAN MUNAQOSYAH	iii
HALAMAN PENGESAHAN	iv
MOTO	v
PERSEMBAHAN	vi
ABSTRAK	vii
DEKLARASI	viii
KATA PENGANTAR	ix
DAFTAR ISI	xiii
BAB I PENDAHULUAN	
1.1.Latar Belakang Masalah	1
1.2. Perumusan Masalah	5
1.3.Tujuan & Manfaat Penelitian.....	6
1.4.Tinjauan Pustaka	7
1.5.Metodologi Penelitian	10
1.6.Sistematika Penulisan.....	14
BAB II GAMBARAN UMUM BPRS BEN SALAMAH ABADI PURWODADI	
2.1.Sejarah Berdirinya PT BPRS Ben Salamah Abadi Purwodadi	15
2.2.Visi dan Misi BPRS Ben Salamah Abadi Purwodadi	19
2.3.Produk-produk BPRS Ben Salamah Abadi Purwodadi.....	20

2.4.Struktur organisasi PT BPRS Ben Salamah Abadi Purwodadi	24
2.5.Job Description Organisasi BPRS Ben Salamah Purwodadi	25
2.6.Perkembangan PT BPRS Ben Salamah Abadi Purwodadi	31

BAB III PEMBAHASAN

3.1.Pengertian Manajemen Resiko	32
3.2.Manajemen Resiko Perbankan Syariah Dari Sisi Pandang Bank Indonesia.....	39
3.3.Pengertian Murabahah.....	47
3.4.Penerapan Manajemen Resiko Pembiayaan Murabahah	
3.5.di BPRS Ben Salamah Purwodadi	53
3.6.Analisis Kesesuaian penerapan Manajemen Resiko Pembiayaan Murabahah Dengan Peraturan Bank Indonesia Nomor 13/23/PBI/2011	62
3.7.Analisa Deskriptif Penerapan Manajemen Resiko Pembiayaan Murabahah Dengan Peraturan Bank Indonesia No. 13/23/PBI/2011	70

BAB IV PENUTUP

4.1.Kesimpulan.....	72
4.2.Rekomendasi.....	74
4.3.Penutup.....	75

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN