

**PENERAPAN MANAJEMEN RISIKO PEMBIAYAAN
MURABAHAH DI BPRS PNM BINAMA SEMARANG**



TUGAS AKHIR

Diajukan Untuk Memenuhi Tugas dan Melengkapi Syarat guna Memperoleh
Gelar Diploma Tiga dalam Ilmu Pebankan Syariah

Oleh :

MUHAMMAD RIDWAN SYAH

1405015083

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

2017

Dra. Hj. Nur Huda, M.Ag.
Jl. Tugu Lapangan No. H-40
TambakAji Rt08/Rw01 Ngaliyan Semarang

PERSETUJUAN PEMBIMBING

Lamp : 4 (empat) eksemplar

Hal : Naskah Tugas Akhir

A.n. Sdr. Muhammad Ridwan Syah

Kepada Yth.

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

UIN Walisongo Semarang

Assalamua'alaikum Wr. Wb.

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

Nama : Muhammad Ridwan Syah


NIM : 1405015083

Judul : "PENERAPAN MENEJEMEN RISIKO PEMBIAYAAN
MURABAHAH DI KSPPS PNM BINAMA SEMARANG"

Selanjutnya saya mohon agar Tugas Akhir saudara tersebut dapat segera dimunaqosahkan. Atas perhatiannya saya ucapkan terimakasih.

Wassalamualaikum Wr. Wb

Semarang, 10 Mei 2017
Pembimbing


Dra. Hj. Nur Huda, M.Ag.
NIP. 19690880 199403 2 003



**KEMENTERIAN AGAMA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI WALISONGO SEMARANG
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**

Jl. Prof. Dr. Hamka Kampus III Ngaliyan Telp (024) 7608454 Semarang 50185
Website: febi_walisongo.ac.id – Email: febiwalisongo@gmail.com

HALAMAN PENGESAHAN

Nama : Muhammad Ridwan Syah

NIM : 1405015083

Judul : **“Penerapan Manajemen Risiko Pembiayaan *Murabahah* di BPRS
PNM Binama Semarang”**

Telah dimunaqosahkan oleh Dewan Penguji Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Universitas Islam Negeri Walisongo Semarang, pada tanggal:

02 Juni 2017

Dan dapat diterima sebagai kelengkapan ujian akhir dalam rangka menyelesaikan
studi Program Diploma 3 (D3) Perbankan Syariah Tahun Akademik 2017/2018
guna memperoleh gelar Ahli Madya Perbankan Syariah.

Semarang, Juni 2017

Mengetahui,

Ketua Sidang

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

Sekretaris Sidang

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

Penguji I

Heny Yuningrum, SE., M.Si
NIP. 19810609 200710 2 005

Penguji II

H. Muchamad Fauzi, S.E., M.M
NIP. 19730217 200604 1 001



Pembimbing

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

MOTTO

لَهُ مُعَقَّبَاتٌ مِنْ بَيْنِ يَدَيْهِ وَمِنْ خَلْفِهِ يَحْفَظُونَهُ مِنْ أَمْرِ اللَّهِ إِنَّ اللَّهَ لَا يُغَيِّرُ مَا بِقَوْمٍ
حَتَّى يُغَيِّرُوا مَا بِأَنْفُسِهِمْ وَإِذَا أَرَادَ اللَّهُ بِقَوْمٍ سُوءًا فَلَا مَرَدَّ لَهُ وَمَا لَهُمْ مِنْ دُونِهِ
مِنْ وَّالٍ

Baginya (manusia) ada malaikat-malaikat yang selalu menjaganya bergiliran, dari depan dan belakangnya. Mereka menjaganya atas perintah Allah. Sesungguhnya Allah tidak akan mengubah keadaan suatu kaum sebelum mereka mengubah keadaan diri mereka sendiri. Dan apabila Allah menghendaki keburukan terhadap suatu kaum, maka tidak ada yang dapat menolaknya dan tidak ada pelindung bagi mereka selain Dia. (Q.S. Ar-Ra'd: 11)

PERSEMBAHAN

Alhamdulillah rabbil'alamin. Segala puja dan puji bagi Allah SWT yang telah memberikan limpahan rahmat dan berkah kepada penulis sehingga dapat menyelesaikan tugas akhir dengan tepat waktu.

Shalawat serta salam tak henti tercurah kepada junjungan kita Nabi Agung Muhammad SAW yang kita harapkan syafa'atnya di *yaumul qiyamah* kelak. Aamiin aamiin Yaa Rabbal'alamin.

Penulis juga mengucapkan terimakasih kepada seluruh pihak yang membantu dan mendukung penulis dalam pengerjaan tugas akhir ini. Maka sebagai ucapan terimakasih, penulis mempersembahkan tugas akhir ini kepada:

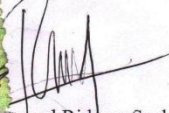
1. Bapak Ngatmono, Ibu Nur Hayati selaku orang tua penulis, yang telah mendukung secara moril, materil, doa, kasih sayang dan perhatian yang sangat dibutuhkan oleh penulis.
2. Drs. KH. Abdul Choliq, Ms, SH., S.Pd., M.Si., dan Dra. Hj. Zumrotus Sholichah, S.Pd selaku pengasuh ketika menempuh pendidikan MTsN dan MAN di PP. Bahrul 'Ulum Tambakberas Jombang yang telah mendukung dengan doa untuk penulis.
3. Ima Nur Lindasari yang selalu sabar membantu penulis dalam pembuatan Tugas Akhir.
4. Sahabat saya Rachmawan Zainuri, Mohammad Dendi Abdul Nashir, Muhammad Khoirun Nafik, Rohmat Hidayatullah dan Ellina Vinajahi Syafa, yang telah memberikan dukungan, doa dan semangat penulis dalam pembuatan Tugas Akhir.
5. Sahabat saya Alm. Imam Turmudzi yang selalu menjadi motivasi hidup saya.
6. Teman-teman D3 Perbankan Syariah Angkatan 2014 yang telah meluangkan waktu untuk saling memotivasi, berbagi dalam pembuatan Tugas Akhir ini, *Jazakumullahu Khairan Katsiron*.

DEKLARASI

Dengan penuh kejujuran dan tanggungjawab, 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, Juni 2017
Deklarator




Muhammad Ridwan Syah
NIM 1405015083

DAFTAR TRANSLITERASI

Penulisan transliterasi huruf-huruf Arab Latin dalam disertasi ini berpedoman pada SKB Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan R.I. Nomor: 158/1987 dan Nomor: 0543b/U/1987. Penyimpangan penulisan kata sandang [al-] disengaja secara konsisten supaya sesuai teks Arabnya.

| HURUF HIJAIYAH | HURUF LATIN | HURUF HIJAIYAH | HURUF LATIN |
|----------------|-------------|----------------|-------------|
| ا | a | ط | ṭ |
| ب | b | ظ | ẓ |
| ت | t | ع | ‘ |
| ث | ṣ | غ | G |
| ج | j | ف | F |
| ح | ḥ | ق | Q |
| خ | kh | ك | K |
| د | d | ل | L |
| ذ | z | م | M |
| ر | r | ن | N |
| ز | z | و | W |
| س | s | ه | H |
| ش | sy | ء | ’ |
| ص | ṣ | ي | Y |
| ض | ḍ | | |

Bacaan Maad:

ā = a panjang

ī = I panjang

Bacaan Diftong:

أُ = au

أَيُّ = ai

ū = u panjang

ABSTRAK

Manajemen Risiko adalah serangkaian prosedur dan metodologi yang digunakan untuk mengidentifikasi, mengukur, memanta, dan mengendalikan risiko yang timbul dari kegiatan usaha bank. Risiko dan lembaga keuangan merupakan dua hal yang tidak dapat dipisahkan satu sama lainnya, karena tanpa adanya keberanian untuk mengambil risiko maka tidak akan pernah ada lembaga keuangan, hal ini dapat dipahami karena setiap usaha maupun kegiatan yang dilakukan dapat dipastikan akan memiliki suatu risiko, baik risiko yang dapat ditangani maupun risiko yang sulit untuk ditangani. Oleh karena itu perlu adanya pengendalian risiko agar kegiatan perbankan dapat tetap berjalan seperti yang diharapkan, pengendalian risiko tersebut dapat dilakukan melalui sebuah proses manajemen risiko.

Penerapan manajemen risiko pembiayaan di BPRS PNM Binama menggunakan beberapa proses, salah satu proses yang diterapkan di BPRS PNM Binama dalam risiko pembiayaan yaitu, Limit Kewenangan Persetujuan Pembiayaan. Dalam penelitian ini berupa data kualitatif yang terdiri dari data primer dan data sekunder. Data-data yang diperoleh melalui metode dokumentasi, observasi, dan wawancara. Data-data yang telah terkumpul kemudian dianalisis dengan menggunakan metode deskriptif analisis.

Berdasarkan hasil penelitian dapat disimpulkan bahwa penerapan manajemen risiko pembiayaan murabahah di BPRS PNM Binama Semarang telah sesuai dengan PBI NO 13/23/PBI/2011 tentang penerapan manajemen risiko bagi bank umum syariah dan unit usaha syariah. Langkah awal yang dilakukan oleh pihak BPRS yaitu dengan mengidentifikasi nasabah dengan 5C, kemudian Menganalisa riwayat BI *Checking* nasabah, setelah dana dicairkan pengendalian risiko yang dilakukan oleh BPRS yaitu mengikat jaminan yang diberikan nasabah kepada bank dan yang terakhir yaitu memantau angsuran nasabah dan perkembangan usaha nasabah.

Kata Kunci : Manajemen Risiko, Pembiayaan Murabahah

KATA PENGANTAR

Puji syukur kehadirat Allah SWT yang telah mencurahkan segala rahmat dan hidayahnya, sehingga penulis dapat menyelesaikan Tugas Akhir yang dilaksanakan di KSPPS BMT AL-HIKMAH UNGARAN Kantor Cabang GUNUNGPATI II. Shalawat dan salam semoga senantiasa tercurah kepada bimbingan umat, Rasulullah Saw, bagi sanak keluarga dan umatnya sampai akhir zaman.

Tugas Akhir ini disusun untuk memenuhi persyaratan kelulusan Program Studi Diploma III di Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam UIN Walisongo Semarang. Melalui pengantar ini penulis mengucapkan terimakasih kepada semua pihak yang telah membantu dalam penulisan Tugas Akhir ini, atas dukungan dan motivasinya yang telah diberikan kepada penulis. Pada kesempatan ini, secara lebih khusus penulis ingin mengucapkan terimakasih kepada :

1. Bapak Prof. Dr. H. Muhibin, M.Ag., selaku Rektor UIN Walisongo Semarang.
2. Bapak Dr. H. Imam Yahya M.Ag selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Walisongo Semarang
3. Dra. Hj. Nur Huda, M.Ag. selaku pembimbing yang telah memberikan arahan dan bimbingannya.
4. H. Johan Arifin, S.Ag., MM selaku Ketua Prodi D3 Perbankan Syari'ah UIN Walisongo Semarang
5. Bapak dan Ibu Dosen Prodi D3 Perbankan Syari'ah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Walisongo Semarang, yang telah banyak memberikan ilmu dan pengetahuan yang sangat bermanfaat bagi penulis selama menuntut ilmu.
6. Kedua Orang Tua saya yang senantiasa mendoakan serta memberikan dukungan secara moral dan financial sehingga Tugas Akhir ini berakhir
7. Seluruh jajaran pengurus dan karyawan BPRS PNM Binama Semarang.
8. Seluruh keluarga yang selalu memberikan dukungan dan semangat sehingga Tugas Akhir ini dapat terselesaikan.

9. Teman mahasiswa semua yang melaksanakan Magang, terimakasih atas kerjasamanya dan motivasinya selama ini.
10. Semua pihak yang telah membantu dalam kegiatan Magang ini

Akhir kata dengan segala kerendahan hati penulis mengucapkan terimakasih kepada semua pihak yang telah membantu sehingga terselesaikannya Tugas Akhir ini.

Semarang, Mei 2017

Penulis,

MUHAMMAD RIDWAN SYAH

NIM. 1405015083

DAFTAR ISI

| | |
|---|-------------|
| HALAMAN JUDUL | i |
| HALAMAN PERSETUJUAN PEMBIMBING | ii |
| HALAMAN PENGESAHAN..... | iii |
| HALAMAN MOTTO | iv |
| HALAMAN PERSEMBAHAN | v |
| HALAMAN DEKLARASI..... | vi |
| HALAMAN TRANSLITERASI..... | vii |
| HALAMAN ABSTRAK | viii |
| HALAMAN KATA PENGANTAR..... | ix |
| HALAMAN DAFTAR ISI..... | xi |
| BAB I : PENDAHULUAN..... | 1 |
| A. Latar Belakang | 1 |
| B. Rumusan Masalah..... | 5 |
| C. Tujuan Penelitian | 5 |
| D. Manfaat Penelitian | 6 |
| E. Tinjauan Pustaka..... | 6 |
| F. Metode Penelitian | 7 |
| G. Sistematika Penulisan | 9 |
| BAB II : LANDASAN TEORI..... | 12 |
| A. Risiko | 12 |
| 1. Pengertian Risiko..... | 12 |
| 2. Jenis-jenis Risiko | 14 |
| B. Manajemen Risiko | 17 |
| 1. Pengertian manajemen Risiko | 17 |
| 2. Dasar Hukum Manajemen Risiko..... | 19 |
| 3. Tujuan Manajemen Risiko..... | 19 |
| 4. Fungsi Manajemen | 20 |

| | |
|--|-----------|
| 5. Proses Manajemen Risiko..... | 21 |
| C. Pembiayaan Murabahah | 24 |
| 1. Pengertian Murabahah | 24 |
| 2. Tujuan Pembiayaan | 24 |
| 3. Pengertian Murabahah | 24 |
| 4. Dasar Hukum Murabahah | 26 |
| 5. Jenis-jenis murabahah | 28 |
| 6. Tujuan dan Pembiayaan Murabahah | 29 |
| BAB III : GAMBARAN UMUM BPRS PNM Binama..... | 32 |
| A. Sejarah Berdirinya PT. BPRS PNM Binama | 32 |
| B. Struktur Organisasi | 33 |
| C. Gambaran Manajemen | 35 |
| D. Sistem dan Produk PT. BPRS PNM Binama | 38 |
| E. Luas Lingkup Pemasaran PT. BPRS PNM Binama..... | 40 |
| F. Bidang Garap PT. BPRS PNM Binama | 41 |
| BAB IV : PEMBAHASAN | 43 |
| A. Risiko yang Terjadi pada Pembiayaan Murabahah di BPRS PNM Binama | 43 |
| B. Penerapan dan Manajemen Risiko Pembiayaan Murabahah di BPRS PNM Binama | 45 |
| BAB V : PENUTUP | 51 |
| A. Kesimpulan | 51 |
| B. Saran | 52 |
| C. Penutup..... | 52 |

DAFTAR PUSTAKA