

**IMPLEMENTASI MANAJEMEN RISIKO PEMBIAYAAN
MURABAHAH DI BANK SYARIAH INDONESIA
KANTOR CABANG PANGKAL PINANG**



SKRIPSI

Diajukan untuk Memenuhi Sebagian Persyaratan

Memperoleh Gelar Sarjana (S.E)

Oleh:

Andrian

1931008

Fakultas: Syariah dan Ekonomi Islam

Program Studi: Perbankan Syariah

Kepada:

INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI

SYAIKH ABDURRAHMAN SIDDIK

BANGKA BELITUNG

2024



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI
SYAIKH ABDURRAHMAN SIDDIK BANGKA BELITUNG
FAKULTAS SYARIAH DAN EKONOMI ISLAM
Jalan Raya Petaling KM 13 Kec. Mendo Barat Kab. Bangka Prov. Kep. Babel 33173
E-mail: humas@iainsasbabel.ac.id/fs@iainsasbabel.ac.id
Website: www.iainsasbabel.ac.id

SURAT KETERANGAN BEBAS PLAGIASI
Nomor: B- 744 /FS/B9/PP.00.9/09/2024

Berdasarkan Surat Pernyataan Keaslian dari mahasiswa, Surat Pernyataan Bebas Plagiat dari mahasiswa dan diketahui Ketua Prodi dan hasil cek plagiasi (*Original Report*), maka Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam Institut Agama Islam Negeri Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung bersama ini menerangkan bahwa:

Nama Mahasiswa : Andrian
NIM : 1931008
Prodi : Perbankan Syariah
Judul Skripsi : Implementasi Manajemen Risiko Pembiayaan Murabahah di Bank Syariah Indonesia Kantor Cabang Pangkalpinang

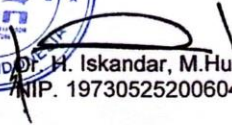
Maka Skripsi Mahasiswa tersebut dinyatakan telah memenuhi syarat tulisan ilmiah Bebas Plagiasi dengan batas maksimal 25% berdasarkan Permendiknas Nomor 17 Tahun 2010 Tentang Pencegahan Penanggulangan Plagiat di Perguruan Tinggi dan Keputusan Direktorat Jenderal Pendidikan Islam Nomor 7142 Tahun 2018 Tentang Pencegahan Plagiarisme di Perguruan Tinggi Keagamaan Islam.

Demikian surat keterangan ini dikeluarkan sebagai salah satu syarat izin penjiilidan skripsi lulusan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung. Apabila dikemudian hari terdapat kekeliruan, surat keterangan ini akan ditarik kembali dan kelulusan yang bersangkutan akan ditinjau ulang.



Bangka, 23 April 2024

Dekan,


H. Iskandar, M.Hum.
NIP. 197305252006041003

HALAMAN PERNYATAAN

Yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Andrian

Nim : 1931008

Program studi : Perbankan Syariah

Fakultas : Syariah dan Ekonomi Islam

Dengan ini menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi yang berjudul “Implementasi Manajemen Risiko Pembiayaan Murabahah Di Bank Syariah Indonesia Kantor Cabang Pangkal Pinang”, ini adalah hasil karya atau penelitian sendiri, dan bukan merupakan karya yang pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan di suatu perguruan tinggi manapun serta bebas plagiasi. Sepanjang pengetahuan saya, tidak terdapat karya atau pendapat orang lain, kecuali yang secara tertulis dijadikan acuan/kutipan dalam naskah skripsi ini. Apabila di lain waktu terbukti adanya penyimpangan dalam karya ini, maka tanggung jawab sepenuhnya ada pada penyusun.

Demikian surat pernyataan ini saya buat dan apabila pernyataan ini tidak benar saya bersedia dituntut di muka hukum.

Bangka, 10 Januari 2024

Yang menyatakan



Andrian

1931008



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN)
SYAIKH ABDURRAHMAN SIDDIK BANGKA BELITUNG
FAKULTAS SYARIAH DAN EKONOMI ISLAM
Jln. Raya Mentok KM 13, Desa Petaling, Kec. Mendo Barat, Kab. Bangka, Prov. Babel, 33173

NOTA DINAS PEMBIMBING

Hal : Skripsi
Saudara Andrian

Kepada Yth,
Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam
IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung
Di –
Bangka

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Setelah membaca, mencermati, dan melakukan beberapa kali bimbingan serta mengadakan perbaikan seperlunya, baik dari segi isi, bahasa, maupun teknik penulisan, maka Kami selaku Pembimbing berpendapat bahwa skripsi mahasiswa di bawah ini:

Nama : Andrian
NIM : 1931008
Program Studi : Perbankan Syariah
Judul : Implementasi Manajemen Risiko Pembiayaan Murabahah di Bank Syariah Indonesia Kantor Cabang Pangkal Pinang

telah dapat diajukan kepada Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung untuk memenuhi salah satu dari syarat memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E). Harapan kami, semoga dalam waktu dekat Skripsi ini dapat dimunaqasyahkan.

Demikian dan harap maklum. Atas segala perhatiannya diucapkan banyak terimakasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Bangka, 10 Januari 2024

Pembimbing I

Dr. Wulpiah, M.Ag.
NIP. 1974062400604202

Pembimbing II

Rudi Hartono, M.S.I
NIPPPK. 198508172023211027



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
Institut Agama Islam Negeri (IAIN)
Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung
Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam

Jl. Raya Petaling KM 13, Petaling, Kec. Mendo Barat, Kab. Bangka, Prov. Kep. Babel, 33173
email: stainbangkabelitung@kemenag.go.id, stain32_sasbabel@yahoo.co.id website: www.stainbabel.ac.id

NOTA DINAS PENGUJI

Hal : Skripsi

Saudara Andrian

Kepada Yth.

Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam

IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung
di Bangka

Assalamu 'alaikum Wr. Wb.

Setelah melakukan beberapa kali konsultan dan mencermati, hasil perbaikan, maka kami selaku konsultan berpendapat bahwa skripsi mahasiswa dibawah ini:

Nama : Andrian
NIM : 1931008
Prodi : Perbankan Syariah
Judul Skripsi : Implementasi Manajemen Risiko Pembiayaan Murabahah di Bank Syariah Indonesia Kantor Cabang Pangkal Pinang

telah layak diajukan kepada Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam Institut Agama Islam Negeri Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung guna memenuhi syarat memperoleh gelar sarjana Ekonomi (S.E).

Demikian dan harap maklum. Atas segala perhatiannya diucapkan banyak terima kasih.

Wassalamu 'alaikum Wr. Wb.

Penguji I

Agus Triyono, MBA
NIP. 198008242009121006

Bangka, 20 Februari 2024

Penguji II

Reno Ismanto, L.c., MIRKH
NIP. 198603012019031004



KEMENTERIAN AGAMA RI
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI
SYAIKH ABDURRAHMAN SIDDIK BANGKA BELITUNG
Jalan Raya Petaling Km.13 Kec. Mendo Barat, Kab. Bangka, Prov. Kep. Bangka Belitung
E-Mail: humas@iainsasbabel.ac.id
Website: www.iainsasbabel.ac.id

PENGESAHAN

Nomor: B - 27 In.40/B11/FS/PP.00.9/04/2024

Skripsi dengan judul : Implementasi Manajemen Risiko Pembiayaan Murabahah di Bank Syariah Indonesia Kantor Cabang Pangkalpinang.

Yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : Andrian
N I M : 1931008
Fakultas : Syariah dan Ekonomi Islam
Program Studi : Perbankan Syariah (PS)

DEWAN SIDANG MUNAQASYAH

1. Dekan,
Dr. H. Iskandar, M.Hum.
NIP. 197305252006041003
2. Ketua Program Studi,
Feby Ayu Amalia, M.H.
NIP. 199402212019032019
3. Penguji I,
Agus Triyono, MBA.
NIP. 198008242009121006
4. Penguji II,
Reno Ismanto, Lc., MIRKH.
NIP.198603012019031004



telah dimunaqasyahkan pada hari: Kamis, 01 Februari 2024, dengan nilai B (83,40) dan dinyatakan sah serta diterima sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar S.E.

HALAMAN MOTTO

“Sesungguhnya sesudah kesulitan ada kemudahan. Maka apabila kamu telah selesai (dari suatu urusan), kerjakanlah dengan sungguh-sungguh (urusan yang lain)”

(Q.S Al-Insyirah: 6-7)

“BERSEMANGATLAH MELAKUKAN HAL YANG BERMANFAAT
UNTUKMU DAN MEMINTA TOLONGLAH PADA ALLAH,
SERTA JANGANLAH ENGKAU MALAS”

(HR. MUSLIM)

“Bakar Semangatku dan Aku Akan Menguasai Pertarungan”

(X.Borg)

HALAMAN PERSEMBAHAN

Dengan mengucapkan rasa syukur, *Alhamdulillah Robbil' Alamin*, ku persembahkan karya kecilku untuk orang-orang yang ku sayangi sembah sujud serta kepada Allah SWT.

Untuk Ibu dan Ayah ku tercinta yaitu Bapak Amirudin dan Ibu Solma yang telah memberikan dukungan baik secara materi maupun doa yang tiada henti demi kesuksesan saya. Sehingga atas semua pengorbanan dan kesabaran selama ini telah mengantarkanku sampai sekarang ini. Ucapan terimakasih takkan pernah cukup ku balas rasa sayang dan cinta ini untuk ayah dan ibuku.

Kepada Dosen Pembimbing ku yaitu Ibu Dr. Wulpiah, M.Ag. dan Bapak Rudi Hartono, M.S.I serta Dosen Penasehat Akademik ku Bapak Dr. Rahmat Ilyas, M.S.I yang baik hati, izinkan saya mengucapkan terimakasih sebesar-besarnya karena telah banyak membimbing dan memberi masukan dan saran selama ini, sehingga saya bisa menyelesaikan skripsi ini.

Kepada saudara ku tercinta Ayuk dan Abang, Ika Fitria dan Ardika yang selalu mendoakan dan memberi semangat dalam penulisan skripsi atau perkuliahan saya ini. Kepada teman-teman ku di kampung yang sudah pada duluan mendapat gelar S.E, saatnya kita S.E sekampung dan teman-teman angkatan 2019 kelas B perbankan Syariah terima kasih yang telah memberi semangat, dukungan dan bantuan kepadaku selama perjuangan penulisan skripsi ini.

IMPLEMENTASI MANAJEMEN RISIKO PEMBIAYAAN *MURABAHAH* DI BANK SYARIAH INDONESIA KANTOR CABANG PANGKAL PINANG

Andrian

1931008

Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam
Institut Agama Islam Negeri
Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung

Abstrak

Risiko dan lembaga keuangan dua hal yang tidak dapat dipisahkan satu sama lain. Sehingga implementasi manajemen risiko menjadi sangat penting bagi perbankan syariah. Manajemen risiko yang layak atau baik yaitu manajemen risiko yang mengaplikasikan kemungkinan kejadian - kejadian di masa mendatang dan bersifat proaktif dari pada reaktif. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui risiko – risiko inheren apa saja pada pembiayaan *murabahah* di Bank Syariah Indonesia Kantor Cabang Pangkal Pinang, dan mendeskripsikan implementasi manajemen risiko pembiayaan murabahah di Bank Syariah Indonesia Kantor Cabang Pangkal Pinang.

Penelitian ini merupakan jenis penelitian studi kasus dengan pendekatan deskriptif kualitatif. Adapun metode pengumpulan data dengan cara observasi, wawancara kepada bagian Unit *Risk*, Marketing Pembiayaan, dan *Account Maintenance*, serta pengumpulan data dengan cara dokumentasi.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa: Risiko-risiko inheren pada pembiayaan *murabahah* di Bank Syariah Indonesia Kantor Cabang Pangkal Pinang terdapat beberapa risiko inheren dengan indikatornya. Pertama, risiko inheren komposisi portofolio aset dengan indikator di dalamnya ada pembiayaan kepada debitur/nasabah, pembiayaan per sektor ekonomi, dan pembiayaan portofolio. Kedua, risiko inheren kualitas penyediaan dana dengan indikator di dalamnya ada aset produktif, agunan yang diambil alih, dan pembiayaan bermasalah. Ketiga, risiko inheren strategi penyediaan dana dengan indikator didalamnya ada strategi dan proses penyediaan dana. Keempat, risiko inheren faktor eksternal. Implementasi manajemen risiko pembiayaan yang dilakukan oleh pihak Bank Syariah Indonesia Kantor Cabang Pangkal Pinang adalah dengan membentuk 3 pilar; yaitu, Unit Bisnis, Unit *Risk*, dan Unit Operation. Dengan adanya 3 pilar ini diharapkan bisa mengurangi tingkat risiko yang ada dalam pembiayaan dengan akad murabahah maupun pembiayaan lainnya. Bank Syariah Indonesia Kantor Cabang Pangkal Pinang juga melakukan proses tahapan diantaranya Identifikasi Risiko, Pengukuran Risiko, Pengawasan Risiko, dan Pengendalian Risiko.

Kata Kunci: *Implementasi, Manajemen, Risiko, Pembiayaan*

KATA PENGANTAR

Alhamdulillah, segala puji syukur kehadirat Allah SWT, yang maha penguasa jagat raya setiap insan, dan tiada kata yang terucap atas semua nikmat yang telah diberikan tanpa rasa syukur yang mendalam sehingga skripsi ini dapat diselesaikan sesuai dengan yang telah direncanakan.

Shalawat serta salam semoga senantiasa tercurahkan kepada Nabi Besar Muhammad SAW beserta keluarga dan para sahabat, yang telah memberikan cahaya dalam setiap perjalanan umatnya yang saat ini masih berada dalam kekurangan. Semoga cahaya ilmu senantiasa hadir dalam setiap dari insan cendikia untuk memanfaatkannya kepada orang lain.

Penyusun skripsi merupakan pembahasan singkat mengenai “Implementasi Manajemen Risiko Pembiayaan Murabahah di Bank Syariah Indonesia Kantor Cabang Pangkal Pinang”. Penulis menyadari bahwa dalam menyelesaikan skripsi ini tidak akan mungkin terwujud tanpa bantuan, dorongan dan bimbingan dari berbagai pihak. Oleh sebab itu, dengan segala ucapan terimakasih dan kerendahan hati, penulis mengucapkan terimakasih kepada

1. Bapak Dr. H. Iskandar, M. Hum , selaku Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung,
2. Bapak Dr. Rahmat Ilyas, M.S.I , selaku Penasehat Akademik,
3. Ibu Dr. Wulpiah, M.Ag. , selaku Pembimbing I,
4. Bapak Rudi Hartono, M.S.I , selaku Pembimbing II,

5. Seluruh Dosen dan Staff Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung,
6. Kedua Orang tua tercinta beserta saudara-saudara atas dukungan dan doanya,
7. Teman-temanku yang telah memberiku semangat agar bisa cepat menyelesaikan skripsi terimakasih telah membantu saya dan memberikan semangat yang luar biasa untuk saya.

Akhir kata, penulis menyadari bahwa didalam skripsi ini masih ada banyak kekurangannya, sehingga penulis mengharapkan kritik dan saran yang sifatnya membangun untuk karya yang lebih baik kedepannya. Harapannya, skripsi ini akan memberikan manfaat bagi para pembaca sekalian. Semoga Allah Swt. selalu melimpahkan taufik dan hidayah-Nya kepada kita semua.

Bangka, 10 Januari 2024

Peneliti,

Andrian
1931008

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERNYATAAN.....	ii
NOTA DINAS PEMBIMBING.....	iii
NOTA DINAS PENGUJI.....	iv
LEMBAR PENGESAHAN	v
HALAMAN MOTO.....	vi
HALAMAN PERSEMBAHAN	vii
ABSTRAK	viii
KATA PENGANTAR.....	ix
DAFTAR ISI.....	xi
DAFTAR TABEL	xv
DAFTAR GAMBAR.....	xvi
DAFTAR LAMPIRAN.....	xvii
BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan dan Pembatasan Masalah	7
C. Tujuan Penelitian	8
D. Kegunaan Penelitian.....	8
E. Telaah Pustaka	9
F. Sistematika Pembahasan	13

BAB II LANDASAN TEORI

A. Konseptualisasi Topik Yang Diteliti	15
1. Pengertian Implementasi	15
2. Pengertian Manajemen	16
3. Risiko Perbankan Syariah.....	17
4. Manajemen Risiko Perbankan Syariah.....	22
B. Perspektif Teoritis	29
1. Pembiayaan	29
2. Pembiayaan Murabahah	34

BAB III METODE PENELITIAN

A. Jenis Penelitian.....	38
B. Sumber Data dan Informan Penelitian	39
1. Sumber Data	39
2. Informan Penelitian	40
C. Teknik Pengumpulan Data	41
1. Observasi	41
2. Wawancara	42
3. Dokumentasi.....	44
D. Keabsahan Data.....	44
1. Kredibilitas	45
2. Dependabilitas	47
3. Konfirmabilitas.....	48

E. Teknik Analisis Data.....	48
1. Reduksi Data	49
2. Penyediaan Data.....	49
3. Penarikan Kesimpulan.....	50

BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

A. Deskripsi Profil Penelitian	51
1. Sejarah Bank Syariah Indonesia.....	51
2. Visi dan Misi Bank Syariah Indonesia.....	53
3. Produk Bank Syariah Indonesia Kantor Cabang Pangkal Pinang.....	53
4. Lokasi Bank Syariah Indonesia Kantor Cabang Pangkal Pinang	54
5. Struktur Organisasi Bank Syariah Indonesia Kantor Cabang Pangkal Pinang.....	55
B. Hasil Penelitian	56
1. Deskripsi Hasil Temuan.....	56
a) Risiko-Risiko Inheren Pada Manajemen Risiko Pembiayaan di Bank Syariah Indonesia Kantor Cabang Pangkal Pinang	56
b) Implementasi Manajemen Risiko Pembiayaan Murabahah di Bank Syariah Indonesia Kantor Cabang Pangkal Pinang	62
2. Analisis Temuan Penelitian	
a) Risiko-Risiko Inheren Pada Manajemen Risiko Pembiayaan di Bank Syariah Indonesia Kantor Cabang Pangkal Pinang	68

b) Implementasi Manajemen Risiko Pembiayaan Murabahah di Bank Syariah Indonesia Kantor Cabang Pangkal Pinang	74
---	----

BAB V PENUTUP

A. Kesimpulan	82
B. Saran.....	83

DAFTAR PUSTAKA	84
-----------------------------	-----------

LAMPIRAN-LAMPIRAN

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Jumlah Nasabah Pembiayaan Murabahah Bermasalah Bank Syariah

Indonesia Kantor Cabang Pangkal Pinang6

DAFTAR GAMBAR

Gambar III.I Proses Analisis Data Interaktif.....	46
Gambar IV.1 Struktur Organisasi BSI Kantor Cabang Pangkal Pinang.....	50

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Kartu Bimbingan Skripsi

Lampiran 2. SK Pembimbing Skripsi

Lampiran 3. Surat Izin Penelitian di BSI Kantor Cabang Pangkal Pinang

Lampiran 4. Pedoman Wawancara

Lampiran 5. Hasil Wawancara

Lampiran 6. Surat Pernyataan Telah di Wawancara

Lampiran 7. Foto Saat Wawancara

Lampiran 8. Riwayat Hidup