

**MANAJEMEN RISIKO PEMBIAYAAN AKAD
MUSYARAKAH PADA BRI SYARIAH KCP MULYOSARI
SURABAYA**

SKRIPSI

**DIAJUKAN UNTUK MEMENUHI SEBAGIAN
PERSYARATAN DALAM MEMPEROLEH GELAR SARJANA
EKONOMI ISLAM**



Oleh:

BASITH AL FAIZY PERDANA

NIM: 041611433157

PROGRAM STUDI S1 EKONOMI ISLAM

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

UNIVERSITAS AIRLANGGA

SURABAYA

2022

**MUSYARAKAH FINANCING RISK MANAGEMENT IN BRI
SYARIAH KCP MULYOSARI SURABAYA**

THESIS

**SUBMITTED IN PARTIAL FULFILLMENT OF THE REQUIREMENTS
FOR THE DEGREE OF BACHELOR OF ISLAMIC ECONOMICS**



By:

BASITH AL FAIZY PERDANA

NIM: 041611433157

ISLAMIC ECONOMICS STUDY PROGRAM

FACULTY ECONOMICS AND BUSINESS

AIRLANGGA UNIVERSITY

SURABAYA

2022

SKRIPSI

**MANAJEMEN RISIKO PEMBIAYAAN AKAD MUSYARAKAH PADA BRI
SYARIAH KCP MULYOSARI SURABAYA**

DIAJUKAN OLEH:

BASITH AL FAIZY PERDANA

NIM. 041611433157

TELAH DISETUJUI DAN DITERIMA DENGAN BAIK OLEH:

DOSEN PEMBIMBING,

Dr. M. NAFIK HADIRYANDONO. SE., M.Si. TANGGAL 19-4-2022

NIP. 197111192005011001

KOORDINATOR PROGRAM STUDI,

BAYU ARIE FIANTO. SE., MBA., Ph.D.

TANGGAL 18 April 2022

NIP. 198502102010121004

PERNYATAAN ORISINALITAS SKRIPSI

Saya, (Basith Al-Faizy Perdana, 041611433157), menyatakan bahwa:

1. Skripsi saya ini adalah asli dan benar-benar hasil karya saya sendiri, dan bukan hasil karya orang lain dengan mengatas namakan saya, serta bukan merupakan hasil peniruan atau penjiplakan (*plagiarism*) dari karya orang lain. Skripsi ini belum pernah diajukan untuk mendapat gelar akademik, baik di Universitas Airlangga maupun di perguruan tinggi lainnya.
2. Dalam skripsi ini tidak terdapat karya atau pendapat yang telah ditulis atau dipublikasikan orang lain, kecuali secara tertulis dengan jelas dicantumkan sebagai acuan dengan disebutkan nama pengarang dan dicantumkan dalam kepustakaan.
3. Pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya dan apabila dikemudian hari terdapat penyimpangan dan ketidakbenaran dalam pernyataan ini, maka saya bersedia menerima sanksi akademik berupa pencabutan gelar yang telah diperoleh karena karya tulis skripsi ini, serta sanksi-sanksi lainnya sesuai dengan norma dan peraturan yang berlaku di Universitas Airlangga.

Surabaya, 21 Februari 2022



Basith Al-Faizy Perdana

NIM. 041611433157

DECLARATION

I, (Basith Al-Faizy Perdana, 041611433157), declare that:

1. My thesis is genuine and truly my own creation, and is not another's person work made under my name, nor a piracy or plagiarism. This thesis has never been submitted to obtain an academic degree in Universitas Airlangga or in any other Universities/Colleges.
2. This thesis does not contain any work or opinion written or published by anyone, unless clearly acknowledged or referred to by quoting the author's name and stated in the references.
3. This statement is true; if on the future this statement is proven to be fraud and dishonest. I agree to receive an academic sanction in the form of removal of the degree obtained through this thesis, and other sanctions in accordance with the prevailing norms and regulations in Universitas Airlangga.

Surabaya, 21 Februari 2022

Decalred by,



Basith Al-Faizy Perdana

NIM. 041611433157

KATA PENGANTAR

Segala puji syukur kita panjatkan kehadiran Allah SWT yang senantiasa melimpahkan Rahmat dan Hidayah-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan lancar. Sholawat serta salam selalu terlimpahkan kepada junjungan kita Nabi Muhammad SAW. Skripsi berjudul **“Manajemen Risiko Pembiayaan Akad Musyarakah Pada BRI Syariah KCP Mulyosari Surabaya”** penulisan skripsi ini disusun guna memenuhi sebagian persyaratan dalam memperoleh gelar Sarjana Ekonomi Islam Program Studi Ekonomi Islam pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Airlangga. Pada kesempatan ini, penulis menyadari bahwa skripsi ini tidak akan terwujud tanpa bantuan doa serta dukungan tanpa henti dari berbagai pihak, terutama untuk kedua orang tua penulis yaitu Alm. M. Ali Muchtar dan Dewi Arini, terima kasih tak terhingga atas semua kasih sayang, cinta, motivasi dan tidak pernah berhenti untuk selalu mendoakan penulis, kepada adik tercinta Iffah Sabila terima kasih atas semua doa dan dukungannya. Penulis juga mengucapkan terima kasih kepada Dr. M. Nafik Hadi Ryandono, SE., M.Si. selaku dosen pembimbing yang telah bersedia meluangkan waktu, ilmu, nasehat serta saran yang sangat bermanfaat dalam penyusunan skripsi ini.

Saya juga ingin mengucapkan terima kasih kepada Dekan FEB Universitas Airlangga Prof. Dr. Hj. Dian Agustina, S.E., M.Si., Ak. serta selaku Ketua Departemen Ekonomi Syariah Dr. Sri Herianingrum, SE., M.Si. dan Bayu Arie Fianto, SE., MBA., Ph.D. selaku kaprodi S1 Ekonomi Syariah FEB Universitas Airlangga beserta jajarannya yang telah memberikan kesempatan untuk menuntut ilmu di Program Studi S1 Ekonomi Syariah; tak lupa selaku dosen wali Siti Inayatul Faizah, S.Ag., M.Si., M. El. Penghargaan dan terima kasih juga ditujukan Bapak Ibu Dosen Ekonomi Islam Universitas Airlangga yang telah memberikan masukan pada penelitian ini serta ilmu pada saat perkuliahan; para staf departemen Ekonomi Syariah, staf akademik, staf ruang baca, staf kemahasiswaan yang bertanggungjawab terhadap administrasi akademik; Bapak Eric dan Bapak Iqbal selaku pihak BRI Syariah KCP Mulyosari Surabaya; Iman Harymawan, SE., MBA., Ph.D.; Aji dan semua staf CESGS; Alif, Alde, Pandu, Wiwid, Fia, Stheril, Natasha, Richa, Nadia, Gista teman KKN; Ilyas, Azis, Rendy, Dito, Bobby, Arif, Hardin, Adit, Zamzam, Rasyid, Ilo sahabat penulis; Rosa partner yang selalu ada; semua saudara penulis yang tidak bisa saya sebutkan satu-persatu dan teman-teman S1 Ekonomi Islam serta seluruh pihak yang tidak dapat disebutkan satu persatu oleh penulis yang berjasa dalam penyelesaian skripsi ini. Penulis menyadari begitu banyak ketidaksempurnaan dalam skripsi ini, oleh karenanya penulis mengharapkan adanya kritik dan saran yang membangun agar skripsi ini bisa lebih baik. Semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi banyak orang.

Surabaya, 21 Februari 2022

Basith Al Faizy Perdana

**MANAJEMEN RISIKO PEMBIAYAAN AKAD
MUSYARAKAH PADA BRI SYARIAH KCP MULYOSARI
SURABAYA**

Basith Al Faizy Perdana

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk memperoleh deskripsi tentang manajemen risiko dari pelaksanaan akad pembiayaan *Musyarakah* ketika muncul suatu risiko didalamnya. Penelitian ini dilakukan agar bank terhindar dari risiko atau kerugian akibat tidak dapat dikembalikannya kredit atau pembiayaan, bank harus melakukan penilaian berdasarkan prosedur atau mekanisme pemberian pembiayaan serta pengendalian intern untuk mengurangi terjadinya risiko yang dihadapi di lapangan. Metode penelitian ini menggunakan pendekatan kualitatif dengan metode studi kasus. Pengumpulan data dilakukan dengan cara menghubungkan antara pertanyaan yang diajukan, dengan kesimpulan yang diambil dari hasil wawancara dengan *Branch Manager* dan *Account Officer* BRI Syariah KCP Mulyosari Surabaya. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa BRI Syariah KCP Mulyosari Surabaya melakukan proses manajemen risiko dengan cara mengidentifikasi risiko dengan mencari tahu risiko yang ada yaitu risiko kredit (pembiayaan), menganalisis terjadinya risiko melalui pendekatan 5C dan melakukan *risk scoring* terhadap nasabah, mengevaluasi secara rutin setiap setahun sekali tentang plafon pembiayaan, mengendalikan dan mengelola risiko melalui tindakan monitoring nasabah dan melakukan pendekatan 3R dalam menangani nasabah yang mengalami masalah dalam pembiayaannya dan jika usaha dari nasabah tersebut tidak dapat diselamatkan, maka bank melakukan eksekusi terhadap aset (jaminan) melalui dua metode yakni penjualan aset sukarela dan melakukan lelang agunan. Semua tindakan ini dilakukan pihak BRI Syariah KCP Mulyosari Surabaya dalam manajemen risiko pembiayaan akad musyarakah untuk mengurangi kemungkinan munculnya risiko.

Kata Kunci: Manajemen Risiko, Risiko, Pembiayaan, Musyarakah, BRI Syariah

**FINANCIAL RISK MANAGEMET OF MUSHARAKAH
CONTRACT IN BRI SYARIAH KCP MULYOSARI
SURABAYA**

Basith Al Faizy Perdana

ABSTRACT

This research aims at obtaining description about risk management of implementation of Musharakah financing contract when a risk emerges in it. The research is conducted so that a bank can be avoided from risk or loss due to non-refundability credit or financing, whether they should carry out assessment based on financial giving mechanism or procedure, and internal control to reduce the risk emerges in the field. The research method used is qualitative approach with case study method. Data collecting technique used is by linking between question asked and conclusion drawn from the interview results with Branch Manager and Account Officer of BRI Syariah KCP Mulyosari Surabaya. The result of the research show that BRI Syariah KCP Mulyosari Surabaya has conducted risk management process by identifying and finding out the risk existed, which is credit risk (financing), analyzing the risk happens using 5C approach, scoring risk to the customers, evaluating financial ceiling regularly once a year, controlling and managing risk by monitoring customers and conducting 3R approach to handle the customers whose problems in financing. If customers' effort cannot be made, the bank should carry out execution to asset (guarantee) through two methods, which are voluntary asset sale and collateral auction. All of these acts carried out by the parties of BRI Syariah KCP Mulyosari Surabaya in managing financial risk of musharakah contract to reduce the possibilities of risks.

Keywords: Risk Management, Risk, Financing, Musharakah, BRI Syariah.

إدارة مخاطر تمويل عقد المشاركة على بنك راكيات إندونيسيا شريعة بالمكتب الفرعي الرئيسي

موليوساري سورابايا

باسط الفائز بردانا

الملخص

يهدف هذا البحث إلى الحصول على وصف إدارة المخاطر من تطبيق عقد تمويل المشاركة لما يظهر الخطر فيه. يقام هذا البحث لكي البنوك يتجنب من المخاطر أو الخسارة بسبب الائتمان أو التمويل الذي لا يمكن استرداده. ولا بد على البنوك أن تقيم بالتقويم على أساس الإجراءات أو آليات إعطاء التمويل وكذلك الرقابة الداخلية لتقليل المخاطر الموجودة في الواقع. منهج البحث المستخدم هو المدخل النوعي بمنهج دراسة الحالة. والبيانات مجموعة بطريقة ارتباط الأسئلة المتقدمة والاستنتاج من نتيجة المقابلات مع مدير الفرع وموظفي الحسابات لبنك راكيات إندونيسيا شريعة بالمكتب الفرعي الرئيسي موليوساري سورابايا. تدل نتيجة البحث على أن قد تمت عملية إدارة المخاطر في بنك راكيات إندونيسيا شريعة بالمكتب الفرعي الرئيسي موليوساري سورابايا بتحديد الخطر والمعرفة إليه، والخطر هو خطر التأمين (التمويل)، وتحليل الخطر من خلال مدخل 5 ج، وإحراز الزبائن، وتقويم السقف المالي بانتظام مرة واحدة سنوي، وإدارة الخطر بطريقة رقابة الزبائن، والقيام بمدخل 3 ر لحل مشكلة تمويل الزبائن. إذا كانت المشكلة غير محلولة، فالبنك سيقوم بالتنفيذ على الأصل (الضمان) من خلال منهجين، وهما بيع الأصول الاختياري ومزاد الضمان. هذه الأفعال كلها قام بها بنك راكيات إندونيسيا شريعة بالمكتب الفرعي الرئيسي موليوساري سورابايا في إدارة مخاطر تمويل عقد المشاركة لتقليل إمكانية حدوث المخاطر.

الألفاظ المهمة: إدارة المخاطر، المخاطر، التمويل، المشاركة، بنك راكيات إندونيسيا شريعة.

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN

Pedoman transliterasi yang digunakan adalah Sistem Transliterasi Arab-Latin berdasarkan SKB Menteri Agama dan menteri P&K RI No. 0543/b/U/1987 tertanggal 22 Januari 1988.

1. Konsonan Tunggal

No.	Arab	Latin	Keterangan
1	ا	-	Tidak dilambangkan
2	ب	B	-
3	ت	T	-
4	ث	ṡ	s (dengan titik di atasnya)
5	ج	J	-
6	ح	ḥ	h (dengan titik di bawahnya)
7	خ	Kh	-
8	د	D	-
9	ذ	Ẓ	z (dengan titik di atasnya)
10	ر	R	-
11	ز	Z	-
12	س	S	-
13	ش	Sy	-
14	ص	ṣ	s (dengan titik di bawahnya)
15	ض	ḍ	d (dengan titik di bawahnya)

16	ط	t	t (dengan titik di bawahnya)
17	ظ	z	z (dengan titik di bawahnya)
18	ع	‘	Koma terbalik terletak di atas
19	غ	G	-
20	ف	F	-
21	ق	Q	-
22	ك	K	-
23	ل	L	-
24	م	M	-
25	ن	N	-
26	و	W	-
27	ه/هـ	H	-
28	ء	‘	Apostrof
29	ي	Y	-

2. Konsonan Rangkap

Konsonan rangkap termasuk kata *syiddah* ditulis rangkap.

Contoh: kata انه ditulis *innahu*.

3. Ta’Marbutoh di akhir kata

3.1 Bila dimatikan ditulis *h*, kecuali untuk kata-kata arab yang sudah terserap menjadi bahasa Indonesia seperti Shalat, Zakat, dan sebagainya.

Contoh: جماعة ditulis *jamā’ah*.

مكتبة ditulis *maktabah*.

3.2 Bila dihidupkan ditulis

Contoh: مكتبة الجامعة ditulis *maktabatu-ljāmi'ah*.

4. Vokal Panjang

Fathah (baris diatas) ditulis *ā*, *kasrah* (baris dibawah) ditulis *ī*, serta *dhummaḥ* (baris didepan) ditulis dengan *ū*. Misalnya: الناس ditulis *an-nās*, الرحيم ditulis *arraḥīm*, المسلمون ditulis *almuslimūn*.

5. Vokal Pendek yang Berurutan Dipisahkan dengan Tanda Pisah (-)

Contoh: شيء عظيم ditulis *syai-inqadīr*.

6. Kata Sandang Alif + Lam

Bila alif+lam diikuti huruf-huruf qamariyah yang terkumpul dalam kata ا،ب،غ،ي،هـ،ج،ك،و،خ،ف،ع،ق،م،ت (alif, b, g, y, h, j, k, w, kh, f, “, q, m, t) misalnya: المسلمون ditulis *almuslimūn*. Sedangkan bila diikuti huruf syamsiyah (huruf hijaiyah selain huruf qamariyah), huruf *lam* diganti dengan huruf yang mengikutinya, misalnya الرحيم ditulis *arraḥīm*.

7. Kata dan Rangkaian Frasa atau Kalimat

Penghubung antar kata menggunakan tanda petik (‘), sedangkan penghubung dalam satu kata menggunakan tanda pisah (-).

Contoh : بسم الله الرحمن الرحيم ditulis *bism'il-lāhi'r-rahmāni'r-rahīm*.

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
COVER PAGE	ii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iii
PERNYATAAN ORISINALITAS SKRIPSI.....	iv
DECLARATION.....	v
KATA PENGANTAR.....	vi
ABSTRAK	vii
ABSTRACT.....	viii
الملخص.....	ix
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN	x
DAFTAR ISI.....	xiii
DAFTAR TABEL	xvi
DAFTAR GAMBAR.....	xvii
DAFTAR LAMPIRAN	xviii
BAB 1 PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Kesenjangan Penelitian	8
1.3 Tujuan Penelitian.....	9
1.4 Ringkasan Metode Penelitian.....	9
1.5 Ringkasan Hasil Penelitian.....	9
1.6 Kontribusi Riset.....	10
1.7 Uji Ketahanan (<i>Robustness</i>).....	10
1.8 Sistematika Penulisan.....	11
BAB 2 TINJAUAN PUSTAKA.....	12
2.1 Landasan Teori.....	12
2.1.1 Bank Syariah.....	12
2.1.2 Operasional Bank Syariah	16
2.1.3 Manajemen Risiko	18
2.1.4 Risiko pada Bank Islam	21
2.1.5 Musyarakah.....	23

2.2 Penelitian Sebelumnya	32
2.3 Kerangka Berfikir.....	36
BAB 3 METODOLOGI PENELITIAN	38
3.1 Pendekatan Penelitian	38
3.2 Ruang Lingkup Penelitian	39
3.3 Jenis dan Sumber Data	39
3.4 Teknik Pengumpulan Data	40
3.5 Teknik Pemeriksaan Keabsahan Data	41
3.6 Teknik Analisis Data	42
BAB 4 HASIL DAN PEMBAHASAN	44
4.1 Gambaran Umum Penelitian	44
4.1.1 Sejarah PT. BRI Syariah.....	44
4.1.2 Visi dan Misi BRI Syariah.....	45
4.1.3 Produk-Produk BRI Syariah	46
4.1.4 Proses Pembiayaan Akad Musyarakah di BRI Syariah KCP Mulyosari Surabaya	49
4.1.5 Struktur Organisasi PT. BRI Syariah KCP Mulyosari Surabaya.....	54
4.2 Gambaran Informan	55
4.3 Hasil Penelitian	57
4.4 Hasil Analisis	61
4.4.1 Analisis Tahapan Identifikasi Risiko dalam Manajemen Risiko Pembiayaan Akad Musyarakah BRI Syariah KCP Mulyosari Surabaya.....	61
4.4.2 Analisis Tahapan Analisis Risiko dalam Manajemen Risiko Pembiayaan Akad Musyarakah BRI Syariah KCP Mulyosari Surabaya.....	63
4.4.3 Analisis Tahapan Evaluasi Risiko dalam Manajemen Risiko Pembiayaan Akad Musyarakah BRI Syariah KCP Mulyosari Surabaya.....	63

4.4.4 Analisis Tahapan Pengendalian dan Pengelolaan Risiko dalam Manajemen Risiko Pembiayaan Akad Musyarakah BRI Syariah KCP Mulyosari Surabaya	64
4.5 Pembahasan	64
4.5.1 Hasil Identifikasi Risiko dalam Manajemen Risiko Pembiayaan Akad Musyarakah BRI Syariah KCP Mulyosari Surabaya	65
4.5.2 Hasil Analisis Risiko dalam Manajemen Risiko Pembiayaan Akad Musyarakah BRI Syariah KCP Mulyosari Surabaya.....	66
4.5.3 Hasil Evaluasi Risiko dalam Manajemen Risiko Pembiayaan Akad Musyarakah BRI Syariah KCP Mulyosari Surabaya.....	66
4.5.4 Hasil Pengendalian dan Pengelolaan Risiko dalam Manajemen Risiko Pembiayaan Akad Musyarakah BRI Syariah KCP Mulyosari Surabaya.....	67
BAB 5 KESIMPULAN DAN SARAN	70
5.1 Ringkasan Hasil.....	70
5.2 Kesimpulan.....	70
5.3 Saran.....	72
5.4 Keterbatasan	72
DAFTAR PUSTAKA	73
LAMPIRAN.....	78

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Data Pembiayaan BRI Syariah.....	5
Tabel 1.2 NPF (Non Performing Financing) Pembiayaan Musyarakah	7
Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu	32
Tabel 4.1 Data Nasabah yang Melakukan Pembiayaan Musyarakah	53
Tabel 4.2 Karakteristik Informan BRI Syariah KCP Mulyosari Surabaya.....	56
Tabel 4.3 Hasil Identifikasi Risiko Pembiayaan Musyarakah	62
Tabel 4.4 Hasil Analisis Risiko Pembiayaan Musyarakah	63
Tabel 4.5 Pengendalian dan Pengelolaan Risiko Pembiayaan Musyarakah	64

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Skema Pembiayaan Musyarakah.....	30
Gambar 2.2 Kerangka Berfikir.....	37
Gambar 4.1 Proses Pembiayaan Musyarakah BRI Syariah	52
Gambar 4.2 Struktur Organisasi Internal	54

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1: Panduan Wawancara	78
Lampiran 2: Hasil wawancara informan	80
Lampiran 3: Dokumentasi.....	91