

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi yang saya tulis sebagai salah satu syarat untuk memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi dan diajukan pada Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten. Ini sepenuhnya asli merupakan hasil karya tulis ilmiah saya pribadi.

Adapun tulisan maupun pendapat orang lain yang terdapat dalam skripsi ini telah saya sebutkan kutipannya secara jelas dan sesuai dengan etika keilmuan yang berlaku dibidang penulisan karya ilmiah.

Apabila dikemudian hari terbukti bahwa sebagian atau seluruh skripsi ini merupakan hasil perbuatan plagiarisme atau mencontek karya tulis orang lain, saya bersedia menerima sanksi berupa pencabutan gelar kesarjanaan yang saya terima atau sanksi akademik lain sesuai dengan peraturan yang berlaku.

Serang, 20 Mei 2021

Mega Silvia
NIM.171420109

ABSTRAK

Nama: Mega Silvia, NIM : 171420109, Judul Skripsi : *Implementasi Mitigasi Risiko Pembiayaan Oto iB Hasanah Pada Bank BNI Syariah KCP. Serang.*

Lembaga Keuangan Syariah atau Perbankan Syariah berperan sebagai lembaga perantara (*financial intermediary*). Yaitu menghimpun dana dari masyarakat dan menyalurkannya kembali kepada masyarakat dalam bentuk fasilitas pembiayaan. Dalam penyaluran pembiayaan bank syariah memiliki berbagai jenis risiko, salah satu risiko yang sering terjadi adalah risiko kredit/pembiayaan. Untuk itu dalam proses penyaluran pembiayaan bank syariah harus menerapkan prinsip kehati-hatian dan mitigasi risiko yang merupakan tindakan-tindakan serangkaian usaha/upaya untuk mengurangi atau meminimalkan potensi dampak negatif dari suatu bencana atau potensi terjadinya risiko yang dapat menyebabkan kerugian.

Adapun perumusan masalah dalam penelitian ini yaitu Apa yang menjadi faktor nasabah mengalami pembiayaan macet dan Bagaimana implementasi mitigasi risiko pembiayaan Oto iB Hasanah pada Bank BNI Syariah KCP. Serang.

Adapun tujuan dari penelitian ini adalah untuk mengetahui apa yang menjadi faktor nasabah mengalami pembiayaan macet dan bagaimana implementasi mitigasi risiko pembiayaan Oto iB Hasanah pada Bank BNI Syariah KCP. Serang.

Metode yang digunakan adalah analisis Kualitatif dengan pendekatan deskriptif, yakni data-data yang diperoleh dituangkan dalam bentuk kata-kata yang di deskripsikan sehingga dapat memberikan kejelasan. Penelitian ini menggunakan teknik pengumpulan data dengan teknik wawancara, observasi dan dokumentasi. Teknik analisis yang digunakan dalam penelitian ini adalah data *reduction*, data *display*, data *verification* atau penarikan kesimpulan.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa implementasi mitigasi risiko pembiayaan Oto iB Hasanah sudah sesuai dengan SOP (Standar Operasional Perusahaan) dalam sistem pencapaiannya, akan tetapi risiko pembiayaan masih sering terjadi. Adapun risiko yang sering terjadi yaitu risiko pembiayaan macet, munculnya risiko tersebut akibat kurangnya kualitas nasabah, rasio modal dan jumlah angunan. Untuk itu pihak Bank BNI Syariah KCP. Serang menerapkan prinsip kehati-hatian dalam implementasi mitigasi risiko pembiayaan Oto iB Hasanah yaitu dengan menggunakan analisis 5C (*Character, Capacity, Capital, Collateral, dan Condition of economic*). Adapun upaya yang dilakukan Bank BNI Syariah KCP. Serang dalam penerapan mitigasi risiko yaitu dengan menerapkan restrukturisasi perusahaan dimana terdiri atas *Reschuldung, Reconditioning*, dan bentuk lainnya seperti penambahan pembiayaan, pengikatan angunan (jaminan). Yang bertujuan untuk meminimalisir terjadinya pembiayaan macet.

Kata kunci : Risiko, Pembiayaan, Mitigasi Risiko



**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
SULTAN MAULANA HASANUDDIN BANTEN**

Nomor : Nota Dinas
Lamp : 1 (satu) Eksemplar
Hal : **Pengajuan Munaqasah
a.n Mega Silvia
NIM 171420109**

Kepada Yth
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Islam UIN SMH Banten
Di -
Serang

Assalamu'alaikum Wr.Wb

Dipermaklumkan dengan hormat bahwa setelah membaca dan mengadakan perbaikan seperlunya, maka kami berpendapat bahwa skripsi Saudara **Mega Silvia, NIM 171420109** dengan judul Skripsi **“Implementasi Mitigasi Risiko Pembiayaan Oto IB Hasanah Pada Bank BNI Syariah KCP. Serang”**, diajukan sebagai salah satu syarat untuk melengkapi Ujian Munaqasyah pada Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten. Maka kami ajukan skripsi ini dengan harapan dapat segera dimunaqasyahkan.


Demikian, atas perhatian Ibu, kami ucapkan terimakasih.

Wassalamu'alaikum Wr.Wb.

Serang, 10 Juni 2021

Pembimbing I

Pembimbing II


Dr. Itang, M.Ag
NIP: 19710804 199803 1 003


Hendrieta Ferieka, M.Si.
NIP.19836112006042001

**IMPLEMENTASI MITIGASI RISIKO PEMBIAYAAN OTO IB
HASANAH PADA BANK BNI SYARIAH KCP. SERANG**

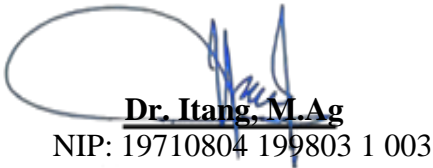
Oleh :

Mega Silvia
NIM 171420109

Menyetujui;

Pembimbing I

Pembimbing II


Dr. Itang, M.Ag
NIP: 19710804 199803 1 003


Hendrieta Ferieka, M.Si.
NIP.19836112006042001

Mengetahui;

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Islam

Ketua Jurusan Perbankan Syariah

Dr. Hj. Nihayatul Masykuroh, M.Si.
NIP.196402121991032003


Hendrieta Ferieka, M.Si.
NIP.19836112006042001

PENGESAHAN

Skripsi a.n. **Mega Silvia**, NIM **171420109** yang berjudul : ***Implementasi Mitigasi Risiko Pembiayaan Oto IB Hasanah Pada Bank BNI Syariah KCP. Serang***, telah diujikan dalam sidang Munaqasyah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten pada tanggal 07 Juli 2021 Skripsi ini diterima sebagai salah satu syarat untuk memperoleh Gelar Sarjana program Strata Satu (S1) pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Jurusan Perbankan Syariah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten.

Serang, 07 Juli 2021

Sidang Munaqasyah

Ketua Merangkap Anggota



Dr. Budi Sudrajat, M.A
NIP: 197403072002121004

Sekretaris Merangkap Anggota



Henny Saraswati, M.M
NIP. 198511172019032013

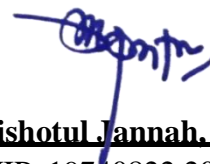
Anggota-Anggota,

Penguji I



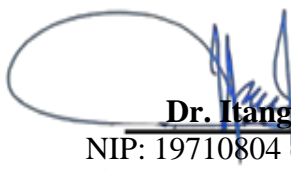
Dr. H. Syaeful Bahri, M.M.
NIP. 19720317 199903 1 001

Penguji II



Hj. Mukhlisotul Jannah, M.M., M.Ak.
NIP. 19740822 200501 2 003

Pembimbing I



Dr. Itang, M.Ag
NIP: 19710804 199803 1 003

Pembimbing II



Hendrieta Ferieka, M.Si.
NIP.19836112006042001

PERSEMBAHAN

Untuk ribuan tujuan yang harus dicapai, untuk jutaan impian yang harus dikejar, untuk sebuah pengharapan agar hidup jauh lebih bermakna. Teruslah bermimpi untuk sebuah tujuan yang pastinya harus diimbangi dengan tindakan nyata, agar mimpi dan juga angan tidak hanya menjadi sebuah bayangan.

Puji Syukur atas segala nikmat dan karunia yang telah diberikan Allah SWT, yang telah memberikan kesehatan, kesabaran dalam penyusunan skripsi ini serta kepada baginda Nabi besar Muhammad SAW yang menjadi panutan bagi hambanya dalam mengaplikasikan kehidupan sehari-hari.

Atas rasa Syukur Alhamdulillah penulis mempersembahkan skripsi ini untuk kedua orang tua tercinta Bapak Safa'at dan Ibu Uun Unaenah. Terimakasih atas semua doa dan dukungan dalam memberikan motivasi kepada anakmu ini, terimakasih atas segala pengorbanan keduanya yang tak pernah mengenal lelah, sehingga aku dapat menyelesaikan studi di Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten.

Terimakasih untuk kakak-kakak ku tersayang atas semua dukungan dan semangatnya yang selalu ada disisi saya, tidak bisa kujelaskan betapa bersyukurnya saya memiliki kalian semua.

MOTTO

لَا يُكَلِّفُ اللَّهُ نَفْسًا إِلَّا وُسْعَهَا ۗ لَهَا مَا كَسَبَتْ وَعَلَيْهَا مَا اكْتَسَبَتْ

“Allah tidak akan membebani seseorang melainkan sesuai dengan kemampuannya, ia mendapat pahala (dari kebajikan) yang diusahakannya dan ia mendapat siksa (dari kejahatan) yang dikerjakannya.”

(Q.S AL-Baqarah 286)

RIWAYAT HIDUP

Penulis bernama lengkap Mega Silvia yang lahir di Serang pada tanggal 19 Januari 1999. Penulis ini merupakan Putri Bungsu dari enam bersaudara, Ayah tercinta Safa'at dan Ibu Uun Unaenah yang bertempat di KP.Tegal Sapan RT 006, RW 002 Kecamatan Petir, Kabupaten Serang, Provinsi Banten.

Pendidikan yang telah ditempuh SDN Cileungsir lulus pada Tahun 2011, SMPN 1 Petir lulus pada Tahun 2014, dan SMAN 1 Petir lulus pada Tahun 2017, kemudian melanjutkan studi di UIN Sultan Maulana Hasanudin Banten Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Jurusan Perbankan Syariah.

KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum Wr. Wb

Puji Syukur peneliti panjatkan atas kehadiran Allah SWT. Yang telah melimpahkan rahmat, ridha, dan inayah-Nya serta memberikan kekuatan dan kesabaran, sehingga peneliti dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “Implementasi Mitigasi Risiko Pembiayaan Oto iB Hasanah Pada Bank BNI Syariah KCP. Serang” penelitian skripsi ini adalah sebagai salah satu bagian dari persyaratan untuk menyelesaikan pendidikan jurusan SI Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Sultan Maulana Hasanuddin Banten guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (SE).

Penulisan skripsi ini tidak mungkin dapat diselesaikan tanpa keterlibatan berbagai pihak, oleh karenanya peneliti menyampaikan ucapan terimakasih yang sedalam-dalamnya hingga yang setulus-tulusnya. Tanpa mengecilkkan arti bantuan dan partisipasi pihak-pihak yang terlibat secara langsung maupun tidak langsung. Penulis mengucapkan ucapan terimakasih kepada :

1. Bapak Prof. Dr. H. Fauzul Iman M.A, Rektor Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hassanudin Banten, yang telah memberikan kesempatan bagi penulis untuk bergabung dan menimba ilmu di lingkungan UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten.

2. Ibu Dr. Hj. Nihayatul Masykuroh, M.Si, Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten.
3. Ibu Hendrieta Ferieka, S.E., M.Si, Ketua Jurusan Perbankan Syariah yang telah mendidik, mengarahkan dan memberikan persetujuan kepada penulis untuk menyusun skripsi ini.
4. Bapak Dr. Itang, M.Ag. sebagai Pembimbing I dan Ibu Hendrieta Ferieka S.E., M.Si sebagai Pembimbing II yang memberikan waktu, pengarahan ilmu dan bimbingan yang sangat berarti selama proses penyusunan skripsi ini.
5. Bapak Dr. H. Syaeful Bahri, M.M. Sebagai Penguji I dan Ibu Hj.Mukhlisatul Jannah, M.M., M.AK. Sebagai penguji II yang telah memberikan ilmu, arahan dan koreksi.
6. Bapak dan Ibu Dosen Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten, yang telah mengajarkan dan mendidik dalam memberikan ilmu pengetahuan yang bermanfaat bagi penulis.
7. Kepada staf dan pegawai Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, yang telah membantu baik secara langsung, maupun tidak langsung.
8. Kepada Pihak Bank BNI Syariah KCP.Serang yang telah memberikan kesempatan untuk meneliti di perusahaan tersebut.

9. Kepada rekan-rekan seperjuangan Perbankan Syariah 2017 khususnya Perbankan Syariah kelas C angkatan 2017 yang telah berjuang bersama sampai detik ini.
10. Untuk orang-orang yang bertanya kapan skripsimu selesai? Terimakasih atas semua pertanyaan yang menjadi beban pikiran.
11. Terimakasih kepada sahabatku Annisa Rochaeliyun Ramlan yang selalu menemani dan memberi support dari tahap awal sampai akhir.

Mengingat penulisan ini masih dalam tahap belajar maka untuk itu penulis mohon maaf jika dalam penulisan skripsi ini masih terdapat banyak kekurangan, sehingga penulis sangat membutuhkan kritik dan saran yang membangun. Semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi penulis khususnya dan bagi pembaca umumnya.

Serang, 07 Juli 2021

Penulis,

Mega Silvia
NIM.171420109

DAFTAR ISI

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI	i
ABSTRAK	ii
NOTA DINAS PENGAJUAN MUNAQASAH	iii
PERSETUJUAN PEMBIMBING	iv
PENGESAHAN SIDANG MUNAQASYAH	v
PERSEMBAHAN	vi
MOTTO.....	vii
RIWAYAT HIDUP.....	viii
KATA PENGANTAR	ix
DAFTAR ISI	xii
DAFTAR TABEL	xv
DAFTAR GAMBAR	xvi
BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Fokus Penelitian.....	11
C. Rumusan Masalah	11
D. Tujuan Penelitian	12
E. Manfaat Penelitian.....	12
F. Penelitian Terdahulu Yang Relevan	13
G. Kerangka Pemikiran	20
H. Sistematika Penulisan	23

BAB II LANDASAN TEORI

A. Risiko	25
1. Pengertian Risiko	25
2. Jenis – Jenis Risiko	26
B. Manajemen Risiko	30
1. Pengertian Manajemen Risiko	30
2. Proses Manajemen Risiko	35
3. Penerapan Manajemen Risiko Bank Syariah	37
C. Pembiayaan atau Penyaluran Dana Syariah	39
1. Definisi Pembiayaan.....	39
2. Kebijakan Pembiayaan	43
3. Analisis Pembiayaan	47
4. Pembiayaan Jual Beli Oleh Bank Syariah.....	53
5. Pembiayaan Dengan Akad Murabahah	56
D. Mitigasi Risiko dan Strategi Mitigasi Risiko	64
E. Teknik Mitigasi Risiko Analisis Pembiayaan Dengan Analisis 5C	66
F. Teknik Mitigasi Risiko Analisis Pembiayaan dengan Analisis 7A.....	71

BAB III METODOLOGI PENELITIAN

A. Ruang Lingkup Penelitian	77
1. Lokasi Penelitian	77
2. Jenis Penelitian	78
3. Sumber Data	78

4. Teknik Pengumpulan Data	80
5. Teknik Analisis Data	82

BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

A. Gambaran Umum Wilayah Penelitian.....	85
1. Sejarah Umum PT.Bank Syariah Indonesia	85
2. Visi dan Misi PT. Bank BNI Syariah KCP. Serang	89
3. Budaya Kerja PT. Bank BNI Syariah KCP. Serang	90
4. Produk – Produk PT. Bank BNI Syariah KCP. Serang.	91
B. Faktor – Faktor Penyebab Trejadinya Risiko pembiayaan Macet.....	97
C. Implementasi Mitigasi Risiko Produk Pembiayaan Oto iB Hasanah Pada Bank BNI Syariah KCP. Serang	101
D. Pembahasan	112

BAB V PENUTUP

A. Kesimpulan.....	122
B. Saran	123

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Kolektibilitas Bank BNI Syariah	10
Tabel 2.1 Persamaan dan Perbedaan Penulis Dengan Peneliti Terdahulu.....	72
Tabel 4.1 Total Pembiayaan Oto iB Hasanah Macet/Bermasalah di Bank BNI Syariah KCP. Serang	106

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Proses Manajemen Risiko Syariah	36
Gambar 2.2 Skema Pembiayaan Murabahah.....	61

