

**SKRIPSI**

**ANALISIS RESIKO USAHA PADA PEMBIAYAAN  
MURABAHAH DI BNI SYARIAH PAREPARE**



**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN)  
PAREPARE**

**2020**

**ANALISIS RESIKO KERUGIAN USAHA PADA  
PEMBIAYAAN MURABAHAH DI BNI SYARIAH PAREPARE**



Skripsi sebagai Salah Satu Syarat untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi  
(S.E)  
pada Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Parepare

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN)  
PAREPARE**

**2020**

**ANALISIS RESIKO USAHA NASABAH PADA PEMBIAYAAN  
MURABAHAH DI BNI SYARIAH PAREPARE**

**Skripsi**

**Sebagai salah satu syarat untuk mencapai  
Gelar Sarjana Ekonomi (S.E)**



**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN)  
PAREPARE**

**2020**

### PERSETUJUAN PEMBIMBING

Nama Mahasiswa : Asmira  
Judul Skripsi : Analisis Resiko Usaha Pada Pembiayaan Murabahah di BNI Syariah Parepare  
Nomor Induk Mahasiswa : 15.2300.202  
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam  
Program Studi : Perbankan Syariah  
Dasar Penetapan Pembimbing : Surat Penetapan Pembimbing Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam No. B.72/In.39.8/PP.00.9/2/2019

Disetujui Oleh

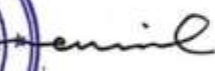
Pembimbing Utama : Dr. Zainal Said, M.H.  
NIP : 19761118 200501 1 002  
Pembimbing Pendamping : Dr. Damirah, S.E., M.M.  
NIP : 19760604 200604 2 001



Mengetahui:

Dekan,  
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam



  
Muhammad Kamal Zubair, M.Ag.  
NIP. 19730129 200501 1 004

SKRIPSI

ANALISIS RESIKO USAHA PADA PEMBIAYAAN MURABAHAH DI BNI SYARIAH PAREPARE


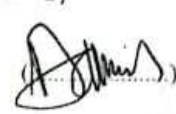
Disusun dan diajukan oleh

ASMIRA  
NIM 15.2300.202

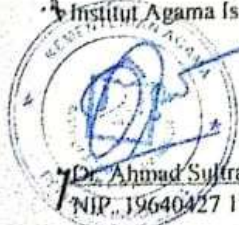
telah dipertahankan di depan sidang ujian munaqasyah  
pada tanggal 12 Maret 2020  
dinyatakan telah memenuhi syarat


Mengesahkan


Dosen Pembimbing

Pembimbing Utama	: Dr. Zainal Said, M.H.	
NIP	: 19761118 200501 1 002	
Pembimbing Pendamping	: Dr. Damirah, S.E., M.M.	
NIP	: 19760604 200604 2 001	

Rektor, Institut Agama Islam Negeri Parepare	Dekan, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
---	---



  
Dr. Ahmad Sultra RUSTAN, M.Si.  
NIP. 19640427 198703 1 002

  
Muhammad Kamal ZUBAIR, M.Ag.  
NIP. 19730129 200501 1 004



PENGESAHAN KOMISI PENGUJI

Judul Skripsi : Analisis Resiko Usaha Pada Pembiayaan Murabahah di BNI Syariah Parepare

Nama Mahasiswa : Asmira

Nomor Induk Mahasiswa : 15.2300.202





Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Program Studi : Perbankan Syariah

Dasar Penetapan Pembimbing : Surat Penetapan Pembimbing Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam No. B.72/In.39.8/PP.00.9/2.2019

Tanggal Kelulusan : 16 Maret 2020

Disahkan oleh Komisi Penguji

Dr. Zainal Said, M.H.	(Ketua)	
Dr. Damirah, S.E., M.M.	(Sekretaris)	
Dr. Muzdalifah Muhammadun, M.Ag.	(Anggota)	
Dr. Arqam, S.Pd., M.Pd.	(Anggota)	

Mengetahui:

Rektor,  
Institut Agama Islam Negeri Parepare



Dr. Ahmad Sultra Rustan, M.Si  
NIR 19640427 198703 1 002

## KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Puji syukur penulis panjatkan kehadiran Allah SWT berkat hidayah, taufik dan maunah-Nya, penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan judul “Analisis Resiko Usaha Pada Pembiayaan Murabahah di BNI Syariah Parepare”. Skripsi ini ditulis sebagai salah satu syarat untuk menyelesaikan studi dan memperoleh gelar “Sarjana Ekonomi pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam” Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Parepare.

Penulis menyadari bahwa dalam penulisan skripsi ini tidak akan terselesaikan dengan baik tanpa bantuan dan dukungan serta do’a dari berbagai pihak. Penulis menghaturkan terima kasih yang setulus-tulusnya kepada Ibunda tercinta Galli dan Ayahanda tercinta Azis yang telah memberikan do’a tulusnya, sehingga penulis mendapatkan kemudahan dalam menyelesaikan tugas akademik tepat pada waktunya.

Selanjutnya penulis juga mengucapkan dan menyampaikan terima kasih kepada:

1. Bapak Dr. Ahmad Sultra Rustan, M.Si. sebagai Rektor IAIN Parepare yang telah bekerja keras mengelola pendidikan di IAIN Parepare.
2. Bapak Dr. Muhammad Kamal Zubair, M.Ag. sebagai “Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam” dan Bapak Dr. Zainal Said, M.H. sebagai “Wakil Dekan I FEBI” serta Bapak Drs. Moh Yasin Soumena, M.Pd. sebagai “Wakil Dekan II FEBI”. atas pengabdianya telah menciptakan suasana pendidikan yang positif bagi mahasiswa (i) IAIN Parepare.
3. Bapak Dr. Zainal Said, M.H. selaku “Dosen Pembimbing Utama” dan Ibu Dr. Damirah, S.E., M.M. selaku “Dosen Pembimbing

Pendamping” atas segala bantuan dan bimbingan yang telah diberikan sejak awal hingga akhir penulisan skripsi ini sehingga dapat terselesaikan tepat pada waktunya.

4. Ibu An Ras Tri Astuti, M.E. sebagai “Ketua Prodi Perbankan Syariah”, atas arahan dan bimbingannya sehingga penulis dapat menyelesaikan tulisan ini dengan baik.
5. Ibu Dr. Hj.Saidah, M.H. selaku Penasehat Akademik khusus untuk penulis atas arahnya sehingga dapat menyelesaikan studi dengan baik.
6. Bapak dan Ibu dosen Program Studi “Perbankan Syariah” yang telah meluangkan waktu mereka dalam mendidik penulis selama studi di IAIN Parepare.
7. Bapak dan Ibu Staf dan admin Fakultas Ekonomi dan Bisnis yang telah membantu dan memberi support penulis selama studi di IAIN Parepare.
8. Kepala Perpustakaan IAIN Parepare beserta seluruh stafnya yang telah memberikan pelayanan kepada penulis selama menjalani studi di IAIN Parepare.
9. Pimpinan Cabang Bank BNI Syariah Kota Parepare yang telah memberikan izin untuk melakukan penelitian.
10. Sahabat-sahabat yang telah membantu dalam menyelesaikan penelitian di bank BNI Syariah Parepare yaitu Sultan , Rudi Hartono, dan Hartina
11. Sahabat-sahabat Perbankan Syariah yang memotivasi penulis untuk menyelesaikan skripsi ini.

Penulis tak lupa mengucapkan terima kasih kepada semua pihak yang telah memberikan bantuan, baik moril maupun materil hingga skripsi ini dapat





diselesaikan. Semoga Allah SWT berkenan menilai segala kebaikan sebagai amal jariyah dan memberikan rahmat pahala-Nya.

Akhirnya penulis menyampaikan kiranya pembaca berkenan memberikan saran konstruktif demi kesempurnaan skripsi ini, karena penulis menyadari bahwa dalam penyusunan skripsi ini masih jauh dari kata sempurna akan tetapi besar harapan penulis, semoga skripsi ini dapat berguna dan bermanfaat bagi kita semua. Amin.

Parepare, 02 Maret 2020  
Penulis,



Asmira  
NIM. 15.2300.202

## PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Mahasiswa yang bertanda tangan di bawah ini

Nama : Asmira  
NIM : 15.2300.202  
Tempat/Tgl. Lahir : Data, 03 September 1997  
Program Studi : Perbankan Syariah  
Judul Skripsi : Analisis Resiko Usaha Nasabah Pada Pembiayaan Murabahah di BNI Syariah Parepare

Menyatakan dengan sesungguhnya dan penuh kesadaran bahwa skripsi ini benar merupakan hasil karya sendiri. Apabila dikemudian hari terbukti bahwa ia merupakan duplikat, tiruan, plagiat, atau dibuat oleh orang lain, sebagian atau seluruhnya, maka skripsi ini dan gelar yang diperoleh karenanya batal demi hukum.

Parepare, 03 Maret 2019

Penyusun



Asmira

NIM. 15.2300.202

x

## ABSTRAK

**ASMIRA**, *Analisis Resiko Usaha Nasabah Pada Pembiayaan Murabahah di BNI Syariah Parepare*. Dibimbing oleh Bapak Zainal Said selaku pembimbing utama dan Ibu Damirah selaku pembimbing kedua.

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui bagaimana perlakuan bank terhadap resiko kerugian usaha nasabah pada pembiayaan murabahah di BNI Syariah Parepare serta bagaimana cara mengatasi resiko usaha nasabah pada bank BNI Syariah Parepare.

Penelitian ini merupakan penelitian deskriptif kualitatif dengan mendapatkan informasi mengenai status suatu gejala yang ada, mendeskripsikan suatu keadaan, gejala peristiwa kejadian yang terjadi saat sekarang dengan tujuannya untuk menyajikan gambaran lengkap mengenai setting sosial atau dimaksudkan untuk eksplorasi dan klarifikasi mengenai suatu fenomena atau kenyataan sosial dengan jalan mendeskripsikan sejumlah variabel yang berkenaan dalam masalah dan unit yang diteliti antara fenomena yang di uji.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa, ada beberapa tindakan yang perlu dilakukan bank ketika nasabah mengalami resiko usaha yaitu , melakukan pendekatan kepada nasabah pembiayaan, melakukan penagihan secara intensif (collection), memberikan perpanjangan jangka waktu ( Rescheduling), memberikan diskon atau potongan kepada nasabah pembiayaan, melakukan pelelangan jaminan, yang terakhir yaitu hapus buku. Sedangkan cara mengatasi resiko usaha nasabah pada pembiayaan murabah di BNI Syariah yaitu dengan Melakukan pendekatan kepada nasabah ,Mengidentifikasi resiko yang muncul pada usaha nasabah, Memberikan strategi baru yang tepat terkait resiko pada usaha nasabah, Take over pembiayaanya yaitu kewajiban pembiayaan nasabah dialihkan ke pihak lain.

**Kata Kunci : Resiko , Usaha, Murabahah**



**DAFTAR ISI**

	Halaman
HALAMAN SAMPUL .....	i
HALAMAN JUDUL .....	ii
HALAMAN PENGAJUAN.....	ii
PENGESAHAN SKRIPSI .....	iii
KATA PENGANTAR .....	vi
SURAT PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI.....	ix
ABSTRAK .....	x
DAFTAR ISI.....	xi
DAFTAR TABEL.....	xiii
DAFTAR GAMBAR .....	xiv
DAFTAR LAMPIRAN.....	xv
<b>BAB I    PENDAHULUAN</b>	
1.1. Latar Belakang.....	1
1.2. Rumusan Masalah.....	5
1.3. Tujuan Penelitian .....	5
1.4. Manfaat Penelitian .....	6
<b>BAB II    TINJAUAN PUSTAKA</b>	
2.1. Tinjauan Penelitian Terdahulu .....	7
2.2. Tinjauan Teoritis .....	9
2.2.1. Tinjauan Tentang Analisis .....	9
2.2.2. Tinjauan Tentanag Murabahah .....	9
2.2.3. Tinjauan Tentang Risiko .....	18
2.2.4. Tinjauan Tentang Usaha .....	24

	2.3. Tinjauan Konseptual .....	25
	2.4. Kerangka Pikir .....	27
	2.5. Bagan Kerangka Pikir .....	27
<b>BAB III</b>	<b>METODE PENELITIAN</b>	
	3.1. Jenis Penelitian.....	28
	3.2. Lokasi dan Waktu Penelitian .....	29
	3.3. Jenis dan Sumber Data.....	29
	3.4. Teknik Pengumpulan Data .....	29
	3.5. Teknik Analisis Data.....	30
<b>BAB IV</b>	<b>HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN</b>	
	4.1. Perlakuan Bank Terhadap Resiko Usaha Yang Dialami Nasabah Pada Pembiayaan Murabahah di BNI Syariah Parepare.....	32
	4.2. Cara Mengatasi Resiko Usaha Nasabah Pada Bank BNI Syariah Parepare.....	54
<b>BAB V</b>	<b>PENUTUP</b>	
	5.1. Kesimpulan .....	62
	5.2. Saran.....	63
	<b>DAFTAR PUSTAKA</b> .....	65
	<b>LAMPIRAN-LAMPIRAN</b> .....	68



## DAFTAR TABEL

No. Tabel	Judul Tabel	Halaman
Tabel 1.1.	<i>Rescheduling</i>	34
Tabel 1.2.	Penilaian Resiko Perbankan Syariah	39
Tabel 1.3.	Perhitungan Pembiayaan Murabahah di BNI Syariah Parepare	41
Tabel 1.4.	Daftar Kolektibilitas Pembiayaan Murabahah Bermasalah	44
Tabel 1.5.	Tingkat Pembiayaan Bermasalah di BNI Syariah	46
Tabel 1.6.	Profit Resiko dan Mitigasi Resiko	51
Tabel 2.1.	Jenis Pengambilan Pembiayaan Murabahah di BNI Syariah	61

## DAFTAR GAMBAR

No	Judul Gambar	Halaman
1	Bagan Kerangka Pikir	
2	Skema Penerapan Manajemen	



## DAFTAR LAMPIRAN

No.	Judul Gambar	Halaman
1	Surat Izin Melakukan Penelitian Dari IAIN Parepare	Terlampir
2.	Surat Izin Penelitian Dari Dinas Penanaman Modal	Terlampir
3.	Surat Keterangan Selesai Meneliti Bank BNI Syariah di Kota Parepare	Terlampir
4.	Pedoman Wawancara	Terlampir
5.	Surat Keterangan Wawancara	Terlampir
6.	Dokumentasi Skripsi	Terlampir
7.	Riwayat Hidup	Terlampir