

**ANALISIS PENERAPAN MANAJEMEN RISIKO DALAM
MENYALURKAN PEMBIAYAAN AKAD MUSYARAKAH
(Studi Kasus BSI KCP Cirebon Sisingamangaraja)**

SKRIPSI

Diajukan untuk melengkapi salah satu persyaratan

Untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E)

Pada jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam



JURUSAN PERBANKAN SYARIAH

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI SYEKH NURJATI CIREBON

1445 H / 2024 M

ABSTRAK

NIDA FITRIYATUN NAPISAH. NIM 2008203070, “Analisis Penerapan Manajemen Risiko Dalam Menyalurkan Pembiayaan Akad Musyarakah (Studi Kasus BSI KCP Cirebon Sisingamangaraja)

Pembiayaan merupakan salah satu bisnis utama bank yang memberikan keuntungan terbesar bagi bank akan tetapi kredit juga memiliki risiko tinggi bagi kesehatan bank apabila dalam penyaluran kredit tidak dilakukan dengan baik. Produk pembiayaan yang ada pada bank umum syariah untuk memenuhi kebutuhan modal kerja atau usaha calon nasabah. Akad yang digunakan oleh produk-produk pembiayaan ini sebagian besar menggunakan akad musyarakah dan mudharabah, musyarakah akad kerjasama antara dua pihak atau lebih untuk suatu usaha tertentu, dimana masing-masing pihak memberikan kontribusi dana dengan tujuan mencari keuntungan. Apabila usaha tersebut untung maka keuntungan akan dibagi berdasarkan kesepakatan didalam perjanjian. Apabila usaha tersebut rugi maka kerugian akan dibagi berdasarkan porsi kontribusi dana. Sesuai dengan peraturan bank Indonesia no.13/3PBI/2011 dimana NPF (Non Performing Financing) suatu bank menurut bank Indonesia sebesar 0,5% apabila lebih dari 0,5% maka suatu penyaluran pembiayaan dapat dikatakan tidak efektif. Prinsip 6C dalam dunia perbankan memiliki peranan yang sangat penting dalam pemberian pembiayaan yang akan diberikan kepada calon nasabah, untuk menilai apakah calon nasabah layak atau tidak untuk mendapatkan pembiayaan dari bank syariah.

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui penerapan pembiayaan akad musyarakah di BSI KCP Sisingamangaraja Cirebon, kemudian untuk mengetahui penerapan prinsip 6C dalam menyalurkan pembiayaan dengan akad musyarakah di BSI KCP Sisingamangaraja Cirebon, serta untuk mengetahui dampak dari penerapan prinsip 6C sebagai manajemen risiko di BSI KCP Sisingamangaraja Cirebon. Jenis penelitian ini adalah penelitian kualitatif, dimana pengumpulan datanya yaitu dengan cara observasi, wawancara dan dokumentasi untuk kemudian data tersebut dianalisis menggunakan metode deskriptif analisis sebelum ditarik kesimpulan.

Adapun hasil penelitian ini, Pertama, mekanisme pembiayaan modal kerja dengan menggunakan akad musyarakah ini diawali dengan pengajuan pembiayaan dari calon nasabah, kemudian pihak bank melakukan analisis dan taksasi jaminan untuk memastikan keaslian dari dokumen yang diserahkan oleh nasabah. Setelah melalui beberapa tahap analisis dan pertimbangan dari berbagai aspek maka barulah pihak bank dapat memutuskan apakah pengajuan dapat disetujui atau ditolak. Kedua, penerapan manajemen risiko dengan prinsip 6C bank BSI KCP Sisingamangaraja Cirebon sebelum memberikan pembiayaan terlebih dahulu menilai Character dengan melihat ciri-ciri kedisiplinan nasabah, mencari tahu kepribadian nasabah dari orang terdekat, dan melakukan pengecekan di BI Checking untuk melihat data pinjaman nasabah. Capacity dengan melihat kemampuan nasabah dari laba usaha, dan Bank juga melihat dari laporan keuangan nasabah, seperti pengeluaran dan pendapatan nasabah. kemudian Capital, Usaha nasabah dianggap kuat dalam menghadapi resiko apabila jumlah modal yang dimiliki sendiri cukup besar. Collateral yakni Bank meminta jaminan sesuai atau lebih dari besarnya pembiayaan yang diambil oleh nasabah. Condition Of Economy yakni menilai nasabah dari keadaan perekonomian saat mendatang. Ketiga, persentase NPF (Non Performing Financing) pada Bank BSI KCP Sisingamangaraja Cirebon berada dibawah 0,5% hal itu menunjukkan bahwa penyaluran pembiayaan efektif.

Kata Kunci: Pembiayaan, Akad Musyarakah, Prinsip 6C, Bank Syariah

ABSTRACT

NIDA FITRIYATUN NAPISAH. NIM 2008203070, “Analysis Of The Application Of Risk Management In Disbursing Musyarakah Contract Financing (Case Study Of BSI KCP Cirebon Sisingamangaraja)”

Financing is one of the main businesses of banks which provides the biggest profits for banks, however credit also has a high risk for the health of the bank if credit distribution is not carried out well. Financing products available at sharia commercial banks to meet working capital or business needs of prospective customers. The contracts used by these financing products mostly use musyarakah and mudharabah contracts, musyarakah cooperation contracts between two or more parties for a particular business, where each party contributes funds with the aim of seeking profit. If the business makes a profit, the profits will be shared based on the agreement in the agreement. If the business loses, the loss will be divided based on the portion of the fund contribution. In accordance with Bank Indonesia regulation no.13/3PBI/2011 where the NPF (Non Performing Financing) of a bank according to Bank Indonesia is 0.5% if it is more than 0.5% then a financing distribution can be said to be ineffective. The 6C principle in the banking world has a very important role in providing financing to prospective customers, to assess whether prospective customers are worthy or not to obtain financing from sharia banks.

This research aims to determine the application of musyarakah contract financing at BSI KCP Sisingamangaraja Cirebon, then to find out the application of the 6C principles in channeling financing with musyarakah contracts at BSI KCP Sisingamangaraja Cirebon, and to determine the impact of implementing the 6C principles for risk management at BSI KCP Sisingamangaraja Cirebon. This type of research is qualitative research, where data is collected by means of observation, interviews and documentation and then the data is analyzed using descriptive analysis methods before conclusions are drawn.

The results of this research are: First, the working capital financing mechanism using a musyarakah contract begins with a financing application from a prospective customer, then the bank carries out an analysis and assessment of collateral to ensure the authenticity of the documents submitted by the customer. After going through several stages of analysis and consideration of various aspects, the bank can decide whether the application can be approved or rejected. Second, applying risk management using the 6C principles of BSI KCP Sisingamangaraja Cirebon bank before providing financing, first assess Character by looking at the characteristics of the customer's discipline, finding out the customer's personality from those closest to them, and checking at Bi Checking to see the customer's loan data. Capacity looks at the customer's ability from business profits, and the Bank also looks at the customer's financial reports, such as the customer's expenses and income. then Capital, the customer's business is considered strong in facing risks if the amount of capital they own is large enough. Collateral, namely the Bank asks for collateral that matches or exceeds the amount of financing taken by the customer. Condition of Economy, namely assessing the customer's future economic conditions. Third, the NPF (Non Performing Financing) percentage at Bank BSI KCP Sisingamangaraja Cirebon is below 0.5%, this shows that the distribution of financing is effective.

Keywords: Financing, Musyarakah Agreement, 6C Principles, Sharia Bank

خالصة

نيدا فيترياتون نابيساه. 2008203070 NIM، "تحليل تطبيق إدارة المخاطر في صرف تمويل عقود المشاركة (دراسة حالة BSI KCP Cirebon Sisingamangaraja)

يعد التمويل أحد الأعمال الرئيسية للبنوك التي توفر أكبر الأرباح للبنوك، إلا أن الائتمان ينطوي أيضاً على مخاطر عالية على صحة البنك إذا لم يتم توزيع الائتمان بشكل جيد. منتجات التمويل المتاحة في البنوك التجارية الشرعية لتلبية رأس المال العامل أو احتياجات الأعمال للعملاء المحتملين. العقود المستخدمة في هذه المنتجات التمويلية تستخدم في الغالب عقود المشاركة والمضاربة، وهي عقود تعاون بين طرفين أو أكثر لعمل معين، حيث يساهم كل طرف بالمال بهدف الحصول على الربح. إذا حققت الشركة ربحاً، فسيتم تقاسم الأرباح بناءً على الاتفاقية الواردة في الاتفاقية. إذا خسرت الشركة، فسيتم تقسيم الخسارة على أساس جزء مساهمة الصندوق. وفقاً للائحة بنك إندونيسيا رقم 2011/PBI3/13 حيث يبلغ NPF (التمويل غير المنفذ) للبنك وفقاً لبنك إندونيسيا 0.5% إذا كان أكثر من 0.5%، فيمكن القول بأن توزيع التمويل غير فعال. يلعب مبدأ 6C في عالم البنوك دوراً مهماً للغاية في توفير التمويل للعملاء المحتملين، لتقييم ما إذا كان العملاء المحتملون يستحقون الحصول على تمويل من البنوك الشرعية أم لا.

يهدف هذا البحث إلى تحديد تطبيق تمويل عقود المشاركة في BSI KCP Sisingamangaraja Cirebon، ثم معرفة تطبيق مبادئ 6C في توجيه التمويل بعقود المشاركة في BSI KCP Sisingamangaraja Cirebon، وتحديد تأثير تنفيذ مبادئ 6C على إدارة المخاطر في BSI KCP Sisingamangaraja Cirebon. هذا النوع من الأبحاث هو بحث نوعي، حيث يتم جمع البيانات عن طريق الملاحظة والمقابلات والتوثيق ثم يتم تحليل البيانات باستخدام أساليب التحليل الوصفي قبل استخلاص النتائج.

نتائج هذا البحث هي: أولاً، آلية تمويل رأس المال العامل باستخدام عقد المشاركة تبدأ بطلب التمويل من العميل المحتمل، ثم يقوم البنك بتحليل وتقييم الضمانات للتأكد من صحة المستندات المقدمة من العميل. وبعد المرور بعدة مراحل من التحليل والنظر في الجوانب المختلفة، يمكن للبنك أن يقرر ما إذا كان يمكن الموافقة على الطلب أو رفضه. ثانياً، تطبيق إدارة المخاطر باستخدام مبادئ 6C لبنك BSI KCP Sisingamangaraja Cirebon قبل تقديم التمويل، وتقييم الشخصية أولاً من خلال النظر في خصائص انضباط العميل، ومعرفة شخصية العميل من الأشخاص الأقرب إليه، والتحقق من Bi Checking لمعرفة ذلك بيانات قرض العميل. وتتنظر القدرة إلى قدرة العميل على تحقيق الأرباح التجارية، كما ينظر البنك إلى التقارير المالية للعميل مثل نفقات العميل ودخله. ثم رأس المال، تعتبر أعمال العميل قوية في مواجهة المخاطر إذا كان حجم رأس المال الذي يمتلكه كبيراً بما فيه الكفاية. الضمانات، أي يطلب البنك ضمانات تطابق أو تتجاوز مبلغ التمويل الذي حصل عليه العميل، أي تقييم الظروف الاقتصادية المستقبلية للعميل. ثالثاً، نسبة MPF (التمويل غير المنفذ) في Bank BSI KCP Sisingamangaraja Cirebon أقل من 0.5%، وهذا يدل على أن توزيع التمويل فعال.

الكلمات المفتاحية: التمويل، اتفاقية المشاركة، مبادئ 6C، البنك الشرعي

PERSETUJUAN PEMBIMBING

SKRIPSI

**ANALISIS PENERAPAN MANAJEMEN RISIKO DALAM MENYALURKAN
PEMBIAYAAN AKAD MUSYARAKAH
(Studi Kasus BSI KCP Cirebon Sisingamangara)**

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat
Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (SE)
Pada Jurusan Perbankan Syariah
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Oleh :

Nida Fitriyatun Napisah

NIM : 2008203070

Menyetujui:

Pembimbing I

Pembimbing II



Nur Eka Setiowati, S.Pd., M.Si

Dr. Alvien Septian Haerisma, SEL., MSI

NIP. 198103082006042001

NIP. 198009122006041001

Mengetahui,

Ketua Jurusan Perbankan Syariah



Dr. Wartoyo, MSI

NIP. 19630702 201101 1 008

NOTA DINAS

Kepada Yth.
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
IAIN Syekh Nurjati Cirebon
Di Cirebon

Assalammu'alaikum Wr. Wb

Setelah melakukan bimbingan, arahan dan koreksi terhadap penulisan skripsi saudara/i Nida Fitriyatun Napisah. NIM: 2008203070 dengan judul **“ANALISIS PENERAPAN MANAJEMEN RISIKO DALAM MENYALURKAN PEMBIAYAAN AKAD MUSYARAKAH (Studi Kasus BSI KCP Cirebon Sisingamangaraja)”**. Kami berpendapat bahwa skripsi tersebut di atas sudah dapat diajukan pada Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI) Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon untuk di munaqosyahkan.

Wassalammu'alaikum Wr. Wb

Menyetujui:

Pembimbing I

Pembimbing II



Nur Eka Setiowati, S.Pd., M.Si

Dr. Alvien Septian Haerisma, SEI., MSI

NIP. 198103082006042001

NIP. 198009122006041001

Mengetahui,

Ketua Jurusan Perbankan Syariah



Dr. Wartoyo, MSI

NIP. 19630702 201101 1 008

LEMBAR PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul “ANALISIS PENERAPAN MANAJEMEN RISIKO DALAM MENYALURKAN PEMBIAYAAN AKAD MUSYARAKAH (Studi Kasus BSI KCP Cirebon Sisingamangara)”. Oleh Nida Fitriyatun Napisah, NIM: 2008203070, telah diajukan dalam sidang munaqosyah Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon pada tanggal 16 Mei 2024

Skripsi ini diterima sebagai salah satu syarat mendapat gelar Sarjana Ekonomi (SE) pada Jurusan Perbankan Syariah (PS) Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam pada Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon.

SIDANG MUNAQOSYAH

Ketua Sidang



Dr. Wartoyo, MSI

NIP. 19630702 201101 1 008

Sekretaris Sidang

Hj. Nining Wahyuningsih, MM

NIP. 197309302007102001

Penguji I

Dr. Rita Kusumadewi, MM.

NIP. 198404222011012018

Penguji II

Abdul Ghani, MA

NIP. 198410122019031008

PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI

Bismillahirrahmanirrahim

Saya yang bertandatangan dibawah ini :

Nama : Nida Fitriyatun Napisah

Nim : 2008203070

Tempat tanggal Lahir : Boogor, 23 Desember 2001

Alamat : Kp. Bakom Rt 04 Rw 04 Desa Limusnunggal
Kecamatan Cileungsi Kabupaten Bogor Jawa Barat

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi dengan judul **“ANALISIS PENERAPAN MANAJEMEN RISIKO DALAM MENYALURKAN PEMBIAYAAN AKAD MUSYARAKAH (Studi Kasus BSI KCP Cirebon Sisingamangaraja)”** ini beserta isinya adalah benar-benar karya saya sendiri. Seluruh ide, pendapat atau materi dari sumber lain tetap dikutip dengan cara penulisan referensi yang sesuai. Atas pernyataan ini, saya siap menanggung risiko atau sanksi apapun yang dijatuhkan kepada saya sesuai dengan peraturan yang berlaku, apabila dikemudian hari ditemukan adanya pelanggaran terhadap etika keilmuan atau klaim terhadap keaslian karya saya ini.

Demikian surat pernyataan ini dibuat dengan sebenarnya

Cirebon, 21 Maret 2024

Saya yang menyatakan,



Nida Fitriyatun Napisah
NIM. 2008203070

KATA PERSEMBAHAN

Alhamdulillahirobbil'alamiin.. Dengan Rahmat Allah yang Maha Pengasih Lagi Maha Penyayang atas karunia, kekuatan, kesehatan dan cinta yang Engkau berikan akhirnya skripsi ini dapat terselesaikan. Sholawat serta salam selalutercurah limpahkan kepada Nabi Muhammad SAW yang menjadi suri tauladan bagi seluruh umat muslim.

Tiada lembar yang paling inti dalam laporan skripsi ini kecuali lembar persembahan, laporan skripsi ini saya sembahkan sebagai tanda bukti kepada kedua orang tua tercinta saya, sebuah alasan utama saya untuk dapat bertahan dalam setiap proses yang saya jalani selama masa perkuliahan untuk Bapak Saepudin dan Mamah Dasih terimakasih pak mah walaupun beliau memang tidak sempat merasakan pendidikan sampai bangku perkuliahan, namun beliau mampu mendidik, memotivasi, dan memberi dukungan hingga penulis mampu menyelesaikan studinya sampai sarjana. Terimakasih pak mah untuk wujud jawaban dan tanggung jawab atas kepercayaan yang telah di amanatkan kepada anak nya yaitu saya serta atas cinta dan kasih sayang, kesabaran yang tulus ikhlas membesarkan, merawat dan memberikan dukungan moral dan material serta selalu mendoakan ku menempuh pendidikan sehingga aku dapat menyelesaikan studi S1. Kebahagiaan dan rasa bangga bapak dan mamah menjadi tujuan utama hidup ku.

Kupersembahkan karya sederhana ini untuk mu yang selalu memberikan dukungan dan kasih sayang tiada terhingga, yang tidak mungkin dapat dibalas dengan searcik kertas yang bertuliskan kata cinta dan persembahan. Semoga ini merupakan langkah awal untuk membahagiakan Bapak dan Mamah. Aamiin

DAFTAR RIWAYAT HIDUP



Penulis dilahirkan di Bogor pada tanggal 23 Desember 2001. Penulis adalah anak kedua dari tiga bersaudara dari pasangan suami istri, Bapak Saepudin dan Ibu Dasih. Penulis merupakan Warga Negara Indonesia dan beragama Islam yang bertempat tinggal di Kp. Bakom Rt 04 Rw 04 Desa Limusnunggal Kecamatan Cileungsi Kabupaten Bogor. Adapun jenjang pendidikan yang telah ditempuh, sebagai berikut:

1. TK AN-NUR, telah lulus pada tahun 2008
2. SDN 3 LIMUSNUNGGAL, telah lulus pada tahun 2014
3. PP DAARUL MUGHNI AL-MAALIKI, telah lulus pada tahun 2017
4. SMK 3 CILEUNGSI, telah lulus pada tahun 2020

Penulis mengikuti program Strata 1 (S-1) pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Program Studi Perbankan Syariah dan mengambil judul skripsi **“ANALISIS PENERAPAN MANAJEMEN RISIKO DALAM MENYALURKAN PEMBIAYAAN AKAD MUSYARAKAH (Studi Kasus BSI KCP Cirebon Sisingamangaraja)”** dibawah bimbingan Ibu Nur Eka Setiowati, S.PD., MSI dan Bapak Dr. Alvien Septian Haerisma, SEI., MSI



MOTTO

“Dan bersabarlah kamu, sesungguhnya janji Allah adalah benar”



KATA PENGANTAR

Bismillahirrahmaanirrahim

Alhamdulillah rabbil 'alamin, ungkapan puji syukur yang tak terhingga kehadiran Allah SWT yang telah memberikan cahaya ilmu-Nya. Shalawat serta salam semoga selalu tercurah kan kepada Rasul pembawa cahaya, Nabi Muhammad SAW sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi ini dengan judul **“ANALISIS PENERAPAN MANAJEMEN RISIKO DALAM MENYALURKAN PEMBIAYAAN AKAD MUSYARAKAH (Studi Kasus BSI KCP Cirebon Sisingamangaraja)”**, yang disusun sebagai salah satu syarat untuk mendapat gelar Sarjana Ekonomi (SE) pada Jurusan Perbankan Syariah (PS) Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI) IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

Penulis menyadari selama penyusunan skripsi ini masih jauh dari kata sempurna dan masih terdapat kekurangan baik dalam metode penelitian maupun dalam segi pembahasan materi. Hal tersebut dikarenakan keterbatasan kemampuan penulis. Untuk itu penulis mengharapkan saran perbaikan kepada seluruh pihak karena penyusunan skripsi ini masih jauh dari kesempurnaan.

Dalam penyusunan skripsi ini, penulis banyak mendapat bantuan dan bimbingan yang tidak ternilai harganya dari Orang tua dan berbagai pihak lainnya. Oleh karena itu penulis ingin mengucapkan terima kasih yang tak terhingga kepada:

1. Allah SWT, atas Rahmat serta Kuasa-Nya peneliti diberi kemudahan dalam menyusun Skripsi ini.
2. Kedua orang tua peneliti Bapak Saepudin dan Ibu Dasih tersayang, orang hebat yang selalu menjadi penyemangat peneliti sebagai sandaran terkuat dari kerasnya dunia. Yang tidak henti-hentinya memberikan kasih sayang dengan penuh cinta. Terimakasih pak mah selalu berjuang dan menjadi donator terbaik untuk kehidupan peniliti di perantauan ini, sehat selalu pak mah.
3. Bapak Prof. Dr. H. Aan Jaelani, M.Ag., selaku Rektor IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
4. Bapak DR. H. Didi Sukardi, MH., selaku Dekan fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.
5. Bapak Dr. Wartoyo, MSI., selaku Ketua Jurusan Perbankan Syariah.
6. Ibu Hj. Nining Wahyuningsih, Se, MM., selaku Sekretaris Jurusan Perbankan Syariah.

7. Ibu Nur Eka Setiowati, S.PD., MSI dan Bapak Dr. Alvien Septian Haerisma, SEI., MSI selaku pembimbing skripsi yang telah banyak memberikan arahan dan pertimbangan-pertimbangan bermakna bagi penulis selama penyusunan skripsi ini.
8. Ibu Ika Hartika selaku Brach Operation, Bapak Asep Sopiana selaku Micro Relationship Manager Team Leader dan Ibu Anisa Nuryatsrib selaku Back Office yang mana telah sangat membantu penulis sangat mengumpulkan data dan seluruh pegawai BSI KCP Cirebon Sisingamangaraja yang terlibat dalam penyusunan skripsi ini.
9. Seluruh Bapak dan Ibu dosen beserta staff Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
10. Kepada kakak dan adik tersayang Wahidin, Dita Kartika dan Lia Chairiliyah terimakasih selalu memberikan dukungan dan semangat kepada penulis dalam masa perkuliahan sampai menyelesaikan skripsi ini.
11. Dimas Adhi Pramana S.E terimakasih telah berkontribusi banyak dalam penulisan skripsi ini. Yang menemani, meluangkan waktu, tenaga dan pikiran kepada penulis dan memberi semangat untuk terus maju sampai di titik ini tak luput terimakasih kembali telah menjadi sosok rumah yang selalu ada dan menjadi bagian dari perjalanan hidup penulis.
12. Kepada teman seperjuanganku “Priknable” yang telah kebersamai dari awal semester sampai akhir semester, yang selalu kompak dan selalu memberikan dukungan penuh dan juga semangat untuk penulis. Termakasih banyak kepada Dwi, Helga, Naya, Wirdha dan Yusri yang telah banyak membantu selama perkuliahan dan pembuatan skripsi ini dan selalu kebersamai di masa-masa akhir perkuliahan yang sangat menguras banyak pikiran, perasaan dan juga tenaga.
13. Terima kasih teman seperjuangan PS B dan seluruh teman-teman angkatan 2020 yang tidak bisa saya sebutkan satu persatu yang telah mewarnai selama masa perkuliahan.
14. Kepada seluruh yang telah banyak membantu memberikan bantuan dan dorongan semangat yang tidak dapat disebutkan satu persatu. Terima kasih sehingga skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik.
15. Terakhir, Kepada diri saya sendiri Nida Fitriyatun Napisah yang telah mampu berusaha keras dan bertahan sejauh ini. Mampu mengendalikan diri dari berbagai tekanan diluar keadaan dan tak pernah memutuskan menyerah sesulit apapun proses selama masa perkuliahan ini dengan menyelesaikan sebaik mungkin, ini merupakan

pencapaian yang patut dirayakan untuk diri sendiri. Mari untuk kedepannya mampu untuk lebih berusaha keras lagi dalam setiap proses yang dijalani.

Penulis menyadari bahwa hasil penelitian ini masih memiliki banyak kekurangan. Dengan segenap kerendahan hati penulis mengharapkan saran, arahan maupun kritikan yang konstruktif demi penyempurnaan hasil penelitian ini. Akhirnya hanya kepada Allah semua ini penulis serahkan karena hanya ridha-Nya penulis dapat menyelesaikan skripsi ini. Semoga penulisan skripsi ini dapat bermanfaat bagi semua pihak khususnya bagi penulis sendiri.

Cirebon, 21 Maret 2024



Nida Fitriyatun Napisah

NIM. 2008203070

DAFTAR ISI

ABSTRAK	i
ABSTRACT	ii
خالصة.....	iii
PERSETUJUAN PEMBIMBING	iv
NOTA DINAS	v
LEMBAR PENGESAHAN	vi
PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI	vii
KATA PERSEMBAHAN	viii
DAFTAR RIWAYAT HIDUP	ix
MOTTO	x
KATA PENGANTAR	xi
DAFTAR ISI	xiv
DAFTAR TABEL	xvi
DAFTAR GAMBAR	xvii
DAFTAR LAMPIRAN	xviii
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN	xix
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang.....	1
B. Perumusan Masalah.....	5
C. Tujuan Penelitian.....	6
D. Manfaat Penelitian.....	7
E. Penelitian Terdahulu.....	7
F. Kerangka Pemikiran	12
G. Metode Penelitian.....	13
H. Sistematika Penulisan.....	17
BAB II KAJIAN TEORI	19
A. Pembiayaan.....	19
B. Musyarakah	20
C. Dasar Analisis Kredit (Prinsip 6C).....	24
D. Pandangan Islam Mengenai Manajemen Risiko	31
BAB III KONDISI OBJEKTIF	33
A. Profil Bank Syariah Indonesia KCP Cirebon Sisingamangaraja.....	33
B. Letak Geografis dan Kondisi Fisik BSI KCP Cirebon Sisingamangaraja	39

BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	42
A. Penerapan Pembiayaan Akad Musyarakah Pada BSI KCP Cirebon Sisingamangaraja	42
B. Penerapan manajemen risiko dengan prinsip 6C dalam menyalurkan pembiayaan akad musyarakah pada BSI KCP Cirebon Sisingamangaraja.....	49
C. Dampak Penerapan Manajemen Risiko Dengan Prinsip 6C Terhadap Pembiayaan Akad Musyarakah Pada BSI KCP Cirebon Sisingamangaraja.	56
BAB V PENUTUP	64
A. Kesimpulan.....	64
B. Saran.....	64
DAFTAR PUSTAKA.....	66
LAMPIRAN-LAMPIRAN	70



DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1 Statistik Pembiayaan Perbankan Syariah	3
Tabel 3. 1 Struktur Organisasi BSI KCP Cirebon Sisingamangaraja.....	35
Tabel 4. 2 Jumlah Pembiayaan Mikro BSI KCP Cirebon Sisingamangaraja.....	49



DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 Kerangka Berfikir	13
Gambar 2. 1 Skema Pembiayaan Musyarakah	21
Gambar 3. 1 Struktur Organisasi BSI KCP Cirebon Sisingamangaraja.....	35
Gambar 4. 1 Prosedur Pembiayaan BSI KCP Cirebon Sisingamangaraja	35



DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 : Surat Keputusan Skripsi Penetapan Dosen Pembimbing
- Lampiran 2 : Surat Pengantar Penelitian
- Lampiran 3 : Surat Keterangan Penelitian
- Lampiran 4 : Dokumentasi Wawancara
- Lampiran 5 : Pedoman dan Hasil Wawancara
- Lampiran 6 : Turnitin
- Lampiran 7 : Kartu Bimbingan Skripsi



PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN

Pedoman Transliterasi Arab Latin yang merupakan hasil keputusan bersama (SKB) Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan R.I. Nomor: 158Tahun 1987 dan Nomor: 0543b/U/1987.

A. Konsonan

Daftar huruf Bahasa Arab dan transliterasinya kedalam huruf latin dapat dilihat pada halaman berikut:

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ا	Alif	Tidak Dilambangkan	Tidak Dilambangkan
ب	Ba	B	Be
ت	Ta	T	Te
ث	Tsa	Ṣ	Es (dengan titik diatas)
ج	Jim	J	Je
ح	ḥ a	ḥ	Ha (dengan titik dibawah)
خ	Kha	Kh	Ka dan Ha
د	Dal	D	De
ذ	Zal	Ẓ	Zet (dengan titik diatas)
ر	Ra	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sin	Ṣ	Es
ش	Syin	Sy	Es dan Ye
ص	ṣ ad	ṣ	Es (dengan titik dibawah)
ض	ḍ ad	ḍ	De (dengan titik dibawah)
ط	ṭ a	ṭ	Te (dengan titik dibawah)
ظ	ẓ a	ẓ	Zet (dengan titik dibawah)
ع	‘ain	‘	Apostrof terbalik
غ	Ghain	G	Ge
ف	Fa	F	Ef
ق	Qaf	Q	Qi
ك	Kaf	K	Ka
ل	Lam	L	El
م	Mim	M	Em
ن	Nun	N	En
و	Wau	W	We
ه	Ha	H	Ha
ء	Hamzah	’	Apostrof
ي	Ya	Y	Ye

B. Vokal

Vokal bahasa arab, seperti Bahasa Indonesia terdiri dari vokal tunggal atau *monoftong* dan vokal rangkap atau *diftong*.

1. Vokal Tunggal

Vokal tunggal Bahasa Arab yang lambangnya tanda atau harakat, transliterasinya sebagai berikut:

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
أَ	Fathah	A	A
إِ	Kasrah	I	I
أُ	Dhammah	U	U

Contoh:

كَتَبَ = *Kataba*

حَسُنَ = *Hasuna*

2. Tunggal Rangkap

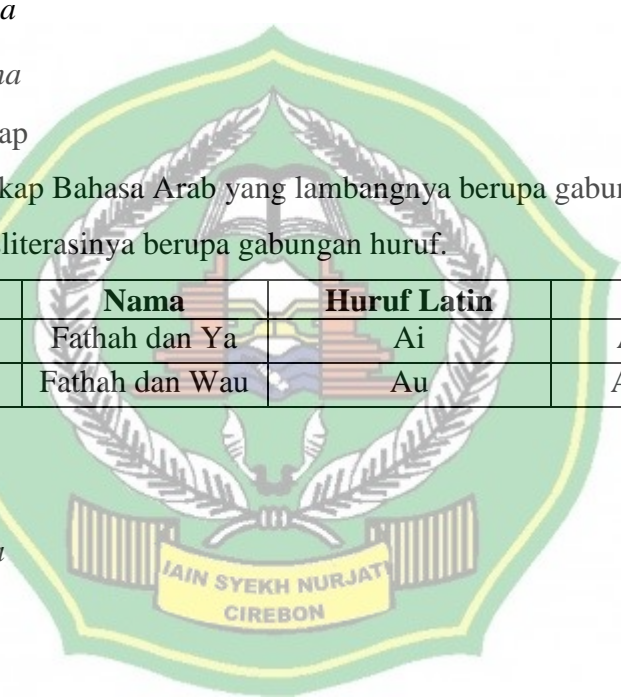
Vokal rangkap Bahasa Arab yang lambangnya berupa gabungan antara harakat dan huruf, transliterasinya berupa gabungan huruf.

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
أَيَّ	Fathah dan Ya	Ai	A dan I
أَوْ	Fathah dan Wau	Au	A dan U

Contoh:

كَيْفَ = *Kaifa*

قَوْلَ = *Qaula*



C. Maddah

Maddah atau vokal panjang yang berupa harakat dan huruf, transliterasinya berupa huruf dan tanda.

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
آَ	Fathah dan Alif/Ya	Â	A dan Garis Atas
يَ	Fathah dan Ya	I	I dan Garis Atas
وُ	Dhammah dan Wawu	Ú	U dan Garis Atas

Contoh:

مَاتَ = *Māta*

رَمَى = *Ramā*

قِيلَ = *Qiyla*

يَمُوتُ = *Yamutū*

D. Ta Marbutah

Transliterasi untuk *ta marbutah* ada dua, yaitu:

1. Ta Marbutah Hidup

Ta Marbutah yang hidup atau mendapat harakat fathah, kasrah dan dhammah, transliterasinya adalah /t/.

2. Ta Marbutah Mati

Ta Marbutah yang mati atau mendapat harakat sukun, transliterasinya adalah /h/.

3. Kalau pada kata yang terakhir dengan *ta marbutah* diikuti oleh yang menggunakan kata sandang *al* serta bacaan kedua kata itu terpisah, maka *ta marbutah* itu transliterasinya dengan /h/.

Contoh:

رَوْضَةُ الْأَطْفَالِ = *Raudhah Al-Athfal* atau *Raudhatul Athfal*

طَلْحَةُ = *Talhah*

الْحِكْمَةُ = *Al-Hikmah*

E. Syaddah (*Tasydid*)

Syaddah atau *Tasydid* yang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan sebuah tanda, yaitu tanda *Syaddah* atau *Tasydid*, dalam transliterasi ini tanda *syaddah* tersebut dilambangkan dengan huruf, yaitu huruf yang sama dengan huruf yang diberi *Syaddah* itu.

Contoh:

رَبَّنَا = *Rabbanā*

نُعْمُ = *Nu' 'Imā*

F. Kata Sandang

Kata sandang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan ٱ. Namun dalam transliterasi ini kata sandang itu dibedakan atas kata sandang yang diikuti oleh huruf *syamsiah* dan kata sandang yang diikuti oleh huruf *qamariah*.

1. Kata sandang yang diikuti huruf *syamsiah*

Kata sandang yang diikuti huruf *syamsiah* ditransliterasikan sesuai dengan bunyinya, yaitu /l/ diganti dengan huruf yang sama dengan huruf yang langsung mengikuti kata sandang itu :

Contoh :

الدَّهْرُ = *Ad-Dahru*

النَّمْلُ = *An-Namlu*

الشَّمْسُ = *Asy-Syamsu*

الَّيْلُ = *Al-Lailu*

2. Kata sandang yang diikuti oleh huruf *qamariah*

Kata sandang yang diikuti oleh huruf *qamariah* ditransliterasikan sesuai dengan aturan yang digariskan didepan dan sesuai juga dengan bunyinya.

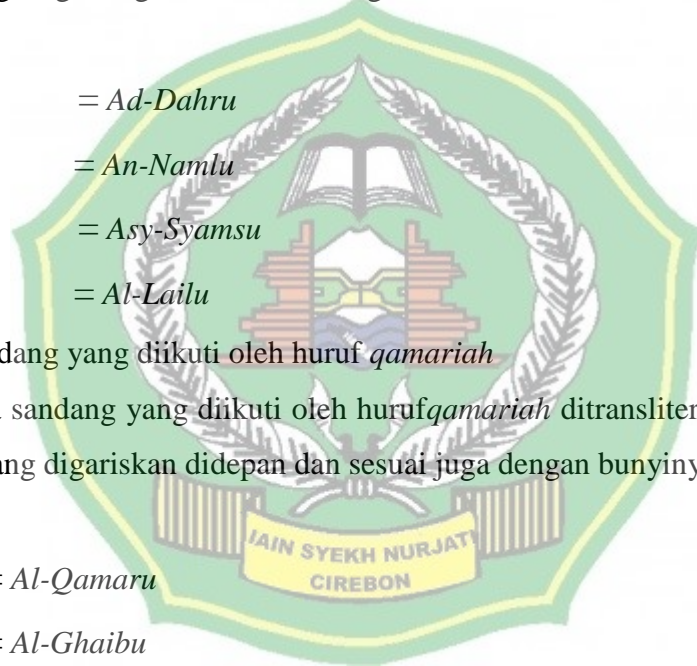
Contoh :

الْقَمَرُ = *Al-Qamaru*

الْغَيْبُ = *Al-Ghaibu*

الْفَقْرُ = *Al-Faqrū*

الْأَعْيُنُ = *Al-'Ainu*



G. Hamzah

Hamzah ditransliterasikan dengan *apostrof*. Namun, hanya berlakubagi *hamzah* yang terletak ditengah dan di akhir kata. Apabila terletak diawal kata, *hamzah* tidak dilambangkan karena dalam tulisan Arab berupa*alif*.

Contoh:

شَيْءٌ = *Syai'un*

إِنَّ = *Inna*

أَمْرٌ = *Umirtu*

أَكَلَ = *Akala*

H. Penulisan Kata Arab yang Lazim digunakan dalam Bahasa Indonesia

kata istilah atau kalimat Arab yang ditransliterasi adalah kata, istilah, kalimat yang belum dibakukan dalam bahasa Indonesia. Kata, istilah atau kalimat yang sudah lazim dan menjadi bagian dari pembendaharaan bahasa Indonesia, atau sudah sering ditulis dalam tulisan bahasa Indonesia, tidak lagi ditulis menurut cara transliterasi di atas. Misalnya kata Al-Qur'an (dari Al-Qur'an), sunnah, khusus dan umum. Namun, bila kata-kata tersebut menjadi bagian dari suatu rangkaian teks Arab, maka mereka harus ditransliterasi secara utuh.

Contoh :

Fi zilāl al-Qur'ān

Al-Sunnah qabl al-tadwin

Al-'Ibārāt bi umūm al-lafz lā bi khusus al sabab.

I. Penulisan Huruf Kapital

Meskipun dalam sistem tulisan Arab huruf kapital tidak dikenal, dalam transliterasi ini huruf tersebut digunakan juga. Penggunaan huruf kapital seperti berlaku dalam Ejaan Bahasa Indonesia yang disempurnakan, antara lain huruf kapital digunakan untuk menulis huruf awal nama diri dan penulisan kalimat. Apabila nama diri itu didahului oleh kata sandang, maka yang ditulis dengan huruf kapital tetap huruf awal nama diri tersebut, bukan huruf awal kata sandang.

Contoh :

وَمَا مُحَمَّدٌ إِلَّا رَسُولٌ = *Wama Muhammad Illa Rasul*

الْحَمْدُ لِلَّهِ رَبِّ الْعَالَمِينَ = *Alhamdulillah Rabbil-'Alamin*

Penggunaan huruf kapital untuk Allah berlaku jika dalam tulisan Arabnya memang lengkap demikian. Kalau penulisan itu disatukan dengan kata lain sehingga huruf dan harakat yang dihilangkan, huruf kapital tidak dipergunakan.

Contoh :

لِلَّهِ الْأَمْرُ جَمِيعًا = *Lillahi Al-Amru Jami'an*

وَاللَّهُ بِكُلِّ شَيْءٍ عَلِيمٌ = *Wallahu Bi Kulli Sya'in 'Alim*

J. Lafadz Al-Jalalah (الله)

Kata “Allah” yang didahului partikel seperti huruf jar dan huruflainya atau berkedudukan sebagai mudāf ilaih (prasa nominal), ditransliterasi tanpa huruf *hamzah*.

Contoh :

دِينُ اللَّهِ = *Dinullah*

بِاللَّهِ = *Billahi*

Adapun *ta marbū'tah* diakhir kata yang disandarkan kepada *lafz al-jalālah*, ditransliterasi dengan huruf (t).

Contoh :

هُمُ فِي رَحْمَةِ اللَّهِ = *Hum Fii Rahmatillah*

