

**ANALISIS RISIKO PEMBIAYAAN MUDHARABAH DAN MUSYARAKAH
PADA PT. BANK SUMUT UNIT
USAHA SYARIAH**

SKRIPSI

OLEH :

NURIDAWATI CIBRO

NIM. 0503181040

Program Studi:

PERBANKAN SYARIAH



UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
SUMATERA UTARA MEDAN

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
SUMATERA UTARA MEDAN

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUMATERA UTARA
MEDAN**

2023 M / 1444 H

**ANALISIS RISIKO PEMBIAYAAN MUDHARABAH DAN MUSYARAKAH
PADA PT. BANK SUMUT UNIT
USAHA SYARIAH**

SKRIPSI

**Diajukan Sebagai Salah Satu Pernyataan
Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (S.E)
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam**

OLEH :

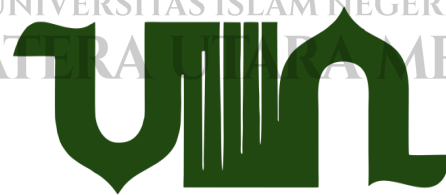
NURIDAWATI CIBRO

NIM. 0503181040

Program Studi:

PERBANKAN SYARIAH

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
SUMATERA UTARA MEDAN



UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
SUMATERA UTARA MEDAN

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUMATERA UTARA
MEDAN**

2023 M / 1444 H

SURAT PERNYATAAN

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Nuridawati Cibro
Tempat/tgl Lahir : Siompin, 03 November 1998
Pekerjaan : Mahasiswa
Alamat : Siompin, Kec. Suro, Kab. Aceh Singkil

Menyatakan dengan sebenarnya bahwa skripsi yang berjudul **“ANALISIS RISIKO PEMBIAYAAN MUDHARABAH DAN MUSYARAKAH PADA PT. BANK SUMUT UNIT USAHA SYARIAH”** benar karya asli saya, kecuali kutipan-kutipan yang disebutkan sumbernya. Apabila terdapat kesalahan dan kekeliruan di dalamnya, sepenuhnya menjadi tanggung jawab saya.

Demikian surat pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya.

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
SUMATERA UTARA MEDAN

Medan, 18 Januari 2023

Yang membuat pernyataan

Nuridawati Cibro
NIM. 0503181040

PERSETUJUAN

Skripsi Berjudul:

ANALISIS RISIKO PEMBIAYAAN MUDHARABAH DAN MUSYARAKAH PADA PT. BANK SUMUT UNIT USAHA SYARIAH

Oleh:

Nuridawati Cibro
NIM. 0503181040

Dapat Disetujui Sebagai Salah Satu Persyaratan
Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (SE)
Pada Program Studi Perbankan Syariah

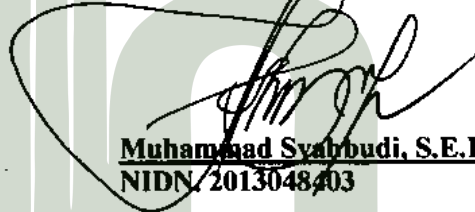
Medan, 18 Januari 2023

Pembimbing 1



Dr. Sri Sudiarti, MA
NIDN. 2012115903

Pembimbing 2



Muhammad Syahbudi, S.E.I, MA
NIDN. 2013048403

Mengetahui,

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI

SUMATERA UTARA MEDAN

Ketua Jurusan Perbankan Syariah



Dr. Tutu Anggraini, MA
NIDN. 2031057701

PENGESAHAN

Skripsi berjudul “ANALISIS RISIKO PEMBIAYAAN MUDHARABAH DAN MUSYARAKAH PADA PT. BANK SUMUT UNIT USAHA SYARIAH” an. Nuridawati Cibro, NIM. 0503181040 Program Studi Perbankan Syariah telah dimunaqasyahkan dalam sidang munaqasyah Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam UIN Sumatera Utara pada tanggal 02 Februari 2023, skripsi ini telah diterima untuk memenuhi syarat memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E) pada program studi Perbankan Syariah.

Medan, 15 Maret 2023

Panitia Sidang Munaqasyah Skripsi
Program Studi Perbankan Syariah


Ketua


Dr. Tuti Anggraini, MA
NIDN.2031057701

Sekretaris


Muhammad Lathief Ilhamy Nasution, M.E.I
NIDN. 2026048901

Anggota

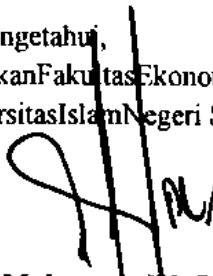

Dr. Sri Sudiarti, MA
NIDN.2012115903


Muhammad Syahbudi, S.E.I, MA
NIDN. 2013033403


Dr. Zuhri M. Nawawi, S.Ag, MA
NIDN.2018087601


Reni Ria Armayani Hasibuan, M.E.I
NIDN. 2007098804

Mengetahui,
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Un
iversitas Islam Negeri Sumatera Utara


Dr. Muhammad Yafiz, M.Ag
NIDN.2023047602

ABSTRAK

Nuridawati Cibro (2023), Analisis Risiko Pembiayaan Mudharabah dan Musyarakah pada PT. Bank Sumut Unit Usaha Syariah. Di bawah bimbingan pembimbing skripsi I Ibu Dr. Sri Sudiarti, MA dan dosen pembimbing skripsi II Bapak Muhammad Syahbudi, S.E.I, MA.

Pengalokasian dana bank didominasi oleh penyaluran dana dalam bentuk pembiayaan baik itu Mudharabah maupun Musyarakah. Dalam setiap pembiayaan pasti memiliki risiko yang timbul akibat kegagalan pihak dalam memenuhi kewajibannya. Risiko pembiayaan Mudharabah dan Musyarakah potensial tinggi karena sangat mengandalkan kepercayaan yang sangat tinggi sebagai jaminan moral sehingga hal tersebut melatarbelakangi penelitian ini. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui apa saja risiko yang timbul dari pembiayaan mudharabah dan musyarakah serta untuk mengetahui penyebab batalnya pembiayaan mudharabah dan musyarakah pada PT. Bank Sumut UUS. Penelitian ini menggunakan pendekatan kualitatif deskriptif dengan wawancara, dokumentasi dan observasi sebagai teknik pengumpulan data. Hasil penelitian menunjukkan bahwa risiko yang timbul dari pembiayaan mudharabah adalah risiko keuangan (gagal bayar), investasi, hukum, kepatuhan, serta risiko fidusia, namun risiko gagal bayar yang paling rentan dimana *mudharib* tidak dapat memenuhi kewajibannya kepada *shahibul maal*. Risiko yang muncul akibat pembiayaan musyarakah PT. Bank Sumut UUS diantaranya *business risk* (risiko bisnis yang dibiayai), *shirinking risk* (risiko berkurangnya nilai pembiayaan) serta *character risk*.

Kata Kunci : Risiko, Pembiayaan, Mudharabah dan Musyarakah.

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
SUMATERA UTARA MEDAN

KATA PENGANTAR



Assalamualaikum Wr.Wb

Puji dan Syukur atas kehadiran Allah SWT yang telah memberikan rahmat dan karunia-Nya kepada penulis, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan judul “Analisis Risiko Pembiayaan Mudharabah Dan Musyarakah Pada PT. Bank Sumut UUS”. Dalam rangka memenuhi syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sumatera Utara Medan (UIN) Jurusan Perbankan Syariah.

Dalam melakukan penulisan skripsi ini, penulis tidak bekerja sendirinya dan dalam penelitian ini juga dibantu, dibimbing dan didukung oleh banyak pihak dalam kesempatan ini penulis ingin menyampaikan rasa terimakasih kepada yang telah membantu penulis selama penulisan skripsi sehingga penyelesaian skripsi ini diantaranya :

1. Bapak Prof. Dr. H Abu Rokhmad, M.Ag selaku PLT Rektor Universitas Islam Sumatera Utara.
2. Bapak Dr. Muhammad Yafiz, M.Agelaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sumatera Utara
3. Ibu Dr. Tuti Anggraini, M.A selaku Ketua Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sumatera Utara.
4. Bapak M. Lathief Ilhamy Nasution, M.E.I selaku Sekretaris Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sumatera Utara.
5. Ibu Dr. Sri Sudiarti, MA sebagai Pembimbing Skripsi I, dan Bapak Muhammad Syahbudi, S.E.I, MA selaku Pembimbing II yang telah meluangkan waktu dan pikiran untuk membimbing dan mengarahkan penulis dalam pembuatan skripsi ini.

6. Bapak Dr. Andri Soemitra MA selaku Dosen Pembimbing Akademik yang telah memberikan masukan dan arahan yang sangat membangun dalam hal perkuliahan dan penyelesaian skripsi ini.
7. Seluruh Bapak/Ibu Dosen maupun Staff/karyawan Fakultas Ekonomidan Bisnis Islam.
8. Terima kasih kepada keluarga saya tercinta yaitu, terutama kedua orag tua saya, kakak-kakak saya Lili Delfiani Cibro, Siti Aliani, Leli Desmita, Raysah, dan Abang-abang saya Kayaruddi, Hadi Musra, Hantar Manik, Bangun Manik yang telah memberikan cinta maupun kasih sayangnya yang tiada nilai, dan tidak ada bosan bosannya selalu memberikan dukungan baik moril maupun materil dan doanya selama ini sehingga penulismampu menyelesaikan skripsi ini.
9. Teruntuk Ahmad Kemri Syahputra Munthe, Nurjannah, Legina selaku orang terdekat saya terimakasih banyak atas bantuan yang telah kalian berikan dan support baik dalam skripsi maupun yang lainnya. ” You Guys are the best people” .
10. Ucapan terimakasih juga kepada teman-teman seperjuangan saya yang ada dikost Fitria Hanum, Siti Fatika, Fitriyana Pratiwi, Sri Mariani, yang selalu mendukung dan memberi support .

Penulis menyadari bahwa dalam penulisan skripsi ini masih jauh dari dari kata sempurna, hal ini sehubungan dengan keterbatasan waktu, pikiran, tenaga, dan biaya. Oleh karena itu, penulis mengharapkan kritik serta saran yang bersifat membangun dari pembaca agar skripsi ini dapat berjalan dengan baik dan bermanfaat bagi ilmu pengetahuan di bidang ekonomi dan perbankan syariah serta dapat berguna bagi pihak-pihak terkait.

Medan, 18 Januari 2023
Yang membuat pernyataan

Nuridawati Cibro
NIM. 0503181040

DAFTAR ISI

PERNYATAAN	i
PERSETUJUAN	ii
PENGESAHAN	iii
ABSTRAK	iv
KATA PENGANTAR	v
DAFTAR ISI	vii
DAFTAR TABEL	x
DAFTAR GAMBAR	xi
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah	5
C. Tujuan Penelitian	5
D. Manfaat Penelitian	5
BAB II LANDASAN TEORI	7
A. Risiko.....	7
B. Pembiayaan	8
C. Mudharabah.....	12
D. Musyarakah.....	17
E. Perbankan Syariah.....	23
F. Penelitian Terhadulu	26
G. Kerangka Pemikiran.....	34
BAB III METODOLOGI PENELITIAN	36

A. Pendekatan Penelitian	36
B. Lokasi dan Waktu Penelitian	37
C. Subjek dan Objek Penelitian	37
D. Jenis dan Sumber Data	37
E. Teknik Pengumpulan Data.....	38
F. Teknik Analisis Data.....	39
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	42
A. Gambaran Umum Objek Penelitian	42
1. Sejarah Singkat PT. Bank Sumut UUS.....	42
2. Visi Dan Misi PT. Bank Sumut UUS	43
3. Fungsi PT. Bank Sumut UUS.....	44
4. Tujuan PT. Bank Sumut UUS	44
5. Produk-Produk Yang Ada Di Dalam PT. Bank Sumut UUS	45
6. Struktur Organisasi Pada PT. Bank Sumut UUS.....	47
B. Hasil Penelitian	49
1. Prosedur Pembiayaan Mudhrabah Dan Musyarakah PT. Bank Sumut UUS.....	49
a. Prosedur Pemberian Pembiayaan Pada PT. Bank Sumut UUS .	49
b. Persyaratan Pembiayaan Pada PT. Bank Sumut UUS	56
2. Pembiayaan Mudhabarah Pada PT. Bank Sumut UUS	58
a. Risiko Pembiayaan Mudharabah Pada PT. Bank Sumut UUS ..	58
b. Kesulitan Yang Dihadapi Dalam Praktik Mudharabah Pada PT. Bank Sumut UUS.....	66
c. Legalitas Faktor-Faktor Yang Menyebabkan Batalnya Mudharabah Pada PT. Bank Sumut UUS	67
3. Pembiayaan Musyarakah Pada PT. Bank Sumut UUS.....	69
a. Risiko Pembiayaan Musyarakah Pada PT. Bank Sumut UUS...	69

b. Kesulitan Yang Dihadapi Dalam Praktik Musyarakah Pada PT. Bank Sumut UUS.....	71
c. Legalitas Faktor-Faktor Yang Menyebabkan Batalnya Musyarakah Pada PT. Bank Sumut UUS.....	72
C. Pembahasan	74
BAB V PENUTUP	77
A. Kesimpulan	77
B. Saran.....	78



UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
SUMATERA UTARA MEDAN

DAFTAR TABEL

Table 2.1 Penelitian Terdahulu	26
Tabel 4.1 Kriteria Penilaian Peringkat NPF.....	59
Tabel 4.2 Rasio Pembiayaan Kurang Efektif atau Pembiayaan Bermasalah.....	59
Tabel 4.3 Penggolongan Kemampuan Membayar	70



UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
SUMATERA UTARA MEDAN

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran.....	34
Gambar 3.1 Proses Analisis Data Penelitian Kualitatif	40
Gambar 4.1 Struktur Organisasi PT. Bank SUMUT UUS.....	48



UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
SUMATERA UTARA MEDAN