

**ANALISIS MANAJEMEN RISIKO PRODUK PEMBIAYAAN IB MUAMALAT  
MULTIGUNA AKAD MURABAHAH DI PT. BANK MUAMALAT  
INDONESIA CABANG BANJARBARU**

**SKRIPSI**

**OLEH  
SABRINA**



**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI**

**BANJARMASIN**

**2021 M/1442 H**

**ANALISIS MANAJEMEN RISIKO PRODUK PEMBIAYAAN IB MUAMALAT  
MULTIGUNA AKAD MURABAHAH DI PT. BANK MUAMALAT  
INDONESIA CABANG BANJARBARU**

**SKRIPSI**

**Diajukan kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
untuk Memenuhi Sebagian Syarat  
Guna Mencapai Gelar Sarjana  
dalam Ilmu Ekonomi Islam**

**Oleh :**

**SABRINA**

**170101060267**

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI**

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**

**JURUSAN PERBANKAN SYARIAH**

**BANJARMASIN**

**2021 M/1442 H**

## PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Sabrina

Nim : 170101060267

Tempat/Tgl Lahir : Berangas, 7 Januari 2000

Jurusan : Perbankan Syariah

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin

Menyatakan dengan sebenarnya bahwa skripsi yang saya tulis ini benar-benar merupakan karya saya sendiri, bukan merupakan pengambilalihan tulisan atau pikiran orang lain yang saya akui sebagai tulisan atau pikiran saya sendiri. Jika di kemudian hari terbukti ia merupakan duplikat, tiruan, plagiat atau dibuat oleh orang lain secara keseluruhan atau sebagian besar, maka skripsi dan gelar yang diperoleh karenanya batal demi hukum.

Banjarmasin, 24 Juni 2021

Yang membuat pernyataan,



Sabrina

### PERSETUJUAN

Skripsi yang berjudul : Analisis Manajemen Risiko Produk Pembiayaan iB Muamalat Multiguna Akad Murabahah di PT. Bank Muamalat Indonesia Cabang Banjarbaru

Ditulis oleh : Sabrina

NIM : 170101060267

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Program : Strata Satu (S-1)

Program Studi : Perbankan Syariah

Tahun Akademik : 2017

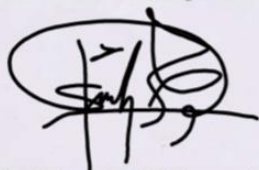
Tempat dan tanggal lahir : Berangas, 7 Januari 2000

Alamat : Jl. Berangas Rt. 05 Rw. 02 Kel. Berangas Kec. Alalak Kab. Barito Kuala

Setelah diteliti dan diadakan perbaikan seperlunya, kami dapat menyetujui untuk dipertahankan di depan Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.

Banjarmasin, 26 April 2021

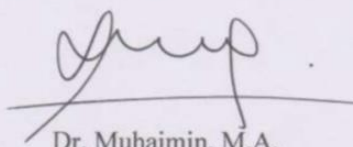
Mengetahui,  
Ketua Program Studi  
Perbankan Syariah  
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
UIN Antasari Banjarmasin



H. Haris Faulidi Asnawi, Lc. MSI

NIP 197904102005011010

Pembimbing



Dr. Muhaimin, M.A.

NIP 197408171998031005

## PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul “Analisis Manajemen Risiko Produk Pembiayaan iB Muamalat Multiguna Akad Murabahah di PT. Bank Muamalat Indonesia Cabang Banjarbaru”, ditulis oleh Sabrina, telah diujikan dalam Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin pada:

Hari : Senin

Tanggal : 12 Juli 2021

Dinyatakan LULUS dengan predikat: A

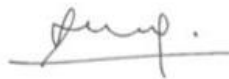



Dekan Fakultas Ekonomi dan  
Bisnis Islam



Dr. H. Fathurrahman Azhari, M.H.I

NIP 196006091988031003

### Tim Penguji

Nama	Tanda Tangan
1. Dr. Muhaimin, M.A. (Ketua)	1 
2. Rohana Faridah, S.E., M.M. (Anggota)	2 
3. Lutpi Sahal, S.H.I., M.S.I. (Anggota)	3 
4. Muhammad Noval, S.E.I., M.Si (Anggota)	4 

## ABSTRAK

**Sabrina.** 2021. *Analisis Manajemen Risiko Produk Pembiayaan iB Muamalat Multiguna Akad Murabahah di PT. Bank Muamalat Indonesia Cabang Banjarbaru.* Skripsi, Jurusan Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam. Pembimbing : Dr. Muhaimin, M.A.

**Kata Kunci,** *Manajemen Risiko, Pembiayaan, Multiguna, Murabahah.*

Penelitian ini dilandasi dari besarnya peran pembiayaan dalam jumlah profit yang didapatkan oleh bank. Salah satu sektor pembiayaan yang diminati masyarakat adalah pembiayaan multiguna. Namun dengan tingginya permintaan pembiayaan multiguna juga harus didukung dengan manajemen pembiayaan itu sendiri, karena dengan manajemen yang efektif dan efisien akan tetap menjaga kestabilan profit yang didapatkan PT. Bank Muamalat Indonesia Cabang Banjarbaru. Dalam penelitian ini juga bertolak dari fungsi lembaga perbankan, yaitu salah satunya adalah menyalurkan kembali dana dalam bentuk pembiayaan, dimana pembiayaan yang seharusnya disertai jaminan akan tetapi pembiayaan iB Muamalat Multiguna Akad *Murabahah* ini tidak menggunakan jaminan. Yang seharusnya fungsi dari jaminan adalah untuk meminimalisir terjadinya risiko kegiatan bank terutama dalam pembiayaan.

Tujuan dari penelitian ini adalah untuk mengetahui apa saja risiko yang timbul dari pembiayaan Multiguna pada PT. Bank Muamalat Indonesia Cabang Banjarbaru dan mengetahui bagaimana penerapan manajemen risiko pada produk pembiayaan iB Muamalat Multiguna Akad *Murabahah* yang diterapkan PT. Bank Muamalat Indonesia Cabang Banjarbaru agar dapat meminimalisir terjadinya risiko pembiayaan. Penelitian ini merupakan penelitian kualitatif atau penelitian lapangan (*field research*), dan metode pengumpulan data dengan wawancara dan dokumenter. Teknik analisis data menggunakan analisis deskriptif, dengan mengumpulkan data-data terkait di lapangan kemudian dianalisis dan mendapatkan kesimpulan dari hasil penelitian.

Hasil dari penelitian ini menunjukkan bahwa PT. Bank Muamalat Indonesia Cabang Banjarbaru dalam pembiayaan iB Muamalat Multiguna Akad *Murabahah* terjadi 2 risiko, yaitu risiko kredit dan risiko likuiditas, tetapi pihak bank telah mengantisipasi risiko yang terjadi pada pembiayaan iB Muamalat Multiguna Akad *Murabahah* yang memiliki risiko tinggi dengan cara menerapkan manajemen risiko dengan baik dan benar sesuai dengan proses manajemen risiko yang telah ditentukan yaitu dengan mengidentifikasi risiko, mengukur risiko, pemantauan risiko dan mengelola risiko. Penerapan manajemen risiko ini juga bertujuan untuk meminimalisir agar tidak terjadi risiko pembiayaan lainnya.

## **MOTTO**

*Memulai dengan Penuh Keyakinan*

*Menjalankan dengan Penuh Keikhlasan*

*Menyelesaikan dengan Penuh Kebahagiaan*

*“Jawaban Dari Sebuah Keberhasilan Adalah Terus Berdoa, Belajar Dan Tak*

*Kenal Putus Asa. Yakin Usaha Sampai”*

## **PERSEMBAHAN**

Dengan mengucapkan rasa syukur Alhamdulillah atas limpahan rahmat dan karunia kepada Allah SWT yang memberikan kemudahan dan kelancaran dalam penulisan skripsi ini. Shalawat serta salam tak lupa selalu tercurahkan kepada suri tauladan kita Nabi Muhammad SAW. Sujud syukur kepada Allah, Tuhan yang Maha Agung dan Maha Tinggi. Atas takdirmu penulis bisa berpikir, berilmu, beriman, dan bersabar. Semoga keberhasilan ini menjadi satu langkah awal untuk masa depan, dan dalam meraih cita-cita saya.

Kupersembahkan dengan segenap cinta, sayang, dan do'a sebuah karya sederhana berbentuk skripsi ini untuk :

Kedua orang tua ku yang sangat aku sayangi dan aku cintai, terima kasih tak terhingga atas segala doa yang selalu kalian panjatkan, berkat dukungan, motivasi, nasihat, bimbingan, dan kasih sayang tulus dari kalian yang tiada ternilai harganya. Semua perjuangan dan pengorbanan yang kalian lakukan tidak bisa Rina balas satu persatu, akan tetapi dengan karya tulis ini semoga menjadi bukti dan hasil dari apa yang telah dilakukan selama ini.

Kakak dan adikku, yang juga selalu memberikan semangat, dukungan, kasih sayang dan do'a. Terima kasih sudah mendukung Rina dalam menyelesaikan skripsi ini. Semoga selalu dalam lindungan Allah SWT, dan menjadi orang-orang yang hebat.

Terima kasih kepada dosen-dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam yang telah memberikan, mengajarkan dan membekali ilmu pengetahuan yang sangat bermanfaat bagi saya. Terima kasih kepada Bapak Dr. Muhaimin, S.Ag, MA selaku Dosen Pembimbing Akademik dan Pembimbing Skripsi yang banyak membantu, memberikan ilmu, dan motivasi sehingga saya dapat menyelesaikan studi akademik ini. Terima kasih kepada pihak PT. Bank Muamalat Indonesia Cabang Banjarbaru yang telah mengizinkan saya melakukan penelitian dan telah bersedia membantu dan mengapresiasi penelitian saya.

Terima kasih juga untuk seluruh teman-teman Rina di Jurusan Perbankan Syariah, teman seperjuangan Lokal B Perbankan Syariah 2017, terima kasih untuk memori yang kita rajut setiap harinya, atas tawa yang setiap hari kita miliki, dan



atas solidaritas yang luar biasa. Sehingga masa kuliah kita menjadi lebih berarti. Semoga saat-saat indah itu akan selalu menjadi kenangan yang paling indah.

Akhir kata, semua usaha yang dilakukan akan berujung pada kesuksesan jika dilakukan dengan benar dan mengharap ridho Allah SWT. Sukses yang benar ialah saat kita mampu mengamalkan ilmu dan membantu orang lain di sekitar kita dengan ilmu yang kita miliki. Semoga apa yang telah kita kerjakan dapat bermanfaat dan mendapatkan ridho dari Allah SWT.

## PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA

Transliterasi kata Arab ke dalam huruf Latin dalam skripsi ini berpedoman pada Surat Keputusan Bersama Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia Tanggal 22 Januari 1988 Nomor 157/1987 dan 0593/1987.

### I. Konsonan tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ا	alif	tidak dilambangkan	tidak dilambangkan
ب	ba	b	be
ت	ta'	t	te
ث	sa'	s	es (dengan titik di atas)
ج	jim	J	je
ح	ha'	h	ha (dengan titik di bawah)
خ	kha'	kh	ka dan ha
د	dal	d	de
ذ	zal	z	zet (dengan titik di atas)
ر	ra'	r	er
ز	zai	z	zet
س	sin	s	es
ش	syin	sy	es dan ye
ص	sad	s	es (dengan titik di bawah)
ض	dad	d	de (dengan titik di bawah)
ط	ta'	t	te (dengan titik di bawah)
ظ	za'	z	zet (dengan titik di bawah)
ع	'ain	'	koma terbalik di atas
غ	gain	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	waw	w	we
ه	ha'	h	ha
ء	hamzah	`	apostrof
ي	ya'	y	ye

## II. Konsonan rangkap karena syaddah ditulis rangkap

مُتَكَبِّرٌ	ditulis	<i>mutakabbir</i>
الْقُدُّوسُ	ditulis	<i>al-qudus</i>

## III. Ta' marbutah di akhir kata

a. Bila dimatikan ditulis *h*

جَامِعَةٌ	ditulis	<i>jami'ah</i>
مَكْتَبَةٌ	ditulis	<i>maktabah</i>

(ketentuan ini tidak diperlukan untuk kata-kata Arab yang sudah terserap dalam bahasa Indonesia, seperti salat, surat, ayat, zakat dan zebagaiannya, kecuali bila dikehendaki lafal aslinya).

b. Bila diikuti dengan kata sandang 'al' serta bacaan kedua terpisah, maka ditulis dengan *h*

المَكْتَبَةُ الْجَمِيلَةُ	ditulis	<i>al-maktabah al-jami'lah</i>
---------------------------	---------	--------------------------------

## IV. Vokal pendek

اَ	fathah	ditulis	a
اِ	kasrah	ditulis	i
اُ	dammah	ditulis	u

شكر	fathah	ditulis	syakara
قرأ	kasrah	ditulis	quri'a
ينطق	dammah	ditulis	yantiqu

### V. Vokal panjang

1	fathah + alif	ditulis	<i>a</i>
	كاملة	ditulis	<i>kamilah</i>
2	fathah + ya mati	ditulis	<i>a</i>
	صلى	ditulis	<i>salla</i>
3	kasrah + ya mati	ditulis	<i>i</i>
	شديد	ditulis	<i>syadid</i>
4	dammah + wawu mati	ditulis	<i>u</i>
	صدر	ditulis	<i>sudur</i>

### VI. Vokal rangkap

1	fathah + ya mati	ditulis	<i>ai</i>
	رويد	ditulis	<i>ruwaidun</i>
2	fathah + wawu mati	ditulis	<i>au</i>
	و فرعون ذي الأوتاد	ditulis	<i>wa fir'auna zi al-autad</i>

### VII. Vokal pendek yang berurutan dalam satu kata dipisahkan dengan apostrof

أنتم أشد خلقا	ditulis	<i>a'antum asyaddu khalqan</i>
---------------	---------	--------------------------------

### VIII. Kata sandang alif+lam

a. Bila diikuti huruf *Qamariyyah*

القران	ditulis	<i>al-Qur'an</i>
--------	---------	------------------

الكتاب	ditulis	<i>al-kitab</i>
--------	---------	-----------------

b. Bila diikuti huruf *Syamsiyyah* ditulis dengan diidgamkan

الصبح	ditulis	<i>as-subhu</i>
الساهرة	ditulis	<i>as-sahirah</i>

### IX. Penulisan Kata-Kata Dalam Rangkaian Kalimat

Ditulis menurut bunyi atau pengucapannya dengan menulis penulisannya

بر الوالدين	ditulis	<i>birru al-walidaini</i>
إذا الشمس	ditulis	<i>Iza asy-syamsu</i>

## KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

الحمد لله ربّ العالمين وبه نستعين على أمور الدنيا والدين.  
أشهد أن لا إله إلا الله و أشهد أن محمّدًا رسول الله.  
اللهم صلّ و سلّم على محمّد و على آله وصحبه أجمعين, أمّا بعد.

Segala puji hanyalah bagi Allah Swt. atas segala limpahan karunia, nikmat, dan petunjuk-Nya sehingga pada akhirnya skripsi ini dapat terselesaikan. Shalawat serta salam selalu kita haturkan kepada panutan Nabi Besar Muhammad Saw., keluarga, sahabat, dan para pengikut beliau hingga akhir zaman. Lepas dari khilaf dan segala kekurangan, penulis merasa sangat bersyukur telah menyelesaikan skripsi yang berjudul “Analisis Manajemen Risiko Pembiayaan iB Muamalat Multiguna Akad *Murabahah* di PT. Bank Muamalat Indonesia Cabang Banjarbaru”, sebagai salah satu syarat guna memperoleh gelar strata satu Sarjana Ekonomi, pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.

Penulis menyadari sepenuhnya, telah banyak mendapatkan dukungan, bimbingan dan dorongan dari berbagai pihak yang telah menyumbangkan pikiran, waktu, tenaga dan sebagainya. Oleh karena itu, pada kesempatan ini dengan setulus hati penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Dr. H. Fathurrahman Azhari, MHI., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.
2. Bapak H. Haris Faulidi Asnawi, Lc., MSI., selaku ketua program studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.
3. Dr. Muhaimin, S. Ag, MA selaku Pembimbing Skripsi dan Penasehat Akademik yang telah memberikan saran serta meluangkan waktunya kepada penulis selama menyelesaikan skripsi.

4. Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin yang telah memberikan bekal ilmu yang bermanfaat bagi penulis.
5. Bapak dan Ibu Tenaga Kependidikan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.
6. Ibu dan Bapakku, terima kasih atas do'a, cinta dan pengorbanan yang tidak pernah ada habisnya, kasih sayangmu tak pernah kulupakan.

Semoga Allah Swt., membalas segala bentuk kebaikan pihak-pihak yang terkait. Akhir kata penulis mengharapkan ampunan dan ridha Allah Swt., semoga karya tulis ini dapat memberikan manfaat bagi semua pihak dan menambah khazanah pengetahuan ekonomi dan bisnis Islam, Aamiin.

Banjarmasin, 30 April 2021

Penulis,



(Sabrina)

## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL .....	i
PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN .....	ii
<b>PERSETUJUAN .....</b>	<b>iii</b>
<b>PENGESAHAN.....</b>	<b>iv</b>
<b>ABSTRAK .....</b>	<b>iv</b>
<b>MOTTO .....</b>	<b>vi</b>
<b>PERSEMBAHAN .....</b>	<b>vii</b>
<b>PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA .....</b>	<b>ix</b>
<b>KATA PENGANTAR.....</b>	<b>xiii</b>
<b>DAFTAR ISI.....</b>	<b>xiv</b>
<b>DAFTAR GAMBAR.....</b>	<b>xv</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN.....</b>	<b>1</b>
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah.....	2
C. Tujuan Masalah.....	2
D. Kegunaan Penelitian .....	7
E. Definisi Operasional .....	8
F. Penelitian Terdahulu .....	10
G. Sistematika Pembahasan .....	12
<b>BAB II MANAJEMEN RISIKO,PEMBIAYAAN, DAN AKAD MURABAHAH....</b>	<b>14</b>
A. Manajemen.....	14
B. Risiko .....	16
C. Manajemen Risiko .....	19
D. Pembiayaan .....	25
E. Akad Murabahah.....	27
<b>BAB III METODE PENELITIAN .....</b>	<b>32</b>
A. Jenis Dan Pendekatan Penelitian.....	32
B. Lokasi Penelitian.....	32
C. Subjek dan Objek Penelitian .....	32
D. Data dan Sumber Data .....	32
E. Metode Pengumpulan Data .....	34
F. Teknik Pengolahan Data .....	36
G. Analisis Data.....	37
<b>BAB IV PENYAJIAN DATA DAN ANALISIS DATA .....</b>	<b>38</b>
A. Gambaran Umum.....	38
B. Penyajian Data .....	60
C. Analisis Data .....	65
<b>BAB V PENUTUP.....</b>	<b>83</b>
A. Simpulan .....	83
B. Saran-saran.....	84
<b>DAFTAR PUSTAKA.....</b>	<b>86</b>
<b>LAMPIRAN-LAMPIRAN .....</b>	<b>89</b>



## **DAFTAR GAMBAR**

Gambar 4.1 Struktur Organisasi.....	44
-------------------------------------	----

