

**MANAJEMEN RISIKO PEMBIAYAAN BERMASALAH PRODUK  
MURABAHAH BIL WAKALAH PADA PT. PNMM EKAR SYARIAH  
KCP. BANJARMASIN**

**SKRIPSI**

**OLEH  
RAMA SERAYA SERATUL RAHMIN**



**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
BANJARMASIN  
2022 M/1444 H**

**MANAJEMEN RISIKO PEMBIAYAAN BERMASALAH PRODUK  
MURABAHAH BIL WAKALAH PADA PT. PNMM EKAR SYARIAH  
KCP. BANJARMASIN**

**SKRIPSI**

**OLEH  
RAMA SERAYA SERATUL RAHMIN**



**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
BANJARMASIN  
2022 M/1444 H**

**MANAJEMEN RISIKO PEMBIAYAAN BERMASALAH PRODUK  
MURABAHAH BIL WAKALAH PADA PT. PNM MEKKAR SYARIAH  
KCP. BANJARMASIN**

**SKRIPSI**

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

**Oleh:**

**RAMA SERAYA SERATUL RAHMIN**

**NIM: 170101060067**

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
JURUSAN PERBANKAN SYARIAH  
BANJARMASIN  
2022 M/1444**

## PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Rama Seraya Seratul Rahmin

NIM : 170101060067

Tempat/Tanggal Lahir : Banjarmasin, 02 Maret 1999

Jurusan : S1-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 dikemudian 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 demu hukum.

Banjarmasin, 01 Desember 2022

Yang membuat pernyataan,

Tanda tangan



Rama Seraya Seratul Rahmin

## PERSETUJUAN

Skripsi yang berjudul : Manajemen Risiko Pembiayaan Bermasalah Produk Murabahah bil Wakalah pada PT. PNM Mekkar Syariah Kcp. Banjarmasin

Ditulis oleh : Rama Seraya Seratul Rahmin

N I M : 170101060067

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Program : Strata Satu (S-1)

Program Studi : Perbankan Syariah

Tahun Akademik : 2017

Tempat dan tanggal lahir : Banjarmasin, 02 Maret 1999

Alamat : Jl.Pemangkih Laut Kom. Bumi Wahyu Utama 9 Blok. E No. 14 Kec. Kertak Hanyar Kab. Banjar Kalimantan Selatan

Setelah diteliti dan diadakan perbaikan seperlunya, kami dapat menyetujuinya untuk dipertahankan di depan Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis islam UIN Antsari Banjarmasin.

Banjarmasin, 30 November 2022

Mengetahui,

Ketua Program Studi Perbankan Syariah

Fakultas Ekonomi dan Bisnis islam

UIN Antsari Banjarmasin,



Pembimbing

**Dr. Syaugi Mubarak, Seff., M.A**

NIP. 197002062000031002

## PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul: “Manajemen Risiko Pembiayaan Bermasalah Produk Murabahah bil Wakalah pada PT. PNM Mekkar Syariah Kcp.Banjarmasin”, ditulis oleh Rama Seraya Seratul Rahmin, telah diujikan dalam Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin pada:

Hari : Selasa

Tanggal : 27 Desember 2022

Dinyatakan LULUS dengan predikat: 84,7 (A)



Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN  
Antasari Banjarmasin

Dr. H. Sukarni, M.Ag

NIP. 196304171991021001

### Tim Penguji

Nama	Tanda Tangan
1. Dra. Naimah, M.H (Ketua)	1.
2. Dr. Syaugi Mubarak, Seff., MA (Anggota)	2.
3. Erisa Nilasari, S.P., M.P (Anggota)	3.
4. Faqih El Wafa, S.H.I., M.S.I (Anggota)	4.

## ABSTRAK

**Rama Seraya Seratul Rahmin. 2022.** *Manajemen Risiko Pembiayaan Bermasalah Produk Murabahah bil Wakalah pada PT. PNM Mekkar Syariah Kcp. Banjarmasin.* Skripsi, Program Studi S-1 Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam. Pembimbing: Dr. Syaugi Mubarak.

**Kata Kunci:** Manajemen Risiko, Pembiayaan Bermasalah, *Murabahah bil Wakalah*

Penelitian dilatarbelakangi dari penyebab terjadi pembiayaan bermasalah yang mana salah satunya penurunan kondisi ekonomi moneter karena pengaruh covid-19 serta pimpinan yang terlalu agresif menjaring nasabah sehingga analisis pemberian kredit tidak sempurna. Tujuan penelitian adalah untuk mengetahui sistem manajemen risiko serta penyelamatan pembiayaan yang diterapkan PT. PNM Mekkar Syariah kepada nasabah

Jenis penelitian ini langsung ke lapangan fokus objek yang terkait dengan menggunakan metode kualitatif dengan hasil diskripsi untuk menganalisis data dari pengamatan atau observasi, wawancara, dokumentasi dan sumber lainnya. Kepala cabang dan nasabah PT. PNM Mekkar Syariah Kcp. Banjarmasin merupakan subjek dan objek penelitian. Analisis data menggunakan teknik pengumpulan data, reduksi data, penyajian data, dan kesimpulan.

Hasil penelitian ini PT. PNM Mekkar Syariah Kcp. Banjarmasin menerapkan prinsip 7P dalam meminimalisir risiko dalam analisis pemberian pembiayaannya yaitu Keperibadian (*Personality*), Tujuan (*Purpose*), Pengelompokan (*Party*), Pembayaran (*Payment*), Peluang (*Prospect*), Keuntungan (*Profitability*), Perlindungan (*Protection*). Sedangkan penyelamatan pembiayaan dilakukan dengan cara Persyaratan Kembali (*reconditioning*), Penataan Kembali (*restructuring*), hapus buku dan hapus tagih (*write off*) atau bisa disebut dengan pelunasan dini.

## **MOTTO**

Hidup lah seperti angin walau tidak terlihat dan tidak di anggap ada namun  
memberikan kehidupan dan manfaat untuk semua makhluk hidup

Begitu juga kita sebagai manusia tetap lah melakukan kebaikan walau tidak  
terlihat dan tidak di anggap namun memberikan manfaat untuk orang lain

“Dan sebaik-baiknya manusia adaalah yang paling bermanfaat bagi manusia  
lainnya”. (HR. Al-Qadlaa’iy dalam Musnad Asy-Syihaab no. 129, Ath-  
Thabaraaniy dalam Al-Ausath no. 5787)



## **PERSEMBAHAN**

Bismillah, segala puji hanya milik Allah SWT. Sebagai pemilik semesta alam, ucapan syukur atas rahmat dan kemuliaan serta keberkahan yang diberikan Allah SWT. Sholawat serta salam selalu dihanturkan kepada junjungan Nabi Besar Muhammad SAW.

Saya persembahkan hasil karya tulis sederhana ini kepada:

1. Terkhusus kepada Ibunda tercinta Sri Lusi Mastuti dan Ayahanda tercinta Syahrui Nuria terimakasih sedalam-dalamnya karena dengan doa' serta dukungannya yang tidak bisa digambarkan yang selalu mengiringi saya dalam segala hal untuk mencapai tujuan dan kesuksesan serta dengan nasehati Engkau yang membuat saya sampai menyelesaikan skripsi ini.
2. Untuk saudari kakak perempuan ku Lilis Selviyani terima kasih selalu membantu saya dalam kesusahan untuk menunjang selama perkuliahan dan selalu mensupport segala tindakan adiknya serta memberikan nasehat sebagai kakak untuk kebaikan adiknya.
3. Teruntuk dosen pembimbing Bapak Dr. Syaugi Mubarak, Seff,. M.A terima kasih telah senantiasa meluangkan waktunya untuk membimbing dan memberikan ilmu-ilmu yang bermanfaat selama masa perkuliahan sampai hingga skripsi ini dapat diselesaikan.
4. Teruntuk teman-teman Annisa Ning Putri Dewi, Muhammad Nooridhani, Muhammad Rezky, Marliyana, Herlina, Vera Yuningsih, Gusti Venna Nuswantari, Khairul Ikhsan, serta teman-teman yang lain yang tidak bisa saya sebutkan

semuanya. Terimakasih banyak dengan support dan dukungan, serta nasehat-nasehat kalian yang membuat saya semangat sehingga dapat menyelesaikan skripsi ini.

5. Terimakasih saya ucapkan yang sebesar-besarnya kepada seluruh pimpinan, staf, serta nasabah PT. PNM Mekkar Syariah Kcp. Banjarmasin karena telah memberikan izin untuk melakukan riset serta memberikan dukungan dalam penyelesaian skripsi ini.
6. Teruntuk kepada Bapak Muhammad Syarif Hidayatullah, S.E., M.H yang telah mensupport saya setelah judul pertama ditolak serta yang telah memberikan rekomendasi judul skripsi yang telah sangat membantu saya sampai penyelesaian skripsi ini.

## 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	s\`a'	s\	es (dengan titik di atas)
ج	jim	J	Je
ح	h\`a'	h}	ha (dengan titik di bawah)
خ	kha'	Kh	ka dan ha
د	dal	D	De
ذ	z\`al	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	s\`ad	s}	es (dengan titik di bawah)
ض	d\`ad}	d}	de (dengan titik di bawah)
ط	t\`a'	t}	te (dengan titik di bawah)
ظ	z\`a'	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

مُتَكَبِّر	Ditulis	<i>mutakabbir</i>
الْقُدُوس	Ditulis	<i>al-qudu&gt;s</i>

## III. Ta' marbutah di akhir kata

- a. Bila dimatikan ditulis *h*

جَامِعَةٌ	Ditulis	<i>ja&gt;mi'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 zebagainya, kecuali bila dikehendaki lafal aslinya).

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

المكتبة الجميلة	Ditulis	<i>al-maktabah al-jami&gt;lah</i>
-----------------	---------	-----------------------------------

#### IV. Vokal pendek

◌َ	Fathah	ditulis	A
◌ِ	Kasrah	ditulis	I
◌ُ	Dammah	ditulis	U
شكر	Fathah	ditulis	Syakara
قرأ	Kasrah	ditulis	quri'a
ينطق	Dammah	ditulis	yant}iqu

#### V. Vokal panjang

1	fathah + alif كاملة	ditulis ditulis	<i>a&gt;</i> <i>ka&gt;milah</i>
2	fathah + ya mati صلى	ditulis ditulis	<i>a&gt;</i> <i>s}alla&gt;</i>
3	kasrah + ya mati شديد	ditulis ditulis	<i>i&gt;</i> <i>syadi&gt;d</i>
4	dammah + wawu mati صدر	ditulis ditulis	<i>u&gt;</i> <i>s}udu&gt;r</i>

#### VI. Vokal rangkap

1	fathah + ya mati رويد	ditulis ditulis	ai <i>ruwaidun</i>
2	fathah + wawu mati وفرعون ذي الأوتاد	ditulis ditulis	au <i>wa fir'auna z}i al-auta&gt;d</i>

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

أَنْتُمْ أَشَدُّ خُلُقًا	Ditulis	<i>a'antum asyaddu khalqan</i>
--------------------------	---------	--------------------------------

**VIII. Kata sandang alif+lam**

a. Bila diikuti huruf *Qamariyyah*

القران	Ditulis	<i>al-Qur'a&gt;n</i>
الكتاب	Ditulis	<i>al-kita&gt;b</i>

b. Bila diikuti huruf *Syamsiyyah* ditulis dengan diidgamkan

الصبح	Ditulis	<i>as}-s}ubh}u</i>
الساهرة	Ditulis	<i>as-sa&gt;hirah</i>

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

Ditulis menurut bunyi atau pengucapannya dengan menulis penulisannya

بر الوالدين	Ditulis	<i>birru al-wa&gt;lidaini</i>
إذا الشمس	Ditulis	<i>Iz\ a asy-syamsu</i>

## KATA PENGANTAR

Alhamdulillah, segala puji dan syukur dipanjatkan kehadirat Allah swt., atas segala karunia dan rahmat-Nya, sehingga pada akhirnya skripsi ini dapat terselesaikan. Shalawat serta salam tidak lupa pula dihaturkan kepada junjungan Nabi Besar Muhammad Saw., para sahabat serta pengikutnya hingga hari akhir. Adapun peneliti memohon maaf atas khilaf dan kekurangannya dalam penelitian ini yang berjudul “Manajemen Risiko Pembiayaan Bermasalah Produk Murabahah bil Wakalah pada PT. PNM Mekkar Syariah Kcp. Banjarmasin” ini dapat diselesaikan dan disajikan kepada para pembaca, peneliti, mahasiswa ataupun mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.

Peneliti menyadari sepenuhnya keterbatasan pengetahuan maupun pengalaman peneliti, dengan dukungan, bimbingan dan dorongan dari berbagai pihak yang telah menyumbuhkan pemikiran, waktu, tenaga, dan sebagainya. Oleh karena itu, pada kesempatan ini setulus hati peneliti mengucapkan terimakasih kepada:

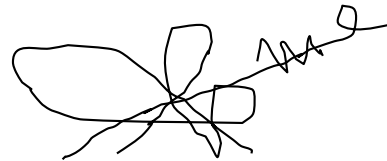
1. Bapak Dr. H. Sukami, M. Ag. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.
2. Ibu Annisa Sayyid, M. SI dan Bapak Yusuf Asyahri S.E.,M.E. selaku ketua dan sekretaris program studi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.
3. Bapak Dr. Syaugi Mubarak, Seff.,M.A. selaku dosen penasehat akademik dan Pembimbing Skripsi yang telah memberikan saran serta meluangkan waktunya kepada peneliti selama menyelesaikan skripsi.

4. Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin yang telah memberikan bekal ilmu yang bermanfaat bagi peneliti.
5. Kepala Perpustakaan dan seluruh Tenaga Kependidikan UIN Antasari Banjarmasin.

Semoga Allah SWT., membalas segala bentuk kebaikan pihak-pihak yang terkait. Akhir kalam peneliti memohon ampun dan ridho Allah SWT., semoga karya tulis ini dapat memberikan manfaat bagi semua pihak dan menambah khazanah pengetahuan ekonomi dan bisnis Islam,.Aamiin yaaRobala'lamin.

Banjarmasin, 27 Juni 2022

Penulis

A handwritten signature in black ink, consisting of several loops and a long horizontal stroke ending in a small circle.

(Rama Seraya Seratul Rahmin)



## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN JUDUL .....</b>	<b>i</b>
<b>PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN .....</b>	<b>ii</b>
<b>PERSETUJUAN .....</b>	<b>iii</b>
<b>PENGESAHAN .....</b>	<b>iv</b>
<b>ABSTRAK .....</b>	<b>v</b>
<b>MOTTO .....</b>	<b>vi</b>
<b>PERSEMBAHAN .....</b>	<b>ii</b>
<b>PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA .....</b>	<b>ix</b>
<b>KATA PENGANTAR.....</b>	<b>xiii</b>
<b>DAFTAR ISI .....</b>	<b>xv</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN .....</b>	<b>1</b>
A. Latar Belakang.....	1
B. Rumusan Masalah.....	6
C. Tujuan Penelitian .....	7
D. Kegunaan Penelitian .....	7
E. Definisi Oprasional.....	8
F. Peneliti Terdahulu.....	9
G. Sistematika Pembahasan.....	12
<b>BAB II MANAJEMEN RISIKO PEMBIAYAAN BERMASALAH .....</b>	<b>14</b>
A. Manajemen Risiko .....	14
1. Manajemen .....	14
2. Risiko .....	15
3. Jenis-Jenis Risiko pada Produk Perbankan Syariah.....	16

4. Penelitan Risiko .....	17
5. Manajemen Risiko.....	18
6. Manajemen Risiko Pembiayaan.....	19
B. Pembiayaan Bermasalah.....	19
1. Definisi Pembiayaan Bermasalah .....	19
2. Unsur-unsur Pembiayaan .....	20
3. Penilaian Kualitas Pembiayaan.....	21
4. Faktor Penyebab Pembiayaan Bermasalah .....	21
5. Penanganan Pembiayaan Bermasalah .....	24
C. Murabahah bil Wakalah.....	26
1. Definisi Murabahah bil Wakalah .....	26
2. Rukun Murabahah bil Wakalah .....	27
3. Syarat Murabahah bil Wakalah.....	27
4. Fatwa DSN-MUI NO: 04/DSN-MUI/IV/2000 Tentang Murabahah.....	28
D. Produk Mekkar Syariah .....	29
1. Definisi Produk Mekkar Syariah.....	29
2. Akad-akad dalam Produk Mekkar Syariah .....	30
E. PT. Permodalan Nasional Madani (PNM).....	32
1. Tujuan PT. Permodalan Nasional Madani (PNM).....	33
2. Produk-produk PT. Permodalan Nasional Madani (PNM).....	33
<b>BAB III METODE PENELITIAN .....</b>	<b>36</b>
A. Jenis dan Pendekatan Penelitian .....	36
B. Waktu dan Tempat Penelitian.....	36
C. Data dan Sumber Data .....	37
D. Teknik Pengumpulan Data .....	38
E. Teknis Analisis Data .....	40
F. Analisis Data .....	42
G. Tahap Penelitian .....	43
<b>BAB IV LAPORAN HASIL PENELITIAN DAN ANALISIS DATA .....</b>	<b>45</b>
A. Laporan Hasil Penelitian.....	45
B. Analisis Data.....	61
<b>BAB V PENUTUP.....</b>	<b>68</b>
A. Kesimpulan.....	68
B. Saran.....	69

<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>71</b>
<b>LAMPIRAN.....</b>	<b>75</b>
<b>DAFTAR RIWAYAT HIDUP .....</b>	<b>100</b>