MANAJEMEN RISIKO PEMBIAYAAN KENDARAAN BERMOTOR PADA PEGADAIAN SYARIAH CABANG KEBUN BUNGA BANJARMASIN

SKRIPSI

OLEH

YUWITA

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI
BANJARMASIN
2018 M/1439 H

MANAJEMEN RISIKO PEMBIAYAAN KENDARAAN BERMOTOR PADA PEGADAIAN SYARIAH CABANG KEBUN BUNGA BANJARMASIN

SKRIPSI

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

Oleh:
Yuwita
1401160387

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
JURUSAN PERBANKAN SYARIAH
BANJARMASIN
2018 M/1439 H

PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama	:	**Yuwita**
NIM	:	**1401160387**
Tempat/ Tgl. Lahir	:	**Anjir, 14 Agustus 1997**
Jurusan	:	**Perbankan Syariah/Strata Satu (S1)**
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 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, Januari 2018

Yang membuat pernyataan,

Yuwita

PERSETUJUAN

Skripsi yang berjudul	:Manajemen Risiko Pembiayaan Kendaraan Bermotor pada Pegadaian Syariah Cabang Kebun Bunga Banjarmasin.
Ditulis oleh	: Yuwita
N I M	: 1401160387
Fakultas	: Ekonomi dan Bisnis Islam
Program	: Strata Satu (S-1)
Jurusan	: Perbankan Syariah
Tahun Akademik	: 2017/2018
Tempat dan Tanggal lahir	: Anjir, 14 Agustus 1997
Alamat	: Gatot Subroto VII jalan Rama

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

Banjarmasin, Januari 2018

Pembimbing I,	Pembimbing II,
Dra. Hj. Fithriana Syarqawie, MHI	Hariyanto, S.E., M.M.
NIP. 196711191994032001	NIP. 197910272005011004

Mengetahui:
Ketua Jurusan Perbankan Syariah
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
UIN Antasari Banjarmasin,

H. Haris Faulidi Asnawi, Lc, M.SI
NIP. 197904102005011010

PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul Manajemen Risiko Pembiayaan Kendaraan Bermotor pada Pegadaian Syariah Cabang Kebun Bunga Banjarmasin. Ditulis oleh Yuwita, telah diujikan dalam sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin pada:

Hari : Kamis

Tanggal : 25 Januari 2018

Dan dinyatakan LULUS dengan predikat: A (82, 15)

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

UIN Antasari Banjarmasin

Dr. H. Fathurrahman Azhari, MHI

NIP. 196006091988031003

TIM PENGUJI

Nama	Tanda Tangan
1. H. Badrian, M.Ag. (Ketua)	
2. Dra. Hj. Fithriana Syarqawie, MHI. (Anggota)	
3. Hariyanto, SE., M.M. (Anggota)	
4. Ansharullah, S.Ag., M.Fil.I. (Anggota)	

ABSTRAK

Yuwita. 2018. *Manajemen Risiko Pembiayaan Kendaraan Bermotor pada Pegadaian Syariah Cabang Kebun Bunga Banjarmasin.* Skripsi, Jurusan Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam. Pembimbing: (I) Dra. Hj. Fithriana Syarqawie, MHI (II) Hariyanto, S.E., M.M

Kata Kunci: Manajemen Risiko, Pembiayaan

Penelitian ini dilatarbelakangi oleh adanya pembiayaan kendaraan bermotor yang bermasalah setelah 2 tahun terakhir ini dari tahun 2016-2017. Penelitian ini bertujuan untuk dapat mengetahui faktor-faktor penyebab terjadinya pembiayaan bermasalah dan bagaimana manajemen risiko dalam pembiayaan kendaraan bermotor pada Pegadaian Syariah Cabang Kebun Bunga Banjarmasin.

Penelitian ini merupakan penelitian lapangan *(field research)* dengan pendekatan kualitatif, yaitu penulis akan meneliti dan mengamati secara langsung tentang objek penelitian dilapangan secara faktual dan cermat. Penelitian ini berlokasi pada Pegadaian Syariah Cabang Kebun Bunga Banjarmasin beralamat Jalan Ahmad Yani Km. 4,5 No.69 RT.31 Kecamatan Banjarmasin Timur kota Banjarmasin 70235. Teknik pengumpulan data yang digunakan adalah dengan wawancara.

Berdasarkan hasil penelitian pada Pegadaian Syariah Cabang Kebun Bunga Banjarmasin faktor penyebab terjadinya pembiayaan bermasalah pada pembiayaan kendaraan bermotor ada dua yaitu faktor internal dan eksternal. Faktor internal seperti perilaku petugas yang menyimpang seperti adanya sistem prosedur pembiayaan yang menyimpang disebabkan adanya kedekatan nasabah dengan petugas dan faktor ekternal seperti usaha nasabah mengalami penurunan atau kebangkrutan, diberhentikan dari pekerjaan. Manajemen risiko yang dilakukan Pegadaian Syariah Cabang Kebun Bunga Banjarmasin adalah dengan menggunakan analisi 5C yaitu, *character* (karakter), *capacity* (kapasitas), *capital* (kapasitas), *colleteral* (jaminan), *condition of economy* (kondisi, baik ekonomi, politik dan sosial).

MOTO

Hidup itu seperti sepeda.
Agar tetap seimbang kau harus bergerak „

”Selalu ada harapan bagi mereka yang sering Berdoa
Selalu ada jalan bagi mereka yang selalu Berusaha”

KATA TERIMAKASIH

Dengan mengucapkan puji syukur kehadirat Allah swt. yang telah melimpahkan berkah, nikmat serta hidayah-Nya kepada penulis. Sehingga penulis berada pada titik pencapaian ini. Satu proses telah terlewati lagi. Satu pengalaman telah didapat lagi. Satu hasil telah dirasakan lagi. Terima kasih ya Allah. Shalawat dan salam untuk baginda tuntunanku nabi Muhammad saw. dan para sahabat beliau serta pengikut-pengikut beliau hingga yaumul akhir, semoga ini menjadi amal shaleh untuk keluarga ku ya Allah. Atas ridho-Mu ku persembahkan karya yang sangat sederhana ini untuk mereka yang istimewa dalam hidupku:

Untuk Ayah dan Ibu yang paling aku cintai dan sayangi, terimakasih yang tak terhingga untuk restumu dan doa-doa mu yang selalu menyertai setiap langkap anakmu ini kalian penyemangat bagiku.

Guru, pengajar, serta pembimbing yang sangat aku hormati kalian tanpa pamrih menyiramkan berbagai ilmu kepadaku, terima kasih yang tak terhingga karena telah mengajarkan banyak hal kepada kami. Berbagi pengalaman selama masa perkuliahan sampai pada penulisan skripsi ini. Membagikan ilmu yang sangat berharga dan berguna bagi kami kelak. Untuk kedua dosen pembimbingku, terimakasih selalu membimbing dan menyemangatiku dalam menyelesaikan tugas akhir ini.

Terimakasih kepada sahabat aku Fitri Dwi Purwati, Indriani Rahmawati, Rabiatul Adawiyah, Rina Sopwati, Nurma Yunita, Normayana, linda Yulianti yang sudah membantu dan memberikan masukan kepada ku dalam menyurusn skripsi ini.

Terimkasih kepada orang yang spesial yang selama ini selalu memberikan ku semangat yang selalu membantu aku selama ini.

Terimakasih kepada teman seperjuanganku Perbankan Syariah 2014 khususnya PS E 2014 yang tidak bisa aku sebutkan satu persatu. Bersama kalian aku dapat mengerti arti indahnya kebersamaan. Kalian tidak akan pernah aku lupakan . Tetap Semangat ...

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA

Berdasarkan Surat Keputusan Bersama Menteri Agama RI dan Menteri pendidikan dan Kebudayaan RI Nomor 158/1987 dan 0543 b/U/1987, tanggal 22 Januari 1988, sebagai berikut:

A. Konsonan Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Ba’	B	Be
ت	Ta’	T	Te
ث	Sa’	Ś	es (dengan titik di atas)
ج	Jim	J	Je
ح	Ḥa	ḥ	ha (dengan titik di bawah)
خ	Kha	Kh	Ka dan ha
د	Dal	D	De
ذ	Żа	Ż	zet (dengan titik di atas)
ر	Ra	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sin	S	Es
ش	Syin	Sy	es dan ye
ص	Ṣad	Ṣ	es (dengan titik di bawah)
ض	Ḍad	ḍ	de (dengan titik di bawah)
ط	Ṭa	Ṭ	te (dengan titik di bawah)

ظ	Ẓa	ẓ	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
ى	Ya’	Y	Ye

B. Konsonan rangkap karena syaddah ditulis rangkap

متعقدين	Ditulis	*Muta’aqqidin*
عدة	Ditulis	*‘iddah*

C. Ta’ marbutah

1. Apabila dimatikan ditulis h.

هبة	Ditulis	*Hibbah*
جزية	Ditulis	*Jizyah*

(ketentuan ini tidak diperlukan bagi kata-kata Arab yang sudah terserap ke dalam bahasa Indonesia, seperti shalat, zakat dan sebagainya, kecuali apabila dikehendaki lafal aslinya).
Bila diikuti dengan kata sandang "al" serta bacaan kedua itu terpisah, maka ditulis dengan h.

كرمة الأولياء	**Ditulis**	***Karāmah al auliyā'***

2. Apabila ta' marbutah hidup atau dengan harakat, fathah, kasrah dan dhammah ditulis t.

زكاة الفطر	**Ditulis**	***Zakātul-fiṭri***

D. Vokal pendek

ِ	**Kasrah**	**Ditulis**	***I***
َ	**fatḥah**	**Ditulis**	***A***
ُ	**ḍammah**	**Ditulis**	**U**

E. Vokal panjang

1	**Fathah + alif** **جاهلية**	**Ditulis**	**Ā** ***Jāhiliyyah***
2	**Fathah + ya' mati** **يسعى**	**Ditulis**	**Ā** ***yas'ā***
3	**Kasrah + ya' mati** **كريم**	**Ditulis**	**Ī** ***Karīm***
4	**Dhammah + wawu mati** **فروض**	**Ditulis**	**Ū** ***Furūd***

F. Vokal rangkap

1	**Fathah + ya' mati** **بينكم**	**Ditulis**	***Ai*** ***Bainakum***
2	**Fathah + wawu mati** **قول**	**Ditulis**	***Au*** ***Qaulun***

G. Vokal pendek yang berurutan dalam satu kata dipisahkan dengan apostrof

أأنتم	**Ditulis**	***A'antum***

أعدت	**Ditulis**	***U'iddat***
لئن شكرتم	**Ditulis**	***La'in syakartum***

H. Kata sandang alif + lam

1. Apabila diikuti huruf qamariyyah ditulis dengan menggunakan huruf "al"

القرأن	**Ditulis**	***al-qur'ān***
القياس	**Ditulis**	***al-qiyās***

2. Apabila diikuti huruf syamsiyyah ditulis dengan menggunakan huruf syamsiyyah yang mengikutinya, dengan menghilangkan huruf "al" nya.

السماء	**Ditulis**	***as-samā***
الشمس	**Ditulis**	***asy-syams***

I. Penulisan kata-kata dalam rangkaian kalimat

ذوي الفروض	**Ditulis**	***żawī al-furūd***
أهل السنة	**Ditulis**	***ahl as-Sunnah***

KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللهِ الرَّ حْمَنِ الرَّ حِيْمِ

Dengan nama Allah yang Maha Pengasih lagi Maha Penyayang, segala puji dan syukur bagi Allah Tuhan semesta alam. Shalawat serta salam semoga selalu tercurah kepada Nabi Muhammad Saw. Beserta para keluarga, sahabat dan pengikut beliau hingga akhir zaman.

Suatu berkah yang luar biasa dan layak penulis syukuri kepada Allah swt. yang telah melimpahkan taufiq dan hidayah-Nya, sehingga selesailah skripsi yang berjudul, *Manajemen Risiko Pembiayaan Kendaraan Bermotor pada Pegadaian Syariah Cabang Kebun Bunga Banjarmasin* dengan kemampuan yang penulis miliki.

Dalam penyusunan skripsi hingga sampai dengan selesai, penulis banyak sekali menerima bantuan dan arahan dari berbagai pihak. Kepada mereka semua diucapkan terimakasih yang sebesar-besarnya, secara khusus penulis ucapkan terimakasih kepada:

1. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin Bapak Dr. H. Fathurrahman Azhari, M.HI yang telah menyetujui judul skripsi ini untuk dipertahankan di depan Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.
2. Ketua Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin Bapak Haris Faulidi Asnawi, Lc, M.SI yang telah

memberikan persetujuan dan menerima dari tahap proposal hingga akhirnya menjadi skripsi.

3. Ibu Dra. Hj. Fithriana Syarqawie, M.HI selaku dosen pembimbing I dan Bapak Hariyanto, S.E., M.M. selaku pembimbing II yang telah memberi bimbingan, petunjuk, arahan dan koreksi dalam penyusunan konsep, materi, serta metode dalam pembuatan skripsi ini.
4. Seluruh Dosen, Asisten Dosen, Karyawan/Karyawati Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin yang dengan tulus dan ikhlas memberikan ilmu pengetahuan yang bermanfaat bagi penulis, sehingga penulis dapat menyelesaikan studi di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.
5. Kepala Perpustakaan dan Staf Perpustakaan UIN Antasari Banjarmasin, Perpustakaan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin dan Perpustakaan Daerah Kalimantan Selatan yang telah memberikan layanan yang baik bagi peneliti dalam mendapatkan buku-buku yang diperlukan.
6. Pemimpin beserta seluruh pihak Pegadaian Syariah Cabang Kebun Banjarmasin yang telah banyak membantu dalam memberikan data informasi yang diperlukan penulis selama melakukan penelitian.
7. Berbagai pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu yang telah membantu penulis, baik secara langsung maupun tidak langsung dalam penyusunan dan penyelesaian skripsi ini.

Dengan menyadari sifat kekurangan manusia, maka tentunya dalam penulisan skripsi ini masih banyak terdapat kekurangan, dan penulis berharap

memberikan manfaat bagi para pembaca, khususnya bagi diri penulis sendiri. *Amiin ya Robbal 'aalamiin.*

Banjarmasin, 11 Januari 2018

Penulis

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL ..... **i**
HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN ..... **ii**
HALAMAN PERSETUJUAN ..... **iii**
HALAMAN PENGESAHAN ..... **iv**
ABSTRAK ..... **v**
MOTO ..... **vi**
KATA PERSEMBAHAN ..... **vii**
PEDOMAN TRANSLITERASI ..... **viii**
KATA PENGANTAR ..... **xii**
DAFTAR ISI ..... **xv**

BAB I PENDAHULUAN

A. Latar Belakang 1
B. Rumusan Masalah 7
C. Tujuan Penelitian 8
D. Signifikansi Penelitian 8
E. Definisi Operasional 9
F. Kajian Pustaka 10
G. Sistematika Penulisan 13

BAB II MANAJEMEN RISIKO PEMBIAYAAN

A. Manajemen Risiko 15
   1. Pengertian Manajemen 15
   2. Fungsi Manajemen 18
   3. Manajemen Risiko 19
B. Pembiayaan Bermasalah 27
   1. Pengertian Pembiayaan Bermasalah 27
   2. Tujuan dan Fungsi Pembiayaan 34
   3. Jenis-Jenis Pembiayaan 37

BAB III METODE PENELITIAN

A. Jenis dan Pendekatan Penelitian 39
B. Lokasi Penelitian 40
C. Subjek dan Objek Penelitian 40
D. Teknik Pengumpulan Data 41
E. Teknik Pengolahan Data Analisis Data 42

BAB IV PENYAJIAN DATA DAN ANALISIS DATA

A. Penyajian Data 43
B. Analisis Data 51

BAB V PENUTUP

A. Simpulan 60
B. Saran.....61

DAFTARPUSTA.....62

LAMPIRAN-LAMPIRAN

DAFTAR RIWAYAT HIDUP