MANAJEMEN RISIKO PENGALIHAN UTANG PADA BANK SYARIAH MANDIRI KCP A. YANI BANJARMASIN

SKRIPSI

OLEH

YULIA SAFITRI

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI
BANJARMASIN
2018 M/1439 H

MANAJEMEN RISIKO PENGALIHAN UTANG PADA BANK SYARIAH MANDIRI KCP A. YANI BANJARMASIN

SKRIPSI

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

Oleh:
Yulia Safitri
1401160384

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	:	Yulia Safitri
NIM	:	1401160384
Tempat/ Tgl. Lahir	:	Halong, 16 Agustus 1996
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, 2018

Yang membuat pernyataan,



Yulia Safitri

PERSETUJUAN

Skripsi yang berjudul	:	Manajemen Risiko Pengalihan Utang pada Bank Syariah Mandiri KCP A. Yani Banjarmasin
Ditulis oleh	:	Yulia Safitri
N I M	:	1401160384
Fakultas	:	Ekonomi dan Bisnis Islam
Program	:	Strata Satu (S-1)
Jurusan	:	Perbankan Syariah
Tahun Akademik	:	2017/2018
Tempat dan Tanggal lahir	:	Halong, 16 Agustus 1996
Alamat	:	Jl. Pembangunan Rt 03, Desa Halong, Kec. Halong

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, Juli 2018

Pembimbing I

Drs. H. M. Amin Djamaluddin. M. A.
NIP. 195511241983031004

Pembimbing II

Rohana Faridah, S. E., M. M.
NIP. 197804272009012010

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

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

iii

PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul Manajemen Risiko Pengalihan Utang pada Bank Mandiri Syariah KCP A Yani Banjarmasin Ditulis oleh Yulia Safitri, telah diujikan dalam sidang tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin pada

Hari Jum'at

Tanggal 20 Juli 2018

Dan dinyatakan LULUS dengan predikat 85,3 (A)

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

UIN Antasari Banjarmasin

Abdurrahman Azhari, MHI

NIP 196006091988031003

TIM PENGUJI

Nama	Tanda Tangan
(Ketua) H Badrun, M Ag	
(Anggota) Drs H M Amin Djamaluddin, MA	
(Anggota) Rohana Fandah, SE , MM	
(Anggota) Hj Zulpa Makiah S Ag , M Ag	

ABSTRAK

Yulia Safitri, 2018. Manajemen Risiko Pengalihan Utang Pada Bank Mandiri Syariah KCP A. Yani Banjramasin. Skripsi, Jurusan Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam. Pembimbing: (I) Drs. H. M. Amin Djamaluddin, M. A (II) Rohana Faridah, S. E., M. M.

Kata Kunci: Manajemen Risiko, Pengalihan Utang.

Skripsi ini mengangkat permasalahan mengenai Manajemen Risiko Pengalihan Utang pada Bank Syariah Mandiri KCP A. Yani Banjarmasin dalam mengindari pembiayaan bermasalah. Penelitian ini dilatarbelakangi adanya kesadaran dan ketertarikan masyarakat terhadap perbankan syariah, banyak masyarakat yang ingin mengalihkan dana ataupun mengalihkan kreditnya ke bank syariah, dengan berbagai alasan. Namun, yang kita ketahui bahwa setiap lembaga keuangan baik syariah maupun konvensional pasti memiliki risiko dalam bentuk apapun, tapi risiko tidak dapat dihilangkan namun dapat diminimalisir, untuk meminimalisir risiko lembaga keuangan perlu memanajemen risiko yang ada.

Rumusan masalah dalam penelitian ini adalah bagaimana mekanisme pengalihan utang pada Bank Syariah Mandiri KCP A. Yani Banjarmasin dan bagaimana manajemen risiko pengalihan utang pada Bank Syariah Mandiri KCP A. Yani Banjarmasin.

Penelitian ini berupa penelitian lapangan (*field research*) dengan pendekatan kualitatif. Penelitian ini berlokasi di Jl. Jend. Ahmad Yani KM. 4 No. 27, Banjarmasin, Kalimantan Selatan. Teknik pengumpulan data yang digunakan adalah dengan wawancara dan dokumenter. Sumber data berasal dari Staf atau Pegawai dari Bank Syariah Mandiri KCP A. Yani Banjarmasin.

Melalui teknik analisis kualitatif, penelitian ini menghasilkan temuan. Pertama, Bank Syariah Mandiri KCP A. Yani Banjarmasin sudah melakasanakan pembiayaan pengalihan utang sesuai dengan fatwa yang telah ditetapkan, yaitu dengan menggunakan alternatif pertama yaitu akad *qarḍ wal* murabahah. Kedua, dalam transaksinya BSM KCP A. Yani Banjarmasin menerapkan unsur-unsur pembiayaan yang sesuai dengan prinsip Islam. ketiga, manajemen risiko yang diterapkan oleh Bank Syariah Mandiri KCP A. Yani Banjarmasin untuk meminimalisir risiko terhadap pembiayaan pengalihan utang ialah dengan cara melakukan analisis 5C yakni: *character* (karakter), *capacity* (kemampuan), *capital* (modal), *collateral* (jaminan), dan *condition of economy* (kondisi Perekonomian).

MOTO

“Usaha Tidak Pernah Mengkhianati Hasil”

“Keberhasilan yang kita capai hari ini adalah salah satu doa orang tua yang diijabah Allah swt”

Menikmati setiap waktu yang dilajani adalah sebagai pengajaran bagi hidup, tetap bersyukur kepada Allah.

KATA PERSEMBAHAN

Dengan mengucapkan puji syukur kehadirat Allah swt, yang telah melimpahkan berkah, nikmat serta hidayah-Nya kepada penulis. Sehingga penulis berada pada titik pencapain ini. Satu proses telah terlewati lagi. Satu pengalaman telah didapat lagi. Satu proses telah terlewati lagi. Terimakasih ya Allah. Shalawat serta 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 persembahan karya yang sesdehana ini untuk mereka yang sangat istimewa dalam hidupku.

Untuk Ayah (Abdul Rahman) dan Ibu (Nurhidayah) yang paling aku cintai dan sayangi, terimakasih yang tak terhingga untuk restumu dan doa-doa yang selalu menyertai setiap langkah anakmu ini kalian penyemangat bagiku. Terimakasih juga ku ucapkan ke pada Adikku tersayang (Muhammad Ilham) yang selalu mendukung kakakmu ini. Dan terimakasih kepada keluarga besarku yang turut membantu dalam menuntut ilmu di sini sampai selesai,

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

Terimakasih kepada para sahabat “Mul House”, “Sahabat Perpus”, teman-teman Perbankan Syariah Lokal B 2014, dan para teman-teman yang tidak bisa sebutkan namanya satu persatu yang sudah membantu dan memberikan masukan kepada ku dalam menyusun skripsi.

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.

كرامة 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

Puji syukur Alhamdulillah penulis panjatkan kehadirat Allah SWT yang telah memberikan rahmat dan hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan laporan penelitian dengan judul "Manajemen Risiko Pengalihan Utang pada Bank Syariah Mandiri KCP A. Yani Banjarmasin"

Penulisan skripsi ini diajukan untuk memenuhi salah satu syarat kelulusan dalam jenjang perkuliahan Strata 1 Universitas Islam Negeri Antasari Banjarmasin. Dalam penulian skripsi ini tidak terlepas dari hambatan dan kesulitan, namun berkat bimbingan, bantuan, nasihat, dan saran serta kerjasama dari berbagai pihak, khusunya pembimbing, segala hambatan tersebut akhirnya dapat diatasi.

Dalam penulisan skripsi ini tentunya tidak lepas dari kekurangan,baik aspek kualitas maupun aspek kuantitas dari materi penelitian yang disajikan. Semua ini didasarkan dari keterbatasan yang dimiliki penulis. Oleh karena itu, sudah sepatutnya penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Bapak Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Bapak Dr. H. Fathurrahman Azhari, MHI.
2. Ketua Jurusan Perbankan Syariah, Bapak H. Haris Faulidi Asnawi, Lc., MSI.
3. Dosen pembimbing Bapak Drs. H. M. Amin Djamaluddin, M. A dan Rohana Faridah S. E., M. M yang telah memberikan bimbingan dan arahan dalam penyusunan dan penyelesaian skripsi ini.

4. Seluruh dosen dan karyawan-karyawati Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam yang telah banyak memberikan ilmu dan layanan yang baik selama penulis menjadi mahasiswa di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.
5. Kepala UPT perpustakaan UIN Antasari Banjarmasin dan Kepala perpustakaan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam beserta seluruh karyawan-karyawati yang banyak membantu penulis dalam melengkapi literatur-literatur yang diperlukan.
6. Pemimpin Bank Syariah Mandiri KCP A. Yani Banjarmasin, Bapak Ocky Eka Dhanurwinarto.
7. Segenap pegawai Bank Syariah Mandiri KCP A. Yani Banjarmasin yang dengan ramah dan ikhlas menerima dan membantu penulis dalam melakukan penelitian hingga selesai.
8. Seluruh pihak yang tidak bisa penulis sebutkan satu persatu, yang telah bersedia memberikan masukan dan bantuan untuk penyusunan skripsi ini. Akhirnya, dengan mengharap ridha dan karunia-Nya semoga tulisan ini dapat bermanfaat dan menjadi amal ibadah. Amin

Banjarmasin, 30 Juli 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 TRANSILTERASI ARAB-LATIN viii

KATA PENGANTAR xii

DAFTAR ISI xiv

BAB I PENDAHULUAN 1

A. Latar Belakang Masalah 1
B. Rumusan Masalah 10
C. Tujuan Penelitian 10
D. Kegunaan Penelitian 11
E. Definisi Operasional 12
F. Kajian Pustaka 13
G. Sistematika Penulisan 14

BAB II LANDASAN TEORI 17

A. Manajemen Risiko 17
1. Pengertian Manajemen 17
2. Fungsi Manajemen 19
3. Pengertian Manajemen Risiko 20
B. Pengalihan Utang 29
1. Pengertian Pengalihan Utang 29
2. Dasar Hukum Pengalihan Utang 33
3. Rukun dan Syarat Pengalihan Utang 34
4. Macam-macam Pengalihan Utang 36

C. Pembiayaan Bank Syariah 37
1. Pengertian Pembiayaan 37
2. Unsur Pembiayaan 38
3. Tujuan dan Fungsi Pembiayaan 39
4. Jenis Pembiayaan 40
5. Analisis Pembiayaan 41

BAB III METODE PENELITIAN 46

A. Jenis dan Pendekatan Penelitian 46
B. Lokasi Penelitian 47
C. Data dan Sumber Data 47
D. Teknik Pengumpulan Data 48
E. Teknik Pengolahan Data dan Analisis Data 49
F. Tahapan Penelitian..... 49

BAB IV LAPORAN HASIL PENELITIAN 52

A. Gambaran Umum Bank Syariah Mandiri 52
B. Penyajian Data 64
C. Analisis Data 78

BAB V PENUTUP 91

A. Simpulan 91
B. Saran 92

DAFTAR PUSTAKA 94

LAMPIRAN-LAMPIRAN 96

A. Pedoman Wawancara
B. Foto Wawancara
C. Fatwa tentang Pengalihan Utang
D. Catatan Konsultasi Bimbingan Skripsi
E. Formulir Permohonan Pembiayaan Mikro
F. Surat Penetapan dan Perubahan Judul
G. Surat Penetapan Waktu Seminar Proposal
H. Surat Keterangan Telah Melaksanakan Seminar Proposal
I. Surat Izin Riset
J. Surat Keterangan Telah Melakukan Riset
K. Surat Keterangan Lulus Ujian Komprehensif
L. Sertifikat Keterampilan Komputer
M. Sertifikat Keterangan Perolehan SKK

DAFTAR RIWAYAT HIDUP 97