MANAJEMEN RISIKO PEMBIAYAAN MULTIGUNA MUAMALAT iB Al MURABAHAH PADA BANK MUAMALAT KCP BARABAI

TUGAS AKHIR

OLEH

RAHMAT HIDAYATULLAH

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI

BANJARMASIN

2020 M/1441 H

MANAJEMEN RISIKO PEMBIAYAAN MULTIGUNA MUAMALAT iB Al MURABAHAH PADA BANK MUAMALAT KCP BARABAI

TUGAS AKHIR

Diajukan kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Untuk Memenuhi Sebagian Syarat
Guna Mencapai Gelar Ahli Madya
dalam Ilmu Perbankan Syariah

Oleh :

RAHMAT HIDAYATULLAH

170601010944

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
JURUSAN D3 PERBANKAN SYARIAH
BANJARMASIN

2020 M/1441 H

PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama	:	Rahmat Hidayatullah
NIM	:	170601010944
Tempat/Tgl. Lahir	:	Barabai, 20 Oktober 1998
Jurusan	:	D3 Perbankan Syariah
Fakultas	:	Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin

Menyatakan dengan sebenarnya bahwa Tugas Akhir 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 tugas akhir dan gelar yang diperoleh karenanya batal demi hukum.

Banjarmasin, 16 Juni 2020
Yang membuat pernyataan,
Tanda tangan



Rahmat Hidayatullah

PERSETUJUAN

Skripsi yang berjudul	:	Manajemen Risiko Pembiayaan Multiguna Muamalat iB Al Murabahah Pada Bank Muamalat KCP Barabai
Ditulis oleh	:	Rahmat Hidayatullah
N I M	:	170601010944
Fakultas	:	Ekonomi dan Bisnis Islam
Program	:	Diploma (D3)
Program Studi	:	Perbankan Syariah
Tahun Akademik	:	2017
Tempat dan tanggal lahir	:	Barabai, 20 Oktober 1998
Alamat	:	Barabai, HST, Jl. Murakata GG. Asy-Syafaat Rt. 06 Rw. 02

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

Banjarmasin, 16 Juni 2020

Pembimbing I	Pembimbing II
Drs. Nispan Rahmi, M. Ag.	Sri Winarsih, SE .MM
NIP 196705011994031005	NIP 201702054

Mengetahui,
Ketua Program Studi D3 Perbankan Syariah
Fakultas Ekonomi dan Bisnis islam
UIN Antasari Banjarmasin,

Dra. Fitriana Syarqawie, MHI
NIP 196711191994042001

PENGESAHAN

Tugas Akhir yang berjudul "Manajemen Risiko Pembiayaan Multiguna Muamalat iB Al Murabahah Pada Bank Muamalat KCP Barabai", ditulis oleh Rahmat Hidayatullah, telah diujikan dalam Sidang Tim Penguji Tugas Akhir Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin pada:

Hari : Selasa

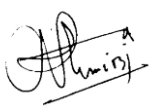
Tanggal : 16 Juni 2020

Dinyatakan LULUS dengan predikat: A

Dekan Fakultas Ekonomi dan
Bisnis Islam
UIN Antasari Banjarmasin

Dr. H. Fathurrahman Azhari, MHI
NIP 196006091988031003

Tim Penguji

Nama	Tanda Tangan
1. Drs. Nispan Rahmi, M. Ag.	1. 
2. Hariyanto, SE, MM.	2. 

ABSTRAK

Rahmat Hidayatullah. 2020. *Manajemen Risiko Pembiayaan Multiguna Muamalat iB Al Murabahah Pada Bank Muamalat KCP Barabai*. Tugas Akhir, Program Studi Diploma III Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam. Pembimbing: (I) Drs Nispan Rahmi, M. Ag. (II) Sri Winarsih, SE .MM

Kata kunci. Manajemen Risiko, Pembiayaan, Multiguna.

Penelitian ini bertolak dari fungsi lembaga perbankan, yaitu salah satunya adalah menyalurkan kembali dana tersebut dalam bentuk pembiayaan. Dimana sebuah pembiayaan yang seharusnya disertai jaminan, Fungsi dari jaminan ini adalah untuk meminimalisir terjadinya risiko kerugian pihak bank ketika nasabah terjadi macet dalam proses pembiayaan.

Tujuan dari penelitian ini adalah untuk mengetahui penerapan manajemen risiko pembiayaan Multiguna pada Bank Muamalat KCP Barabai dan mengetahui apa saja kendala-kendala yang dihadapi oleh bank dalam penerapan manajemen risiko pada produk Multiguna Muamalat iB Al Murabahah. Penelitian ini merupakan penelitian lapangan (*field research*), dengan sifat penelitian deskriptif kualitatif dengan melakukan wawancara serta pengkajian dari data-data yang diperoleh kemudian akan dianalisis dan menghasilkan sebuah kesimpulan.

Hasil dari penelitian ini menunjukan bahwa PT Bank Muamalat KCP Barabai telah menerapkan manajemen risiko dengan baik dan benar terhadap produk pembiayaan multiguna yang memiliki risiko tinggi. Selain itu penelitian ini, menjelaskan mengenai keterkaitan antara tahapan-tahapan manajemen risiko dengan penerapan manajemen risiko pada Bank Muamalat KCP Barabai. Kemudian produk ini dijadikan alternatif untuk pembiayaan konsumtif bagi nasabah yang ingin mengajukan pembiayaan.

MOTTO

"Yakin adalah kunci jawaban dari segala permasalahan.

Dengan bermodal yakin merupakan obat mujarab penumbuh semangat hidup"

(Rahmat Hidayatullah)

PERSEMBAHAN

Alhamdulillah, atas rahmat dan hidayah-Nya, saya dapat menyelesaikan tugas akhir ini dengan baik. Atas ridho-Mu ku persembahkan karya yang sangat sederhana ini untuk mereka yang istemewa.

Ku persembahkan karya ini untuk orang tua tercinta ku, kepada Ayah dan ibu yang sangat ku kasihi dan ku sayangi, sebagai tanda bakti, hormat dan terima kasih tak terhingga, serta adik-adiku. Semoga ini menjadi langkah awal untuk membuat ayah dan ibu bahagia. Dan terima kasih untuk ibu dan ayah yang selalu memberikan dukungan, motivasi serta do'a dan nasehat tiada hentinya bagiku.

Terimakasih juga ku ucapkan untuk bapak Drs. Nispan Rahmi, M. Ag selaku pembimbing tugas akhir (I) dan ibu Sri Winarsih, SE .MM selaku pembimbing tugas akhir (II) yang telah berbagi pengalaman dan ilmunya selama masa penulisan tugas akhir ini. Membagikan ilmu yang sangat berharga dan berguna bagi kami kelak.

Terimakasih untuk sahabat-sahabatku yang selalu memotivasi dan memberikan dukungan tiada henti untuk ku. Kalian semua ikut andil dalam menyelesaikan tugas akhir ini. Teman-teman D3 Perbankan Syariah 2017, terimakasih sudah menjadi salah satu bagian dari cerita dalam hidupku. Terimakasih atas dukungan, masukan maupun kritik kalian semoga bisa membuatku menjadi pribadi lebih baik lagi.

Hanya kepada-Mu ya Allah, kuserahkan segala urusan, semoga engkau meridhoi jerih payah ku selama ini, dan memberikan petunjuk-Mu kepadaku untuk mencapai hari esok yang lebih cerah…

Aamiin Ya Robbal Alamin

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

متكبّر	Ditulis	*Mutakabbir*
القدوس	Ditulis	*al-qudu>s*

III. Ta’ *marbutah* di akhir kata

a. Bila dimatikan ditulis *h*

جامعة	Ditulis	*ja>mi’ah*
مكتبة	Ditulis	*Maktabah*

(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	*al-maktabah al-jami>lah*

IV. Vokal pendek

ـَـ	Fathah	Ditulis	A

ـِـــــــــــــ	Kasrah	Ditulis	i
ـُـــــــــــــ	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	*a>* *ka>milah*
2	fathah + ya mati **صلى**	ditulis ditulis	*a>* *s}alla>*
3	kasrah + ya mati **شديد**	ditulis ditulis	*i>* *syadi>d*
4	dammah + wawu mati **صدور**	ditulis ditulis	*u>* *s}udu>r*

VI. Vokal rangkap

1	fathah + ya mati **رويد**	ditulis ditulis	ai *ruwaidun*
2	fathah + wawu mati **وفرعون ذي الأوتاد**	ditulis ditulis	au *wa fir'auna z\i al-auta>d*

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

أأنتم أشد خلقا	ditulis	*a'antum asyaddu khalqan*

VIII. Kata sandang alif+lam

a. Bila diikuti huruf *Qamariyyah*

القران	Ditulis	*al-Qur'a>n*
الكتاب	Ditulis	*al-kita>b*

b. Bila diikuti huruf *Syamsiyyah* ditulis dengan di*idgamkan*

الصبح	Ditulis	*as}-s}ubh}u*
الساهرة	Ditulis	*as-sa>hirah*

IX. Penulisan Kata-Kata Dalam Rangkaian Kalimat

Ditulis menurut bunyi atau pengucapannya dengan menulis penulisannya

بر الوالدين	ditulis	*birru al-wa>lidaini*
إذا الشمس	ditulis	*Iz\a asy-syamsu*

KATA PENGANTAR

بـسم الله الرّحمن الرّحيـم

الحمد لله ربّ العالمين وبه نستعين على أمور الدّنيا والدّين.

أشهد أن لا إله إلا الله و أشهد أن محمّدًا رسول الله.

اللهمّ صلّ و سلّم على محمّد و على أله 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. Penulis merasa sangat bersyukur telah menyelesaikan tugas akhir yang berjudul "Manajemen Risiko Pembiayaan Multiguna Muamalat iB Al Murabahah Pada Bank Muamalat KCP Barabai", sebagai salah satu syarat guna memperoleh gelar Ahli Madya 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 menyumbankan pikiran, waktu, tenaga dan sebagainya. Oleh karena itu, pada kesempatan ini dengan setulus hatu penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.
2. Dra. Fithriana Syarqawie, MHI dan Sri Winarsih, SE.,MM selaku ketua dan sekretaris program studi DIII Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.
3. Drs Nispan Rahmi, M.Ag. dan Sri Winarsih, SE.,MM selaku Pembimbing Tugas Akhir yang telah memberikan saran serta meluangkan waktunya kepada penulis selama menyelesaikan skripsi.
4. Dr. Muhaimin, S. Ag, MA selaku Penasehat Akademik. Serta Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin yang telah memberikan bekal ilmu yang bermanfaat bagi penulis. Serta Bapak dan Ibu Tenaga Kependidikan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.

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, Amin.

Banjarmasin, 16 Juni 2020
Penulis,

(Rahmat Hidayatullah)

DAFTAR ISI

PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN ..... **ii**

PERSETUJUAN ..... **iii**

PENGESAHAN ..... **iv**

ABSTRAK ..... **v**

MOTTO ..... **vi**

PERSEMBAHAN ..... **vii**

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA ..... **viii**

KATA PENGANTAR ..... **xiii**

DAFTAR ISI ..... **xiv**

DAFTAR GAMBAR ..... **xvii**

BAB I PENDAHULUAN **1**

A. Latar Belakang Masalah 1

B. Rumusan Masalah 5

C. Tujuan dan Manfaat Penelitian 5

D. Signifikansi Penelitian 6

E. Definisi Operasional 6

F. Kajian Pustaka 7

G. Sistematika Pembahasan 8

BAB II MANAJEMEN RISIKO **11**

A. Pengertian Manajemen Risiko 11

1. Pengertian dan Tujuan 11

2. Dasar Hukum Manajemen Risiko Untuk Bank 13

3. Fungsi Manajemen Risiko 14

4. Proses Manajemen Risiko 15

5. Jenis Risiko 17

B. Pengertian Pembiayaan Muamalat Multiguna 19

BAB III METODE PENELITIAN 21

A. Jenis dan Pendekatan Penelitian 21

B. Lokasi Penelitian 21

C. Data dan Sumber Data 21

D. Teknik Pengumpulan dan Analisis Data 22

BAB IV PENYAJIAN DATA DAN HASIL PENELITIAN 25

A. Gambaran Umum 25

1. Sejarah Bank Muamalat 25

2. Visi Dan Misi 27

3. Struktur Organisasi Bank Muamalat KCP Barabai 27

4. Deskripsi Jabatan 28

B. Penyajian Data 36

1. Penerapan Manajemen Risiko pada Produk Pembiayaan Multiguna Muamalat iB Al Murabahah di Bank Muamalat Indonesia KCP Barabai 36

2. Kendala dalam penerapan Manajemen Risiko pada Produk Pembiayaan Multiguna Muamalat iB Al Murabahah di Bank Muamalat Indonesia KCP Barabai 39

C. Hasil Penelitian 39

1. Penerapan Manajemen Risiko pada Produk Pembiayaan Multiguna Muamalat iB Al Murabahah di Bank Muamalat Indonesia KCP Barabai 39

2. Kendala dalam penerapan Manajemen Risiko pada Produk Pembiayaan Multiguna Muamalat iB Al Murabahah di Bank Muamalat Indonesia KCP Barabai 48

BAB V PENUTUP.....50

A. Simpulan..... 50

B. Saran..... 50

DAFTAR PUSTAKA.....52

LAMPIRAN.....54

DAFTAR GAMBAR

Gambar 4.1 28