



Penulis
DESRA PUTRA KESUMA

Program Studi Perbankan Syariah
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu

ANALISIS MANAJEMEN RISIKO PENGALIHAN UTANG PADA BANK MUAMALAT KC BENGKULU



Editor
Eka Sri Wahyuni, S.E.MM
RAHMAT PUTRA AHMAD HASIBUAN, M.Si

**ANALISIS MANAJEMEN RESIKO PENGALIHAN
UTANG PADA BANK MUAMALAT KC BENGKULU**

(Skripsi)



TUGAS AKHIR

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Memperoleh Gelar Sarjana
Ekonomi (S.E.)

OLEH :

DESRA PUTRA KESUMA

NIM 1811140224

**PROGAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI (UIN)
FATMAWATI SUKARNO BENGKULU
2024 M/ 1445 H**



**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK
INDONESIA UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
FATMAWATI SUKARNO BENGKULU**

Jalan Raden Patah Pagar Dewa Kota Bengkulu 38211
Telepon (0736) 51276-51171-51172- Faksimili (0736) 51171-51172
Website: www.uinfasbengkulu.ac.id

HALAMAN PERSETUJUAN

Tugas Akhir yang berjudul "Analisis Manajemen Risiko
Pengalihan Utang Pada Bank Muamalat Kantor Cabang Bengkulu"
yang disusun oleh:

Nama : Desra Putra Kesuma
Nim : 1811140224
Prodi : Perbankan Syariah

Sudah diperiksa dan diperbaiki sesuai dengan saran tim
Pembimbing. Oleh karena itu Tugas Akhir ini disetujui dan layak untuk
diujikan dalam sidang *Munawasyah* Tugas Akhir pada Fakultas
Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati
Sukarno Bengkulu

Bengkulu, 2024 M

Pembimbing I

Pembimbing II

Eka Sri Wahyuni, S.E., MM
NIP. 199705092008012014

Rahmat Putra Ahmad Hasibuan, M.Si
NIP. 199104172020121010

Mengetahui
Ketua Jurusan Ekonomi Islam

Yenti Sumarni, M.M
NIP. 197904162007012020



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
FATMAWATI SUKARNO BENGKULU

Jalan Raden Patah Pagar Dewa Kota Bengkulu 38211
Telepon (0736) 51276-51171-51172- Faksimili (0736) 51171-51172
Website: www.uinfasbengkulu.ac.id

HALAMAN PENGESAHAN

Tugas Akhir dengan Judul "*Analisis Manajemen Resiko Pengalihan Utang Pada Bank Muamalat Kc Bengkulu*" yang disusun oleh :

Nama NEGERI FATMAWATI: Desra Putra Kesuma
NIM : 1811140224
Program Studi : Perbankan Syariah
Bentuk Tugas Akhir : Skripsi

Telah diuji dan dipertahankan di depan Tim Sidang *Munaqasyah* Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu pada:

Hari : Rabu
Tanggal : 31 Januari 2024

Dinyatakan LULUS. Telah diperbaiki, dapat diterima, dan disahkan sebagai syarat guna memperoleh gelar Sarjana dalam bidang Perbankan Syariah dan diberi gelar Sarjana Ekonomi (S.E.).

Bengkulu, Februari 2024 M
1445 H

Tim Sidang Munaqasyah

Ketua

Sekretaris

Prof. Dr. H. Supardi, M.Ag

NIP. 196504101993031007

Penguji 1

Andi Canyono, ME

NIP. 198505242020121004

Penguji 2

Prof. Dr. H. Supardi, M.Ag

NIP. 196504101993031007

Yunida Een Frivanti, M.Si

NIP. 198106122015032003

Mengotahui,
Dekan

Prof. Dr. H. Supardi, M.Ag

NIP. 196504101993031007

SURAT PERNYATAAN KEASLIAN

Dengan ini saya menyatakan:

1. Skripsi dengan judul Analisis "Manajemen Resiko Pengalihan Utang Pada Bank Muamalat KC Bengkulu", adalah asli dan belum pernah diajukan untuk mendapatkan gelar akademik, baik di Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu maupun di Perguruan Tinggi lainnya.
2. Tugas Akhir ini murni gagasan, pemikiran dan rumusan saya sendiri tanpa bantuan yang tidak sah dari pihak lain kecuali arahan dari Tim Pembimbing.
3. Didalam tugas akhir ini tidak terdapat hasil karya atau pendapat yang telah ditulis atau dipublikasikan orang lain, kecuali kutipan secara tertulis dengan jelas dan dicantumkan sebagai acuan di dalam naskah saya dengan disebutkan nama pengarangnya dan dicantumkan pada daftar pustaka.

Pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya, dan apabila kemudian hari terdapat penyimpangan dan ketidakbenaran dari pernyataan ini, saya bersedia menerima sanksi akademik berupa pencabutan gelar sarjana, dan sanksi lainnya sesuai dengan norma dan ketentuan yang berlaku.

Bengkulu, Januari 2024 M
1445 H

Mahasiswa yang menyatakan



Desra Putra Kesuma
1811140224

ABSTRAK

Analisis manajemen risiko pengalihan utang pada bank muamalat
KC bengkulu

Oleh Desra Putra Kesuma, NIM 1811140224

Tujuan penelitian ini adalah untuk mengetahui mekanisme pengalihan utang dan penerapan manajemen risiko pengalihan utang pada Bank Muamalat kantor Cabang Bengkulu. Untuk menguji hal ini, peneliti menggunakan metode Kualitatif dengan teknik pengumpulan data primer berupa Observasi, Wawancara, dan Dokumentasi. Teknik analisis data yang digunakan adalah Reduksi data, penyajian data, dan penarikan Kesimpulan. Dari hasil penelitian dan pembahasan ditemukan bahwa mekanisme pengalihan utang yaitu pengajuan, verifikasi data, penilaian, pencairan, sedangkan penerapan manajemen risiko bank muamalat KC Bengkulu yaitu menerapkan Prinsip Kehati-hatian yang disebut 6C+1S.

Kata kunci : Manajemen, risiko, Utang



ABSTRACT

*Analisis manajemen risiko pengalihan utang pada bank
muamalat KC bengkulu*

Oleh Desra Putra Kesuma, NIM 1811140224

The aim of this research is to determine the debt transfer mechanism and the implementation of debt transfer risk management at Bank Muamalat Bengkulu Branch Office. To test this, researchers used qualitative methods with primary data collection techniques in the form of observation, interviews and documentation. The data analysis techniques used are data reduction, data presentation, and drawing conclusions. From the results of the research and discussion, it was found that the debt transfer mechanism is submission, data verification, assessment, disbursement, while the implementation of risk management at Bank Muamalat KC Bengkulu is implementing the Precautionary Principle called 6C+1S.

Keywords: Management, risk, debt



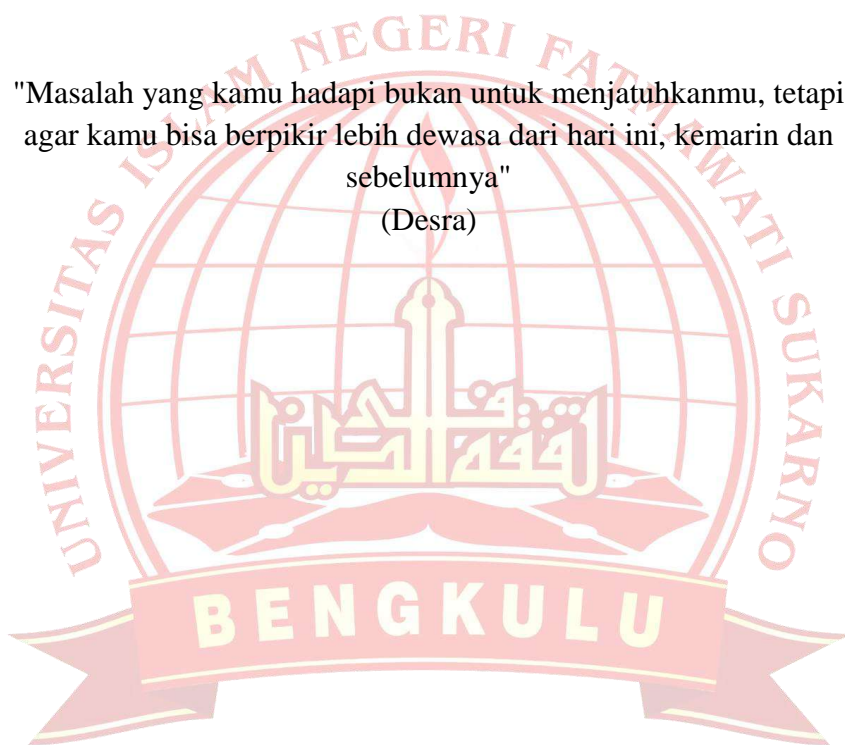
MOTTO

"Hidup itu memang terkadang rumit, namun serumit apa pun kehidupan ini tetap harus kita jalani, karena Tuhan punya rencana di balik semua ini."

(Jefri Al Buchori)

"Masalah yang kamu hadapi bukan untuk menjatuhkanmu, tetapi agar kamu bisa berpikir lebih dewasa dari hari ini, kemarin dan sebelumnya"

(Desra)

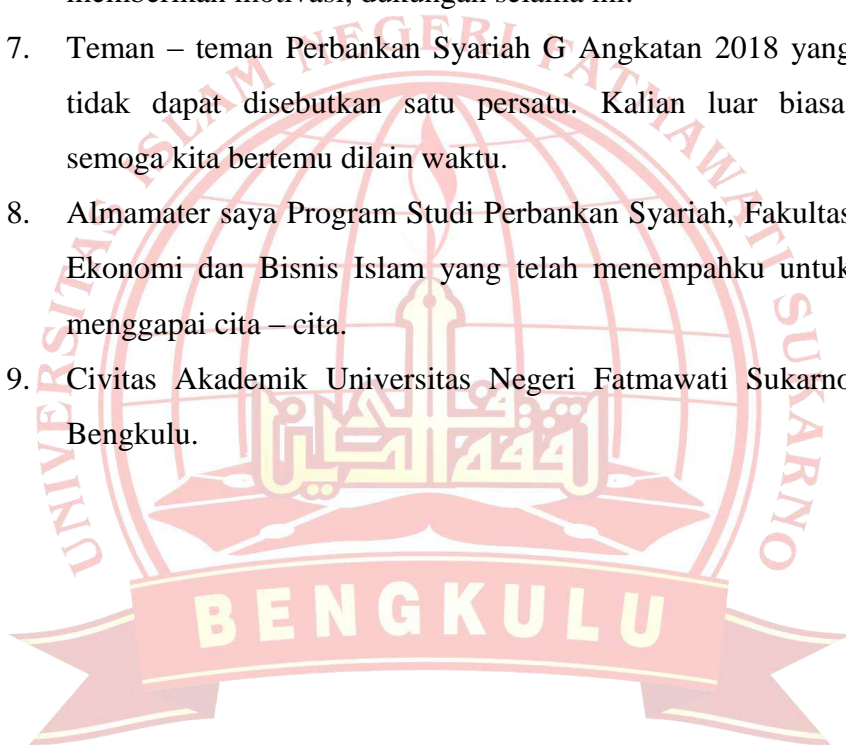


PERSEMBAHAN

Dengan mengucapkan syukur kepada Allah SWT atas kenikmatan dan karunia-Nya yang memberikan orang – orang yang selalu menemaniku dan mendoakanku untuk mencapai cita – citaku. Dengan rasa bangga dan bahagia, skripsi ini ku persembahkan terhadap orang – orang tercinta yaitu :

1. Kedua orang tua saya, Ayah Asmaja dan Ibu Suryati yang senantiasa memberikan doa, dukungan, kasih sayang, serta pengorbanan yang luar biasa. Tiada kata yang dapat saya gambarkan untuk rasa terima kasih kepada Ayah dan Ibu semoga Allah SWT membalasnya dengan sebaik- baik balasan.
2. Untuk Adikku Oktavia Dwi Putri terima kasih untuk semangatnya selama ini, yang selalu memberikan bantuan. Semoga mereka selalu lancar rezekinya dan sehat selalu.
3. Terima kasih kepada seluruh anggota keluargaku yang selama ini selalu mendoakanku dan memberikan motivasi.
4. Ibu Eka Sri Wahyuni, SE., M.M selaku pembimbing I, dan Bapak Rahmat Putra Ahmad Hasibuan, M.Si selaku pembimbing II, yang bersedia meluangkan waktunya untuk membimbing dan memberikan masukan, sehingga skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik.

5. Guru – guruku dari bangku Sekolah Dasar hingga Perguruan Tinggi, terima kasih atas ilmu yang telah diberikan semoga dapat menjadi tetesan rahmat yang menyejukkan.
6. Sahabat – sahabat seperjuanganku, Madon, Hilvan, Fiqih, Juan, Diki, Septio, Risa, Yeyes, Via, Dhea, Sari yang selalu memberikan motivasi, dukungan selama ini.
7. Teman – teman Perbankan Syariah G Angkatan 2018 yang tidak dapat disebutkan satu persatu. Kalian luar biasa, semoga kita bertemu dilain waktu.
8. Almamater saya Program Studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam yang telah menempahku untuk menggapai cita – cita.
9. Civitas Akademik Universitas Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu.



KATA PENGANTAR

Segala puji dan syukur kepada Allah SWT atas segala nikmat dan karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “Analisis Manajemen Resiko Pengalihan Utang Pada Bank Muamalat KC Bengkulu”. Shalawat dan salam untuk Nabi besar Muhammad SAW yang telah berjuang untuk menyampaikan ajaran islam sehingga umat Islam mendapatkan petunjuk ke jalan yang lurus untuk kehidupan yang sejahtera baik di dunia maupun di akhirat.

Penyusunan skripsi ini bertujuan untuk salah satu syarat guna memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (S.E) program studi Perbankan Syariah pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu.

Dalam proses penyusunan skripsi ini, penulis mendapat bantuan dari berbagai pihak. Dengan demikian penulis ingin mengucapkan rasa terima kasih kepada :

1. Prof. Dr. KH. Zulkarnain, M.Pd, selaku Rektor Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno (UINFAS) Bengkulu.
2. Dr. H. Supardi, M.A, selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno (UINFAS) Bengkulu.
3. Yenti Sumarni, M.M, ketua Jurusan Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno (UINFAS) Bengkulu.
4. Aan Shar, M.M, selaku Sekretaris Jurusan Ekonomi Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno (UINFAS) Bengkulu.
5. Yunida Een Eryanti, M. Si, selaku Koodinator Prodi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno (UINFAS) Bengkulu.

6. Eka Sri Wahyuni, SE., M.M selaku pembimbing I, dan Rahmat Putra Ahmad Hasibuan, M.Si selaku pembimbing II yang telah memberikan bimbingan, motivasi, semangat, dan arahan dengan penuh kesabaran.
7. Andi Harpepen, M.Kom., selaku dosen pembimbing akademik (PA) yang telah memberikan bimbingan, dan motivasi kepada penulis semasa kuliah.
8. Kedua orang tuaku yang selalu mendoakan kesuksesan penulis.
9. Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno (UINFAS) Bengkulu yang telah mengajar dan membimbing serta memberikan berbagai ilmunya dengan penuh keikhlasan.
10. Staf dan karyawan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno (UINFAS) Bengkulu yang telah memberikan pelayanan dengan baik dalam hal administrasi.
11. Semua pihak yang telah membantu dalam penulisan skripsi ini.

Dalam penyusunan skripsi ini penulis menyadari masih banyak kelemahan dan kekurangan dari berbagai sisi. Oleh karna itu, penulis mohon maaf dan mengharapkan kritik dan saran yang sifatnya membangun demi kesempurnaan Penulis ke depan.

Bengkulu, _____ 2024 M
1445 H
Penulis,

Desra Putra Kesuma
NIM 1811140224

DAFTAR ISI

| | |
|--|-------------|
| HALAMAN JUDUL | i |
| PERSETUJUAN PEMBIMBING | ii |
| PENGESAHAN | iii |
| PERNYATAAN KEASLIAN | iv |
| ABSTRAK | v |
| ABSTRACT | vi |
| MOTTO | vii |
| PERSEMBAHAN | viii |
| KATA PENGANTAR | x |
| DAFTAR ISI | xii |
| DAFTAR GAMBAR | xv |
| DAFTAR LAMPIRAN | xvi |
| BAB I : PENDAHULUAN | |
| A. Latar Belakang Masalah..... | 1 |
| B. Rumusan Masalah | 6 |
| C. Tujuan Penelitian | 7 |
| D. Kegunaan Penelitian..... | 7 |
| E. Penelitian Terdahulu | 8 |
| F. Metode Penelitian..... | 13 |
| 1. Jenis dan Pendekatan Penelitian..... | 13 |
| 2. Waktu dan Lokasi Penelitian | 14 |
| 3. Informan Penelitian | 14 |
| 4. Sumber Data dan Teknik Pengumpulan Data | 14 |
| 5. Teknik Analisis Data..... | 16 |
| G. Sistematika Penulisan | 18 |

BAB II KAJIAN TEORI

| | |
|--|----|
| A. Manajemen Resiko..... | 20 |
| 1. Pengertian Manajemen Resiko..... | 20 |
| 2. Tujuan dan Fungsi Manajemen Resiko..... | 22 |
| B. Bank Syariah | 25 |
| 1. Pengertian Bank syariah..... | 25 |
| 2. Tujuan Bank syariah | 27 |
| 3. Landasan Hukum Bank syariah | 29 |
| 4. Bank Muamalat | 30 |
| C. Pengalihan Hutang | 35 |
| 1. Pengertian Pengalihan Utang | 35 |
| 2. Dasar Hukum Pengalihan Utang | 37 |
| 3. Rukun dan Syarat Pengalihan Utang..... | 40 |
| D. Manajemen Risiko Pengalihan Utang..... | 43 |
| 1. Identifikasi Risiko | 43 |
| 2. Pengukuran Risiko | 44 |
| 3. Pemantauan Risiko..... | 45 |
| 4. Sistem Informasi Manajemen Risiko | 45 |
| 5. Pengendalian Risiko..... | 46 |

BAB III GAMBARAN UMUM OBJEK PENELITIAN

| | |
|--|----|
| A. Sejarah Berdirinya Bank Muamalat indonesia..... | 48 |
| B. Sejarah Bank Muamalat Kantor Cabang Bengkulu . | 51 |
| C. Visi dan Misi Bank Muamalat | 53 |
| D. Produk Bank Muamalat kantor cabang Bengkulu ... | 54 |

| | |
|---|----|
| E. <i>Job Description</i> Bank Muamalat Kantor Cabang Bengkulu | 63 |
|---|----|

BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN

| | |
|---|----|
| A. Hasil Penelitian | 68 |
| 1. Pengalihan utang di Bank Muamalat KC Bengkulu | 68 |
| 2. Nasabah Pengalihan utang | 72 |
| 3. Manajemen Risiko di Bank Muamalat KC Bengkulu | 73 |
| B. Pembahasan | 75 |
| 1. Mekanisme Pengalihan Utang di Bank Muamalat KC Bengkulu | 75 |
| 2. Penerapan Manajemen Risiko di Bank Muamalat KC Bengkulu | 80 |

BAB V PENUTUP

| | |
|---------------------|----|
| A. Kesimpulan | 87 |
| B. Saran | 88 |

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN

DAFTAR GAMBAR

| | |
|---|----|
| Gambar 1.1 Struktur Organisasi Bank Muamalat KC Bengkulu... | 63 |
| Gambar 1.2 Skema Mekanisme pengalihan utang..... | 70 |



DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 : Surat pengajuan judul
- Lampiran 2 : Daftar Hadir & Catatan Perbaikan Seminar Proposal
- Lampiran 3 : Surat penunjukan pembimbing
- Lampiran 4 : Pedoman wawancara
- Lampiran 5 : Pengesahan Penelitian
- Lampiran 6 : Surat izin penelitian
- Lampiran 7 : Dokumentasi
- Lampiran 8 : Surat selesai Penelitian
- Lampiran 9 : Lembar Bimbingan I dan II
- Lampiran 10: Lembar Hadir dan Nilai Kompre
- Lampiran 11: Lembar Hasil Plagiasi

