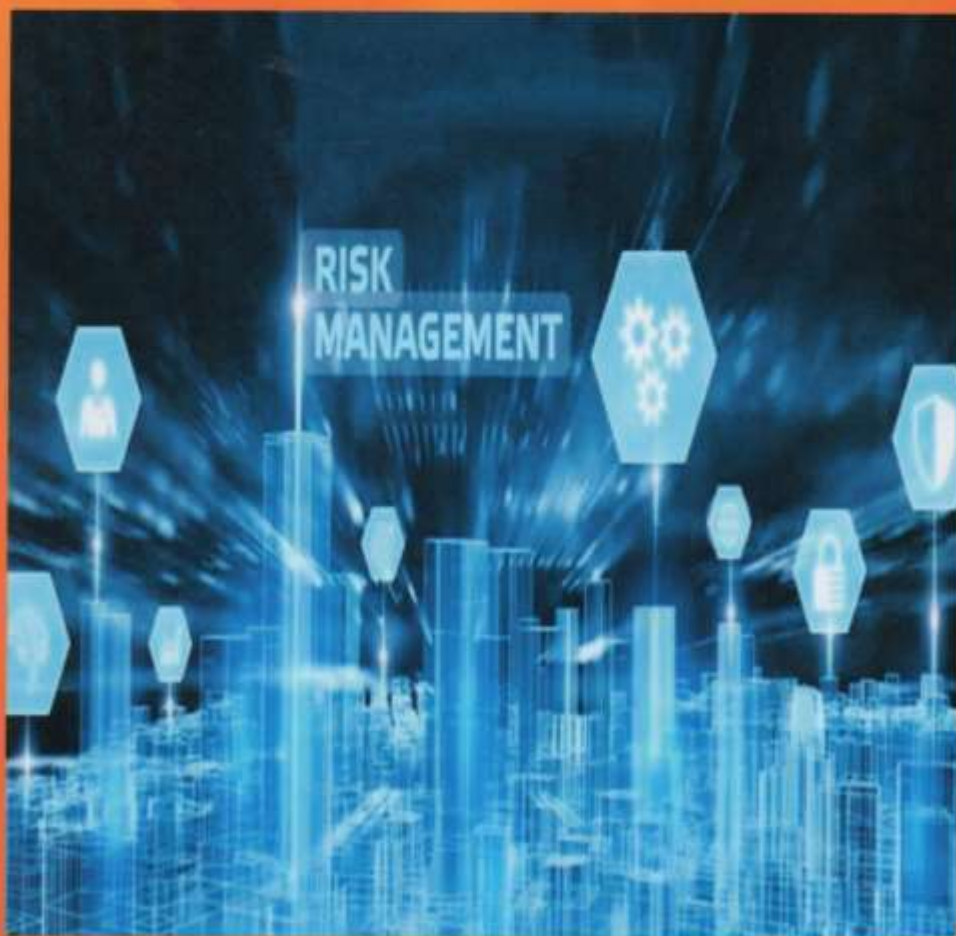




PENULIS
Noni Pangestu
Katra Pramadeka, MEI

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

IMPLEMENTASI MANAJEMEN RISIKO AKAD MURABAHAH
PRODUK PEMBIAYAAN MULTIGUNA
(Studi Di Bank Muamalat Kantor Cabang Kota Bengkulu)



Editor
Dr. Desi Isnaini, MA

**IMPLEMENTASI MANAJEMEN RISIKO AKAD *MURABAHAH*
PRODUK PEMBIAYAAN MULTIGUNA
(Studi Di Bank Muamalat Kantor Cabang Kota Bengkulu)**



SKRIPSI

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

Oleh:

Noni Pangestu

NIM: 2111140105

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI (UIN)
FATMAWATI SUKARNO BENGKULU
TAHUN 2025 M/1446 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.uinfatbengkulu.ac.id

HALAMAN PERSETUJUAN

Tugas Akhir dengan Judul " Implementasi Manajemen Risiko Akad Murabahah Produk Pembiayaan Multiguna (Studi Di Bank Muamalat Kantor Cabang Kota Bengkulu) " yang disusun oleh:

Nama : Noni Pangestu

NIM : 2111140105

Program Studi : Perbankan Syariah

Bentuk Tugas Akhir : Skripsi

Telah diperiksa dan diperbaiki sesuai dengan saran Tim Pembimbing Oleh karena itu, Tugas Akhir ini disetujui dan layak untuk diujikan dalam Sidang Munaqasyah Tugas Akhir pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu.

Bengkulu, Februari 2025 M

Sya'ban 1446 H

Dosen Pembimbing I

Dosen Pembimbing II


Dr. Desi Isnaini, MA

NIP. 197412022006042001


Katra Pramadeka, MEI

NIP. 198807252020121003

Mengetahui Kajur Ekonomi Islam



Yenti Sumarni, MM

NIP. 197904162007012020



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
FATMAWATI SUKARNO BENGKULU
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
Jalan Raden Patah Pagar Dewa Bengkulu
Telepon: (0376) 51276, 51171 Fax: (0376) 51172

HALAMAN PENGESAHAN

Tugas Akhir yang berjudul "Implementasi Manajemen Risiko Akad Murabahah Produk Pembiayaan Multiguna (Studi Di Bank Muamalat Kantor Cabang Kota Bengkulu)".

yang disusun oleh:

Nama : Noni Pangestu
Nim : 2111140105
Program Studi : Perbankan Syariah
Bentuk Tugas Akhir : Skripsi

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

Hari : Rabu
Tanggal : 19 Februari 2025

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 2025 M
Syaban 1446 H

Tim Sidang *Munaqosyah*

Ketga

Eka Sri Wahyuni, MM
NIP.197705092008012014

Sekretaris

Miko Polindi, ME
NIP.199105252020121006

Penguji I

Eka Sri Wahyuni, MM
NIP. 197705092008012014

Penguji II

Uswatun Hasanah, ME
NIP.199303082020122000

Mengetahui,
Dekan



Prof. Dr. Supandi, M. Ag
NIP. 196304101993031007

SURAT PERNYATAAN KEASLIAN

Dengan ini saya menyatakan

1. Tugas Akhir Dengan Judul **“Implementasi Manajemen Risiko Akad Murabahah Produk Pembiayaan Multiguna (Studi Bank Muamalat Kantor Cabang Kota 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 didalam naskah saya dengan disebutkan nama pengarangnya dan dicantumkan pada daftar Pustaka.

Pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya, dan apabila dikemudian hari terdapat penyimpangan dan ketidak benaran dari pernyataan ini, saya bersedia menerima sanksi lainnya sesuai dengan norma dan ketentuan yang berlaku.

Bengkulu, Februari 2025

Mahasiswa yang menyatakan



Noni Pangestu

NIM: 2111140105

ABSTRAK

Implementasi Manajemen Risiko Akad *Murabahah* Produk
Pembiayaan Multiguna
(Studi Di Bank Muamalat Kantor Cabang Kota Bengkulu)
oleh Noni Pangestu, NIM : 2111140105

Penelitian ini bertujuan untuk mendapatkan pemahaman yang lebih mendalam mengenai implementasi manajemen risiko pada akad *murabahah* produk pembiayaan multiguna di Bank Muamalat Kantor Cabang Kota Bengkulu. Penelitian ini menggunakan penelitian lapangan dengan pendekatan *kualitatif*. Jenis data yang digunakan dalam penelitian ini adalah data sekunder dan primer. Teknik pengumpulan data melalui observasi, wawancara dan dokumentasi. Responden dipilih secara *purposive sampling*, melibatkan karyawan seperti *Branch Sales Support*, *Customer Service*, dan *Marketing Funding*. Teknik analisis data dalam penelitian ini yaitu pengumpulan data, *reduksi* data, *display* data, dan penarikan kesimpulan. Hasil penelitian menunjukkan terdapat lima risiko pada Akad *Murabahah* produk pembiayaan Multiguna di Bank Muamalat kantor Cabang Kota Bengkulu, yaitu risiko kredit (pembiayaan), risiko pasar, risiko operasional, risiko hukum, risiko reputasi. Bank mengantisipasi risiko dengan manajemen yang sesuai, meliputi identifikasi risiko, pemantauan risiko, dan pengendalian risiko. Melalui analisis prinsip 5C (*Character, Capacity, Capital, Condition of Economic, dan Collateral*) digunakan untuk meminimalkan potensi risiko pada Bank Muamalat Kantor Cabang Kota Bengkulu.

Kata Kunci: Manajemen Risiko, Akad Murabahah, Pembiayaan Multiguna

ABSTRACT

*Implementation of Risk Management of Akad Murabahah
Multipurpose Financing Products
(Study at Bank Muamalat Bangkulu City Branch Office)
by Noni Pangestu, NIM : 2111140105*

This study aims to gain a deeper understanding of the implementation of risk management in the murabahah contract of multipurpose financing products at Bank Muamalat Bengkulu City Branch Office. This research uses field research with a qualitative approach. The types of data used in this study are secondary and primary data. Data collection techniques through observation, interviews and documentation. Respondents were selected by purposive sampling, involving employees such as Branch Sales Support, Customer Service, and Marketing Funding. The data analysis techniques in this study are data collection, data reduction, data display, and conclusion drawn. The results of the study show that there are five risks in the murabahah contract of multipurpose financing products at Bank Muamalat Bengkulu City Branch Office, namely credit risk (financing), market risk, operational risk, legal risk, and reputation risk. Banks anticipate risks with appropriate management, including risk identification, risk monitoring, and risk control. Through the analysis of the 5C principle (Character, Capacity, Capital, Condition of Economic, and Collateral) it is used to minimize potential risks at Bank Muamalat Bengkulu City Branch Office.

*Keywords: Risk Management, Murabahah Agreement,
Multipurpose Financing*

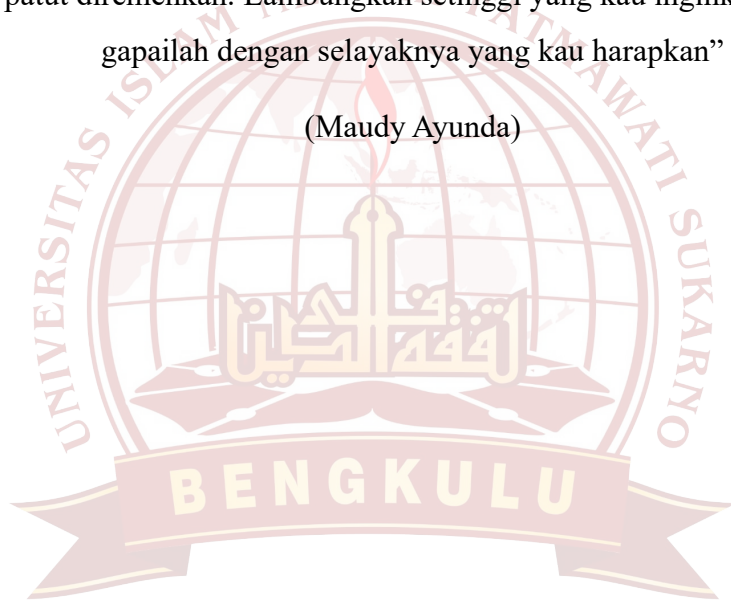
MOTTO

"Allah tidak akan membebani seseorang melainkan sesuai dengan kesanggupannya"

(Q.S Al-Baqarah 2:286)

“Tidak ada mimpi yang terlalu tinggi dan tidak ada mimpi yang patut diremehkan. Lambungkan setinggi yang kau inginkan dan gapailah dengan selayaknya yang kau harapkan”

(Maudy Ayunda)



PERSEMBAHAN

Alhamdulillah Robbil' Alamin

Rasa syukur yang tak terhingga kepada Allah SWT Tuhan semesta alam yang maha segalanya atas segala kesempatan, keridhoan dan kenikmatan yang telah diberikan. Saya mendedikasikan karya sederhana ini yang ditulis dengan suka cita, duka, dan air mata. Oleh karena itu, skripsi ini kupersembahkan kepada :

1. Cinta pertama dan panutanku, Ayahanda Khairudin. Terima kasih atas segala pengorbanan dan kasih sayang yang tulus, yang selalu memberikan yang terbaik, sehingga penulis bisa menyelesaikan studi hingga meraih gelar sarjana
2. Pintu surgaku, Ibunda Armawati. Meskipun beliau tidak sempat merasakan pendidikan hingga ke bangku perkuliahan, beliau berhasil mendidik penulis dengan penuh kasih. Terima kasih yang sebesar-besarnya penulis ucapkan atas segala bantuan, semangat, motivasi, serta doa yang tak pernah putus beliau berikan. Ibu adalah sumber kekuatan dan pengingat yang luar biasa. Berkat Amak dan Abak, penulis sampai pada titik ini. Semoga ini menjadi kebanggaan bagi kalian, dan semoga kalian tersenyum bangga melihat anakmu, Noni Pangestu. Terima kasih sudah memberikan kekuatan untuk menjalani setiap langkah kehidupan.
3. Saudara Kandungku tercinta Asi Finarsih, Rexsi Hardianti

Febri Juliansyah, Rafiktra dan Kasim. Terima kasih atas dukungan serta doa dan kasih sayang yang luar biasa.

4. Ibu Dr. Desi Isnaini, MA selaku dosen pembimbing 1 dan Bapak Katra Pramadeka, MEI selaku dosen pembimbing II tugas akhir Terima kasih sudah memberikan bantuan tenaga, waktu dan pikiran untuk membimbing penulis dalam menyelesaikan skripsi ini hingga akhir.
5. Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Bengkulu, yang telah dengan tulus mengajar, membimbing, dan menanamkan berbagai ilmu.
6. Sahabat seperjuanganku yaitu Novi Talia, Intan Mayang Sari, Dira Pronika dan Aisyah Amini yang selalu membantu dalam menyelesaikan tugas, yang telah memberi banyak cerita dalam perkuliahan. Terima kasih sudah menjadi sahabatku dan saling memberi semangat ketika mulai lelah, kalian akan menjadi sahabat terbaik yang akan ku kenang.
7. Teman-teman seperjuangan Perbankan Syariah kelas C Prodi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universita Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu.
8. Seluruh rekan-rekan seperjuangan Perbankan Syariah kelas C dan angkatan 2021 Prodi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universita Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu.
9. Almamater yang telah menempaku.

KATA PENGANTAR

Puji dan syukur khadirat Allah SWT atas segala nikmat dan karunianya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “Implemntasi Manajemen Risiko Akad *Murabahah* Produk Pembiayaan Multiguna (Studi Di Bank Muamalat Kantor Cabang Kota Bengkulu)”. Sholawat dan salam untuk Nabi Besar Muhammad SAW, yang telah berjuang dan menyampaikan ajaran Islam sehingga umat Islam mendapatkan petunjuk ke jalan yang lurus baik di dunia maupun di akhirat.

Penyusunan Tugas Akhir ini bertujuan untuk memenuhi salah satu syarat guna untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E) Pada Program Studi Perbankan Syariah Jurusan Ekonomi Islam Pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno (UINFAS) 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 Bengkulu.
2. Prof Dr. H. Supardi, M.Ag, selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu.
3. Yenti Sumarni, M.M, selaku Ketua Jurusan Ekonomi Islam Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu yang telah memberikan arahan

serta motivasi dalam penyelesaian skripsi.

4. Katra Pramadeka, MEI Ketua Prodi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu.
5. Ibu Dr. Desi Isnaini, MA selaku pembimbing 1 dan bapak Katra Pramadeka, MEI selaku dosen pembimbing 2 yang telah memberikan bimbingan, motivasi, semangat, dan arahan dengan penuh kesabaran.
6. Kedua orang tua Penulis yang selalu mendo'akan keberhasilan penulis.
7. Bapak dan Ibu dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Fatmawati Sukarno Bengkulu yang telah mengajar dan membimbing serta memberikan berbagai ilmunya dengan penuh keikhlasan.
8. Staf dan karyawan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu yang telah memberikan pelayanan dengan baik dalam hal administrasi.
9. Semua pihak yang telah membantu dalam penulisan skripsi ini.

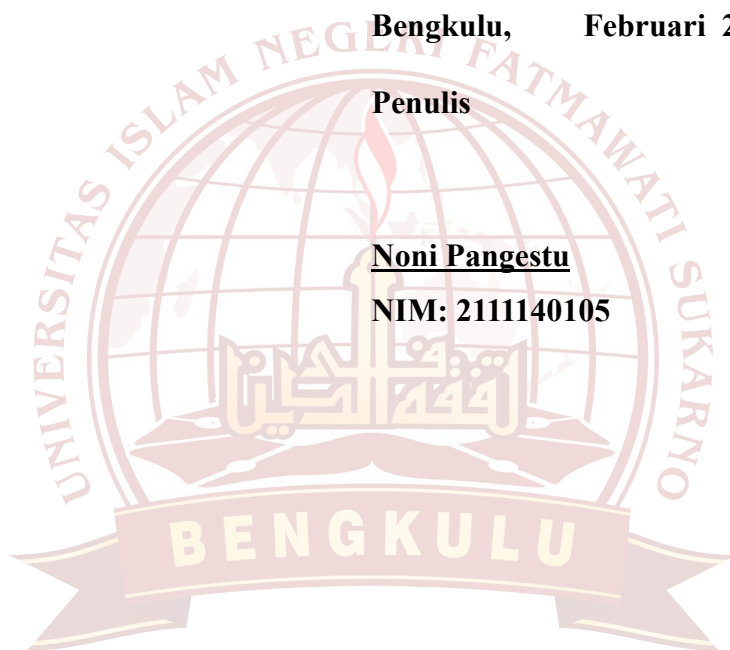
Dalam penyusunan skripsi ini penulis menyadari masih banyak kelemahan dan kekurangan dari berbagai sisi. Oleh karena itu, penulis mohon maaf dan mengharapkan kritik dan saran yang sifatnya membangun demikian kesempurnaan penulis kedepan.

Bengkulu, Februari 2025

Penulis

Noni Pangestu

NIM: 2111140105



DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN PEMBIMBING	ii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iii
PERNYATAAN KEASLIAN DATA	iv
ABSTRAK	v
<i>ABSTRACT</i>	vi
MOTTO	vii
PERSEMBAHAN.....	viii
KATA PENGANTAR.....	x
DAFTAR ISI	xiii
DAFTAR TABEL	xvii
DAFTAR GAMBAR	xviii
DAFTAR LAMPIRAN	xix
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang	1
B. Batasan Masalah.....	10
C. Rumusan Masalah	10
D. Tujuan Penelitian.....	11
E. Kegunaan Penelitian.....	11
F. Penelitian Terdahulu.....	12
G. Metode Penelitian.....	20
1. Jenis dan Pendekatan Penelitian.....	20
2. Waktu dan Tempat Penelitian.....	21
3. Informan Penelitian	22

4. Sumber Data dan Teknik Pengumpulan Data	23
5. Teknik Analisis Data	26
6. Sistematika Penulisan	29

BAB 11 KAJIAN TEORI.....31

A. Manajemen Risiko	31
1. Pengertian Manajemen Risiko	31
2. Manfaat Manajemen Risiko	33
3. Tujuan Manajemen Risiko	35
4. Jenis-jenis Manajemen Risiko	36
5. Proses Manajemen Risiko	43
6. Manajemen Risiko di Perbankan Syariah	47
B. Akad <i>Murabahah</i>	52
1. Pengertian Akad <i>Murabahah</i>	52
2. Dasar Hukum Akad <i>Murabahah</i>	54
3. Rukun dan Syarat Akad <i>Murabahah</i>	56
4. Jenis-jenis Pembiayaan <i>Murabahah</i>	58
C. Pembiayaan Multiguna.....	60
1. Pengertian Pembiayaan Multiguna	60
2. Fungsi dan Tujuan Pembiayaan	62
3. Prinsip Analisis Pembiayaan	62
4. Syarat Pengajuan Pembiayaan	64
5. Melengkapi Persyaratan Administrasi Pengajuan	64
D. Karangka Berpikir Penelitian	65

BAB III GAMBARAN UMUM OBJEK PENELITIAN 70

A. Gambaran Umum.....	70
1. Sejarah Bank Muamalat Indonesia (BMI)	70
2. Sejarah Perkembangan Bank Muamalat Indonesia Kantor Cabang Kota Bengkulu	73
3. Visi dan Misi Bank Muamalat Indonesia	74
4. Fungsi Bank Muamalat Indonesia.....	76
5. Struktur Organisasi Bank Muamalat Indonesia Kantor Cabang Kota Bengkulu	77
6. Mekanisme Pembiayaan Multiguna Bank Muamalat Indonesia Kantor Cabang Kota Bengkulu.....	78

BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN 85

A. Hasil Penelitian	85
1. Risiko Yang Ditimbulkan dari Akad <i>Murabahah</i> Produk Pembiayaan Multiguna di Bank Muamalat Kantor Cabang Kota Bengkulu	85
2. Implementasi Manajemen Risiko Pada Akad <i>Murabahah</i> Produk Pembiayaan Multiguna di Bank Muamalat Kantor Cabang Kota Bengkulu	95
B. Pembahasan	102
1. Risiko Yang Ditimbulkan dari Akad <i>Murabahah</i> Produk Pembiayaan Multiguna di Bank Muamalat Kantor Cabang Kota Bengkulu	102

2. Implementasi Manajemen Risiko Pada Akad Murabahah Produk Pembiayaan Multiguna di Bank Muamalat Kantor Cabang Kota Bengkulu.....	105
--	-----

BAB V PENUTUP

A. Kesimpulan	111
B. Saran.....	112

DAFTAR PUSTAKA.....	114
----------------------------	------------

LAMPIRAN



DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Jumlah Pembiayaan.....	7
Tabel 1.2 NPF Triwulan 2020	8
Tabel 1.3 Informan Penelitian	22



DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1	Karangka Berpikir Penelitian.....	65
Gambar 3.1	Struktur Organisasi.....	77



DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 : Form Persetujuan Judul Dari Prodi/Jurusan
- Lampiran 2 : Surat Penunjukan Pembimbing Tugas Akhir
- Lampiran 3 : Pedoman Wawancara
- Lampiran 4 : Halaman Persetujuan Pembimbing
- Lampiran 5 : Surat Izin Penelitian
- Lampiran 6 : Surat Balasan Penelitian
- Lampiran 7 : Lembar Bimbingan Pembimbing 1
- Lampiran 8 : Lembar Bimbingan Pembimbing 2
- Lampiran 9 : Lembar Nilai Pembimbing 1
- Lampiran 10 : Lembar Nilai Pembimbing 2
- Lampiran 11 : Surat Keterangan Bebas Pelagiasi
- Lampiran 12 : Dokumentasi

