

**IMPLEMENTASI MANAJEMEN RISIKO PADA  
PEMBIAYAAN *MUDHARABAH* DI BANK SYARIAH  
MANDIRI KC. JEMUR HANDAYANI SURABAYA**

**SKRIPSI**



Oleh :

FATIMA AZ ZAHRA

NIM: 20151553026

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH  
FAKULTAS AGAMA ISLAM  
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SURABAYA  
2020**

**IMPLEMENTASI MANAJEMEN RISIKO PADA  
PEMBIAYAAN *MUDHARABAH* DI BANK SYARIAH  
MANDIRI KC. JEMUR HANDAYANI SURABAYA**

**SKRIPSI**

Diajukan untuk memenuhi Persyaratan Kelulusan Program  
Sarjana Ekonomi Perbankan Syariah Fakultas Agama Islam  
Universitas Muhammadiyah Surabaya



Oleh :

FATIMA AZ ZAHRA

NIM: 20151553026

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH  
FAKULTAS AGAMA ISLAM  
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SURABAYA**

**2020**

## LEMBAR PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Fatima Az Zahra

NIM : 20151553026

Adalah mahasiswa Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Surabaya menyatakan dengan sebenarnya bahwa skripsi saya dengan judul "IMPLEMENTASI MANAJEMEN RISIKO PADA PEMBIAYAAN MUDHARABAH DI BANK SYARIAH MANDIRI KC. JEMUR HANDAYANI SURABAYA" adalah hasil karya saya sendiri. Dan apabila dikemudian hari ternyata skripsi ini hasil karya orang lain, saya bersedia untuk menerima sanksi akademis maupun sanksi hukum.

Surabaya, 5 Januari 2020

Yang menyatakan,

Bermatrai



Fatima Az Zahra  
20151553026

## LEMBAR PERSETUJUAN

Skripsi ini telah di periksa dan disetujui isi serta susunannya, sehingga dapat diajukan dalam ujian sidang skripsi pada program Studi S1 Perbankan Syariah Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Surabaya.

Surabaya, 5 Januari 2020

Menyetujui,

Pembimbing I



Dian Berkah, S.H.I M.H.I

Pembimbing II



Haqiqi Rafsanjani, M.SEI

Mengetahui,

Ketua Program Studi

Perbankan Syariah Fakultas Agama Islam

Universitas Muhammadiyah Surabaya



Rukhul Amin, S.H.I, M.S.I.

## LEMBAR PENGESAHAN

Skripsi ini telah dibahas dan dipetahankan dalam sidang munaqosah Skripsi  
Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Surabaya pada :

Hari : Selasa

Tanggal : 21 Januari 2020

Tempat : Kampus Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah  
Surabaya Jl. Sutorejo, No. 59 Surabaya.

Dan sidang telah menerima sebagai pelengkap tugas dan salah satu syarat Ujian  
Akhir Program Sarjana Strata Satu (S1) Jurusan Perbankan Syariah Fakultas  
Agama Islam Universitas Muhammadiyah Surabaya.

Maka dengan ini kami sahkan hasil sidang Munaqosah Tersebut.

Surabaya,  
Majelis Ujian Skripsi :

Ketua Penguji



Dian Berkah, S.H.I M.H.I

Penguji I



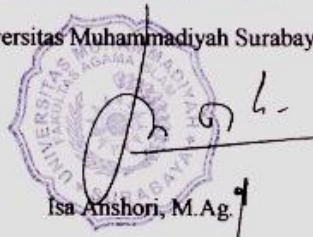
Tiara Anindya Virana, M.SEI

Penguji II



Rifa'atul Maftuhah, M.Pd

Mengetahui,  
Dekan Fakultas Agama Islam  
Universitas Muhammadiyah Surabaya



Isa Anshori, M.Ag

## KATA PENGANTAR

Puji syukur kita panjatkan kepada Allah SWT yang telah memberikan nikmat sehat dan sempat untuk menyelesaikan skripsi ini tepat waktu yang telah ditentukan. Shawalat serta salam senantiasa tercurahkan atas junjungan Nabi besar kita yakni Nabi Muhammadi SAW, yang telah menunjukkan dari jalan kegelapan menuju jalan terang benerang yakni ad-dinul islam.

Laporan skripsi ini disusun untuk memenuhi kewajiban dan melengkapi syarat untuk memperoleh gelar sarjana dalam Prodi Pendidikan Agama Islam. Dengan judul “**Implementasi Manajemen Risiko Pada Pembiayaan Mudharabah Di Bank Syariah Mandiri Kantor Cabang Jemur Handayani Surabaya**”.

Dalam penulisan skripsi ini penulis mendapat beberapa masukan, bantuan dan dukungan penuh dari beberapa pihak. Maka dalam kesempatan ini penulis ingin mengucapkan terima kasih yang tak terhingga kepada yang terhormat:

1. Bapak Dr.dr, Sukodiono, MM, selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Surabaya.
2. Bapak Isa Anshori, M.Ag, selaku Dekan Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Surabaya.
3. Bapak Rukhul Amin, S.H.I, M.S.I, selaku Kepala Program Studi Perbankan Syariah.
4. Kepada seluruh jajaran dosen perbankan syariah yang telah mendidik kami sampai saat ini.

5. Bapak Dian Berkah, S.H.I M.H.I dan Bapak Haqiqi Rafsanjani, M. SEI selaku pembimbing skripsi yang tidak pernah lelah untuk membimbing dan memberi support kepada saya untuk menyelesaikan skripsi.
6. Kepada Orang Tua serta Keluarga yang telah ikut serta dalam mendoakanku dan menyemangatiku untuk menyelesaikan skripsi ini.
7. Teman-teman kelas perbankan syariah angkatan 2015 yang membantuku untuk menyelesaikan tugas dari semester pertama sampai semester akhir ini.

Penulis menyadari penuh bahwa skripsi ini jauh dari kata sempurna, masih banyak kekurangan. Untuk itu penulis berharap saran dan kritik serta masukan dari berbagai pihak guna kebaikan untuk penulisan di masa mendatang. Semoga skripsi ini bermanfaat bagi kita semua. Aamiin.

Surabaya, 28 Desember 2019

Penulis

**Fatima Az Zahra**

**20151553026**

## DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN COVER.....	
HALAMAN JUDUL.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
NOTA PEMBIMBING .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
LEMBAR PERSETUJUAN.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
LEMBAR PENGESAHAN .....	iv
LEMBAR PERNYATAAN .....	v
HALAMAN MOTTO .....	vi
ABSTRAK .....	vii
ABSTRACT.....	viii
KATA PENGANTAR .....	ix
DAFTAR ISI.....	xi
DAFTAR TABEL.....	xiv
DAFTAR GAMBAR .....	xv
DAFTAR LAMPIRAN-LAMPIRAN.....	xvi
BB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang.....	1
B. Rumusan Masalah .....	7
C. Tujuan Penelitian.....	7
D. Manfaat Penelitian.....	8
E. Penelitian Terdahulu.....	8
F. Definisi Operasional.....	12
G. Sistematika Pembahasan .....	15
BAB II LANDASANTEORI .....	17
A. Manajemen Risiko.....	17
1. Pengertian Manajemen Risiko .....	17
2. Fungsi dan Tujuan Manajemen Risiko .....	19
3. Manfaat Manajemen Risiko.....	21
4. Jenis – Jenis Risiko Bank Syariah .....	22
5. Proses Manajemen Risiko.....	24



B.	Pembiayaan Mudharabah .....	27
1.	Pengertian Pembiayaan.....	27
2.	Analisis Pembiayaan.....	28
3.	Jenis Pembiayaan.....	31
4.	Akad Mudharabah.....	33
5.	Prinsip Mudharabah.....	36
6.	Fatwa Dewan Syariah Nasional Nomor 115/DSN-MUI/IX/2017 Tentang Akad Mudharabah.....	38
7.	Manfaat Pembiayaan Mudharabah .....	45
8.	Fatwa Dewan Syariah Nasional Nomor 07/DSNMUI/IV/2000 Tentang Pembiayaan Mudharabah.....	45
BAB III METODOLOGI PENELITIAN.....		50
A.	Jenis Penelitian .....	50
B.	Jenis Sumber Data .....	51
C.	Teknik Pengumpulan Data .....	52
D.	Teknik Analisis Data .....	54
BAB IV PEMBAHASAN.....		57
A.	Paparan Data.....	57
1.	Profil Umum Bank Syariah Mandiri.....	57
a.	Sejarah Berdirinya Bank Syariah Mandiri.....	58
b.	Profil Perusahaan .....	59
c.	Visi Misi .....	60
d.	Struktur Organisasi.....	60
e.	Produk-produk Bank Syariah Mandiri Jemur Handayani Surabaya ..	64
f.	Mekanisme Pembiayaan di Bank Syariah Mandiri KC. Handayani Surabaya.....	64
2.	Implementasi Manajemen Resiko Di Bank Syariah Mandiri Kantor Cabang Jemur Handayani Surabaya.....	70
3.	Implementasi Manajemen Resiko Pada Pembiayaan Mudharabah Di Bank Syariah Mandiri Kantor Cabang Jemur Handayani Surabaya .....	80
4.	Hambatan-hambatan dalam Implementasi Manajemen Risiko Pada Pembiayaan <i>Mudharabah</i> di Bank Syariah Mandiri Kc. Jemur Handayani Surabaya.....	88

B.	Hasil Analisis Data .....	90
1.	Analisis Implementasi Manajemen Risiko Pada Pembiayaan <i>Mudharabah</i> di Bank Syariah Mandiri KC. Jemur HAndayani Surabaya .....	90
2.	Analisis Hambatan-hambatan dalam ImplementasiManajemen Risiko Pada Pembiayaan <i>Mudharabah</i> di BankSyariah Mandiri Kc. Jemur Handayani Surabaya.....	101
BAB V	PENUTUP.....	104
A.	Kesimpulan.....	104
B.	Saran .....	105
DAFTAR PUSTAKA	.....	106

## DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 1.1 Total Pembiayaan basis Mudharabah.....	4
Tabel 1.2 Penelitian Terdahulu.....	11
Tabel Tabel 4.1 <i>scoring system</i> .....	75
Tabel 4.2 Limit Transaksi <i>Electric channel</i> .....	78

## DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 4.1 Proses Manajemen Risiko.....	92

## DAFTAR LAMPIRAN-LAMPIRAN

	Halaman
Lampiran 1 Wawancara.....	i
Lampiran 2 Dokumentasi .....	iv
Lampiran 3 Berita Acara Bimbingan Skripsi .....	v
Lampiran 4 Surat Keterangan Bukti Bebas Plagiasi.....	vi
Lampiran 5 Surat keterangan Bebas Pinjam.....	vii
Lampiran 6 Endorsement Letter.....	viii

## DAFTAR PUSTAKA

- Antonio Syafi'i Muhammad, *Bank Syariah: Dari Teori ke Praktik*, (Jakarta: Gema Insani Pers, 2001)
- Ayu Rakhmi, Wawancara, Surabaya 27 November 2019
- Darmawi Herman, *Manajemen Risiko* (Jakarta: Bumi Aksara, 1994)
- Handarto Sri Sulat, *Manajemen Risiko Bank Umum*, (Jakarta: Pt Elex Media Koputindo, 2006)
- Herujito Yayat M, *Manajemen*, (Jakarta: Grasindo, 2001)
- Idroes Ferry, *Manajemen Risiko Perbankan, Pemahaman Pendekatan 3 Pilar Kesepakatan Basel II Terkait Aplikasi Regulasi dan Pelaksanaannya di Indonesia*, (Jakarta: PT Raja Grafindo Persada, 2008)
- Idroes N Ferry, “*Manajemen Risiko Perbankan: Pemahaman 3 Pilar Kesepakatan Basel II Terkait Aplikasi Regulasi dan Pelaksanaannya di Indonesia*”) Karim A Adhiwarman., *Bank Islam Analisis Fiqih dan Keuangan*”, (Jakarta: Rajawali Pers, 2011)
- Irawan, Soehartono, *Metode Penelitian Sosial*, (Bandung: Pt. Remaja Rosdakarya, 2004)
- Ismail, *Perbankan Syariah*, (Jakarta: Prenada media grup, 2011)
- Kontan, “Keuangan”, <https://keuangan.kontan.co.id/news/alhamdulillah-kinerja-bank-syariah-masih-positif-di-kuartal-iii-2019>  
(Diakses pada 13 November 2019)

- Mardaini, *“Implementasi Manajemen Risiko Akad Murabahah Dan Musyarakah Dalam Pembiayaan Modal Kerja Ib Pada Pt. Bank Aceh Syariah Cabang Blangkejeren”*, (Skripsi- UIN Ar-Raniry Banda Aceh, 2018)
- Muhammad, *manajemen dana bank syariah*, (Yogyakarta: Ekonisia, 2005), 52
- Naf’an, *Pembiayaan Musyarakah dan Mudharabah*, Yogyakarta: Graha Ilmu, 117
- Nurhasanah Neneng, *Mudharabah dalam Teori dan Praktik*, (Bandung: PT Refika Aditama, 2015)
- Ojk, *“Statistik Perbankan Syariah”*, [https:// www. Ojk.Go.Id/Id/ Kanal/Syariah/ Data-Dan-Statistik/Statistik-Perbankan-Syariah/Documents/Pages/Statistik -Perbankan -Syariah---Februari-2019/ Sps% 20 februari %202 019 . Pdf .](https://www.ojk.go.id/Id/Kanal/Syariah/Data-Dan-Statistik/Statistik-Perbankan-Syariah/Documents/Pages/Statistik-Perbankan-Syariah---Februari-2019/Sps%20februari%202019.Pdf) (Diakses Pada 2019)
- Prabowo Agung Bagya, *Aspek Hukum Pembiayaan Murabahah Pada Perbankan Syariah* (Yogyakarta: UII Press, 2012)
- Riris Wandayanik, *“Implementasi Manajemen Risiko Pembiayaan Murabahah Di Bank Bni Syariah Kantor Cabang Pembantu Mojokerto*, (Jurnal- 2015).
- Rivai Veitzal, *Islamic Banking*, (Jakarta: PT Bumi Aksara, 2010)
- Rosmini Hamdar, *“Evaluasi Manajemen Risiko Pembiayaan Murabahah Pada Bank Bri Syariah Kcp Sungguminasa”*, (Skripsi-UIN ,Makassar, 2016)
- Sholihin Ilham Ahmad, *Pedoman Umum Lembaga Keuangan Syariah*, (Jakarta: PT Gramedia Pustaka Utama, 2010)
- Siahaan Hinsa, *Manajemen Risiko*, (Jakarta: Gramedia, 2007)
- Sjahdeini Remy Sutan, *Perbankan Islam dan Kedudukannya dalam Tata Hukum Perbankan Indonesia*, (Jakarta: PT Pustaka Utama Grafiti, 1999)

Sjahdeini Remy Sutan, *Perbankan Islam dan Kedudukannya dalam Tata Hukum Perbankan Indonesia*, (Jakarta: PT Pustaka Utama Grafiti, 1999)

Soeratno & Arsyad Lincolin, *Metode Penelitian Untuk Ekonomi Dan Bisnis Edisi Revisi*, (Yogyakarta: Unit Penerbit Dan Percetakan Akademi Manajemen Perusahaan Ykpn, 2003)

Sugiyono, *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, Dan Kombinasi (Mixed Methods)*, (Bandung: Alfabeta, 2012)

Sumantri yasmin Mutiara, “*Penerapan Manajemen Risiko Pembiayaan Kepemilikan Rumah (KPR) pada Bank BNI Syariah Kantor KCP Fatmawati-Jakarta Selatan*”, (Skripsi-UIN Jakarta 2014)

Suwiknyo Dwi, *Kompilasi Tafsir Ayat-Ayat Ekonomi Islam*, (Yogyakarta: Pustaka Pelajar, 2010)

Suwiknyo Dwi, *Kompilasi Tafsir Ayat-Ayat Ekonomi Islam*, (Yogyakarta: Pustaka Pelajar, 2010)

Veithzal Rivai dan Rifki Ismail, *Islamic Risk Management For Islamic Bank*, (Jakarta: PT GramediaPustaka, 2013)

Wangsawidjaja, *Pembiayaan Bank Syariah*, (Jakarta: PT Gramedia Pustaka Utama)

Wilaga Yuka, Wawancara, Surabaya 27 November 2019

[www.syariahmandiri.co.id](http://www.syariahmandiri.co.id) di akses pada tanggal 26 Novemeber 2018.

Yuanani Fatimmatul, “*Implementasi Manajemen Risiko Pembiayaan Dalam Upaya Menjaga Likuiditas pada Bank Muamalat Indonesia Kantor Cabang Pembantu Ponorogo*” (Skripsi- IAIN Tulungagung 2018)