

**ANALISIS MANAJEMEN RISIKO PEMBIAYAAN
BERMASALAH PADA BANK JATIM SYARIAH CABANG
SURABAYA**

SKRIPSI

**Oleh
DEVI ERLINA ANJELI
NIM: G04219020**



**UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A**

**PROGRAM STUDI EKONOMI SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN AMPEL
SURABAYA
2023**

PERNYATAAN

Saya, Devi Erlina Anjeli, G04219020, menyatakan bahwa:

1. Skripsi saya ini adalah asli dan benar-benar hasil karya saya sendiri, dan bukan hasil karya orang lain dengan mengatasnamakan saya, serta bukan merupakan hasil peniruan atau penjiplakan (plagiarism) dari karya orang lain. Skripsi ini belum pernah diajukan untuk mendapatkan gelar akademik baik di UIN Sunan Ampel Surabaya, maupun di perguruan tinggi lainnya.
2. Di dalam skripsi ini tidak terdapat karya atau pendapat yang telah ditulis atau dipublikasikan orang lain, kecuali secara tertulis dengan jelas dicantumkan sebagai acuan dengan disebutkan nama pengarang dan dicantumkan dalam daftar pustaka.
3. Pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya, dan apabila di kemudian hari terdapat penyimpangan dan ketidakbenaran dalam pernyataan ini, maka saya bersedia menerima sanksi akademik berupa pencabutan gelar yang telah diperoleh karena karya tulis skripsi ini, serta sanksi-sanksi lainnya sesuai dengan norma dan peraturan yang berlaku di UIN Sunan Ampel Surabaya.



Surabaya, 10 Juli 2023

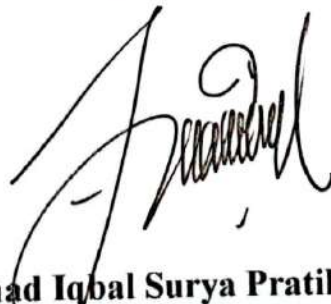
Devi Erlina Anjeli
Devi Erlina Anjeli
NIM. G04219020

LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI/MUNAQSAH

Surabaya, 2 Juni 2023

Skripsi telah selesai dan siap untuk diuji

Dosen Pembimbing



Muhammad Iqbal Surya Pratikto, S.Pd., M.SEI
NIP. 199103162019031013

LEMBAR PENGESAHAN

ANALISIS MANAJEMEN RISIKO PEMBIAYAAN BERMASALAH PADA BANK JATIM SYARIAH CABANG SURABAYA

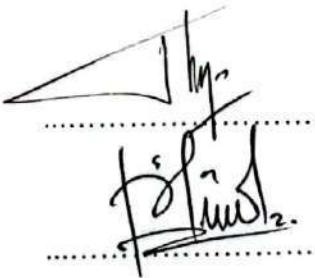
Oleh
Devi Erlina Anjeli
NIM: G04219020

Telah dipertahankan di depan Dewan Penguji pada
Tanggal 10 Juli 2023 dan dinyatakan memenuhi syarat untuk
diterima

Susunan Dosen Penguji :

1. Muhammad Iqbal Suryo Pratikto, S.Pd., M.SEI
NIP. 199103162019031013
(Penguji 1)
2. Dr. H. Muhammad Lathoif Ghozali, Lc., MA
NIP. 197511032005011004
(Penguji 2)
3. Hanafi Adi Putranto, S.Si, SE, M.Si
NIP. 198209052015031002
(Penguji 3)
4. Ismatul Khayati, ME
NIP. 199010132022032001
(Penguji 4)

Tanda Tangan



Surabaya, 10 Juli 2023

Dekan,



Dr. Surajul Arifin, S.Ag., S.S., M.E.I.
NIP. 19700514200003100



UIN SUNAN AMPEL
SURABAYA

KEMENTERIAN AGAMA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN AMPEL SURABAYA
PERPUSTAKAAN

Jl. Jend. A. Yani 117 Surabaya 60237 Telp. 031-8431972 Fax.031-8413300
E-Mail: perpus@uinsby.ac.id

LEMBAR PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI
KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

Sebagai sivitas akademika UIN Sunan Ampel Surabaya, yang bertanda tangan di bawah ini, saya:

Nama : DEVI ERLINA ANJELI
NIM : G04219020
Fakultas/Jurusan : FEBI / EKONOMI SYARIAH
E-mail address : devierlinaaa29@gmail.com

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Perpustakaan UIN Sunan Ampel Surabaya, Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif atas karya ilmiah :

☒ Sekripsi ☐ Tesis ☐ Desertasi ☐ Lain-lain (.....)
yang berjudul :

ANALISIS MANAJEMEN RISIKO PEMBIAYAAN BERMSALAH PADA BANK JATIM

SYARIAH CABANG SURABAYA

beserta perangkat yang diperlukan (bila ada). Dengan Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif ini Perpustakaan UIN Sunan Ampel Surabaya berhak menyimpan, mengalih-media/format-kan, mengelolanya dalam bentuk pangkalan data (database), mendistribusikannya, dan menampilkan/mempublikasikannya di Internet atau media lain secara **fulltext** untuk kepentingan akademis tanpa perlu meminta ijin dari saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan atau penerbit yang bersangkutan.

Saya bersedia untuk menanggung secara pribadi, tanpa melibatkan pihak Perpustakaan UIN Sunan Ampel Surabaya, segala bentuk tuntutan hukum yang timbul atas pelanggaran Hak Cipta dalam karya ilmiah saya ini.

Demikian pernyataan ini yang saya buat dengan sebenarnya.

Surabaya, 14 Desember 2023

Penulis

(Devi Erlina A)
nama terang dan tanda tangan

ABSTRAK

Penelitian ini berjudul “Analisis Manajemen Risiko Pembiayaan Bermasalah Pada Bank Jatim Syariah Cabang Surabaya”. Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis kinerja manajemen risiko terhadap pembiayaan bermasalah serta bagaimana manajemen risiko dapat mengendalikan risiko yang timbul sehingga meminimalisir besarnya pembiayaan bermasalah pada Bank Jatim Syariah Cabang Surabaya.

Penelitian ini merupakan penelitian yang bersiat *field research* (Penelitian Lapangan) dengan menggunakan metode kualitatif deskriptif. Sumber data dalam penelitian ini didapatkan dari wawancara kepada karyawan Bank Jatim Syariah Cabang Surabaya. Data-data yang diperoleh oleh penulis didapatkan dari observasi, wawancara, dan dokumentasi.

Berdasarkan hasil penelitian menunjukkan bahwa kinerja manajemen risiko dalam mengatasi pembiayaan bermasalah pada Bank Jatim Syariah Cabang Surabaya sudah berjalan cukup baik. Adanya pandemi covid 19, menyebabkan jumlah pembiayaan bermasalah pada Bank Jatim Syariah Cabang Surabaya mengalami peningkatan. Jumlah pembiayaan bermasalah yang meningkat mengharuskan manajemen risiko untuk bertindak menyelamatkan maupun menyelesaikan pembiayaan bermasalah.. Strategi pengendalian risiko yang diterapkan oleh Manajemen Risiko Bank Jatim Syariah Cabang Surabaya adalah dengan melakukan identifikasi risiko, pengukuran risiko, pemantauan risiko, dan penyelesaian risiko. Kinerja manajemen risiko sudah terlihat efektif dengan adanya bukti presentase NPF yang selalu menurun tiap tahunnya.

Melalui penelitian ini diharapkan kepada para karyawan Bank Jatim Syariah Cabang Surabaya untuk tetap mempertahankan kinerjanya agar tetap dapat bersaing dengan lembaga keuangan yang ada di Indonesia.

Kata Kunci: Pembiayaan Bermasalah, Manajemen Risiko

Abstract

This study is entitled "Analysis of Problematic Financing Risk Management at Bank Jatim Syariah Surabaya Branch". This study aims to analyze the performance of risk management on problem financing and how risk management can control risks that arise so as to minimize the amount of problem financing at the Surabaya Branch of Bank Jatim Syariah.

This research is a field research research using descriptive qualitative method. Sources of data in this study were obtained from interviews with employees of Bank Jatim Syariah, Surabaya Branch. The data obtained by the authors obtained from observation, interviews, and documentation.

Based on the results of the study, it shows that the performance of risk management in overcoming problematic financing at the Surabaya Branch of the Bank Jatim Syariah has been going quite well. The existence of the Covid 19 pandemic has caused the number of problematic financing at the Surabaya Branch of the Bank Jatim Syariah to increase. The increasing number of problem loans requires risk management to act to save or resolve problem loans. The risk control strategy implemented by Bank Jatim Syariah Surabaya Branch Risk Management is to carry out risk identification, risk measurement, risk monitoring, and risk resolution. The performance of risk management has been shown to be effective with evidence that the percentage of NPF is always decreasing every year.

Through this research, it is hoped that the employees of the Surabaya Branch of the Surabaya Branch of the Jatim Syariah Bank will maintain their performance so that they can still compete with financial institutions in Indonesia.

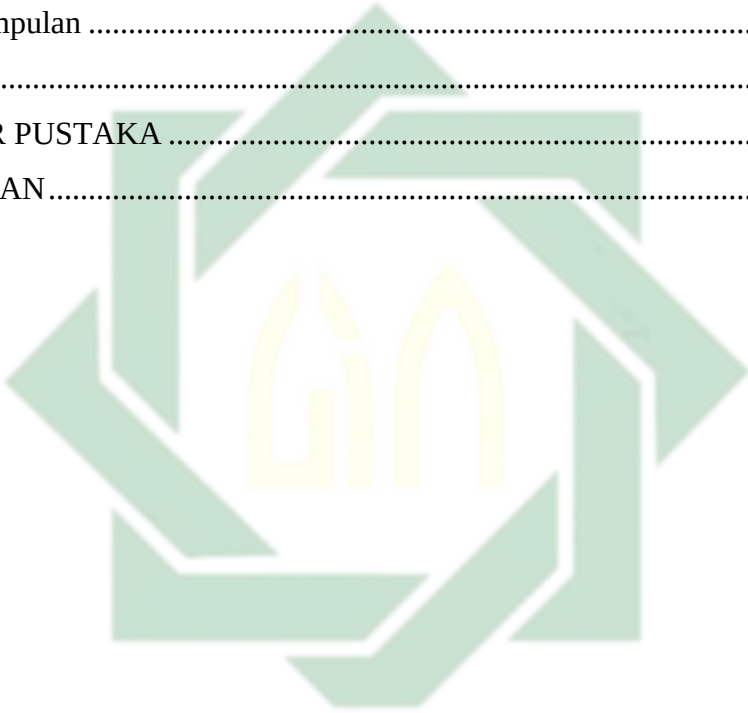
Keywords: Troubled Financing, Risk Management

DAFTAR ISI

COVER	
LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI/MUNAQOSAH	ii
LEMBAR PENGESAHAN	iii
PERNYATAAN.....	iv
ABSTRAK	v
KATA PENGANTAR	vii
DAFTAR ISI.....	ix
DAFTAR TABEL	xii
DAFTAR GAMBAR	xiii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xiv
BAB 1	1
PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	11
1.3 Tujuan Penelitian	11
1.4 Manfaat Penelitian	12
1.4.1 Manfaat Teoritis.....	12
1.4.2 Manfaat Praktis	12
BAB 2	13
LANDASAN TEORI.....	13
2.1 Kajian Teori	13
2.1.1 Pembiayaan	13
2.1.2 Jenis-Jenis Pembiayaan.....	15
2.1.3 Pembiayaan Bermasalah	22
2.1.4 Pembiayaan Bermasalah dalam Perspektif Ekonomi Islam.....	24
2.1.5 Penyelamatan Pembiayaan Bermasalah.....	26
2.1.6 Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah	29
2.1.7 Manajemen Risiko	31
2.1.8 Manajemen Risiko Syariah	34

2.1.9 Proses Manajemen Risiko	35
2.1.10 Jenis-Jenis Risiko Perbankan Syariah	38
2.1.11 Efektifitas Manajemen Risiko	45
2.2 Tinjauan Pustaka	46
2.2 Kerangka Konseptual	50
BAB 3	51
METODOLOGI PENELITIAN	51
3.1 Jenis Penelitian	51
3.2 Tempat atau lokasi Penelitian	51
3.3 Jenis dan Sumber Data	51
3.3.1 Jenis Data	51
3.3.2 Sumber Data	51
3.4 Teknik Pengumpulan Data	53
3.4.1 Observasi	53
3.4.2 Dokumentasi	53
3.4.3 Wawancara	53
3.5 Teknik Analisis Data	54
3.5.1 Reduksi Data	54
3.5.2 Penyajian Data	54
3.5.3 Penarikan Kesimpulan	54
BAB 4	56
HASIL DAN PEMBAHASAN	56
4.1 Profil Bank Jatim Syariah Cabang Surabaya	56
4.2 Gambaran Informan	57
4.3 Langkah-Langkah Penyelamatan dan Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah Pada Bank Jatim Syariah Cabang Surabaya	57
4.3.1 Analisis Pembahasan	62
4.4 Analisis Strategi Pengendalian Risiko Pembiayaan Bermasalah Bank Jatim Syariah Cabang Surabaya	65
4.4.1 Analisis Pembahasan	73

4.5 Efektivitas Pengendalian Risiko pebiayaan Bermasalah di Bank Jatim Syariah	
Cabang Surabaya.....	78
4.5.1 Analisis Pembahasan	79
BAB 5	81
PENUTUP.....	81
5.1 Kesimpulan	81
5.2 Saran.....	82
DAFTAR PUSTAKA	83
LAMPIRAN.....	85



UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 NPF	5
Tabel 1.2 Kolektibilitas Pembiayaan Tahun 2019-2021	7
Tabel 2.1 Tinjauan Pustaka	50
Tabel 4.1 Gambaran Informan	57
Tabel 4.2 CKPN	62
Tabel 4.3 Laporan Pembiayaan NPF Tahun 2020-2022	78



UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Pertumbuhan Ekonomi Indonesia	1
Gambar 2.1 Siklus Manajemen Risiko	37
Gambar 2.2 Kerangka Konseptual	50
Gambar 4.1 Logo Bank Jatim Syariah	56



DAFTAR PUSTAKA

- Andrianto. 2019. Manajemen Bank. Jakarta: CV. Penerbit Qiara Media.
- Azharsyah Ibrahim, Arinal Rahmati. 2017. “Analisis Solutif Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah di Bank Syariah: Kajian Pada Produk Murabahah di Bank Muamalat Indonesia Banda Aceh.” *Iqtishadia* Vol. 10.
- Burhan Bungin. 2005. Metode Penelitian Kuantitatif. Jakarta: Kencana
- Djam'an Satori, Aan Komariah. 2014. Metodologi Penelitian Kualitatif (Bandung: Alfabeta.
- Djamil, Faturrahman. 2012. Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah Di Bank. Syariah. Jakarta: Sinar Grafika.
- Fahmi, Irham. 2015. Manajemen Risiko Teori, Kasus dan Solusi. Bandung. Penerbit Alfabeta.
- Hermansyah. 2000. Hukum Perbankan Nasional Indonesia. Jakarta: Kencana.
- Idroes, Ferry N. *Manajemen Risiko Perbankan: Pemahaman Pendekatan 3 Pilar Kesepakatan Basel II Terkait Aplikasi Regulasi dan Pelaksanaannya di Indonesia*. Jakarta: PT Raja Grafindo Persada. 2008.
- Imam Wahyudi, et al. 2013. Manajemen Resiko Bank Islam. Jakarta: Salemba Empat.
- Ismail. 2010. Manajemen Perbankan: Dari Teori Menuju Aplikasi. Jakarta: Kencana Prenada Media Group.
- Kasmir. 2002. Dasar-Dasar Perbankan. Jakarta: PT Raja Grafindo.
- Kasmir. 2007. Bank Dan Lembaga Keuangan Lainnya. Jakarta: PT Raja Grafindo Persada.
- Majid, A. (2003). *Development of liquidity management instruments: challenges and opportunities. International Conference on Islamic Banking: Risk Management Regulation and Supervision*. Jakarta – Indonesia
- Moh Pabundu Tika. 2006. Metodologi Riset Bisnis. Jakarta: PT. Bumi Aksara.
- Muhammad. 2005. Manajemen Pembiayaan Bank Syariah. Yogyakarta: UPP AMP YKPN.
- Muranaga, J., & Ohsawa, M. (2002). *Measurement of liquidity risk in the context of market risk calculation. Working paper, Institute for Monetary and Economic Studies, Bank of Japan, Tokyo*.
- P Trisandini, Abd. Shomad. 2013. Transaksi Bank Syariah. Jakarta: PT. Bumi Aksara.
- Penjelasan Peraturan Bank Indonesia Nomor 13/9/pbi/2011 Tentang perubahan atas Peraturan Bank Indonesia Nomor 10/PBI/2008 Restrukturisasi Pembiayaan Bagi Bank Syariah dan Unit Usaha Syariah
- Sugiyarso, Winarni. 2005. Manajemen Keuangan. Yogyakarta: Media Pressindo.
- Supramono, Gatot. 2009. Perbankan dan Masalah Kredit Tinjauan di Bidang Yuridis. Jakarta: Rineka Cipta

Suryani & Hendryani. 2015. Metode Riset Kuantitatif (Teori dan Aplikasi pada Penelitian bidang Manajemen dan Ekonomi Islam). Jakarta:Kencana.
 Sutan Remy Sjahdeini. 1997. Kredit Sindikasi Proses Pembentukan dan Aspek Hukum. Jakarta: Grafiti.

UU.No 10 tahun 1998,Tentang Perbankan, pasal 12 ayat 1

Veithzal Rivai. 2008. *Islamic Financial Management*. Jakarta: Raja Grafinda Persada.

Wangswidjaja. 2012. Pembiayaan Bank Syariah. Jakarta: PT. Gramedia Pustaka Utama.

Jurnal

Al-Abror Bilqis, Irvan Iswandi. 2022. "Strategi Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah pada PT Bank Syariah Indonesia". *Journal of Islamic Law P-ISSN: 2598-974X. E-ISSN: 2598-6252 Vol. 6 No. 1 (2022), pp. 33-42.*
<https://doi.org/10.32507/mizan.v6i1.1250>

Aye Sudarto. 2020. "Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah pada Lembaga Keuangan Syariah Studi BMT Al Hasanah Lampung Timur". *ISLAMIC BANKING* Volume 5 Nomor 2 Edisi Februari 2020.

Edy Suprianto, Hendry Setiawan, dan Dedi Rusdi. 2020. "Pengaruh Non Performing Financing (NPF) Terhadap Profitabilitas Bank Syariah di Indonesia". *Wahana Riset Akuntansi* Vol 8, No 2, Oktober 2020, 140-146.
<https://doi.org/10.24036/wra.v8i2.110871>

Mia Maraya Auliani, Syaichu. 2016. " Analisis Pengaruh faktor Internal dan Faktor Eksternal terhadap Tingkat Pembiayaan Bermasalah pada Bank Umum Syariah di Indonesia periode tahun 2010-2014". Volume 5, Nomor 3, Tahun 2016, Halaman 1-14.
<http://ejournal-s1.undip.ac.id/index.php/dbr>

Sugianto. 2022. "Model Strategi Pencegahan dan Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah pada Bank Syariah". *Jurnal Pendidikan Tambusai* Volume 6 Nomor 1 Tahun 2022.

Suhaimi, Asnaini. 2018. "Pembiayaan Bermasalah di Bank Syariah". *AL-INTAJ*, Vol.4, No.2, September. P-ISSN: 2476-8774/E-ISSN: 2621-668X

Ubaidillah. 2018. "Pembiayaan Bermasalah Pada Bank Syariah: Strategi Penanganan Dan Penyelesaiannya". *Islamic Economics Journal* Vol. 6 No. 2 Juli-Desember 2018.