

**ANALISIS IMPLEMENTASI *CREDIT RISK MANAGEMENT*  
DALAM INDUSTRI PERBANKAN SYARIAH  
(Studi Kasus pada Bank Muamalat Indonesia  
Cabang Yogyakarta)**

**ANALYSIS OF THE IMPLEMENTATION OF CREDIT RISK  
MANAGEMENT IN ISLAMIC BANKING INDUSTRY  
(Case Study at Muamalat Indonesia Bank  
Branch in Yogyakarta)**



**Disusun Oleh :**

**RATNA SUGIARTI**

**20160420296**

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS**

**UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA**

**2020**

**ANALISIS IMPLEMENTASI *CREDIT RISK MANAGEMENT*  
DALAM INDUSTRI PERBANKAN SYARIAH  
(Studi Kasus pada Bank Muamalat Indonesia  
Cabang Yogyakarta)**

**ANALYSIS OF THE IMPLEMENTATION OF CREDIT RISK  
MANAGEMENT IN ISLAMIC BANKING INDUSTRY  
(Case Study at Muamalat Indonesia Bank  
Branch in Yogyakarta)**

**SKRIPSI**

Diajukan Guna Memenuhi Persyaratan untuk Memperoleh Gelar Sarjana pada  
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Program Studi Akuntansi Universitas  
Muhammadiyah Yogyakarta



**Disusun Oleh :**

**RATNA SUGIARTI**

**20160420296**

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA**

**2020**

## SKRIPSI

### PERNYATAAN

Dengan ini saya,

Nama : Ratna Sugiarti

Nomor Mahasiswa : 20160420296

Menyatakan bahwa skripsi dengan judul: “**ANALISIS IMPLEMENTASI CREDIT RISK MANAGEMENT DALAM INDUSTRI PERBANKAN SYARIAH (Studi Kasus pada Bank Muamalat Indonesia Cabang Yogyakarta)**” tidak terdapat karya yang pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan disuatu Perguruan Tinggi, dan sepanjang pengetahuan saya juga tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang secara tertulis diacu dalam naskah ini dan disebutkan dalam Daftar Pustaka. Apabila ternyata dalam skripsi ini diketahui terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain maka karya saya tersebut dibatalkan.

Yogyakarta, 12 Juni 2020



Ratna Sugiarti

## MOTTO

“If you can’t fly, then run

If you can’t run, then walk

If you can’t walk, then crawl

But whatever you do, you have to keep moving forward”.

(Martin Luther King Jr)

“When things get hard, stop for a while, and look back to see how far you’ve  
come. Don’t forget how rewarding it is.

You’re the most beautiful flower, more than anyone else in this world”.

(Kim Taehyung, BTS)

“Effort makes you

You will regret someday if you don’t do your best now

Don’t think it’s too late but keep working on it

It may take time, but there’s nothing that gets worse due to practicing

So practice. You may get depressed but it’s evidence that you are doing good”.

(Jeon Jungkook, BTS)

“Everyone suffers in their life

There are many sad days

But rather than sad days, we hope to have better days

That’s what makes us live

That’s what makes us dream”.

(Kim Namjoon, BTS)

## **PERSEMBAHAN**

Skripsi ini penulis persembahkan kepada:

1. Allah SWT, segala puji bagi Allah Tuhan Semesta Alam yang senantiasa memberikan rahmat dan hidayah-Nya.
2. Nabi Muhammad SAW, Allahumma shollii wa sallim ‘alaa nabiyyinaa Muhammad.
3. Keluargaku tercinta, Ayah, Ibu, dan Kakak yang selalu memberikan semangat, dukungan, dan selalu haturkan doa untuk penulis sehingga penulis bisa menyelesaikan karya tulis ini.
4. Tim Mendes, Lambe Turah, Bombay Menangis, Teman-teman Kelas A, Kelas G, KKN, dan juga Eva Novana yang selalu ada dan menjadi teman cerita, memberikan dukungan dan semangat yang tak henti-hentinya, dan juga selalu membantu disaat penulis memerlukan bantuan.
5. Resta yang selalu membantu penulis serta mau menjawab pertanyaan-pertanyaan penulis meskipun sudah larut malam.
6. Nafidza selaku sahabat sepermukenan penulis, yang selalu mengajarkan rasa tidak tahu malu kepada penulis dan selalu menghibur penulis.
7. Nindi Monita yang selalu memberikan masukan dan semangat, serta berbagi info-info terbaru tentang BTS disaat penulis sedang sibuk.
8. Bapak Sigit Arie Wibowo, S.E., M.Acc., Ak., CA. Selaku dosen pembimbing skripsi, yang telah memberikan semangat, masukan, serta bimbingan selama proses penyelesaian skripsi ini.
9. Bapak Ahim Abdurahim, Bapak Dahsyat Wisanggani, Bapak Yayan N Wiranegara, Bapak Nanang Prasetyo, Mbak Heni, dan Mbak Eros yang telah bersedia membantu penulis, serta menjadi narasumber dalam penelitian ini.

## KATA PENGANTAR

Alhamdulillah, segala puji dan syukur kepada Allah SWT. Yang telah memberikan kenikmatan dan karunia berupa kesehatan, keilmuan, dan kemampuan untuk berfikir dalam penulisan skripsi dengan judul “Analisis Implementasi *Credit Risk Management* Dalam Industri Perbankan Syariah (Studi Kasus pada Bank Muamalat Indonesia Cabang Yogyakarta)”. Skripsi ini disusun untuk memenuhi salah satu persyaratan dalam memperoleh gelar sarjana pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Yogyakarta. Selanjutnya, shalawat dan salam, semoga terlimpahkan kepada Nabi Muhammad SAW. yang telah membimbing umatnya dari gelapnya akan ilmu pengetahuan hingga ke alam yang penuh ilmu pengetahuan serta kecerdasan dalam berfikir.

Penyelesaian Skripsi ini tidak terlepas dari dukungan, motivasi, arahan, serta bimbingan yang luar biasa dari berbagai pihak, oleh karena itu pada kesempatan ini penulis mengucapkan terima kasih kepada pihak–pihak tersebut, diantaranya kepada:

1. Ayah, Ibu, dan Kakak yang selalu membimbing dan selalu memberikan motivasi yang disertai dengan taburan doa-doa mereka untuk keselamatan dan kesehatan bagi penulis. Semoga Allah SWT selalu meridhoi mereka
2. Bapak Rizal Yaya, M.Sc., Ph.D., Ak. CA. Selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.

3. Bapak Dr. Ahim Abdurahim, M.Si., Ak., SAS., CA. Selaku Kepala Program Studi Akuntansi Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
4. Bapak Sigit Arie Wibowo, S.E., M.Acc., Ak., CA. Selaku dosen pembimbing skripsi, yang telah memberikan semangat, masukan, serta bimbingan selama proses penyelesaian skripsi ini.
5. Bapak dan ibu dosen Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Yogyakarta, yang telah memberikan ilmu serta pemahaman yang sangat bermanfaat bagi penulis baik secara formal maupun non formal.
6. Semua sahabat dan teman-teman yang selalu memberikan semangat dan motivasi kepada penulis selama proses penyelesaian skripsi ini.
7. Seluruh pihak yang telah memberikan dukungan, bantuan, kemudahan dan semangat kepada penulis dalam proses penyelesaian skripsi ini.

Penulis menyadari masih banyak kekurangan dan kesalahan dalam penulisan skripsi ini. Oleh karena itu demi perbaikan selanjutnya, kritik dan saran akan penulis terima dengan senang hati, serta pengembangan penelitian selanjutnya sangat diperlukan untuk kedalaman karya tulis dengan topik ini.

Yogyakarta, 12 Juni 2020



Ratna Sugiarti

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN JUDUL .....</b>	<b>i</b>
<b>HALAMAN PENGESAHAN.....</b>	<b>ii</b>
<b>PERNYATAAN.....</b>	<b>ii</b>
<b>MOTTO .....</b>	<b>v</b>
<b>PERSEMBAHAN.....</b>	<b>vi</b>
<b>INTISARI .....</b>	<b>vii</b>
<b>ABSTRACK .....</b>	<b>viii</b>
<b>KATA PENGANTAR.....</b>	<b>ix</b>
<b>DAFTAR ISI.....</b>	<b>xi</b>
<b>DAFTAR GAMBAR.....</b>	<b>xiv</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN .....</b>	<b>xv</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN.....</b>	<b>1</b>
A. Latar Belakang Penelitian .....	1
B. Rumusan Masalah Penelitian .....	11
C. Tujuan Penelitian .....	12
D. Manfaat Penelitian .....	12
<b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....</b>	<b>14</b>
A. Teori Pemangku Kepentingan ( <i>Stakeholder Theory</i> ).....	14
B. Pengertian Perbankan Syariah.....	15
C. Pengertian Pembiayaan dan Kelayakan Penyaluran Dana.....	16
D. Pembiayaan Bermasalah .....	17
E. Jenis-jenis Risiko dalam Perbankan Syariah .....	19
F. Manajemen Risiko .....	21
G. Sistem Manajemen Risiko .....	23
H. Ruang Lingkup Manajemen Risiko dalam Perbankan Syariah.....	24
I. Kebijakan dan Prosedur Penerapan Manajemen Risiko .....	26
J. Penelitian Terdahulu .....	27



<b>BAB III METODE PENELITIAN .....</b>	<b>30</b>
A. Objek dan Subjek Penelitian .....	30
B. Jenis Data .....	32
C. Teknik Pemilihan Informan .....	33
D. Teknik Pengumpulan Data.....	34
E. Metode Analisis Data.....	36
<b>BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....</b>	<b>38</b>
A. Gambaran Umum.....	38
B. Hasil Penelitian .....	54
<b>BAB V KESIMPULAN DAN SARAN .....</b>	<b>96</b>
A. Kesimpulan .....	96
B. Keterbatasan Penelitian.....	97
C. Saran.....	97
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>99</b>
<b>LAMPIRAN.....</b>	<b>102</b>
A. Interview Guide.....	102
B. Hasil Penelitian .....	107
C. Analisis Reduksi Data.....	146
D. Dokumentasi .....	152

## DAFTAR TABEL

3.1. Unit Analisis Data .....	32
-------------------------------	----

## DAFTAR GAMBAR

1.1. Grafik Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah .....	3
1.2. Grafik Kinerja Keuangan Bank Muamalat .....	5
4.1. Kerangka Kerja Manajemen Risiko Bank Muamalat Indonesia.....	43
4.2. Kerangka <i>Three Lines of Defense</i> Bank Muamalat Indonesia .....	45
4.3. Struktur Manajemen Risiko Bank Muamalat Indonesia .....	47
4.4. Struktur Organisasi Bidang <i>Financing</i> Bank Muamalat Yogyakarta .....	65
4.5. Tingkatan Komite Pembiayaan Bank Muamalat Indonesia.....	69
4.6. Alur Pembiayaan di Bank Muamalat Cabang Yogyakarta .....	76

## DAFTAR LAMPIRAN

A. Interview Guide .....	102
B. Hasil Penelitian .....	107
C. Analisis Reduksi Data .....	145
D. Dokumentasi .....	152