

**ANALISIS MANAJEMEN RISIKO DALAM PEMBIAYAAN
HAJI KHUSUS DI BANK MUAMALAT KCP SEPANJANG**

SKRIPSI

Oleh

SOFIA NOVA PRADANI

NIM: 08040421192



**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**

2025

PERNYATAAN KEASLIAN

Saya Sofia Nova Pradani, 08040421192, 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 dikemudian 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, 30 Desember 2024



Sofia Nova Pradani

NIM. 08040421192

LEMBAR PERSETUJUAN

Surabaya, 23 Desember 2024

Skripsi telah selesai dan siap untuk diuji

Dosen Pembimbing,

A handwritten signature in black ink, consisting of a large loop at the top and several sharp, intersecting strokes below it.

Nurfailah, SE., MM

LEMBAR PENGESAHAN

ANALISIS MANAJEMEN RISIKO DALAM PEMBIAYAAN HAJI KHUSUS DI BANK MUAMALAT KCP SEPANJANG

Oleh:

Sofia Nova Pradani

NIM: 08040421192

Telah dipertahankan di depan Dewan Penguji pada
tanggal 6 Januari 2025 dan dinyatakan memenuhi syarat untuk

Diterima

Susunan Dewan Penguji

1. Nurlailah, SE., MM
NIP. 196205222000032001
(Penguji 1)
2. Dr. H. Muhammad Yazid, S.Ag., M.Si.
NIP. 197311171998031003
(Penguji 2)
3. Muhammad Iqbal Surya Pratikto, M.SEI
NIP. 199103162019031013
(Penguji 3)
4. Mohammad Dliyaul Muflihini, S.E.I., M.E
NIP. 199401052023211020
(Penguji 4)

Tanda Tangan

.....
.....
.....
.....

Surabaya, 15 Januari 2025

Dekan,



Dr. Sirajul Arifin, S.Ag., S.S., M.E.I.
NIP. 197005142000031001

LEMBAR PERNYATAAN PUBLIKASI



**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 : Sofia Nova Pradani
NIM : 08040421192
Fakultas/Jurusan : Ekonomi dan Bisnis Islam / Ekonomi Syariah
E-mail address : sofianovapradani13@gmail.com

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

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

**ANALISIS MANAJEMEN RISIKO DALAM PEMBIAYAAN HAJI KHUSUS DI BANK
MUAMALAT KCP SEPANJANG**

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, 3 Februari 2025

Penulis

(Sofia Nova Pradani)

ABSTRAK

Skripsi dengan judul “Analisis Manajemen Risiko Dalam Pembiayaan Haji Khusus di Bank Muamalat KCP Sepanjang merupakan penelitian kualitatif terkait analisis faktor-faktor yang menyebabkan timbulnya risiko pada pembiayaan haji khusus di Bank Muamalat KCP Sepanjang dan analisis manajemen risiko dalam pembiayaan haji khusus di Bank Muamalat KCP Sepanjang.

Penelitian ini menggunakan jenis penelitian dengan pendekatan yang disampaikan secara kualitatif dimana deskriptif adalah bentuk cara untuk penyampaian. Data penelitian ini dikumpulkan dengan teknik penelitian lapangan yang diperoleh dari proses wawancara dan dokumentasi yang kemudian dianalisis untuk menarik berupa kesimpulan tentang faktor-faktor yang menyebabkan timbulnya resiko dan juga manajemen risiko yang digunakan dalam pembiayaan haji khusus di Bank Muamalat KCP Sepanjang.

Hasil dalam penelitian ini menunjukkan bahwa Faktor-Faktor timbulnya risiko pada pembiayaan haji khusus ini umumnya disebabkan oleh dua faktor yaitu faktor internal pada Bank Muamalat KCP Sepanjang tidak ada case atau masalah yang berhubungan dengan sisi internal dan faktor eksternal berasal dari kondisi nasabah. Manajemen risiko dalam pembiayaan haji khusus di Bank Muamalat KCP Sepanjang diawali dengan proses kelayakan nasabah dengan metode 5C (*Character, Capital, Capacity, Condition, and Collateral*). Lalu untuk nasabah yang bermasalah dalam proses pembiayaan terdapat cara yang digunakan yaitu *telecollection* dan melakukan penagihan.

Penelitian ini memberikan saran untuk objek penelitian yaitu Bank Muamalat Indonesia untuk memaksimalkan proses evaluasi terhadap nasabah yang mengajukan permohonan pembiayaan. Dengan meningkatkan evaluasi ini, diharapkan dapat mengurangi potensi masalah dalam pembiayaan, sehingga bank tidak mengalami kerugian. Untuk penelitian berikutnya, disarankan agar dilakukan studi yang lebih mendalam mengenai manajemen risiko, terutama yang berkaitan dengan produk pembiayaan haji khusus.

Kata Kunci: Haji Khusus, Risiko Pembiayaan, Manajemen Risiko

ABSTRACT

The thesis with the title "Risk Management Analysis in Special Hajj Financing at Bank Muamalat KCP Sepanjang is qualitative research related to the analysis of factors that cause risk to arise in special Hajj financing at Bank Muamalat KCP Sepanjang and analysis of risk management in special Hajj financing at Bank Muamalat KCP Sepanjang.

This research uses a type of research with a qualitative approach where descriptive is the form of delivery method. This research data was collected using field research techniques obtained from the interview process and documentation which was then analyzed to draw conclusions about the factors that cause risk and also risk management used in special Hajj financing at Bank Muamalat KCP Sepanjang.

The results of this research show that the risk factors in this particular Hajj financing are generally caused by two factors, namely internal factors at Bank Muamalat KCP Sepanjang, there are no cases or problems related to the internal side and external factors originating from the customer's condition. Risk management in special Hajj financing at Bank Muamalat KCP Sepanjang begins with the customer eligibility process using the 5C method (*Character, Capital, Capacity, Condition, and Collateral*). Then for customers who have problems in the financing process, there are methods to use, namely *telecollection* and do billing.

This research provides suggestions for the research object, namely Bank Muamalat Indonesia, to maximize the evaluation process for customers who apply for financing. By improving this evaluation, it is hoped that it can reduce potential problems in financing, so that banks do not experience losses. For future research, it is recommended that a more in-depth study be carried out regarding risk management, especially those related to special Hajj financing products.

Keywords: Special Hajj, Financing Risk, Risk Management

DAFTAR ISI

PERNYATAAN KEASLIAN	ii
LEMBAR PERSETUJUAN	iii
LEMBAR PENGESAHAN.....	iv
LEMBAR PERNYATAAN PUBLIKASI	v
ABSTRAK	vi
ABSTRACT	vii
DAFTAR ISI.....	viii
DAFTAR TABEL	x
DAFTAR GAMBAR	xi
BAB 1	1
PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang Masalah.....	1
1.2 Identifikasi Masalah dan Batasan Masalah.....	8
1.3 Rumusan Masalah.....	9
1.4 Tujuan Penelitian.....	9
1.5 Manfaat penelitian.....	9
BAB II	12
LANDASAN TEORI.....	12
2.1 Manajemen Risiko	12
2.2 Haji	22
2.3 Pembiayaan	28
2.4 Penelitian Terdahulu.....	35
2.5 Kerangka Penelitian	45
BAB III.....	48
METODE PENELITIAN	48
3.1 Jenis Penelitian.....	48
3.2 Tempat atau Lokasi Penelitian	49
3.3 Jenis dan Sumber Data	49
3.4 Teknik Pengumpulan Data	50
3.5 Teknik Sampling	52

3.6	Teknik Pengolahan Data.....	53
3.7	Teknik Keabsahan Data.....	54
3.8	Teknik Analisis Data	54
BAB IV		56
HASIL DAN PEMBAHASAN		56
4.1	Profil Bank Muamalat Indonesia.....	56
4.2	Hasil Penelitian.....	67
4.2.1	Faktor-Faktor Timbulnya Resiko Pada Pembiayaan Haji Khusus di Bank Muamalat KCP Sepanjang	67
4.2.2	Manajemen Risiko dalam Pembiayaan Haji Khusus di Bank Muamalat KCP Sepanjang	73
4.3	Pembahasan	86
4.3.1	Analisis Faktor-Faktor Timbulnya Resiko Pada Pembiayaan Haji Khusus di Bank Muamalat KCP Sepanjang	86
4.3.2	Analisis Manajemen Risiko dalam Pembiayaan Haji Khusus di Bank Muamalat KCP Sepanjang.....	90
4.4	Analisis	98
4.4.1	Analisis Faktor-Faktor Timbulnya Resiko Pada Pembiayaan Haji Khusus di Bank Muamalat KCP Sepanjang	98
4.4.2	Analisis Manajemen Risiko dalam Pembiayaan Haji Khusus di Bank Muamalat KCP Sepanjang.....	102
BAB V		112
PENUTUP		112
5.1	Kesimpulan.....	112
5.2	Saran.....	114
DAFTAR PUSTAKA		115
LAMPIRAN		119

DAFTAR TABEL

Tabel 2. 1 Penelitian Terdahulu.....	45
Tabel 4. 1 Karyawan Bank Muamalat KCP Sepanjang.....	59



UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 Daftar Tunggu Jemaah Haji Khusus Indonesia Tahun 2020-2022.....	3
Gambar 1. 2 Total Porsi Pembiayaan Haji Khusus Bank Muamalat KCP Sepanjang	5
Gambar 2. 2 Kerangka Penelitian	47



UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A

DAFTAR PUSTAKA

- Alifia Dinanti Ginting. (2023). *Strategi Pengembangan Produk Pembiayaan Multiguna Prohajj Dalam Meningkatkan Minat Nasabah (Studi Kasus pada PT. Bank Muamalat Indonesia KCU Padangsidimpun Tbk)*. 1–13.
- Andrianto, & Firmansyah, M. A. (2019). *Manajemen Bank Syariah (Implementasi Teori dan Praktek). CV. Penerbit Qiara Media*, 536.
- Arta, I. P. S. (2021). *Manajemen Risiko Tinjauan Teori dan Praktis*.
- Bank Indonesia. (2023). *Laporan-Keuangan-Tahunan-BI-2023.pdf*.
- bankmuamalat.co.id. (2022). *Genjot Penjualan Haji Khusus dan Umrah, Bank Muamalat Gandeng Patuna*. Bankmuamalat.Co.Id. <https://www.bankmuamalat.co.id/index.php/berita/genjot-penjualan-haji-khusus-dan-umrah-bank-muamalat-gandeng-patuna>
- BPKH. (2022). *BPKH Penuhi Persyaratan Sebagai Pemegang Saham Pengendali Bank Muamalat*. Bpkh.Go.Id. <https://bpkh.go.id/bpkh-penuhi-persyaratan-sebagai-pemegang-saham-pengendali-bank-muamalat/>
- Cahyani, A. I. (2019). Pelaksanaan Haji Melalui Penerapan Formal Dalam Peraturan Haji Di Indonesia. *El-Iqthisadi : Jurnal Hukum Ekonomi Syariah Fakultas Syariah Dan Hukum*, 1(2), 104. <https://doi.org/10.24252/el-iqthisadi.v1i2.11677>
- Dr. Abdul Fattah Nasution, M. P. (2023). *Metode Penelitian Kualitatif* (Issue 112).
- DSN-MUI. (2017). Fatwa Dewan Syariah Nasional - Majelis Ulama Indonesia Tentang Akad Ijarah N0: 112/DSN-MUI/IX/2017. *Dsn - Mui*, 09, 1–7.
- Fauzan, A. (2022). Makna Simbolik Ibadah Haji Perspektif Ali Syariati. *Islamic Review: Jurnal Riset Dan Kajian Keislaman*, 11(1), 35–58. <https://doi.org/10.35878/islamicreview.v11i1.356>
- Fauzany, R., & Haryono, R. (2021). Analisis Pemberian Pembiayaan Kredit Usaha

- Rakyat (KUR) Pada PT. Bank BRI Syariah Kantor Cabang Bandung Citarum Tbk. *Eco-Iqtishodi: Jurnal Ilmiah Ekonomi ...*, 2, 97–106.
<https://journal.ikopin.ac.id/index.php/ecoiqtishodi/article/view/535>
- Fauziah, N. D., & Hanaf, S. (2017). Profil Dan Penerapan Manajemen Risiko Di Bank Syariah. *AL- 'ADALAH: Jurnal Syariah Dan Hukum Islam*, 2(2), 128–140.
- Harahap, P. M. S., Lubis, A., & Nasution, H. F. (2020). Analisis Strategi Penanganan Pembiayaan Bermasalah. *Journal of Islamic Social Finance Management*, 1(1), 88–103.
- IBI. (2015). *MANAJEMEN RISIKO 2 Mengidentifikasi Risiko Likuiditas, Reputasi, Hukum, Kepatuhan, Dan Strategik Bank* (Issue 112).
- Indra Syafii, S. S. (2020). Manajemen Risiko Perbankan Syariah. *Seminar Nasional Teknologi Komputer & Sains (SAINTEKS)*, 2(1), 58–64.
<https://doi.org/10.54259/akua.v2i1.1382>
- Kemenag RI. (2022). Daftar Tunggu Jemaah Haji Khusus Indonesia Menurut Usia. *Kementerian Agama Ri*, 1–3.
<https://satudata.kemenag.go.id/dataset/detail/daftar-tunggu-jemaah-haji-indonesia-menurut-usia>
- M. Lathief. (2018). Manajemen pembiayaan bank syariah. In *Pekanbaru: Cahaya Pirdaus*.
https://www.researchgate.net/profile/Popi-Putra/publication/348928953_Manajemen_Pembiayaan_Bank_Syariah/links/60178eeea6fdcc071ba91fe6/Manajemen-Pembiayaan-Bank-Syariah.pdf
- M Robby Kaharudin. (2020). Analisis Kelayakan Nasabah Dalam Pemberian Pembiayaan Kepemilikan Rumah Di Btn Syariah Cabang Palembang. *ADL ISLAMIC ECONOMIC: Jurnal Kajian Ekonomi Islam*, 1(2), 181–202.
<https://doi.org/10.56644/adl.v1i2.21>
- Miles dan Huberman. (1984). Drawing Valid Meaning from Qualitative Data: Toward a Shared Craft. *Educational Researcher*, 13(5), 20–30.

<https://doi.org/10.3102/0013189X013005020>

- Mukhlishin, A., & Suhendri, A. (2018). Analisis Manajemen Risiko (Kajian Kritis Terhadap Perbankan Syariah Di Era Kontemporer). *An-Nisbah: Jurnal Ekonomi Syariah*, 5(1), 257–275. <http://dx.doi.org/10.22373/sy.v4i1.524>
- Murdiyanto, E. (2020). Metode Penelitian Kualitatif (Teori dan Aplikasi disertai contoh proposal). In *Yogyakarta Press*. http://www.academia.edu/download/35360663/METODE_PENELITIAN_KUALITAIF.docx
- Novianti, D. (2019). Pengembangan Kerangka Manajemen Risiko Pada Perbankan Syariah. *Asy Syar'iyah: Jurnal Ilmu Syari'Ah Dan Perbankan Islam*, 4(1), 46–67. <https://doi.org/10.32923/asy.v4i1.996>
- OJK. (2016). Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor Tentang Manajemen Risiko Bagi Bank Umum Syariah dan Unit Usaha Syariah. *Otoritas Jasa Keuangan*, 1–46. <https://ojk.go.id/id/regulasi/Documents/Pages/POJK-tentang-Penerapan-Manajemen-Risiko-bagi-Bank-Umum-Syariah-dan-Unit-Usaha-Syariah/pojk-65-2016.pdf>
- Pratikto, M. I. S., & Afiq, M. K. (2021). Analisis Tingkat Kesehatan Bank Dan Potensi Financial Distress Menggunakan Metode Rgec Dan Zmijewski Pada Bank Bni Syariah Tahun 2015-2019. *Jurnal Ekonomi Syariah Teori Dan Terapan*, 8(5), 570. <https://doi.org/10.20473/vol8iss20215pp570-581>
- Priatna, A. N. (2023). Ibadah Haji Sebagai Peristiwa Komunikasi Antarbudaya. *Indonesian Journal of Thousand Literacies IJTL*, 1(4), 361–480. <https://doi.org/10.57254/ijtl.v1i4.46>
- Puspito, G. R., Arti, L. K., Riza Nuraini, & Oktafia, R. (2024). Analisis Pembiayaan Pada Bank Syariah (Studi Kasus Pada PT. Bank BCA Syariah). *UQUDUNA: Jurnal Hukum Dan Ekonomi Syariah*, 2(1), 1–14. <https://ejurnal.kampusakademik.co.id/index.php/jrme/article/view/1118%0Ahttps://ejurnal.kampusakademik.co.id/index.php/jrme/article/download/1>

118/1001

- Sri Hayati. (2017). *Manajemen Resiko untuk Bank Perkreditan Rakyat dan Lembaga Keuangan Mikro*. Books.Google.Co.Id. [https://books.google.co.id/books?hl=id&lr=&id=y1JLDwAAQBAJ&oi=fnd&pg=PR3&dq=+Sri+Haryati,+MANAJEMEN+RISIKO+:+untuk+Bank+Perkreditan+Rakyat+Dan+Lembaga+Keuangan++Mikro.+\(Yogyakarta:+CV.+Andi+Offset\),+2017.,+hlm:+5+&ots=voX-C2l77y&sig=_3foINdCTMkK9VsibeJUNr](https://books.google.co.id/books?hl=id&lr=&id=y1JLDwAAQBAJ&oi=fnd&pg=PR3&dq=+Sri+Haryati,+MANAJEMEN+RISIKO+:+untuk+Bank+Perkreditan+Rakyat+Dan+Lembaga+Keuangan++Mikro.+(Yogyakarta:+CV.+Andi+Offset),+2017.,+hlm:+5+&ots=voX-C2l77y&sig=_3foINdCTMkK9VsibeJUNr)
- Subagiyo. (2017). Metode penelitian ekonomi islam : konsep dan penerapan. *Jurnal Kependidikan*, IX, 39–45.
- Susana Dewi Anggraini. (2020). *Pengaruh Faktor Internal Dan Eksternal Terhadap Penyaluran Pembiayaan Perbankan Syariah Di Indonesia (Studi Kasus Bank Umum Syariah Periode 2015-2018)*. 1–23.
- Undang-Undang Republik Indonesia. (2008). *Nomor 21 Tahun 2008 Tentang Perbankan Syariah*. 3(2), 54–67. <http://repositorio.unan.edu.ni/2986/1/5624.pdf>
- Undang-Undang RI. (2019). Undang-Undang tentang Penyelenggaraan Ibadah Haji dan Umrah. *Direktorat Penyelenggaraan Haji Dan Umrah*, 004251, 3. <https://haji.kemenag.go.id/v5/detail/966350>
- Usanti, T. P. (2006). Restrukturisasi Pembiayaan Sebagai Salah Satu Upaya Penanganan Pembiayaan Bermasalah. *Perspektif*, 11(3), 258. <https://doi.org/10.30742/perspektif.v11i3.279>
- Zuhdi, A. (2020). Buku Ajar Manajemen Haji Dan Umrah. *Fakultas Ushuluddin, Adab Dan Dakwah Institut Agama Islam Negeri Kerinci*, 71.