



**ANALISIS MANAJEMEN RISIKO PEMBIAYAAN MOBIL
PADA UNIT USAHA SYARIAH
PT MAYBANK INDONESIA FINANCE**

SKRIPSI

DWIANA SYIFA RAHMANIA 2210116069

**PROGRAM STUDI EKONOMI SYARIAH PROGRAM SARJANA
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL "VETERAN" JAKARTA
2025**



**ANALISIS MANAJEMEN RISIKO PEMBIAYAAN MOBIL
PADA UNIT USAHA SYARIAH
PT MAYBANK INDONESIA FINANCE**

SKRIPSI

**Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Memperoleh Gelar
Sarjana Ekonomi**

DWIANA SYIFA RAHMANIA 2210116069

**PROGRAM STUDI EKONOMI SYARIAH PROGRAM SARJANA
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL "VETERAN" JAKARTA
2025**

PERNYATAAN ORISINALITAS

Skripsi ini adalah hasil karya sendiri, dan semua sumber yang dikutip maupun dirujuk telah saya nyatakan dengan benar.

Nama : Dwiana Syifa Rahmania

NIM : 2210116069

Bilamana di kemudian hari ditemukan ketidaksesuaian dengan pernyataan saya ini, maka saya bersedia dituntut dan diproses sesuai dengan ketentuan yang berlaku.

Jakarta, 11 Desember 2025

Yang menyatakan,



(Dwiana Syifa Rahmania)

**PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI SKRIPSI UNTUK
KEPENTINGAN AKADEMIS**

Sebagai civitas akademika Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jakarta, saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Dwiana Syifa Rahmania
NIM : 2210116069
Fakultas : Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Program Studi : S1 Ekonomi Syariah
Jenis Karya : Skripsi

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jakarta Hak Bebas Royalti Non Eksklusif (*Non Exclusive Royalty Free Right*) atas Skripsi saya yang berjudul :

**Analisis Manajemen Risiko Pembiayaan Mobil pada Unit Usaha Syariah
PT Maybank Indonesia Finance**

Beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti ini Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jakarta berhak menyimpan, mengalihmedia/formatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*), merawat, dan mempublikasikan Skripsi saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik hak cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Jakarta

Pada tanggal : 11 Desember 2025

Yang menyatakan,



(Dwiana Syifa Rahmania)

SKRIPSI

ANALISIS MANAJEMEN RISIKO PEMBIAYAAN MOBIL PADA UNIT USAHA SYARIAH PT MAYBANK INDONESIA FINANCE

Dipersiapkan dan disusun oleh:

DWIANA SYIFA RAHMANIA 2210116069

**Telah dipertahankan di depan Tim Penguji pada tanggal: 11 Desember 2025
dan dinyatakan memenuhi syarat untuk diterima**



Dr. Ade Nur Rohim, S.H.I, M.E.I, CDIF
Ketua Penguji



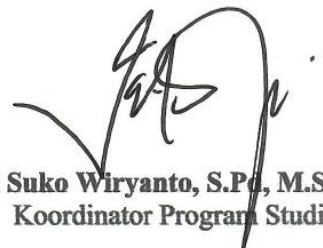
Tati Handayani, S.E, M.M.
Penguji I



Dra. Fitri Yetty, M.M.
Penguji II (Pembimbing)



Dr. Jubaedah, S.E, M.M.
Dekan



Fadhli Suko Wiryanto, S.Pd, M.Si, CDIF
Koordinator Program Studi

Disahkan di : Jakarta
Pada tanggal : 29 Desember 2025

*Analysis of Car Financing Risk Management at the Sharia Business Unit of PT
Maybank Indonesia Finance*

By Dwiana Syifa Rahmania

Abstract

The growth of the sharia-based motor vehicle financing industry in Indonesia faces challenges in the form of financing risks that have the potential to increase the Non-Performing Financing (NPF) ratio and disrupt the stability, profitability, and reputation of institutions. This study aims to analyze the implementation and implications of car financing risk management at the Sharia Business Unit (UUS) of PT Maybank Indonesia Finance and evaluate the mitigation strategies implemented to reduce the rate of problematic financing. This study is a qualitative study using descriptive analysis case study techniques. The data sources obtained are primary and secondary data. Primary data was obtained from direct interviews with PT Maybank Indonesia Finance. Meanwhile, secondary data was obtained from supporting company documents and other sources. The results of the study found that risk management has been implemented through four main pillars, namely identification, measurement, monitoring, and control, supported by the integration of information technology systems as an early warning system. The implementation of risk management has implications for maintaining the quality of financing, as reflected in the stability of the NPF ratio, which has consistently been in the very healthy category and well below the regulatory tolerance limit. In addition to impacting asset quality performance, the implementation of risk management also has implications for increased compliance with Standard Operating Procedures (SOPs), the strengthening of the principle of prudence, and the formation of a more measurable and sustainable financing process in accordance with sharia principles.

Keywords: *risk_management, non_performing_financing, sharia_business_units.*

Analisis Manajemen Risiko Pembiayaan Mobil pada Unit Usaha Syariah PT Maybank Indonesia Finance

Oleh Dwiana Syifa Rahmania

Abstrak

Pertumbuhan industri pembiayaan kendaraan bermotor berbasis syariah di Indonesia menghadapi tantangan berupa risiko pembiayaan yang berpotensi meningkatkan rasio *Non-Performing Financing* (NPF) dan mengganggu stabilitas, profitabilitas serta reputasi lembaga. Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis penerapan serta implikasi manajemen risiko pembiayaan mobil pada Unit Usaha Syariah (UUS) PT Maybank Indonesia Finance yang dijalankan dalam menekan laju pembiayaan bermasalah. Penelitian ini merupakan jenis penelitian kualitatif dengan teknik studi kasus analisis deskriptif. Sumber data yang diperoleh adalah data primer dan sekunder. Data primer diperoleh dari hasil penelitian wawancara langsung dengan pihak PT Maybank Indonesia Finance dan nasabah. Sedangkan data sekunder diperoleh dari dokumen-dokumen pendukung perusahaan serta sumber lainnya. Hasil dari penelitian menemukan bahwa penerapan manajemen risiko telah dilaksanakan melalui empat pilar utama, yaitu identifikasi, pengukuran, pemantauan, dan pengendalian, yang didukung oleh integrasi sistem teknologi informasi sebagai peringatan dini. Penerapan manajemen risiko tersebut berimplikasi pada terjaganya kualitas pembiayaan, yang tercermin dari stabilitas rasio NPF yang secara konsisten berada pada kategori sangat sehat dan jauh di bawah batas toleransi regulator. Selain berdampak pada kinerja kualitas aset, penerapan manajemen risiko juga berimplikasi pada meningkatnya kepatuhan terhadap Standar Operasional Prosedur (SOP), penguatan prinsip kehati-hatian, serta terbentuknya proses pembiayaan yang lebih terukur dan berkelanjutan sesuai dengan prinsip syariah.

Kata Kunci: manajemen_risiko, pembiayaan_bermasalah, unit_usaha_syariah.



KEMENTERIAN PENDIDIKAN TINGGI, SAINS, DAN TEKNOLOGI
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL "VETERAN" JAKARTA
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

Jalan Rumah Sakit Fatmawati, Pondok Labu, Jakarta Selatan 12450

Telepon 021-7656971, Fax 021-7656904

Laman : www.feb.upnvj.ac.id , e-mail : febupnvj@upnvj.ac.id

BERITA ACARA SIDANG TUGAS AKHIR
SEMESTER GANJIL TA. 2025/2026

Pada hari ini, Kamis, tanggal 11 Desember 2025, telah dilaksanakan Sidang Tugas

Akhir bagi mahasiswa:

Nama : Dwiana Syifa Rahmania

NIM : 2210116069

Program Studi : Ekonomi Syariah S1

Judul Tugas Akhir :

**Analisis Efektivitas Manajemen Risiko Pembiayaan Mobil pada Unit Usaha Syariah PT
Maybank Indonesia Finance**

Dinyatakan yang bersangkutan *Lulus / Tidak Lulus / Sidang Utung**, dengan Nilai Rata-Rata *78,10*
dan Nilai Huruf *B.t.*

Tim Penguji

No	Dosen Penguji	Jabatan	Tanda Tangan
1	Dr. Ade Nur Rohim, S.H.I, M.E.I, CDIF	Ketua	
2	Tati Handayani, S.E, M.M.	Anggota I	
3	Dra. Fitri Yetty, M.M.	Anggota II **)	

Keterangan:

*) Coret yang tidak perlu

**) Dosen Pembimbing

Nilai dalam Skala

85 - 100 = A
80 - 84.99 = A-
75 - 79.99 = B+
70 - 74.99 = B
65 - 69.99 = B-
60 - 64.99 = C+
55 - 59.99 = C
40 - 54.99 = D
0 - 39.99 = E

Jakarta, 11 Desember 2025

Mengesahkan

a.n. DEKAN

Koordinator Prodi (Ekonomi Syariah S1

Fadhli Suky Wiryanto, S.Pd., M.Si., CDIF

PRAKATA

Puji Syukur dipanjatkan kehadirat Allah SWT berkat rahmat, hidayah, dan karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan penulisan skripsi dengan judul **“Analisis Manajemen Risiko Pembiayaan Mobil pada Unit Usaha Syariah PT Maybank Indonesia Finance”**. Skripsi ini disusun sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi Syariah pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis UPN “Veteran” Jakarta. Penulis menyadari bahwa dalam penyusunan skripsi ini terwujud berkat bantuan, arahan, bimbingan, dan doa dari berbagai pihak. Oleh karena itu, penulis menyampaikan terima kasih kepada Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis UPN “Veteran” Jakarta, Ibu Dr. Jubaedah, S.E., M.M., atas dukungan dan fasilitas akademik yang diberikan. Ucapan terima kasih juga penulis sampaikan kepada Ketua Jurusan Ilmu Ekonomi sekaligus dosen penguji, Bapak Dr. Ade Nur Rohim, S.H.I., M.E.I., CDIF, atas bimbingan, masukan, serta arahan selama proses penyusunan. Penghargaan juga disampaikan kepada Ketua Program Studi Ekonomi Syariah, Bapak Fadhli Suko Wiryanto, S.Pd., MSi., CDIF, atas dukungan akademik dan kebijakan yang membantu kelancaran penelitian ini, Tak lupa juga, penulis menyampaikan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada dosen pembimbing, Ibu Dra. Fitri Yetty, M.M., yang telah meluangkan waktu, tenaga, dan perhatian dalam memberikan bimbingan serta motivasi selama proses penyusunan skripsi ini.

Penulis juga mengucapkan terima kasih kepada seluruh dosen Program Studi Ekonomi Syariah atas ilmu dan bimbingan yang diberikan selama masa studi. Ucapan terima kasih yang tulus penulis sampaikan kepada kedua orang tua Bapak Sugiman dan Ibu Rahmi Mardiah, yang sudah memberikan kasih sayang, doa yang tidak pernah putus, serta dukungan moral dan material sepanjang perjalanan pendidikan penulis. Ketulusan dan pengorbanan yang diberikan menjadi sumber kekuatan dan motivasi terbesar bagi penulis dalam menyelesaikan studi ini. Penulis juga menyampaikan terima kasih kepada teman-teman dan sahabat yang selalu memberikan semangat dan kebersamaan selama proses penyusunan skripsi ini. Terakhir, penulis berterima kasih kepada diri sendiri atas keteguhan, usaha, dan kesabaran untuk melalui seluruh proses hingga skripsi ini dapat diselesaikan dengan baik.

DAFTAR ISI

SKRIPSI.....	i
SKRIPSI.....	ii
PERNYATAAN ORISINALITAS	iii
PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI	iv
LEMBAR PENGESAHAN	v
<i>Abstract</i>	vi
Abstrak	vii
BERITA ACARA	viii
PRAKATA.....	ix
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR TABEL.....	xiii
DAFTAR GAMBAR	xiv
DAFTAR LAMPIRAN	xv
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Fokus Penelitian	5
1.3 Rumusan Masalah	5
1.4 Tujuan Penelitian	5
1.5 Manfaat Penelitian	5
BAB II KAJIAN PUSTAKA	7
2.1 Penelitian Terdahulu	7
2.2 Landasan Teori.....	16
2.2.1 Teori Agensi.....	16
2.2.2 Kinerja Lembaga Pembiayaan Syariah	17
2.2.3 Manajemen Risiko	20
2.2.4 Kepatuhan Syariah	24
2.3 Deskripsi Objek Penelitian.....	26

BAB III METODOLOGI PENELITIAN	28
3.1 Metode Penelitian.....	28
3.2 Lokasi Penelitian.....	28
3.3 Objek, Subjek Penelitian dan Sumber Data	29
3.3.1 Objek Penelitian	29
3.3.2 Subjek Penelitian.....	29
3.3.3 Sumber Data.....	29
3.4 Teknik Pengumpulan dan Pengolahan Data	30
3.4.1 Observasi.....	30
3.4.2 Wawancara.....	30
3.4.3 Dokumentasi	31
3.5 Teknik Validitas Data	31
3.5.1 Triangulasi Sumber Data	31
3.6 Teknik Analisa Data.....	31
3.6.1 Reduksi Data	32
3.6.2 Penyajian Data	32
3.6.3 Penarikan Kesimpulan	33
3.7 Riset Desain	33
BAB IV HASIL PENELITIAN.....	37
4.1 Kegiatan Wawancara	37
4.1.1 Wawancara Narasumber Pertama	37
4.1.2 Wawancara Narasumber Kedua.....	38
4.1.3 Wawancara Narasumber Ketiga.....	39
4.1.4 Wawancara Narasumber Keempat.....	40
4.1.5 Wawancara Narasumber Kelima.....	41
4.2 Kegiatan Observasi	42
4.3 Kegiatan Dokumentasi	44
BAB V ANALISA DAN PEMBAHASAN	46
5.1 Penerapan Manajemen Risiko Pembiayaan	46
5.1.1 Identifikasi Risiko Pembiayaan	46

5.1.2 Pengukuran Risiko Pembiayaan.....	47
5.1.3 Pemantauan Risiko Pembiayaan	49
5.1.4 Pengendalian Risiko Pembiayaan	50
5.1.5 Penerapan Manajemen Risiko Pembiayaan dari Persepsi <i>Stakeholder</i>	52
5.2 Implikasi Manajemen Risiko Pembiayaan Mobil pada UUS PT Maybank Indonesia Finance.....	53
5.2.1 Implikasi Manajemen Risiko Terhadap Tingkat Kesehatan Perusahaan	53
5.2.2 Kepatuhan SOP pada Produk Pembiayaan Mobil.....	54
5.2.3 Manajemen Risiko dalam Persepsi <i>Stakeholder</i>	55
BAB VI SIMPULAN, KETERBATASAN, DAN SARAN	57
6.1 Kesimpulan	57
6.2 Keterbatasan.....	57
6.3 Saran.....	58
DAFTAR PUSTAKA	59
RIWAYAT HIDUP	
LAMPIRAN	

DAFTAR TABEL

Table 1. Matriks Penelitian Terdahulu.....	12
Table 2. Kriteria Efektivitas Berdasarkan Rasio NPF	19
Table 3. Data Kualitas Pembiayaan Mobil (NPF) Periode 2022-2024.....	53

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. Desain Penelitian.....	34
Gambar 2. Wawancara dengan Head of Risk Management Division.....	38
Gambar 3. Wawancara dengan Head of Syariah Division.....	39
Gambar 4. Wawancara dengan Head of ICT Operational Department	40
Gambar 5. Wawancara dengan Nasabah Pembiayaan Mobil	41
Gambar 6. Wawancara dengan Nasabah Pembiayaan Mobil	42
Gambar 7. Kantor PT Maybank Indonesia Finance.....	43
Gambar 8. Ruang Kerja Karyawan PT Maybank Indonesia Finance	43
Gambar 9. Website Pengajuan Pembiayaan Syariah	44
Gambar 10. Dokumen Persyaratan Pengajuan Pembiayaan	45

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Formulir Persetujuan Mengikuti Sidang Skripsi

Lampiran 2. Formulir Monitoring Bimbingan

Lampiran 3. Daftar Pertanyaan Wawancara Pihak Internal PT Maybank Indonesia Finance

Lampiran 4. Daftar Pertanyaan Wawancara Nasabah Pembiayaan Mobil

Lampiran 5. Transkrip Wawancara