

**MITIGASI RISIKO PEMBIAYAAN *MURABAHAH*  
DI BMT MEDALI EMAS KOTA MOJOKERTO**

**SKRIPSI**

Ditulis Untuk Memenuhi Sebagian Persyaratan  
Guna Mempeloreh Gelar Sarjana Ekonomi (S.E.)



Oleh:

Aisyah Nur Fadhilah

931406018

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN) KEDIRI  
2023**

**HALAMAN PERSETUJUAN**

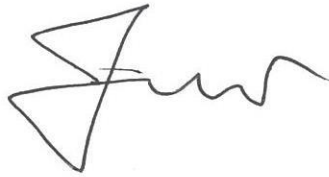
**SKRIPSI**

**MITIGASI RISIKO PEMBIAYAAN *MURABAHAH*  
DI BMT MEDALI EMAS KOTA MOJOKERTO**

Aisyah Nur Fadhilah  
931406018

Disetujui

Dosen Pembimbing I



M. Soleh Mauludin, SE, MSI  
NIDN: 2030017902

Dosen Pembimbing II



Arif Zunaidi, S.HI, MEI.  
NIDN: 2007048202

## NOTA DINAS

Kediri, 31 Maret 2023

Lampiran:  
Hal: Bimbingan Skripsi

Kepada  
Yth. Bapak Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri  
Di  
Jl Sunan Ampel 07 Ngronggo Kediri  
Assalamualaikum Wr. Wb

Memenuhi permintaan Bapak Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
untuk membimbing penyusunan skripsi mahasiswa tersebut:

Nama : Aisyah Nur Fadhilah

NIM : 931406018

Judul : Mitigasi Risiko Pembiayaan *Murabahah* di BMT Medali Emas Kota  
Mojokerto

Setelah diperbaiki materi dan susunannya, kami berpendapat bahwa  
skripsinya telah memenuhi syarat sebagai kelengkapan ujian akhir sarana strata  
satu (S-1).

Bersama ini kami lampirkan berkas naskah skripsinya dengan harapan dapat  
segera diujikan dalam sidang Munaqosah.

Demikian agar maklum dan atas kesediaan Bapak kami ucapkan terima  
kasih.

Wassalamualaikum Wr. Wb.

Dosen Pembimbing I



M. Soleh Mauludin, SE, MSI  
NIDN: 2030017902

Dosen Pembimbing II



Arif Zuna'di, S.HI, MEI  
NIDN: 2007048202

## NOTA PEMBIMBING

Kediri, 13 Juli 2023

Lampiran : 4 (empat) berkas  
Hal : **Penyerahan Skripsi**

Kepada  
Yth. Bapak Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri  
Di  
Jl. Sunan Ampel 07 Ngronggo  
Kota Kediri

*Assalamualaikum Wr. Wb.*

Memenuhi permintaan Bapak Dekan untuk membimbing penyusunan skripsi mahasiswi tersebut dibawah ini :

Nama : Aisyah Nur Fadhilah  
Nim : 931406018

Judul : Mitigasi Risiko Pembiayaan *Murabahah* Di BMT Medali Emas Kota Mojokerto

Setelah diperbaiki materi dan susunannya, sesuai dengan beberapa petunjuk dan tuntutan yang telah diberikan dalam sidang munaqasah pada tanggal 11 Juli 2023 kami dapat menerima dan menyetujui hasil perbaikannya.

Demikian agar maklum dan atas kesediaan Bapak, kami ucapkan terimakasih.


*Wassalamualaikum Wr. Wb.*

Dosen Pembimbing I



M. Soleh Mauludin, SE, MSI  
NIDN: 2030017902

Dosen Pembimbing II



Arif Zunaidi, S.HI, MEI.  
NIDN: 2007048202

**HALAMAN PENGESAHAN**

**MITIGASI RISIKO PEMBIAYAAN MURABAHAH  
DI BMT MEDALI EMAS KOTA MOJOKERTO**

AISYAH NUR FADHILAH

931406018

Telah diajukan di depan Sidang Munaqasah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri pada tanggal 11 Juli 2023

Tim Penguji,

1. Penguji Utama

**Ririn Tri Puspita Ningrum, M.SI**

**NIP. 19840815 201801 2 001**

(.....  


2. Penguji I

**M. Soleh Mauludin, S.E, M.SI**

**NIDN. 2030017902**

(.....  


3. Penguji II

**Arif Zunaidi, S.HI, M.EI**

**NIDN. 2007048202**

(.....  


Kediri, 13 Juli 2023

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Kediri





**Dr. H. Imam Annas Mushlihin, MHI**

**NIP. 19750101 199803 1 002**



**KEMENTERIAN AGAMA RI**  
**INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN) KEDIRI**  
**PERPUSTAKAAN**

Jl. Sunan Ampel No. 07 Ngronggo Kota Kediri  
E-Mail: perpustakaan@iainkediri.ac.id

---

LEMBAR PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI  
KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

yang bertanda tangan di bawah ini, saya:

Nama : Aisyah Nur Fadhilah

NIM : 931406018

Fakultas/Jurusan : Ekonomi Dan Bisnis Islam / Perbankan Syariah

E-mail address : aisyahfadhil25@gmail.com

Jenis Karya Ilmiah :  Skripsi     Tesis     Disertasi  
                                   Lain-lain (.....)

Judul Karya Ilmiah : MITIGASI RISIKO PEMBIAYAAN MURABAHAH DI BMT  
MEDALI EMAS KOTA MOJOKERTO

Dengan ini menyetujui untuk memberikan kepada Perpustakaan IAIN Kediri, Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif atas karya ilmiah tersebut diatas beserta perangkat yang diperlukan (bila ada). Dengan Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif ini Perpustakaan IAIN Kediri 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 dan pengembangan ilmu pengetahuan 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 IAIN Kediri, segala bentuk tuntutan hukum yang timbul atas pelanggaran Hak Cipta dalam karya ilmiah saya ini.

Demikian pernyataan ini yang saya buat dengan sebenarnya.

Kediri, 27 Oktober 2023

Penulis

(Aisyah Nur Fadhilah)

## MOTTO

تَدْرِي وَمَا تَكْسِبُ مَاذَا نَفْسٌ غَدًا

Artinya: Dan tiada seorang pun yang dapat mengetahui (dengan pasti) apa yang akan diusahakannya besok (QS. Luqman: 34)

مَنْ خَرَجَ فِي طَلَبِ الْعِلْمِ فَهُوَ فِي سَبِيلِ اللَّهِ حَتَّى يَرْجِعَ

Barangsiapa yang pergi untuk menuntut ilmu, maka dia telah termasuk golongan sabilillah (orang yang menegakkan agama Allah) hingga ia pulang kembali (HR. Tirmidzi)

## HALAMAN PERSEMBAHAN

Alhamdulillah rasa syukur yang tiada henti untuk semua nikmat yang telah Allah SWT berikan dalam kehidupan saya, atas berkah rahmat dan taufik-Nya saya dapat menyelesaikan skripsi ini, dan saya persembahkan untuk:

1. Kedua malaikat hidup saya, orang tua tersayang Bapak Widi Asmoyo dan Ibu Eva Dayati, yang selama ini telah memberi saya semangat, support dan Do'a, sehingga saya dapat menyelesaikan skripsi ini.
2. Keluarga lain yang juga menjadi belahan jiwa penulis, Adik dan Keponakan saya yang selalu memberikan semangat untuk menyelesaikan skripsi ini.
3. Kedua sosok yang selalu menjadi matahari, terang sinarnya layaknya pemantik semangat dalam penyelesaian skripsi ini, Dosen Pembimbing Bapak M. Sholeh Mauludin, SE, M.S.I dan Bapak Arif Zunaidi, S. H.I, M.E.I yang senantiasa memberikan bimbingan yang terbaik.
4. Keluarga besar dari BMT Bandes Medali Emas Kota Mojokerto yang begitu hangat membantu penyelesaian skripsi ini.
5. Teruntuk mereka, yang begitu tulus selalu memacu penulis saat terdiam dalam perjalanan panjang ini, Sahabat-Sahabat saya serta teman seperjuangan saya yang selalu memberikan semangat dan motivasi kepada penulis.



## ABSTRAK

Fadhilah, Aisyah Nur. 2023. *Mitigasi Risiko Pembiayaan Murabahah di BMT Medali Emas Kota Mojokerto*. Program Studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, IAIN Kediri. Pembimbing (1) M. Sholeh Mauludin, S.E, M.SI (2) Arif Zunaidi, S. HI, M.EI.

**Kata Kunci: Mitigasi Risiko, Pembiayaan *Murabahah*, BMT Medali Emas**

BMT hadir dengan memberikan fasilitas pembiayaan pada masyarakat yang membutuhkan. Atas kegiatan pembiayaan yang disalurkan tentu dapat memiliki risiko. Sehingga penting setiap BMT menerapkan strategi dalam mengatasi pembiayaan bermasalah tersebut. Secara umum mitigasi risiko merupakan upaya untuk mengurangi dampak yang lebih besar dari risiko yang telah terjadi. Sehingga mitigasi risiko pembiayaan harusnya dapat menunjukkan tujuan utama yaitu meminimalisir risiko pembiayaan bermasalah. Tujuan penelitian ini untuk mengetahui mitigasi risiko pembiayaan *murabahah* di BMT Medali Emas Kota Mojokerto.

Penelitian merupakan jenis kualitatif deskriptif dan studi kasus karena fokus utama membahas suatu permasalahan. Kemudian data diperoleh melalui sumber primer dan sekunder. Selain itu pengumpulan data melalui observasi pada lembaga, dokumentasi data, dan wawancara. Teknik analisis data dilakukan dengan proses reduksi data, penyajian data, dan penarikan kesimpulan. Sedangkan keabsahan data dilakukan melalui perpanjangan pengamatan, ketekunan pengamatan, dan triangulasi sumber.

Hasil penelitian ini menjelaskan bahwa 1) Strategi BMT Medali Emas Kota Mojokerto mengantisipasi adanya pembiayaan *murabahah* bermasalah diawali dengan analisis nasabah melalui survei kelayakan dan pelaksanaan prosedur pemberkasan serta jaminan dengan hati-hati. 2) Mitigasi risiko yang dilakukan BMT Medali Emas Kota Mojokerto melalui tahap identifikasi risiko, pengukuran risiko, pemantauan risiko, pengendalian risiko dan penetapan limit risiko. Mitigasi risiko yang dilakukan BMT Medali Emas Kota Mojokerto dapat dikatakan belum maksimal, karena jumlah pembiayaan *murabahah* bermasalah semakin meningkat dari tahun 2019-2022.

## KATA PENGANTAR



Puji syukur penulis panjatkan kepada Allah SWT atas segala rahmat, *taufiq*, dan hidayah-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan penulisan skripsi ini dengan judul “Mitigasi Risiko Pembiayaan *Murabahah* di BMT Medali Emas Kota Mojokerto”. Shalawat dan salam senantiasa tercurahkan kepada Nabi Muhammad SAW. Penulisan skripsi ini dimaksudkan untuk memenuhi salah satu persyaratan guna memperoleh gelar sarjana ekonomi (S.E).

Penulisan skripsi ini tidak terselesaikan tanpa adanya bantuan bimbingan, motivasi, dan doa dari berbagai pihak, baik berupa materi maupun spiritual, sehingga pada kesempatan ini penulis menyampaikan rasa terimakasih yang sedalam-dalamnya kepada yang terhormat:

1. Bapak Dr. Wahidul Anam, M.Ag selaku Rektor IAIN Kediri.
2. Bapak Dr. H. Imam Annas Mushlihin, MHI. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Kediri.
3. Ibu Dr. Sulistyowati, SHI, M.E.I. selaku Kepala Program Studi Perbankan Syariah.
4. Bapak M. Sholeh Mauludin, S.E, M.SI dan Bapak Arif Zunaidi, S. HI, M.EI. selaku dosen pembimbing yang telah rela meluangkan waktunya untuk memberikan bimbingan, motivasi, dan saran membuat penulis selalu bersemangat dalam menyelesaikan penulisan skripsi ini.
5. Bapak dan Ibu Dosen yang telah memberikan ilmu pengetahuan sehingga tercipta kerangka berpikir dalam penulisan skripsi.
6. Kedua orang tua saya, Bapak Widi Asmoyo dan Ibu Eva Dayati yang sudah mendukung baik moril dan materiil serta doa yang selalu diberikan kelancaran sehingga skripsi ini terselesaikan.
7. Adik dan keponakan serta keluarga besar lain yang selalu memberikan semangat dan motivasi dalam proses studi ini

8. Pihak BMT Medali Emas Kota Mojokerto yang telah membantu proses penyelesaian skripsi melalui perizinan penelitian.
9. Teruntuk sahabat-sahabat saya serta teman seperjuangan saya yang selalu memberikan semangat dan motivasi kepada penulis
10. Serta semua pihak yang telah ikut membantu dalam penyelesaian skripsi ini yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu.

Penulis menyadari bahwa penulisan skripsi ini masih banyak kekurangan jauh dari kata sempurna. Oleh karena itu, kritik dan saran dari pembaca sangat penulis harapkan demi kesempurnaan skripsi ini. Mudah-mudahan apa yang penulis sajikan dapat bermanfaat untuk semua pihak.

Kediri, 31 Maret 2023

Aisyah Nur Fadhillah

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN JUDUL</b> .....	i
<b>HALAMAN PERSETUJUAN</b> .....	ii
<b>NOTA DINAS</b> .....	iii
<b>NOTA PEMBIMBING</b> .....	iv
<b>HALAMAN PENGESAHAN</b> .....	v
<b>MOTTO</b> .....	vi
<b>HALAMAN PERSEMBAHAN</b> .....	vii
<b>ABSTRAK</b> .....	viii
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	ix
<b>DAFTAR ISI</b> .....	xi
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	xiii
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	xiv
<b>DAFTAR LAMPIRAN</b> .....	xv
<b>BAB I PENDAHULUAN</b>	
A. Konteks Penelitian .....	1
B. Fokus Penelitian.....	7
C. Tujuan Penelitian .....	7
D. Kegunaan Penelitian .....	7
E. Telaah Pustaka .....	9
<b>BAB II LANDASAN TEORI</b>	
A. Mitigasi Risiko	
1. Pengertian Mitigasi Risiko .....	14
2. Tahap-Tahap Mitigasi Risiko.....	14
3. Analisis 5C dalam Mitigasi Risiko.....	17
B. Pembiayaan <i>Murabahah</i>	
1. Pengertian Pembiayaan <i>Murabahah</i> .....	19
2. Rukun dan Syarat Pembiayaan <i>Murabahah</i> .....	20

3.	Dasar Hukum Pembiayaan <i>Murabahah</i> .....	20
<b>BAB III METODOLOGI PENELITIAN</b>		
A.	Pendekatan dan Jenis Penelitian .....	22
B.	Lokasi Penelitian .....	23
C.	Sumber Data .....	23
D.	Metode Pengumpulan Data .....	24
E.	Analisis Data.....	25
F.	Pengecekan Keabsahan Data .....	26
<b>BAB IV PAPARAN DATA DAN TEMUAN PENELITIAN</b>		
A.	Gambaran Umum	
1.	Sejarah BMT Medali Emas Kota Mojokerto .....	27
2.	Visi dan Misi BMT Medali Emas Kota Mojokerto .....	28
3.	Struktur Pengurus BMT Medali Emas Kota Mojokerto .....	29
4.	Produk-Produk BMT Medali Emas Kota Mojokerto.....	29
B.	Paparan Data	
1.	Strategi Analisis Nasabah Pembiayaan <i>Murabahah</i> di BMT Medali Emas Kota Mojokerto .....	34
2.	Pelaksanaan Mitigasi Risiko Pembiayaan <i>Murabahah</i> di BMT Medali Emas Kota Mojokerto .....	39
C.	Temuan Penelitian .....	44
<b>BAB V PEMBAHASAN</b>		
A.	Analisis Nasabah Pembiayaan <i>Murabahah</i> di BMT Medali Emas Kota Mojokerto .....	46
B.	Pelaksanaan Mitigasi Risiko Pembiayaan <i>Murabahah</i> di BMT Medali Emas Kota Mojokerto.....	51
<b>BAB VI PENUTUP</b>		
A.	Kesimpulan.....	57
B.	Saran .....	58
DAFTAR PUSTAKA .....		60
LAMPIRAN.....		63

## DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Pertumbuhan Ekonomi Indonesia Tahun 2019-2022.....	1
Tabel 1.2 Perbandingan Jumlah Penyaluran Pembiayaan <i>Murabahah</i> BMT di Mojokerto .....	4
Tabel 1.3 Perbandingan Pertumbuhan Jumlah Pembiayaan <i>Murabahah</i> BMT di Mojokerto.....	5
Tabel 4.1 Daftar Isian Survei Calon Nasabah Pembiayaan .....	35
Tabel 4.2 Persyaratan Dokumen Umum Nasabah Pembiayaan.....	37
Tabel 4.3 Perkembangan Pembiayaan <i>Murabahah</i> Bermasalah.....	41
Tabel 5.1 Perkembangan Pembiayaan Bermasalah Tahun 2019-2022.....	52

## **DAFTAR GAMBAR**

Gambar 4.1 Struktur Pengurus BMT Medali Emas Kota Mojokerto .....	29
---	----

## **DAFTAR LAMPIRAN**

Lampiran 1: Pedoman Wawancara .....	63
Lampiran 2: Surat Penelitian.....	64
Lampiran 3: Dokumentasi.....	65
Lampiran 4: Bukti Konsultasi .....	67
Lampiran 5: Daftar Riwayat Hidup.....	69