

**STRATEGI MITIGASI RISIKO PEMBIAYAAN BERMASALAH
DALAM UPAYA MENINGKATKAN PROFITABILITAS
LEMBAGA KEUANGAN SYARIAH
(Studi pada BMT UGT Nusantara Cabang Kediri)**

SKRIPSI

Ditulis Untuk Memenuhi Salah Satu Persyaratan
Guna Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (S.E)



Oleh :

M. NAZRY QOMARUL ISLAM

NIM 9342.086.19

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI KEDIRI**

2024

HALAMAN JUDUL

**STRATEGI MITIGASI RISIKO PEMBIAYAAN BERMASALAH
DALAM UPAYA MENINGKATKAN PROFITABILITAS
LEMBAGA KEUANGAN SYARIAH
(STUDI PADA BMT UGT NUSANTARA CABANG KEDIRI)**

SKRIPSI

Ditulis untuk Memenuhi Sebagian Persyaratan
Guna Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (S.E)

Oleh:

M. NAZRY QOMARUL ISLAM

NIM. 934208619

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI KEDIRI
2024**

HALAMAN PERSETUJUAN

**STRATEGI MITIGASI RISIKO PEMBIAYAAN BERMASALAH
DALAM UPAYA MENINGKATKAN PROFITABILITAS
LEMBAGA KEUANGAN SYARIAH
(Studi Pada BMT UGT Nusantara Cabang Kediri)**

Ditulis Oleh:

M. Nazry Qomarul Islam

934208619

Disetujui Oleh:

Pembimbing I



Dijan Novia Saka, M.M.

NIP.197012142023212004

Pembimbing II



Yopi Yudha Utama, SE, MSA

NIP.199206222019031008

NOTA DINAS

Kediri, 03 September 2024

Nomor :
Lampiran : 4 (empat) berkas
Hal : Bimbingan Skripsi

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

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Memenuhi permintaan Dekan untuk membimbing penyusunan skripsi mahasiswa tersebut di bawah ini:

Nama : M. NAZRY QOMARUL ISLAM
NIM : 934208619
Judul : STRATEGI MITIGASI RISIKO PEMBIAYAAN
BERMASALAH DALAM UPAYA MENINGKATKAN
PROFITABILITAS KEUANGAN SYARIAH (STUDI
PADA BMT UGT NUSANTARA CABANG KEDIRI)

Setelah diperbaiki materi dan susunannya, kami berpendapat bahwa skripsinya telah memenuhi syarat sebagai kelengkapan ujian akhir Sarjana Strata Satu (S1).

Bersama ini terlampir satu berkas naskah skripsinya, dengan harapan dalam waktu yang telah ditentukan dapat diujikan dalam Sidang Munaqasah.

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

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Pembimbing 1



Dijan Novia Saka, M.M.
NIP. 197012142023212004

Pembimbing 2



Yopi Yudha Utama, SE, MSA
NIP.199206222019031008

NOTA PEMBIMBING

Kediri, 16 Oktober 2024

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

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

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Memenuhi permintaan Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam untuk membimbing penyusunan skripsi mahasiswa tersebut di bawah ini:

Nama : M. NAZRY QOMARUL ISLAM
NIM : 934208619
Judul : STRATEGI MITIGASI RISIKO PEMBIAYAAN
BERMASALAH DALAM UPAYA MENINGKATKAN
PROFITABILITAS KEUANGAN SYARIAH (STUDI
PADA BMT UGT NUSANTARA CABANG KEDIRI)

Setelah diperbaiki materi dan susunannya, sesuai dengan beberapa petunjuk dan tuntunan yang telah diberikan dalam Sidang Munaqosah pada tanggal 07 Oktober 2024, kami dapat menerima dan menyetujui hasil perbaikannya.

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

Wassalamu'alaikum Wr. Wb

Pembimbing 1



Dijan Novia Saka, M.M.
NIP. 197012142023212004

Pembimbing 2



Yopi Yudha Utama, SE, MSA
NIP.199206222019031008

HALAMAN PENGESAHAN

**STRATEGI MITIGASI RISIKO PEMBIAYAAN BERMASALAH
DALAM UPAYA MENINGKATKAN PROFITABILITAS
LEMBAGA KEUANGAN SYARIAH
(STUDI PADA BMT UGT NUSANTARA CABANG KEDIRI)**


M. NAZRY QOMARUL ISLAM

NIM. 9342.086.19

Telah diujikan di depan Sidang Munaqasah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Institut Agama Islam Negeri Kediri Pada Tanggal 07 Oktober 2024

Tim Penguji,

1. Penguji Utama
Dr. Yuliani, M.M
NIP. 198407102019032009


(.....)

2. Penguji I
Dijan Novia Saka, M.M.
NIP. 197012142023212004


(.....)

3. Penguji II
Dr. Binti Mutafarida, SE., MEI
NIP. 198410042023212028


(.....)

Kediri, 16 Oktober 2024

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam




Dr. H. Imam Annas Muslih, M.HI.
NIP. 19750101 199803 1 002

HALAMAN MOTTO

الَّذِينَ آمَنُوا اتَّقُوا اللَّهَ ذُرُؤًا وَاوَّابُوا إِلَىٰ رَبِّهِمْ
يَا أَيُّهَا

“Wahai orang-orang yang beriman! Bertakwalah kepada Allah dan tinggalkan sisa riba (yang belum dipungut) jika kamu orang beriman.”

(QS. Al-Baqarah: 278)

PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : M. Nazry Qomarul Islam

NIM : 934208619

Program Studi : Perbankan Syariah

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Menyatakan bahwa skripsi dengan judul “Strategi Mitigasi Risiko Pembiayaan Bermasalah Dalam Upaya Meningkatkan Profitabilitas Lembaga Keuangan Syariah (Studi Pada BMT UGT Nusantara Cabang Kediri)” secara keseluruhan merupakan hasil keseluruhan sendiri, dan bukan merupakan plagiasi kecuali bagian tambahan yang menjadi sumber rujukan peneliti. Jika dikemudian hari ada tuntutan dari pihak lain atas penelitian dengan bukti yang konkrit bahwa saya melakukan plagiasi, baik sebagian atau keseluruhan tulisan, maka saya siap menerima konsekuensi berdasarkan aturan yang berlaku.

Kediri, 16 Oktober 2024

Yang membuat pernyataan



M. Nazry Qomarul Islam

NIM. 934208619

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 orang tua saya Bapak Jumani dan Ibu Wulandari yang selalu memberikan semangat dan dukungannya serta mendoakan saya setiap waktu supaya saya bisa menyelesaikan studi S1 ini dengan baik dan tepat waktu. Semoga bapak saya selalu berada di sisi Allah di surga-Nya dan ibu saya selalu diberikan kesehatan lahir dan batin dengan rezeki melimpah, selalu dalam lindungan-Nya, dan diberikan panjang umur oleh Allah SWT.
2. Kedua adik saya Diva Maylani Khoirun Nisa dan Moch. Azril Taufiqi Nasrullah yang selalu mendo'akan dan memotivasi saya agar senantiasa mendapatkan kelancaran dalam melakukan segala hal.
3. Keluarga besar saya yang selalu mendoakan dan memberikan semangat agar bisa mendapatkan ilmu yang berkah dan bermanfaat terutama kepada Keluarga Mbah Slamet yaitu Mbah Slamet, Bapak Djatmika, Ibu Riana, Bapak Pamuji, Bapak Sugeng, Ibu Sawitri, dan semuanya.
4. Teman-teman seangkatan saya di IAIN Kediri tahun 2019, khususnya kepada mereka yang selalu ada dan mendukung saya, tidak pernah berhenti memberikan semangat dan mendo'akan. Semangat dan do'a kalian telah memberikan inspirasi saya dalam melaksanakan masa-masa perkuliahan di IAIN Kediri tercinta ini.
5. Tak lupa kepada Nimas Ajeng Palipuring Tiyas yang sudah menemani saya dari mulai semester awal hingga saat ini. Yang selalu mendo'akan dan selalu mendukung apapun yang saya lakukan.

ABSTRAK

M. Nazry Qomarul Islam, 2024 Strategi Mitigasi Risiko Pembiayaan Bermasalah Dalam Upaya Meningkatkan Profitabilitas Lembaga Keuangan Syariah (Studi pada BMT UGT Nusantara Cabang Kediri) Program Studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam. Dosen Pembimbing (1) Dijan Novia Saka, MM. (2) Bapak Yopi Yudha Utama, SE, MSA.

Kata kunci : *Strategi, Mitigasi Risiko, Pembiayaan Bermasalah, Profitabilitas*

Skripsi ini merupakan suatu kajian ilmiah yang membahas tentang strategi mitigasi risiko pembiayaan bermasalah dalam upaya meningkatkan profitabilitas pada BMT UGT Nusantara Cabang Kediri. Penelitian ini bertujuan untuk menjawab pertanyaan-pertanyaan mengenai bagaimana strategi mitigasi risiko pembiayaan bermasalah dalam upaya meningkatkan profitabilitas lembaga keuangan syariah.

Jenis penelitian ini menggunakan pendekatan kualitatif deskriptif. Pengambilan data dilakukan dengan cara observasi, wawancara, dan dokumentasi. Wawancara dilakukan oleh peneliti dengan pihak terkait seperti pimpinan, bagian *marketing*, dan nasabah. Peneliti juga melakukan pengecekan keabsahan data antara lain keikutsertaan peneliti, penentuan pengamatan dalam observasi dan triangulasi. Tahap terakhir adalah tahap pra lapangan, tahap di lapangan, tahap analisa, dan tahap penulisan laporan.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa (1) BMT UGT Nusantara Cabang Kediri menggunakan analisis 5C yaitu *Character, Capital, Collateral, Capability, dan Condition of Economy* untuk memitigasi risiko pembiayaan bermasalah. Analisis ini berdampak pada peningkatan profitabilitas lembaga. Pertama, analisis karakter dilakukan melalui wawancara mendalam dan observasi terhadap calon anggota dan lingkungan sekitar. Kedua, analisis modal dilakukan dengan memeriksa buku tabungan dan jumlah modal calon anggota. Ketiga, jaminan berupa STNK, BPKB, atau sertifikat tanah dianalisis. Keempat, analisis dilakukan terhadap kondisi usaha dan pendapatan calon anggota. Kelima, analisis mencakup tanggungan ekonomi calon anggota. (2) Strategi mitigasi risiko pembiayaan bermasalah digunakan untuk menganalisis detail calon anggota, karena BMT menerapkan berbagai prinsip dalam menilai kelayakan anggota. Strategi mitigasi risiko pembiayaan bermasalah ini berperan sebagai pedoman dalam hal mencegah pembiayaan bermasalah dan penentu kelayakan calon anggota yang hendak diberikan pembiayaan yang nantinya berdampak pada tingkat profitabilitas lembaga keuangan syariah.

KATA PENGANTAR

Assalamu 'alaikum Wr. Wb

Alhamdulillah, sujud syukur penulis panjatkan atas kehadiran Allah SWT, yang tidak pernah berhenti memberikan nikmat dan rahmat-Nya sampai skripsi ini dapat diselesaikan dengan baik. Sholawat serta salam tak lupa kita ucapkan kepada Nabi Muhammad SAW, nabi yang membawa kita dari jalan kegelapan menuju jalan yang terang benderang yakni agama Islam. Semoga dengan membaca sholawat kita dapat memperoleh syafaatnya di hari akhir nanti, Aamiin. Skripsi ini mengungkapkan tentang “Strategi Mitigasi Risiko Pembiayaan Bermasalah Dalam Upaya Meningkatkan Profitabilitas Lembaga Keuangan Syariah (Studi pada BMT UGT Nusantara Cabang Kediri)”.

Penulis menyadari bahwa penulis tidak dapat menyelesaikan penulisan ini tanpa adanya dukungan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, penulis menyampaikan banyak terima kasih kepada berbagai pihak yang telah membantu penulis dalam menyelesaikan skripsi ini, baik dukungan langsung maupun tidak langsung. Ucapan terima kasih penulis sampaikan kepada:

1. Bapak Dr. Wahidul Anam, M.Ag. selaku Rektor Institut Agama Islam Negeri Kediri.
2. Bapak Dr. H. Imam Annas Mushlihin, MHI selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri Kediri.
3. Ibu Dr. Sulistyowati, SHI., MEI., selaku Ketua Program Studi Perbankan Syariah.
4. Ibu Dijan Novia Saka, MM. dan Bapak Yopi Yudha Utama, SE, MSA. selaku dosen pembimbing yang dengan penuh kesabaran dalam memberikan pengarahan dan bimbingan hingga terselesaikannya penulisan skripsi ini.
5. Bapak dan Ibu Dosen yang telah memberikan ilmu, wawasan, dan pengetahuan sehingga tercipta kerangka berpikir dalam penulisan skripsi.
6. Pihak BMT UGT Nusantara Cabang Kediri yang telah memberikan izin dan membantu dalam proses penelitian.
7. Teman-teman program studi Perbankan Syariah angkatan 2019 dan pihak-pihak lain yang belum saya sebutkan yang telah mendukung dan mendo'akan saya agar diberi kelancaran dan kemudahan dalam penyelesaian skripsi ini.
8. Semua pihak yang ikut serta dalam membantu dalam penyelesaian skripsi ini. Semoga kita selalu diberikan kelancaran dan kemudahan dalam setiap langkah yang kita lakukan di jalan Allah SWT.

Bagi saya dalam penulisan dan penyusunan skripsi ini tentunya masih jauh dari kesempurnaan. Dengan kerendahan hati, maka penulis mengharapkan saran yang membangun untuk memperbaiki skripsi ini. Akhirnya, semoga Allah SWT

membalas amal baiknya, dan penulis berharap semoga skripsi ini dapat membawa ilmu, wawasan, dan pengetahuan yang bermanfaat dan keberkahan, khususnya dan bagi para pembaca umumnya. Aamiin yaa rabbal 'aalamiin.

Wassalamu'alaikum Wr.Wb.

Penulis



M. Nazry Qomarul Islam

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PERSETUJUAN.....	ii
NOTA DINAS.....	iii
NOTA BIMBINGAN.....	iv
HALAMAN PENGESAHAN.....	v
HALAMAN MOTTO.....	vi
PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN.....	vii
HALAMAN PERSEMBAHAN.....	vi
ABSTRAK.....	ix
KATA PENGANTAR.....	x
DAFTAR ISI.....	xii
DAFTAR TABEL.....	xv
DAFTAR GAMBAR.....	xvi
DAFTAR LAMPIRAN.....	xvii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Konteks Penelitian.....	1
B. Fokus Penelitian.....	9
C. Tujuan Penelitian.....	9
D. Kegunaan Penelitian.....	10
E. Penelitian Terdahulu.....	11
BAB II LANDASAN TEORI.....	15
A. Pembiayaan.....	15
1. Pengertian Pembiayaan.....	16
2. Tujuan Pembiayaan.....	16
3. Pembiayaan Bermasalah.....	17
4. Dampak Penyebab Pembiayaan Bermasalah.....	18
B. Mitigasi Risiko Pembiayaan Bermasalah.....	20
1. Mitigasi Risiko.....	20
2. Analisis 5C.....	21
C. Profitabilitas.....	24
1. Pengertian Profitabilitas.....	24

2. Tujuan Profitabilitas	26
3. Manfaat Profitabilitas	27
4. Rasio Profitabilitas	27
BAB III METODE PENELITIAN	31
A. Pendekatan dan Jenis Penelitian.....	31
B. Kehadiran Peneliti	31
C. Lokasi Penelitian	32
D. Sumber Data.....	32
E. Teknik Pengumpulan Data.....	34
F. Pengecekan Keabsahan Data	35
G. Teknik Analisis Data	37
H. Tahap-Tahap Penelitian	37
BAB IV PAPARAN DAN TEMUAN PENELITIAN	39
A. Gambaran Umum Objek Penelitian	39
1. Sejarah Singkat BMT UGT Nusantara Cabang Kediri.....	39
2. Profil Perusahaan	40
3. Lokasi Perusahaan	41
4. Visi Misi Perusahaan	41
5. Struktur Pengurus	42
6. Produk dan Layanan	42
B. Paparan Data	48
1. Penerapan Strategi Mitigasi Risiko Pembiayaan Bermasalah pada BMT UGT Nusantara Cabang Kediri	48
2. Peran strategi mitigasi risiko pembiayaan bermasalah dalam upaya meningkatkan profitabilitas BMT UGT Nusantara Cabang Kediri.....	61
C. Temuan Penelitian	68
1. Strategi mitigasi risiko pembiayaan bermasalah BMT UGT Nusantara Cabang Kediri.....	68
2. Peran Strategi mitigasi risiko pembiayaan bermasalah BMT UGT Nusantara Cabang Kediri	70
BAB V PEMBAHASAN.....	73
A. Penerapan strategi mitigasi risiko pembiayaan bermasalah pada BMT UGT Nusantara Cabang Kediri	73

B. Peran strategi mitigasi risiko pembiayaan bermasalah dalam upaya meningkatkan profitabilitas BMT UGT Nusantara Cabang Kediri.....	89
BAB VI PENUTUP.....	93
A. Kesimpulan	93
B. Saran	94
DAFTAR PUSTAKA	95
LAMPIRAN-LAMPIRAN	98

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Daftar BMT Kota Kediri Tahun 2024.....	4
Tabel 1.2 Data Perbandingan BMT kota Kediri Tahun 2024.....	5
Tabel 1.3 Data Nasabah dan Pemberian Pembiayaan BMT UGT Nusantara Cabang Kediri Tahun 2021-2023	7
Tabel 1.4 Laporan Non Performing Financing (NPF) BMT UGT Nusantara Cabang Kediri Tahun 2021-2023.....	7
Tabel 4.1 Tingkat Profitabilitas BMT UGT Nusantara Cabang Kediri Tahun 2021-2023	42

DAFTAR GAMBAR

Gambar 4.1 Struktur Pengurus BMT UGT Nusantara Cabang Kediri.....	42
---	----

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran I	: Instrumen Wawancara	98
Lampiran II	: Surat Izin Penelitian	99
Lampiran III	: Surat Balasan Lembaga Penelitian	100
Lampiran IV	: Surat Keterangan Penelitian.....	101
Lampiran V	: Bukti Konsultasi Dosen Pembimbing I.....	102
Lampiran VI	: Bukti Konsultasi Dosen Pembimbing II.....	103
Lampiran VII	: Dokumentasi saat Wawancara	104
Lampiran VIII	: Daftar Riwayat Hidup	105