

**IMPLEMENTASI MANAJEMEN RISIKO DALAM MEMINIMALISIR
PEMBIAYAAN MURABAHAH BERMASALAH DIMASA COVID 19
(STUDI KASUS KSPPS BMT MANDIRI SEJAHTERA
KARANGCANGKRING KABUPATEN GRESIK)**

SKRIPSI

Ditulis untuk memenuhi sebagian persyaratan guna memperoleh gelar Sarjana
Ekonomi (S.E)

Disusun Oleh:



ROHMATUL NIKMAH

931403417

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

2024

HALAMAN PERSETUJUAN

**IMPLEMENTASI MANAJEMEN RISIKO DALAM MEMINIMALISIR
PEMBIAYAAN MURABAHAH BERMASALAH DIMASA COVID 19
(STUDI KASUS KSPPS BMT MANDIRI SEJAHTERA KARANGCANGKRING
KABUPATEN GRESIK)**

Ditulis Oleh:

ROHMATUL NIKMAH

931403417

Disetujui Oleh:

Pembimbing I



Dr. Andriani, SE, MM
NIP. 197301132003122001

Pembimbing II



Ririn Tri Puspita Ningrum, MSI
NIP. 1984081520180120

NOTA DINAS

Kediri, 28 Mei 2024

Lampiran : 4 (Empat) Berkas
Hal : Bimbingan Skripsi
Kepada

Yth. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri
Jl. Sunan Ampel No. 7 Ngronggo - Kediri

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

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

Nama : Rohmatul Nikmah

Nim : 931403417

Judul : Implementasi Manajemen Risiko Dalam Meminimalisir
Pembiayaan *Murabahah* Bermasalah DI masa Covid 19 (Studi
Kasus KSPPS BMT Mandiri Sejahtera Karangangkring
Kabupaten Gresik)

Setelah diperbaiki materi dan susunannya, kami berpendapat bahwa skripsi tersebut telah memenuhi syarat sebagai kelengkapan ujian akhir Sarjana 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 terimakasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Pembimbing I



Dr. Andriani, SE, MM
NIP. 197301132003122001

Pembimbing II



Ririn Tri Puspita Ningrum, MSI
NIP. 1984081520180120

NOTA PEMBIMBING

Kediri, 3 Juli 2024

Lampiran : 4 (Empat) Berkas
Hal : Penyerahan Skripsi
Kepada

Yth. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri
Jl. Sunan Ampel No. 7 Ngronggo - Kediri

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

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

Nama : Rohmatul Nikmah

Nim : 931403417

Judul : Implementasi Manajemen Risiko Dalam Meminimalisir
Pembiayaan *Murabahah* Bermasalah DI masa Covid 19 (Studi
Kasus KSPPS BMT Mandiri Sejahtera Karangcangkring
Kabupaten Gresik)

Setelah diperbaiki materi dan susunannya sesuai dengan beberapa petunjuk dan tuntutan yang telah diberikan dalam sidang Munaqosah yang dilaksanakan pada tanggal 26 Juni 2024, kami dapat menerima dan menyetujui hasil perbaikannya. Demikian agar maklum dan atas kesediaan Bapak kami ucapkan terimakasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb

Pembimbing I



Dr. Andriani, SE, MM
NIP. 197301132003122001

Pembimbing II



Ririn Tri Puspita Ningrum, MSI
NIP. 1984081520180120

HALAMAN PENGESAHAN

IMPLEMENTASI MANAJEMEN RISIKO DALAM MEMINIMALISIR
PEMBIAYAAN MURABAHAH BERMASALAH DIMASA COVID 19
(STUDI KASUS KSPPS BMT MANDIRI SEJAHTERA
KARANGCANGKRING KABUPATEN GRESIK)

ROHMATUL NIKMAH
931403417

Telah diujikan di depan Sidang Munaqosah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri pada tanggal 26 Juni 2024

Tim Penguji :

1. Penguji Utama
Dr. H. Imam Annas Mushlihin, M.H.I. (.....)
NIP. 19750101 199803 1 002
2. Penguji 1
Dr. Andriani, SE, MM (.....)
NIP. 197301132003122001
3. Penguji 2
Ririn Tri Puspita Ningrum, MSI (.....)
NIP. 198408152018012001

Kediri 03 Juli 2024

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam



Dr. H. Imam Annas Mushlihin, M.H.I.
NIP. 19750101 199803 1 002

HALAMAN MOTTO

فَإِذَا فُضِّيتِ الصَّلَاةُ فَانْتَشِرُوا فِي الْأَرْضِ وَابْتَغُوا مِنْ فَضْلِ اللَّهِ وَاذْكُرُوا اللَّهَ كَثِيرًا
لَعَلَّكُمْ تُفْلِحُونَ

“Apabila (Sebagian) mereka melihat perdagangan atau permainan, mereka segera berpencar (menuju) padanya dan meninggalkan engkau (Nabi Muhammad) yang sedang berdiri (Berkothbah). Katakanlah, “ Apa yang ada disisi Allah lebih baik daripada permainan dan perdagangan. “Allah pemberi rezeki yang baik”.

(Q.S. Al-Jumuah Ayat 9)

HALAMAN PERSEMBAHAN

Dengan mengucapkan syukur kepada Allah SWT Saya persembahkan karya tulis ilmiah ini untuk orang-orang yang saya sayangi:

1. Kedua orang tua yang saya sayangi, Bapak Kasnadi dan Alm Ibu Suwana atas segala doa yang dipanjatkan untuk saya, atas dukungan dan kesabaran, serta pengorbanan yang telah diberikan kepada saya untuk menuntut ilmu dan menyelesaikan studi ini
2. Suami tercinta Abdullah Ubaid, yang senantiasa selalu memberi dukungan semangat dan motivasi dalam proses penyelesaian skripsi ini.
3. Saudara perempuan saya Ngatiamah, yang selalu memberi semangat dan motivasi dalam proses penyelesaian studi ini, semoga senantiasa diberi kesehatan semua untuk saudara-saudara saya.
4. Bapak Mertua Sugiona dan Ibu Lilis terima kasih sudah di sayangi seperti anak kandung sendiri dan selalu memberi semangat dan motivasi untuk proses penyelesaian skripsi ini
5. Semua teman-teman Pondok An-Nuriyah Zahra, Sifa, Meinaya, Ayu, mbak Izul serta teman-teman lainnya yang tidak bisa saya ucapkan satu-persatu. Terima kasih telah membantu dan selalu mendengarkan keluh kesah selama berproses dan memberikan kenyamanan dipondok.
6. Teman-teman Perbankan Syariah angkatan 2017 khususnya teman-teman seperjuangan kelas A yang tidak bisa saya sebutkan satu persatu, semoga senantiasa Allah memberi kemudahan dan kebaikan kepada kalian semua. Aminn...

ABSTRAK

ROHMATUL NIKMAH, 931403417. *Implementasi Manajemen Risiko Dalam Meminimalisir Pembiayaan Murabahah Bermasalah Dimasa Covid 19 (Studi Kasus BMT Mandiri Sejahtera Karangcangkring Kabupaten Gresik)*. Skripsi, Program Studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri. Dosen Pembimbing Dr. Andriani, SE, MM., dan Ririn Tri Puspita Ningrum, MSI.

Kata Kunci : Manajemen Risiko, Pembiayaan Murabahah, BMT

Baitul Maal Wat Tamwil (BMT) dengan kegiatan mengembangkan usaha-usaha produktif dan investasi dalam meningkatkan kualitas ekonomi pengusaha kecil bawah dan menengah dengan mendorong kegiatan menabung dan menunjang pembiayaan ekonominya. Proses pembiayaan tidak dipungkiri akan terjadinya risiko, terutama risiko pembiayaan, oleh karena itu perlu adanya manajemen risiko agar dapat meminimalisir terjadinya risiko. Manajemen Risiko adalah serangkaian prosedur yang digunakan untuk mengidentifikasi, mengukur, memantau, dan mengendalikan risiko. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui proses identifikasi dan mengetahui proses Manajemen Risiko pembiayaan murabahah bermasalah pada KSPPS BMT Mandiri Sejahtera.

Pendekatan yang digunakan dalam penelitian ini menggunakan pendekatan deskriptif kualitatif yang menggunakan data primer dan skunder. Sumber data penelitian diperoleh dari hasil wawancara, observasi serta dokumentasi. Data-data yang sudah diperoleh dan terkumpul akan dianalisis dengan cara menyajikan data dan menarik kesimpulan.

Hasil penelitian ini adalah sebagai berikut: (1) identifikasi risiko pada BMT Mandiri Sejahtera ialah dengan melakukan analisis yang mendalam terhadap calon nasabah, baik dari segi karakter maupun usaha yang dijalankan. Edukasi kepada nasabah juga penting, terutama dalam perencanaan keuangan sebelum mengambil pembiayaan. Kesesuaian antara pembiayaan dengan kebutuhan nasabah menjadi kunci utama untuk mengurangi risiko *default* atau keterlambatan pembayaran. (2) Terdapat dua faktor utama yang menyebabkan masalah dalam pembiayaan, yakni sebagai berikut: (a) faktor internal, yakni dari BMT itu sendiri seperti kesalahan dalam analisis risiko dan pemaksaan pemberian pembiayaan kepada nasabah, (b) faktor eksternal yakni berasal dari nasabah, seperti kebangkrutan usaha atau kondisi pasar yang sepi, yang bisa bertepatan dengan kebutuhan mendesak seperti biaya sekolah anak. Faktor eksternal juga mencakup kondisi alam seperti bencana alam atau pandemi COVID-19 yang mempengaruhi kemampuan nasabah untuk membayar angsuran. (3) Penerapan Manajemen Risiko pada BMT Mandiri Sejahtera sudah tersusun dengan baik. Manajemen risiko di BMT Mandiri Sejahtera mengacu pada prinsip 5C, yakni *Character, Capacity, Capital, Collateral, dan Condition*.

KATA PENGANTAR

Segala puji syukur kehadiran Allah SWT atas rahmat dan hidayah-nya, peneliti dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “Implementasi Manajemen Risiko Dalam Meminimalisir Pembiayaan Murabahah Bermasalah Dimasa Covid 19 (Studi Kasus KSPPS Mandiri Sejahtera Karangangkring Kabupaten Gresik)”.

Sholawat serta salam semoga senantiasa tetap tercurahkan kepada baginda Nabi Muhammad SAW, yang telah menuntun kita dari zaman jahiliya menuju zaman yang terang benderang yakni agama islam, serta syafaat yang selalu kita harapkan diakhir nanti.

Peneliti sadar bahwa skripsi ini tak lepas dari bimbingan, bantuan dan motivasi dari beberapa pihak, oleh karena itu peneliti menyampaikan terimakasih kepada semua pihak antara lain:

1. Bapak Dr. H. Wahidul Anam, M.Ag selaku Rektor IAIN Kediri.
2. Bapak Dr. H. Imam Annas Mushlihin, M.HI., selaku Dekan fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Kediri serta Bapak dan Ibu Dosen beserta Staff Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Kediri.
3. Ibu Hj. Sulistyowati, MEI selaku Kaprodi Perbankan Syariah Institus Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri
4. Ibu Dr. Andriani, SE, MM dan Ibu Ririn Tri Puspita Ningrum, MSI, selaku Dosen Pembimbing yang sudah menyempatkan waktunya untuk memberi bimbingan, saran dan motivasi sehingga terselesaikan penyusunan skripsi ini.
5. Ibu Dr. Andriani, SE, MM, Selaku Dosen Wali Studi yang telah membimbing dan mengantarkan sampai studi ini selesai.

6. Bapak dan Ibu Dosen Prodi Perbankan Syariah yang telah memberikan ilmu pengetahuan sehingga dapat terbentuk kerangka pikir dalam penulisan skripsi ini.
7. Pimpinan, Staff dan seluruh karyawan BMT Mandiri Sejahtera Jawa Timur yang telah membantu, mengarahkan dan mempermudah dalam menyelesaikan skripsi ini.
8. Serta seluruh pihak yang tidak bisa peneliti sebutkan satu persatu, yang telah membantu dan memotivasi sehingga peneliti dapat menyelesaikan skripsi ini.

Penulis menyadari bahwa dalam penulisan skripsi ini masih jauh dari kata sempurna, maka dari itu penulis mengharapkan kritik maupun saran demi perbaikan selanjutnya dan dapat bermanfaat bagi kita semua.

Kediri 31 Mei 2024

Rohmatul Nikmah

DAFTAR ISI

HALAMAN PERSETUJUAN.....	ii
NOTA DINAS	iii
NOTA PEMBIMBING	iv
HALAMAN PENGESAHAN.....	v
HALAMAN MOTTO	vi
HALAMAN PERSEMBAHAN	vii
ABSTRAK.....	viii
KATA PENGANTAR	ix
DAFTAR ISI.....	xi
DAFTAR TABEL.....	xiii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xiv
BAB I.....	1
PENDAHULUAN	1
A Konteks Penelitian	1
B Fokus Penelitian.....	7
C Tujuan Penelitian	7
D Kegunaan Penelitian.....	8
E Telaah Pustaka	9
BAB II.....	13
LANDASAN TEORI.....	13
A Baitul Maal Wat Tamwil (BMT)	13
B Manajemen Risiko Lembaga Keuangan Mikro Syariah.....	17
C Pembiayaan Bermasalah	23
D Produk Pembiayaan dengan Akad Murabahah	27
BAB III	31
METODE PENELITIAN.....	31
A Pendekatan dan Jenis Penelitian.....	31
B Kehadiran Peneliti.....	32
C Lokasi Penelitian.....	32

D Sumber Data.....	32
E Metode Pengumpulan Data.....	34
F Analisis Data.....	35
G Pengecekan Keabsahan Data.....	36
H Tahap-Tahap Penelitian.....	37
BAB IV.....	39
PAPARAN DATA DAN TEMUAN PENELITIAN.....	39
A Gambaran Umum Objek Penelitian.....	39
B Paparan Data.....	42
C Temuan Penelitian.....	53
BAB V.....	55
PEMBAHASAN.....	55
A Identifikasi Risiko Pembiayaan Murabahah Pada KSPPS BMT Mandiri Sejahtera.....	55
B Pembiayaan murabahah Bermasalah Pada KSPPS BMT Mandiri Sejahtera.	57
C Penerapan Manajemen Resiko dalam Meminimalisir Pembiayaan Murabahah Bermasalah di Masa Covid 19 Pada KSPPS BMT Mandiri Sejahtera.....	60
BAB VI.....	71
PENUTUP.....	71
A Kesimpulan.....	71
B Saran.....	72
DAFTAR PUSTAKA.....	73
LAMPIRAN-LAMPIRAN.....	77

DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1 Perbandingan KSPPS BMT Mandiri Sejahtera, BMT Surya Raharja dan Koperasi BMT Maslahah	4
Tabel 1. 2 Laporan Keuangan pada tahun 2019-2023	6
Tabel 1. 3 Total Pembiayaan masuk pada produk Murabahah Tahun 2019-2023..	6

DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 : Surat Izin Penelitian
- Lampiran 2 : Surat Keterangan Penelitian
- Lampiran 3 : Pedoman Wawancara
- Lampiran 4 : Foto Dokumentasi
- Lampiran 5 : Daftar Konsultasi Skripsi
- Lampiran 6 : Daftar Riwayat Hidup