

**PENYELESAIAN PEMBIAYAAN BERMASALAH PADA PRODUK
MURABAHAH DALAM PERSPEKTIF MANAJEMEN RISIKO
(STUDI DI KSPPS BMT UGT NUSANTARA KEDIRI)**

SKRIPSI

Disusun Untuk Memenuhi Persyaratan Guna Memperoleh
Gelar Sarjana Ekonomi (S.E)



Oleh

AMRINA ROSADA

NIM. 20402078

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

2025

HALAMAN JUDUL

**PENYELESAIAN PEMBIAYAAN BERMASALAH PADA PRODUK
MURABAHAH DALAM PERSPEKTIF MANAJEMEN RISIKO
(STUDI DI KSPPS BMT UGT NUSANTARA KEDIRI)**

SKRIPSI

Diajukan Kepada
Institut Agama Islam Negeri Kediri
Untuk Memenuhi Salah Satu Persyaratan
Dalam Menyelesaikan Skripsi

Oleh:

AMRINA ROSADA

NIM. 20402078

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN) KEDIRI
2025**

HALAMAN PERSETUJUAN

SKRIPSI

**Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah Pada Produk *Murabahah*
Dalam Perspektif Manajemen Risiko (Studi di KSPPS BMT UGT
Nusantara Kediri)**

Ditulis oleh:

AMRINA ROSADA

NIM. 20402078

Pembimbing I



Dr. Sri Anugrah Natalina, MM

NIP. 197712252009012006

Pembimbing II



Erawati Dwi Lestari, SS, M.Hum

NIP. 199303062019032016

NOTA DINAS

Kediri, 14 Januari 2025

Nomor :
Lampiran :
Hal : Bimbingan Skripsi

Kepada,
Yth, Bapak Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri
Di
Jl. Sunan Ampel No. 07, Ngronggo, Kota Kediri

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

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

Nama : Amrina Rosada
NIM : 20402078
Judul : Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah Pada Produk *Murabahah* Dalam Perspektif Manajemen Risiko (Studi di KSPPS BMT UGT Nusantara Kediri)

Setelah diperbaiki materi dan susunannya, kami berpendapat skripsi tersebut telah memenuhi syarat sebagai kelengkapan ujian akhir Sarjana Strata Satu (S-1). Bersama ini kami lampirkan berkas naskah skripsinya, dengan harapan segera diujikan dalam sidang Munasqosah. Dengan demikian agar maklum dan atas kesediaan Bapak/Ibu kami ucapkan terimakasih.

Wassalamu'alaikum Wr.Wb.

Pembimbing I



Dr. Sri Anugrah Natalina, MM

NIP. 197712252009012006

Pembimbing II



Erawati Dwi Lestari, SS, M.Hum

NIP. 199303062019032016

NOTA BIMBINGAN

Kediri, 14 Januari 2025

Nomor :
Lampiran :
Hal : Bimbingan Skripsi

Kepada,
Yth, Bapak Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri
Di
Jl. Sunan Ampel No. 07, Ngronggo, Kota Kediri

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

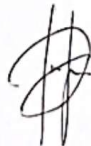
Memenuhi permintaan Bapak Dekan untuk membimbing penyusunan skripsi mahasiswa tersebut di bawah ini:

Nama : Amrina Rosada
NIM : 20402078
Judul : Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah Pada Produk *Murabahah* Dalam Perspektif Manajemen Risiko (Studi di KSPPS BMT UGT Nusantara Kediri)

Setelah diperbaiki materi dan susunannya, sesuai dengan beberapa petunjuk dan tuntutan yang telah diberikan dalam Sidang Munaqosah yang dilaksanakan pada tanggal 7 Januari 2025 kami menerima dan menyetujui perbaikannya. Dengan demikian agar maklum dan atas kesediaan Bapak/Ibu kami ucapkan terimakasih.

Wassalamu'alaikum Wr.Wb.

Pembimbing I



Dr. Sri Anugrah Natalina, MM

NIP. 197712252009012006

Pembimbing II



Erawati Dwi Lestari, SS, M.Hum

NIP. 199303062019032016

HALAMAN PENGESAHAN

Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah Pada Produk *Murabahah* Dalam Perspektif Manajemen Risiko (Studi di KSPPS BMT UGT Nusantara Kediri)

AMRINA ROSADA
NIM. 20402078

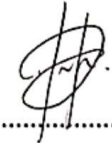
Telah diujikan di depan Sidang Munaqosah Fakultas Ekonomi dan
Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri pada tanggal 7
Januari 2025

Tim Penguji

1. Penguji Utama
Dr. Hj. Naning Fatmawatie, M.M
NIP. 197405282003122001


(.....)

2. Penguji I
Dr. Sri Anugrah Natalina, MM
NIP. 197712252009012006


(.....)

3. Penguji II
Erawati Dwi Lestari, SS, M.Hum
NIP. 199303062019032016


(.....)

Kediri, 14 Januari 2025
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri



Dr. H. Imam Annas Mushlih, MII
NIP. 197501011998031002

MOTTO

لَا يُكَلِّفُ اللَّهُ نَفْسًا إِلَّا وُسْعَهَا لَهَا مَا كَسَبَتْ وَعَلَيْهَا مَا اكْتَسَبَتْ رَبَّنَا لَا تُؤَاخِذْنَا إِنْ نَسِينَا أَوْ أَخْطَأْنَا
رَبَّنَا وَلَا تَحْمِلْ عَلَيْنَا إَصْرًا كَمَا حَمَلْتَهُ عَلَى الَّذِينَ مِنْ قَبْلِنَا رَبَّنَا وَلَا تُحَمِّلْنَا مَا لَا طَاقَةَ لَنَا بِهِ وَاعْفُ
عَنَّا وَاعْفِرْ لَنَا وَارْحَمْنَا أَنْتَ مَوْلَانَا فَانصُرْنَا عَلَى الْقَوْمِ الْكَافِرِينَ ﴿٢٨٦﴾

“Allah tidak membebani seseorang, kecuali menurut kesanggupannya. Baginya ada sesuatu (pahala) dari (kebajikan) yang diusahakannya dan terhadapnya ada (pula) sesuatu (siksa) atas (kejahatan) yang diperbuatnya. (Mereka berdoa,) “Wahai Tuhan kami, janganlah Engkau hukum kami jika kami lupa atau kami salah. Wahai Tuhan kami, janganlah Engkau bebani kami dengan beban yang berat sebagaimana Engkau bebankan kepada orang-orang sebelum kami. Wahai Tuhan kami, janganlah Engkau pikulkan kepada kami apa yang tidak sanggup kami memikulnya. Maafkanlah kami, ampunilah kami, dan rahmatilah kami. Engkaulah pelindung kami. Maka, tolonglah kami dalam menghadapi kaum kafir.”

(Q.S Al-Baqarah : 286)

HALAMAN PERSEMBAHAN

Alhamdulillah Rabbil'Alamin, puji syukur senantiasa dipanjatkan kepada Allah SWT atas segala hidayah dan inayah-Nya sehingga skripsi ini dapat diselesaikan dengan baik. Tak lupa Shalawat serta salam selalu tercurahkan kepada baginda Rasulullah SAW. sang pelita kehidupan dan dengan penuh terimakasih saya persembahkan kepada:

1. Kepada kedua orang tua saya tersayang, Alm. Bapak Suyadi yang telah meninggalkan saya umur 9 tahun dikarenakan kalah dengan penyakitnya, dan Ibu saya Siti Munawarah yang melanjutkan perjuangan bapak membiayai saya sekolah hingga saat ini, serta mendidik saya menjadi wanita kuat dalam melewati semua rintangan, dan tiada henti memberikan do'a dan ridho serta dukungannya demi kesuksesan dan masa depan putrinya.
2. Kepada kakak saya Alif Sasongko, dan Asnan Chabib yang membantu perjuangan ibu saya agar saya bisa ada pada titik saat ini, serta yang telah memberikan motivasi dan dukungan terbaiknya, dan seluruh keluarga besar yang selalu mendoakan, menyemangati, dalam menyelesaikan skripsi ini.
3. Kepada dosen pembimbing saya, Ibu Dr. Sri Anugrah Natalina, MM selaku dosen pembimbing I dan Ibu Erawati Dwi Lestari, SS, M.Hum selaku dosen pembimbing II, yang telah membantu memberikan masukan dan arahan sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.
4. Kepada sahabat penulis Nunin Arviamal, Santika Dewi Putriani, Hesti Tri Wulandari, dan Ega Atha Septiana yang senantiasa memberikan bantuan, saran serta dukungan dalam menyelesaikan skripsi ini, yang tidak bisa acuh pada masalah orang-orang yang membutuhkan bantuannya termasuk saya sendiri.
5. Kepada saya sendiri Amrina Rosada yang telah berjuang dan berusaha selama ini. Mampu mengendalikan diri walaupun banyak hambatan dan cobaan dari luar dan tidak pernah memutuskan untuk menyerah sesulit apapun prosesnya. Terimakasih atas kerja kerasnya. Mari tetap berdoa dan berusaha serta jangan menyerah untuk kedepannya.
6. Kepada kampusku IAIN Kediri dan segenap civitas akademik yang telah membantu dalam menambah ilmu, pengetahuan serta pengalaman berharga sebagai bekal masa depan. Semoga amal kebaikan berbagai pihak mendapatkan pahala dan balasan yang terbaik dari Allah SWT.

ABSTRAK

AMRINA ROSADA, Dosen Pembimbing Dr. Sri Anugrah Natalina, MM dan Erawati Dwi Lestari, SS, M.Hum. Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah Pada Produk *Murabahah* Dalam Perspektif Manajemen Risiko (Studi di KSPPS BMT UGT Nusantara Kediri). Skripsi, Program Studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, IAIN Kediri. 2025.

Kata Kunci : Pembiayaan Bermasalah, *Murabahah*, Manajemen Risiko

Seiring dengan kemajuan zaman dan pertumbuhan ekonomi masyarakat, kebutuhan akan lembaga yang dapat membantu pengelolaan keuangan semakin meningkat. Bank muncul sebagai lembaga keuangan pertama yang berperan penting dalam memenuhi kebutuhan ini. Pembiayaan melibatkan penyaluran dana kepada pihak lain sesuai dengan prinsip-prinsip syariah, yang mengutamakan keadilan, transparansi, dan keberlanjutan. Sebelum memberikan pembiayaan, lembaga keuangan melakukan penilaian menyeluruh terhadap calon penerima. Tujuan penelitian ini untuk menjelaskan penyelesaian pembiayaan bermasalah pada produk *murabahah* di KSPPS BMT UGT Nusantara Kediri, dan menjelaskan penyelesaian pembiayaan bermasalah pada produk *murabahah* dalam perspektif manajemen risiko di KSPPS BMT UGT Nusantara Kediri.

Penelitian ini merupakan jenis penelitian kualitatif deskriptif, melalui fokus pada sebuah objek dan terjun langsung, maka penelitian ini dapat disebut juga sebagai penelitian lapangan (*field reseacrh*). Beberapa data dikumpulkan secara primer dan sekunder, melalui pengumpulan dengan observasi, wawancara, dan dokumentasi.

Hasil penelitian ini menjelaskan bahwa penanganan pembiayaan bermasalah pada KSPPS BMT UGT Nusantara telah menerapkan prinsip 5C *character, capacity, capital, collateral, condition of economy*, sehingga pembiayaan bermasalah yang terjadi mulai kategori pembiayaan kurang lancar, diragukan hingga macet dapat diminimalisir dengan baik. Jika pembiayaan tersebut mengalami permasalahan pihak BMT sudah menerapkan manajemen risiko dengan melakukan *restrukturisasi* pembiayaan melalui langkah *rescheduling, reconditioning, restructuring*, dengan cara mengubah jadwal pembayaran angsuran anggota dalam bentuk perpanjangan waktu pembayaran, memotong uang tabungan anggota untuk melunasi angsuran jika anggota mengalami tunggakan, hal ini mencakup perubahan jangka waktu, perubahan persyaratan atau perjanjian sesuai dengan kesepakatan. Hakikatnya langkah-langkah yang dilakukan oleh pihak KSPPS BMT UGT Nusantara tetap mengedepankan asas kekeluargaan dan musyawarah sehingga menemukan titik tengah dalam menyelesaikan masalah tidak membebani salah satu pihak saja dengan prinsip kehati-hatian dan nilai-nilai syariah.

KATA PENGANTAR

Puji syukur kehadiran Allah SWT atas segala rahmat dan karunia yang dilimpahkan oleh-Nya, shalawat serta salam tetap tercurahkan kepada baginda Rasulullah SAW sang pelita kehidupan, sehingga skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik. Skripsi ini berjudul “Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah Pada Produk *Murabahah* Dalam Perspektif Manajemen Risiko (Studi di KSPPS BMT UGT Nusantara Kediri).

Penulis menyampaikan terimakasih yang sebesar-besarnya kepada semua pihak yang telah membantu menyelesaikan skripsi ini dengan baik. Ucapan terimakasih saya sampaikan terutama kepada yang saya hormati:

1. Bapak Dr. Wahidul Anam, M.Ag., selaku rektor IAIN Kediri
2. Bapak Dr. H. Imam Anas Muslihin, M.HI., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Kediri
3. Ibu Dr. Sulistyowati S.HI, M.E.I., selaku Ketua Program Studi Perbankan Syariah IAIN Kediri
4. Ibu Dr. Sri Anugrah Natalina, MM selaku dosen pembimbing I dan ibu Erawati Dwi Lestari, SS, M.Hum selaku dosen pembimbing II yang telah memberikan bimbingan, arahan, dan motivasi dalam penyelesaian skripsi ini
5. Seluruh dosen dan para staff IAIN Kediri
6. Muchammad Aminullah selaku Manager SDI yang telah memberikan izin melakukan penelitian dan segenap karyawan KSPPS BMT UGT Nusantara Kediri yang telah membantu memberikan data yang dibutuhkan penulis
7. Ibu Siti Munawarah selaku orang tua saya yang telah memberikan doa dan dukungan kepada penulis untuk menyelesaikan studi
8. Teman-teman seangkatan tahun 2020, khususnya Perbankan Syariah dan berbagai pihak yang tidak dapat disebutkan satu per satu, yang telah memberikan motivasi dan dukungan sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.

Kepada seluruh pihak di atas, penulis sampaikan terimakasih sebanyak banyaknya, karena dengan tulus dan ikhlas membantu menyelesaikan pengerjaan skripsi ini, dan penulis hanya bisa berharap dan berdoa semoga segala amal tersebut diterima oleh Allah SWT. Pada dasarnya skripsi ini masih jauh dari kata sempurna, dan masih banyak kesalahan baik dari segi tulisan maupun tanda baca. Oleh karena itu, kritik dan saran yang membangun dan mendukung diharapkan demi kesempurnaan skripsi ini. Besar harapan penulis semoga tulisan sederhana ini dapat memberikan manfaat bagi penulis sendiri dan bagi para pembaca.

Kediri, 20 Desember 2024

Amrina Rosada

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN	ii
NOTA DINAS.....	iii
NOTA BIMBINGAN	iv
HALAMAN PENGESAHAN.....	v
MOTTO	vi
HALAMAN PERSEMBAHAN	vii
ABSTRAK	viii
KATA PENGANTAR.....	ix
DAFTAR ISI.....	xi
DAFTAR TABEL	xiv
DAFTAR GAMBAR.....	xv
DAFTAR LAMPIRAN	xvi
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Konteks Penelitian	1
B. Fokus Penelitian.....	15
C. Tujuan Penelitian	16
D. Manfaat Penelitian	16
E. Penelitian Terdahulu	17
BAB II LANDASAN TEORI	22
A. Pembiayaan Bermasalah	22
1. Pengertian Pembiayaan Bermasalah	22
2. Kualitas Pembiayaan	23
B. Pembiayaan <i>Murabahah</i>	25
1. Pengertian <i>Murabahah</i>	25
2. Dasar Hukum Pembiayaan Akad <i>Murabahah</i>	26
3. Rukun dan Syarat Pembiayaan Akad <i>Murabahah</i>	28
C. Manajemen Risiko	32
1. Pengertian Manajemen Risiko.....	32
2. Proses Manajemen Risiko	33
D. Teori Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah	36
1. Penanganan Pembiayaan Bermasalah	36

2. Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah.....	39
BAB III METODE PENELITIAN	42
A. Pendekatan dan Jenis Penelitian	42
B. Kehadiran Peneliti.....	42
C. Lokasi Penelitian.....	43
D. Data dan Sumber Data	43
E. Teknik Pengumpulan Data.....	44
F. Pengecekan Keabsahan Data	46
G. Teknik Analisis Data.....	48
H. Tahap-tahap Penelitian.....	49
BAB IV PAPARAN DATA DAN TEMUAN PENELITIAN	52
A. Gambaran Umum Lokasi Penelitian.....	52
1. Sejarah KSPPS BMT UGT Nusantara Kediri	52
2. Visi dan Misi KSPPS BMT UGT Nusantara Kediri	53
3. Produk Pembiayaan di KSPPS BMT UGT Nusantara Kediri.....	54
4. Struktur Organisasi, dan Kepengurusan KSPPS BMT UGT Nusantara Kediri.....	58
5. Jam Kerja Karyawan	59
B. Paparan Data	60
1. Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah Pada Produk <i>Murabahah</i> di KSPPS BMT UGT Nusantara Kediri.....	60
2. Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah Pada Produk <i>Murabahah</i> dalam Perspektif Manajemen Risiko di KSPPS BMT UGT Nusantara Kediri?	74
C. Temuan Penelitian	87
BAB V PEMBAHASAN	91
A. Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah Pada Produk <i>Murabahah</i> di KSPPS BMT UGT Nusantara Kediri?	91
B. Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah Pada Produk <i>Murabahah</i> dalam Perspektif Manajemen Risiko di KSPPS BMT UGT Nusantara Kediri?	94
BAB VI PENUTUP	100
A. Kesimpulan	100
B. Saran	102
DAFTAR PUSTAKA	103

LAMPIRAN-LAMPIRAN	106
--------------------------------	------------

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Data Lembaga Keuangan Syariah dan Jumlah Anggota di Kota Kediri	8
Tabel 1.2 Data Perbandingan Produk Pembiayaan Pada Lembaga Keuangan Syariah di Kota Kediri	10
Tabel 1.3 Data Jumlah Kualitas Pembiayaan dan Persentase Produk <i>Murabahah</i> Pada KSPPS BMT UGT Nusantara	11

DAFTAR GAMBAR

Gambar 4.1 Struktur Organisasi KSPPS BMT UGT Nusantara.....	58
---	----

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran I : Instrumen Wawancara	106
Lampiran II : Surat Izin Observasi.....	107
Lampiran III : Surat Izin Melakukan Riset/Penelitian.....	108
Lampiran IV : Surat Balasan Izin Penelitian	109
Lampiran V : Dokumentasi Wawancara.....	110
Lampiran VI : Daftar Riwayat Hidup	112