

**IMPLEMENTASI MANAJEMEN RISIKO DALAM MEMINIMALISIR
PEMBIAYAAN BERMASALAH PADA AKAD *MURABAHAH* SEKTOR
PERTANIAN KSU BMT RAHMAT SYARIAH SEMEN KEDIRI**

SKRIPSI

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



Oleh :

DEWI NINDAH SARI

934215819

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

2025

HALAMAN JUDUL

**IMPLEMENTASI MANAJEMEN RISIKO DALAM MEMINIMALISIR
PEMBIAYAAN BERMASALAH PADA AKAD *MURABAHAH* SEKTOR
PERTANIAN KSU BMT RAHMAT SYARIAH SEMEN KEDIRI**

SKRIPSI

Diajukan kepada

Institut Agama Islam Negeri Kediri

Untuk memenuhi salah satu persyaratan

Dalam menyelesaikan program Sarjanah Ekonomi (S.E)

Oleh:

DEWI NINDAH SARI

934215819

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

2025

HALAMAN PERSETUJUAN

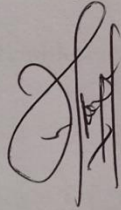
**IMPLEMENTASI MANAJEMEN RISIKO DALAM MEMINIMALISIR
PEMBIAYAAN BERMASALAH PADA AKAD *MURABAHAH* SEKTOR
PERTANIAN KSU BMT RAHMAT SYARIAH SEMEN KEDIRI**

DEWI NINDAH SARI

9.342.158.19

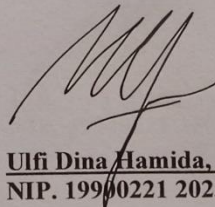
Telah Disetujui untuk diujikan

Pembimbing I



Ririn Tri Puspita Ningrum, MSI
NIP. 19840815 201801 2 001

Pembimbing II



Ulfi Dina Hamida, M.Pd.
NIP. 19900221 202321 2 039

NOTA DINAS

Kediri, 08 Maret 2025

Lampiran : 4 (empat) berkas
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

Assalamualaikum Wr. Wb

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

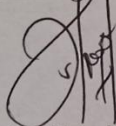
Nama : DEWI NINDAH SARI
NIM : 934215819
Judul : IMPLEMENTASI MANAJEMEN RISIKO
DALAM MEMINIMALISIR PEMBIAAYAAN
BERMASALAH PADA AKAD *MURABAHAH*
SEKTOR PERTANIAN KSU BMT RAHMAT
SYARIAH SEMEN KEDIRI

Setelah diperbaiki materi dan susunannya, kami berpendapat
bahwa skripsi tersebut telah memenuhi syarat sebagai kelengkapan
ujian akhir Sarjana Strata Satu (S-1).

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

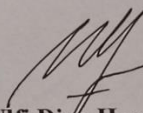
Demikian agar maklum dan atas kesediaan Ibu dan Bapak
kami ucapkan terima kasih.
Wassalamualaikum Wr.Wb.

Pembimbing I



Ririn Tri Puspita Ningrum, MSI
NIP. 19840815 201801 2 001

Pembimbing II



Ulfi Dina Hamida, M.Pd.
NIP. 19900221 202321 2 039

NOTA PEMBIMBING

Kediri, 25 April 2025

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 No. 07 Ngronggo Kota Kediri

Assalamualaikum Wr. Wb

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

Nama : DEWI NINDAH SARI
NIM : 934215819
Judul : IMPLEMENTASI MANAJEMEN RISIKO
DALAM MEMINIMALISIR PEMBIAYAAN
BERMASALAH PADA AKAD *MURABAHAH*
SEKTOR PERTANIAN KSU BMT RAHMAT
SYARIAH SEMEN KEDIRI

Setelah diperbaiki materi dan susunannya, sesuai dengan beberapa petunjuk dan tuntutan yang diberikan dalam sidang Munaqasah yang dilaksanakan pada tanggal 16 April 2025 kami dapat menerima dan menyetujui hasil perbaikannya.

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

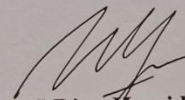
Wassalamualaikum Wr.Wb.

Pembimbing I



Ririn Tri Puspita Ningrum, MSI
NIP. 19840815 201801 2 001

Pembimbing II



Ulfi Dina Hamida, M.Pd.
NIP. 19900221 202321 2 039

HALAMAN PENGESAHAN

IMPLEMENTASI MANAJEMEN RISIKO DALAM MEMINIMALISIR
PEMBIAYAAN BERMASALAH PADA AKAD *MURABAHAH* SEKTOR
PERTANIAN KSU BMT RAHMAT SYARIAH SEMEN KEDIRI

DEWI NINDAH SARI

934215819

Telah diujikan di depan Sidang Munaqosah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri pada tanggal 16 April 2025

Tim Penguji :

1. Penguji Utama
Dr. H. Imam Annas Mushlihin, M.H.I. (.....)
NIP. 19750101 199803 1 002
2. Penguji 1
Ririn Tri Puspita Ningrum, MSI (.....)
NIP. 19840815 201801 2 001
3. Penguji 2
Ulfi Dina Hamida, M.Pd. (.....)
NIP. 19900221 202321 2 039

Kediri 25 April 2025
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam



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

PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Dewi Nindah Sari

NIM : 934215819

Program Studi : Perbankan Syariah

Fakultas : Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Menyatakan dengan sebenarnya bahwa skripsi yang saya tulis ini benar-benar merupakan hasil karya saya sendiri bukan merupakan pengambilan tulisan atau pikiran orang lain yang saya akui sebagai hasil tulisan atau pikiran saya sendiri. Apabila dikemudian hari terbukti atau dapat dibuktikan skripsi ini hasil jiplakan, maka saya bersedia menerima sanksi atas perbuatan tersebut.

Kediri, 08 Maret 2025

Yang membuat pernyataan


Dewi Nindah Sari
NIM. 934215819

HALAMAN MOTTO

يَا أَيُّهَا الَّذِينَ آمَنُوا اسْتَعِينُوا بِالصَّبْرِ وَالصَّلَاةِ إِنَّ اللَّهَ مَعَ الصَّابِرِينَ

Artinya: “Wahai orang-orang yang beriman, mohonlah pertolongan (kepada Allah) dengan sabar dan salat. Sesungguhnya Allah beserta orang-orang yang sabar.”

(Q.S Al-Baqarah:153)

HALAMAN PERSEMBAHAN

Puji syukur Alhamdulillah kehadirat Allah SWT atas rahmat dan karunia-Nya, serta dukungan dan doa dari orang-orang tercinta sehingga tugas akhir skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik dan lancar. Oleh karena itu dengan rasa bangga dan bahagia penulis ucapkan rasa syukur dan terima kasih kepada:

1. Allah SWT, karena hanya dengan izin dan karunia-Nya maka skripsi ini dapat dibuat dan selesai pada waktunya. Serta Nabi Muhammad SAW yang telah menjadi contoh sekaligus panutan bagi penulis.
2. Kedua orang tua tercinta, Ibu Mujinah dan Bapak Sugito yang telah memberikan banyak dukungan moril maupun material, dan doa yang tiada henti untuk kesuksesan saya, sehingga saya dapat menyelesaikan pendidikan ini. Dan juga adik saya Dina Ayu Rosita yang selalu memberikan saya semangat, dan selalu menghibur saya disaat sedang tidak baik.
3. Sahabat-sahabat saya yang sudah banyak memberikan semangat dan dukungan untuk segera menyelesaikan skripsi ini. Serta beberapa pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu.
4. Seseorang yang telah membersamai dan memberi saya support selama saya menyelesaikan skripsi ini.
5. Terakhir, saya sebagai penulis ingin berterima kasih untuk diri sendiri, karena telah mampu berusaha keras dan berjuang sejauh ini, terima kasih karena telah percaya dengan diri sendiri, terima kasih karena selalu mencintai diri sendiri, dan terima kasih karena mampu mengendalikan diri dari berbagai tekanan diluar keadaan dan tak pernah memutuskan menyerah sesulit apapun prosesnya. Penyusunan skripsi ini dengan menyelesaikan sebaik dan semaksimal mungkin, ini merupakan pencapaian yang patut dibanggakan untuk diri sendiri.

ABSTRAK

DEWI NINDAH SARI, Dosen Pembimbing Ririn Tri Puspita Ningrum, MSI dan Ulfi Dina Hamidah, M.Pd., Implementasi Manajemen Risiko Dalam Meminimalisir Pembiayaan Bermasalah Pada Akad *Murabahah* Sektor Pertanian KSU BMT Rahmat Syariah Semen Kediri, Program Studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, IAIN Kediri, 2025.

Kata Kunci: Manajemen Risiko, Pembiayaan Bermasalah, Akad *Murabahah*, Sektor Pertanian.

Negara Indonesia disebut sebagai negara agraris karena memiliki potensi hasil pertanian yang besar. Hal ini seharusnya menjadi peluang bagi lembaga keuangan untuk memberikan pembiayaan kepada para petani, sehingga mereka dapat menambah modal guna meningkatkan kualitas dan kuantitas hasil pertanian. Pembiayaan *murabahah* merupakan salah satu produk yang banyak diminati oleh anggota petani. Bahwa dengan adanya pembiayaan *murabahah* mampu membantu kekurangan modal petani untuk memenuhi kebutuhan pertaniannya. Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis implementasi manajemen risiko dalam pembiayaan *murabahah* sektor pertanian serta upaya meminimalisir pembiayaan bermasalah pada sektor pertanian di KSU BMT Rahmat Syariah Semen Kediri.

Penelitian ini menggunakan metode kualitatif dengan pendekatan studi kasus. Metode pengumpulan data menggunakan wawancara, observasi, dan dokumentasi. Data yang digunakan yaitu data primer yang berasal dari hasil wawancara dengan Manager, Staff bagian pembiayaan/pemasaran, beserta anggota petani yang pembiayaan akad *murabahah*-nya bermasalah. Data sekunder diperoleh dari buku KSU BMT Rahmat Syariah Semen Kediri, serta hasil kepustakaan seperti jurnal yang diperoleh peneliti. Pengecekan keabsahan data dengan menggunakan perpanjangan keikutsertaan, triangulasi, dan keikutsertaan pengamat. Analisis data penelitian ini dilakukan dengan reduksi data, penyajian data, dan penarikan kesimpulan.

Hasil dari penelitian ini adalah (1) KSU BMT Rahmat Syariah Semen Kediri menerapkan manajemen risiko melalui tahapan identifikasi, pengukuran, mitigasi, dan monitoring risiko. Identifikasi risiko dilakukan dengan analisis prinsip 5C guna menentukan kelayakan calon anggota, pengukuran risiko melalui asesmen keuangan, mitigasi dengan syarat jaminan, serta monitoring pembayaran secara berkala untuk menjaga kualitas pembiayaan *murabahah* sektor pertanian. (2) upaya meminimalisir pembiayaan bermasalah, KSU BMT melakukan klasifikasi anggota ke dalam 4 (empat) kategori risiko berdasarkan analisis pembiayaan. Tindakan restrukturisasi, pendekatan personal, serta strategi pengendalian risiko dilakukan untuk mengatasi pembiayaan bermasalah. Data menunjukkan penurunan rasio NPF lima tahun terakhir, yang menandakan implementasi manajemen risiko dalam meminimasir pembiayaan bermasalah pada sektor pertanian sudah baik dan efektif.

KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Alhamdulillah segala puji syukur kehadiran Allah SWT, Yang Maha Pengasih dan Maha Penyayang yang telah melimpahkan Taufik, Rahmat, Hidayah dan Inayah-Nya sehingga kita semua dapat menikmati nikmat yang telah diberikan oleh Allah SWT. Khususnya nikmat yang telah diberikan kepada penulis sehingga dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “Implementasi Manajemen Risiko Dalam Meminimalisir Pembiayaan Bermasalah Pada Akad *Murabahah* Sektor Pertanian KSU BMT Rahmat Syariah Semen Kediri”. Penulis juga berharap semoga Allah SWT memberikan ilmu yang bermanfaat kepada penulis baik di dunia maupun di akhirat.

Shalawat serta salam tetap tercurahkan kepada junjungan kita Nabi Muhammad SAW yang telah memberikan petunjuk kepada jalan yang diridhai oleh Allah dengan ajaran yang dibawanya, yaitu agama Islam. Dalam penelitian dan penyelesaian skripsi ini penulis menyadari bahwa dalam skripsi ini masih jauh dari kata sempurna dan masih banyak kekurangan. Hal ini dikarenakan oleh keterbatasan penulis. Namun dengan bimbingan dan motivasi serta petunjuk dari berbagai pihak akhirnya penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi ini. Pada kesempatan ini dengan segala kerendahan hati penulis mengucapkan terimakasih kepada:

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.
3. Ibu Dr. Hj. Sulistyowati, SHI, M.E.I. selaku Ketua Program Studi Perbankan Syariah.
4. Ibu Ririn Tri Puspita Ningrum, MSI. dan Ibu Ulfi Dina Hamida, M.Pd. selaku dosen pembimbing yang telah rela meluangkan waktunya untuk memberikan

bimbingan, motivasi, dan saran untuk penulis agar semangat dalam menyelesaikan skripsi ini dengan baik.

5. Bapak dan Ibu Dosen yang telah memberikan ilmu dan pengetahuan kepada penulis.
6. Kedua orang tua dan keluarga penulis yaitu Bapak Sugito dan Ibu Mujinah yang selalu tulus dan setia memberikan dukungan moral, kasih sayang, spiritual, motivasi, dan material sehingga penulis dapat menyelesaikan pendidikan ini. Serta terimakasih atas segala pengorbanan selama ini sehingga skripsi ini dapat terselesaikan.
7. Pimpinan KSU BMT Rahmat Syariah Semen Kediri yang telah memberikan izin peneliti untuk melakukan penelitian, beserta semua karyawan yang sudah membantu.
8. Sahabat-sahabat penulis yang selalu memberikan semangat dan dorongan untuk segera menyelesaikan penulisan skripsi ini.
9. Teman-teman Prodi Perbankan Syariah angkatan 2019.
10. Serta semua pihak yang telah ikut membantu dalam penyelesaian skripsi ini yang tidak dapat saya sebutkan satu persatu.

Semoga Allah SWT membalas semua kebaikan yang telah bapak, ibu, dan teman-teman berikan kepada penulis. Penulis juga menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari kata sempurna, baik dari materi ataupun dari segi penyajian penulisan karena keterbatasan dan kemampuan penulis. Oleh karena itu, penulis sangat mengharapkan saran dan kritik untuk kesempurnaan skripsi ini. Besar harapan penulis agar skripsi ini dapat bermanfaat bagi pembaca.

Kediri, 27 Februari 2025

Penulis,

Dewi Nindah Sari

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN	ii
NOTA DINAS	iii
NOTA PEMBIMBING	iv
HALAMAN PENGESAHAN.....	v
PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN.....	vi
HALAMAN MOTTO	vii
HALAMAN PERSEMBAHAN	viii
ABSTRAK	ix
KATA PENGANTAR.....	x
DAFTAR ISI	xii
DAFTAR TABEL	xv
DAFTAR LAMPIRAN.....	xvi
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang.....	1
B. Fokus Penelitian.....	15
C. Tujuan Penelitian	15
D. Manfaat Penelitian	15
E. Telaah Pustaka	16
BAB II LANDASAN TEORI.....	24
A. <i>Baitul Maal Wat Tamwil</i> (BMT)	24
1. Pengertian <i>Baitul Maal Wat Tamwil</i> (BMT).....	24
2. Fungsi dan Peran <i>Baitul Maal Wat Tamwil</i> (BMT).....	25

B. Manajemen Risiko	27
1. Pengertian Manajemen Risiko	27
2. Jenis-jenis Risiko	31
3. Proses Manajemen Risiko	33
C. Pembiayaan Bermasalah	35
1. Pengertian Pembiayaan Bermasalah	35
2. Strategi Menangani Pembiayaan Bermasalah	37
D. Pembiayaan <i>Murabahah</i>	44
1. Pengertian Pembiayaan <i>Murabahah</i>	44
2. Dasar Hukum Pembiayaan <i>Murabahah</i>	46
3. Risiko Pembiayaan <i>Murabahah</i>	48
BAB III METODE PENELITIAN	49
A. Pendekatan dan Jenis Penelitian	49
B. Kehadiran Peneliti	50
C. Lokasi Penelitian	50
D. Data dan Sumber Data	50
E. Metode Pengumpulan Data.....	52
F. Analisis Data.....	54
G. Pengecekan Keabsahan Data	55
H. Tahap-tahap Penelitian	58
BAB IV PAPARAN DATA DAN TEMUAN PENELITIAN.....	60
A. Gambaran Umum Objek Penelitian.....	60
1. Sejarah berdirinya KSU BMT Rahmat Syariah Semen Kediri	60
2. Visi dan Misi KSU BMT Rahmat Syariah Semen Kediri.....	61
3. Prinsip-prinsip Kerja KSU BMT Rahmat Syariah Semen Kediri.....	62

4. <i>Job Description</i> KSU BMT Rahmat Syariah Semen Kediri.....	63
5. Struktur Organisasi KSU BMT Rahmat Syariah Semen Kediri	68
6. Produk-produk KSU BMT Rahmat Syariah Semen Kediri	69
7. Pembiayaan KSU BMT Rahmat Syariah Semen Kediri.....	72
8. Prosedur Pengajuan Pembiayaan KSU BMT Rahmat Syariah Semen Kediri	74
B. Paparan Data	75
1. Implementasi Manajemen Risiko Pada Pembiayaan <i>Murabahah</i> Sektor Pertanian KSU BMT Rahmat Syariah Semen Kediri	75
2. Implementasi Manajemen Risiko Dalam Meminimalisir Pembiayaan Bermasalah Pada Akad <i>Murabahah</i> Sektor Pertanian di KSU BMT Rahmat Syariah Semen Kediri.	101
C. Temuan Penelitian	110
BAB V PEMBAHASAN.....	114
A. Implementasi Manajemen Risiko Pada Pembiayaan Akad <i>Murabahah</i> Sektor Pertanian KSU BMT Rahmat Syariah Semen Kediri.....	114
B. Implementasi Manajemen Risiko Dalam Meminimalisir Pembiayaan Bermasalah Pada Akad <i>Murabahah</i> Sektor Pertanian di KSU BMT Rahmat Syariah Semen Kediri.	127
BAB VI PENUTUP.....	131
A. Kesimpulan.....	131
B. Saran	132
DAFTAR PUSTAKA.....	134
LAMPIRAN-LAMPIRAN	

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1	Data Perbandingan KSU BMT Rahmat Syariah Semen Kediri, KSU BMT Sumber Makmur, dan BMT As Salam (Kantor Kas Mojo).....	5
Tabel 1.2	Data Jumlah Anggota Pembiayaan dari Sektor yang Terdapat Di KSU BMT Rahmat Syariah Semen Kediri Tahun 2020-2024.....	8
Tabel 1.3	Data Jumlah Anggota Pembiayaan Akad <i>Murabahah</i> Sektor Pertanian KSU BMT Rahmat Syariah Semen Kediri Tahun 2020-2024.....	9
Tabel 1.4	Data Jumlah Anggota Pembiayaan Sektor Pertanian Di KSU BMT Rahmat Syariah Semen Kediri dari Tahun 2020-2024.....	10
Tabel 4.1	Jumlah Anggota Aktif Pembiayaan <i>Murabahah</i> Sektor Pertanian KSU BMT Rahmat Syariah Semen Kediri Tahun 2020-2024.....	79
Tabel 4.2	Kriteria Pembiayaan KSU BMT Rahmat Syariah Semen Kediri.....	84
Tabel 4.3	Contoh Data Anggota Pembiayaan <i>Murabahah</i> Sektor Pertanian Berdasarkan Kategori Risiko dari KSU BMT Rahmat Syariah Semen Kediri.....	85
Tabel 4.4	Kategori Pembiayaan <i>Murabahah</i> Bermasalah Sektor Pertanian KSU BMT Rahmat Syariah Semen Kediri.....	106
Tabel 4.5	Strategi Pengendalian Risiko Yang Diterapkan Oleh KSU BMT Rahmat Syariah Semen Kediri.....	107
Tabel 4.6	Tingkat NPF (<i>Non Performing Financing</i>) Pembiayaan <i>Murabahah</i> Sektor Pertanian KSU BMT Rahmat Syariah Semen Kediri Tahun 2020-2024.....	108

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1: Pedoman Wawancara

Lampiran 2: Foto Dokumentasi Penelitian

Lampiran 3: Surat Izin Penelitian

Lampiran 4: Surat Keterangan Sudah Melakukan Penelitian

Lampiran 5: Daftar Riwayat Hidup