

**PENERAPAN MANAJEMEN RISIKO DALAM MEMINIMALISIR  
PEMBIAYAAN BERMASALAH PADA PEMBIAYAAN MURABAHAH  
(STUDI KASUS BMT NU DENANYAR CABANG JOMBANG)**

**SKRIPSI**

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



Disusun oleh:

NENY KHUDROTUL ULLA

9.314.049.17

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

**2022**

**HALAMAN PERSETUJUAN**

**PENERAPAN MANAJEMEN RISIKO DALAM MEMINIMALISIR  
PEMBIAYAAN BERMASALAH PADA PEMBIAYAAN MURABAHAH  
(STUDI KASUS BMTNU DENANYAR CABANG JOMBANG)**

Ditulis Oleh:

**NENY KHUDROTUL ULLA**  
9.314.049.17

Disetujui Oleh:

Pembimbing I



**Dr. Andriani, SE, MM**  
NIP. 197301132003122001

Pembimbing II



**Ulfi Dina Hamida, M.Pd**  
NIDN. 2021029005

**NOTA DINAS**

Kediri, 12 Desember 2021

Nomor : -  
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 07 Ngronggo Kediri

*Assalamualaikum Wr. Wb*

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

Nama : Neny Khudrotul Ulla

Nim : 931404917

Judul : Penerapan Manajemen Risiko Dalam Meminimalisir Pembiayaan Bermasalah Pada Pembiayaan Murabahah (Studi Kasus BMT NU Denanyar Cabang Jombang)

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

Bersamaan dengan ini kami lampirkan berkas naskah skripsinya, dengan harapan dapat segera diujikan dalam sidang Munaqosah. Demikian agar maklum dan atas kesediaan Bapak, kami ucapkan terimakasih.

*Walaikumsalam Wr. Wb*

Pembimbing I

Pembimbing II



**Dr. Andriani, SE, MM**  
NIP. 19730113200312200



**Ulfi Dina Mamida, M.Pd**  
NIDN. 2021029005

## NOTA PEMBIMBING

Kediri, 12 Desember 2021

Nomor : -

Lampiran : 4 (empat) berkas

Halaman : Penyerahan 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*

Bersama ini kami kirimkan berkas-berkas skripsi mahasiswa:

Nama : Neny Khudrotul Ulla

Nim : 9314.04.917

Judul : Penerapan Manajemen Risiko Dalam Meminimalisir Pembiayaan Bermasalah Pada Pembiayaan Murabahah (Studi Kasus BMT NU Denanyar Cabang Jombang)

Setelah diperbaiki materi dan susunannya, sesuai dengan beberapa petunjuk dan tuntunan yang diberikan dalam sidang munaqasah yang dilaksanakan pada tanggal 24 Januari 2022 kami dapat menerima dan menyetujui hasil perbaikannya.

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

*Wassalamualaikum Wr. Wb*

Pembimbing I



Dr. Andriani, SE, MM  
NIP. 197301132003122001

Pembimbing II



Ulfi Dina Hamida, M.Pd  
NIDN. 2021029005

**HALAMAN PENGESAHAN**

**PENERAPAN MANAJEMEN RISIKO DALAM MEMINIMALISIR  
PEMBIAYAAN BERMASALAH PADA PEMBIAYAAN MURABAHAH  
(STUDI KASUS BMTNU DENANYAR CABANG JOMBANG)**

**NENY KHUDROTUL ULLA**

9314.049.17

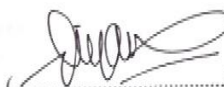
Telah diujikan di depan Sidang Munaqasah Institut Agama Islam Negeri (IAIN)

Kediri Pada tanggal 24 Januari 2022

Tim Penguji

1) Penguji Utama

**Dijan Novia Saka, MM**  
NIDN. 0714127001

()

2) Penguji I

**Dr. Andriani, SE, MM**  
NIP. 197301132003122001

()

3) Penguji II

**Ulfi Dina Hamida, M.Pd**  
NIDN. 2021029005

()

Kediri, 21 Februari 2022

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

**Dr. H. Imam Anas Muslih, M.HI**

NIP. 19750101 199803 1 002

## **MOTTO**

”Bintang bersinar paling terang dilangit tergelap. Semakin gelap malam, bintang itu akan semakin terang”

### **Makna:**

“Kebahagiaan terbesar kadang kita temukan di kesedihan terdalam. Selalu ada obat untuk segala rasa sakit, selalu ada jalan keluar untuk semua labirin”

**(BTS - Mikrokosmos)**

“If I want to die, I'll strive to live as much as I want to die.

**(Namjoon- Moonchild)**

## **HALAMAN PERSEMBAHAN**

Alhamdulillah puji syukur pada-Mu ya Rabbi atas berkah yang engkau berikan. Sholawat serta salam padamu nabiku, Nabi Muhammad SAW. Terima kasih saya persembahkan karya tulis ini kepada orang-orang yang saya sayangi:

Kepada Ketua Program Studi Perbankan Syariah, Wali dosen, Dosen pembimbing dan Penguji, serta seluruh Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam di IAIN Kediri beserta staff. Terima kasih ilmu dan pengalaman yang telah diberikan selama saya menempuh pendidikan di IAIN Kediri. Ilmu dan pengalaman tersebut akan bermanfaat bagi saya, dan menjadikan bekal saya melanjutkan kehidupan saya kedepan.

Terima kasih kepada orang tua saya yang tercinta, Bapak Mochammad Slamet dan Ibu Wiwik Sugiarti atas segala doa yang selalu dipanjatkan untuk saya, atas kesabaran dan dukungannya, serta pengorbanan dan kasih sayang yang diberikan pada saya. Terima kasih kepada adik-adikku Aini Dyah Nur Fatimah Sari, Nabila Sofiyah Ramadhani dan Aprilia Lilananda Firdausi yang telah mendoakan saya dan keluarga besar saya yang selalu mendoakan saya.

Terima kasih kepada BTS dan ARMYs yang sudah memberikan saya motivasi-motivasi melalui ucapan dan menginspirasi banyak orang termasuk saya agar selalu berjuang untuk mencapai mimpi saya.

Terima kasih kepada teman-teman S-1 Prodi Perbankan Syariah Angkatan'17 dan semua teman seperjuangan khususnya kelas B yang tidak bisa saya sebutkan satu persatu. Semoga Allah senantiasa memberikan kemudahan dan kebaikan kepada kalian semua.

Aamiin.



## ABSTRAK

NENY KHUDROTUL ULLA, Dosen Pembimbing Dr. Andriani SE, MM dan Ulfi Dina Hamida M,Pd : Penerapan Manajemen Risiko Dalam Meminimalisir Pembiayaan Bermasalah Pada Pembiayaan Murabahah (BMTNU Denanyar Cabang Jombang), Perbankan Syariah, Ekonomi dan Bisnis Islam, IAIN Kediri 2021.

Kata Kunci: Manajemen Risiko, Meminimalisir dan Pembiayaan Murabahah

Manajemen risiko merupakan upaya penting yang harus dilakukan oleh setiap perusahaan termasuk perbankan Islam untuk mengidentifikasi, menganalisis, mengevaluasi, meminimalisir dari risiko yang berkaitan dengan ketidak pastian dalam bisnis. Pentingnya melakukan manajemen risiko bisa memicu suatu upaya meminimalisir kerugian akibat risiko yang terjadi yang diakibatkan oleh pembiayaan bermasalah pada setiap pembiayaan yang ada di lembaga keuangan mikro syariah termasuk pada pembiayaan murabahah. Tujuan dari penelitian ini untuk mengetahui penerapan manajemen risiko pada pembiayaan murabahah serta mengetahui peran manajemen risiko dalam meminimalisir pembiayaan bermasalah pada pembiayaan murabahah di BMT NU Denanyar Cabang Jombang.

Penelitian ini menggunakan pendekatan kualitatif, dengan mengumpulkan data menggunakan wawancara, observasi, dokumentasi dan triangulasi. Analisis pada penelitian ini: Menyusun hasil penelitian dengan benar yang berasal langsung dari lapangan melalui hasil dokumentasi, setelah itu memilah-milah menjadi beberapa kategori dan menjabarkannya ke dalam unit-unit, melakukan sintesa, menyusun ke dalam pola, memilih mana yang penting dan yang akan dipelajari dan membuat kesimpulan sehingga mudah dipahami oleh diri sendiri dan orang lain.

Hasil penelitian menunjukkan bahwasanya (1) Penerapan manajemen risiko menggunakan melakukan penerapan sesuai dengan pemahaman sesuai manajemen risiko, seperti: identifikasi risiko, pengukuran risiko, pemantauan risiko dan pengendalian risiko. Dan yang terpenting adalah sebelum pembiayaan tersebut diberikan ke nasabah BMT melakukan analisis 5C untuk mengetahui apakah nasabah tersebut layak atau tidak diberikan pembiayaan, tujuannya yaitu untuk memberikan regulasi yang nantinya akan diikuti oleh BMT agar penyebab terjadinya pembiayaan bermasalah dapat dihindari atau diminimalisir sedini mungkin. (2) Peran manajemen risiko dalam meminimalisir pembiayaan bermasalah pada pembiayaan murabahah yang ada di BMT NU Denanyar Cabang Jombang sudah berperan baik dalam mengatasi permasalahan dari risiko yang dihadapi dengan melakukan tahapan untuk mengatasi pembiayaan bermasalah pada pembiayaan murabahah dengan melakukan manajemen risiko secara efektif sesuai pembahasan pada manajemen risiko dan juga dirasakan perubahannya seperti meningkatnya profit keuntungan yang ada pada BMT NU keuntungan yang didapat selamat 3 tahun yaitu pada tahun 2018 ada 0,084% dan tahun 2019 keuntungan 0,018% dan pada tahun 2020 keuntungan 0,040%, ada penurunan pada tahun 2019 yaitu 0,066% dan kembali naik pada tahun 2020 yang asalnya ditahun 2019 asalnya 0,018 naik 0,022% ditahun 2020.

## **KATA PENGANTAR**

*Alhamdulillah penulis panjatkan kehadiran Allah SWT atas rahmat dan karunia yang dilimpahkan-Nya, sehingga skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik. Skripsi ini mengungkapkan Penerapan Manajemen Risiko Dalam Meminimalisir Pembiayaan Bermasalah Pada Pembiayaan Murabahah (Studi Kasus BMTNU Denanyar Cabang Jombang).*

Penulis menyampaikan terima kasih yang sedalam-dalamnya kepada berbagai pihak yang telah membantu penulis dalam menyelesaikan skripsi ini. Ucapan terimakasih penulis sampaikan terutama kepada yang terhormat:

- 1) Bapak Dr. H. Nur Chamid, MM. selaku Rektor IAIN Kediri.
- 2) Bapak Dr. H. Imam Annas Mushlihin, M.H.I. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Kediri.
- 3) Ibu Dr. Andriani SE, MM selaku Dosen Pembimbing saya, yang telah memberikan bimbingan, arahan, dorongan, dan meluangkan waktunya sehingga penyusunan skripsi ini dapat terselesaikan.
- 4) Ibu Ulfi Dina Hamida, M.Pd selaku Dosen Pembimbing saya, yang telah memberikan bimbingan, arahan, dorongan, dan meluangkan waktunya sehingga penyusunan skripsi ini dapat terselesaikan.
- 5) Bapak dan Ibu Dosen beserta staf Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Kediri.
- 6) Bapak Mochammad Slamet dan Ibu Wiwik Sugiarti yang dengan sepenuh hati memberikan doa, nasehat serta dukungannya sehingga penulisan skripsi ini dapat selesai.

- 7) BTS dan ARMYs yang telah memberikan motivasi-motivasi lewat ucapan dan lagu yang kalian ciptakan agar saya selalu semangat dan bahagia.
- 8) Teman-teman Prodi S1 Perbankan Syariah Angkatan 2017 serta semua pihak yang telah ikut membantu dalam penyelesaian skripsi ini yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu.

Kepada semua pihak yang telah membantu dalam penyelesaian skripsi ini, penulis hanya bisa mengucapkan terimakasih. Semoga Allah senantiasa memberikan kebaikan dan kebahagiaan di dunia dan di akhirat kelak kepada kita semua.

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 bagi siapa saja yang membacanya.

## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PERSETUJUAN.....	ii
NOTA DINAS .....	iii
NOTA PEMBIMBING .....	iv
HALAMAN PENGESAHAN.....	v
MOTTO .....	vi
HALAMAN PESEMBAHAN .....	vii
ABSTRAK .....	ix
KATA PENGANTAR .....	x
DAFTAR ISI.....	xii
DAFTAR TABEL.....	xv
DAFTAR LAMPIRAN .....	xvi
DAFTAR GAMBAR .....	xvii
<b>BAB I PENDAHULUAN.....</b>	<b>1</b>
A. Konteks Penelitian.....	1
B. Fokus Penelitian .....	9
C. Tujuan Penelitian.....	10
D. Kegunaan Penelitian.....	10
E. Telaah Pustaka.....	11
<b>BAB II LANDASAN TEORI .....</b>	<b>14</b>
A. Baitul Maal Wat Tamwil.....	14
1. Pengertian Baitul Maal Wat Tamwil.....	14

2. Perhitungan Baitul Maal Wat Tamwil .....	15
B. Manajemen Risiko.....	17
1. Pengertian Manajemen Risiko .....	17
2. Jenis-Jenis Risiko .....	18
3. Proses Manajemen Risiko .....	19
C. Pembiayaan .....	22
1. Pengertian Pembiayaan .....	22
2. Hal-Hal Terjadinya Pembiayaan Bermasalah .....	23
3. Upaya Penyelamatan Pembiayaan Bermasalah.....	24
D. Murabahah.....	26
1. Pengertian Murabahah.....	26
2. Risiko Pembiayaan Murabahah.....	27
<b>BAB III METODE PENELITIAN .....</b>	<b>28</b>
A. Pendekatan dan Jenis Penelitian.....	28
B. Lokasi Penelitian .....	28
C. Sumber Data.....	29
D. Pengumpulan Data .....	29
E. Analisis Data .....	31
F. Pengecekan Keabsahan Data.....	32
G. Tahap-Tahap Penelitian.....	33
<b>BAB IV PAPARAN DATA DAN TEMUAN PENELITIAN .....</b>	<b>35</b>
A. GAMBARAN UMUM OBJEK PENELITIAN .....	35
1. Sejarah BMT NU Denanyar Cabang Jombang .....	35

2. Visi dan Misi BMT NU Denanyar Cabang Jombang .....	36
3. Struktur Organisasi BMT NU Denanyar Cabang Jombang ....	37
4. Produk-Produk BMT NU Denanyar Cabang Jombang .....	40
B. PAPARAN DATA .....	43
1. Penerapan Mananjemen Risiko Pada Pembiayaan Murabahah di BMT NU Denanyar Jombang .....	44
2. Peran Manajemen Risiko dalam Meminimalisir Pembiayaan Bermasalah pada Pembiayaan Murabahah .....	53
C. TEMUAN PENELITIAN .....	59
<b>BAB V PEMBAHASAN .....</b>	<b>62</b>
A. Penerapan Mananjemen Risiko Pada Pembiayaan Murabahah di BMT NU Denanyar Jombang .....	62
B. Peran Manajemen Risiko dalam Meminimalisir Pembiayaan Bermasalah pada Pembiayaan Murabahah .....	74
<b>BAB VI PENUTUP .....</b>	<b>82</b>
A. Kesimpulan .....	82
B. Saran .....	83
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>85</b>
<b>LAMPIRAN-LAMPIRAN .....</b>	<b>89</b>

## DAFTAR TABEL

### HALAMAN

Tabel 1.1 Perbandingan BMT NU, BMT Maslahah dan BMT An-Nur .....	3
Tabel 1.2 Total pembiayaan masuk pada produk murabahah, ijarah dan al-qord (Macet) Tahun 2018 2020.....	6
Tabel 1.3 Hasil laporan keuangan pada tahun 2018-2020 (Aktiva).....	7
Tabel 1.4 Laporan keuangan pada produk pembiayaan murabahah pada tahun 2018- 2020.....	7
Tabel 4.1 Rekapitulasi keuntungan pembiayaan murabahah 2018-2020.....	58

## DAFTAR LAMPIRAN

	HALAMAN
Lampiran 1 Surat Pernyataan Bukti Penelitian .....	90
Lampiran 2 Surat Izin Penelitian.....	91
Lampiran 3 Daftar Konsultasi Skripsi .....	92
Lampiran 4 Dokumentasi .....	96
Lampiran 5 Daftar Riwayat Hidup .....	100



## **DAFTAR GAMBAR**

### **HALAMAN**

Gambar 4.1 Struktur Organisasi BMT NU Denanyar Cabang Jombang ..... 37