

**IMPLEMENTASI MANAJEMEN RISIKO PEMBIAYAAN  
PADA PRODUK *MURABAHAH* PERSPEKTIF MANAJEMEN RISIKO SYARIAH  
(Studi Kasus di PT. BPRS Mojo Artho Kota Mojokerto Cabang Ngoro Jombang)**

**SKRIPSI**

Disusun Sebagai Salah Satu Persyaratan Untuk Memperoleh Gelar  
Sarjana Ekonomi (S.E.)



Oleh :

**AMELIA PUTRI FARISMAYANTI**

**9314.127.18**

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

**2022**

**HALAMAN PERSETUJUAN**

**IMPLEMENTASI MANAJEMEN RISIKO PEMBIAYAAN  
PADA PRODUK *MURABAHAH* PERSPEKTIF MANAJEMEN RISIKO  
SYARIAH**

**(Studi Kasus di PT. BPRS Mojo Artho Kota Mojokerto Cabang Ngoro  
Jombang)**

Ditulis oleh :

**AMELIA PUTRI FARISMAYANTI**

**NIM. 9314.127.18**

Disetujui Oleh :

**Pembimbing 1**



**Nilna Fauza, M.H.I**  
**NIP.198610242015032003**

**Pembimbing 2**



**Suprihantosa Sugiarto, SEL, MH**  
**NIP.199112282019031003**

**NOTA DINAS**

Kediri, 6 Oktober 2022

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 No.07, Ngronggo, Kota Kediri

*Assalamu'alaikum Wr.Wb.*

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

Nama : AMELIA PUTRI FARISMAYANTI

NIM : 931412718

Judul :IMPLEMENTASI MANAJEMEN RISIKO PEMBIAYAAN PADA PRODUK *MURABAHAH* PERSPEKTIF MANAJEMEN RISIKO SYARIAH (Studi Kasus di PT. BPRS Mojo Artho Kota Mojokerto Cabang Ngoro Jombang)

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

*Wassalamu'alaikum Wr.Wb.*

**Pembimbing 1**



**Nilna Fauza, M.H.I**

**NIP.198610242015032003**

**Pembimbing 2**



**Suprihantosa Sugiarto, SEI, MH**

**NIP.199112282019031003**

## NOTA PEMBIMBING

Kediri, 6 Oktober 2022

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 No.07, Ngronggo, Kota Kediri

*Assalamu'alaikum Wr.Wb.*

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

Nama : AMELIA PUTRI FARISMAYANTI

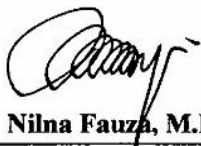
NIM : 931412718

Judul :IMPLEMENTASI MANAJEMEN RISIKO PEMBIAYAAN PADA PRODUK *MURABAHAH* PERSPEKTIF MANAJEMEN RISIKO SYARIAH (Studi Kasus di PT. BPRS Mojo Artho Kota Mojokerto Cabang Ngoro Jombang)

Setelah diperbaiki materi dan susunannya, sesuai dengan beberapa petunjuk dan tuntutan yang telah diberikan dalam sidang Munaqosah yang dilaksanakan pada tanggal 12 Desember 2022 kami menerima dan menyetujui perbaikannya. Dengan demikian agar maklum dan atas kesediaan Bapak/Ibu kami ucapkan terimakasih.

*Wassalamu'alaikum Wr.Wb.*

**Pembimbing 1**



**Nilna Fauza, M.H.I**

**NIP.198610242015032003**

**Pembimbing 2**



**Suprihantosa Sugiarto, SEI, MH**

**NIP.199112282019031003**

**HALAMAN PENGESAHAN**

**IMPLEMENTASI MANAJEMEN RISIKO PEMBIAYAAN PADA PRODUK  
MURABAHAH PERSPEKTIF MANAJEMEN RISIKO SYARIAH**

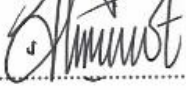


(Studi Kasus di PT. BPRS Mojo Artho Kota Mojokerto Cabang Ngoro Jombang)

**AMELIA PUTRI FARISMAYANTI**

**NIM. 9.314.127.18**

Telah diujikan di depan sidang Munaqosah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri pada tanggal 12 Desember 2022

**Tim Penguji**

1. Penguji Utama  
**Dr. Sulistyowati, M.EI**  
**NIP. 19810930 200901 2 008** (.....)
  
2. Penguji I  
**Nilna Fauza, M.H.I**  
**NIP.198610242015032003** (.....)
  
3. Penguji II  
**Suprihantosa Sugiarto, SEI, MH**  
**NIP.199112282019031003** (.....)

Kediri, 11 Januari 2023

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri



**Dr. Imam Annas Mushlihin, MHI**  
**NIP.197501011998031003**

## HALAMAN MOTTO

إِنْ لَكُمْ خَيْرٌ تَصَدَّقُوا وَأَنْ مَيْسِرَةً إِلَىٰ فَنَظْرَةً عُسْرَةً دُونَ كَانَ وَإِنْ  
تَعْلَمُونَ كُنْتُمْ

“Dan jika (orang yang berhutang itu) dalam kesukaran, maka berilah tangguh sampai dia berkelapangan. Dan menyedekahkan (sebagian atau semua utang) itu, lebih baik bagimu, jika kamu mengetahui”

**(QS. Al-Baqarah Ayat 280)**

## HALAMAN PERSEMBAHAN

*Alhamdulillahirobbilalamiin*, segala puji syukur kepada Allah SWT yang telah memberikan limpahan rahmat, karunia dan kemudahan dalam setiap urusan saya. Teriring do'a dan syukur atas terselesaikannya skripsi saya ini, dan dengan penuh terimakasih saya persembahkan kepada:

1. Kedua orang tua saya tersayang, Bapak Sukamto dan Ibu Widayati yang tiada henti memberikan do'a dan ridho serta dukungannya baik secara moril maupun materil demi kesuksesan dan masa depan putrinya.
2. Kepada kakakku tersayang Lia Novita Sari, ponakanku tercinta yaitu Muhammmad Maulidani Al Mussyaffa' dan Ahmad Azka Nabil Fahad, serta seluruh keluarga besar yang selalu mendoakan, menyemangati, dan menghiburku dalam menyelesaikan skripsiku ini.
3. Kepada dosen pembimbing skripsi saya Bu Nilna Fauza, M.H.I dan Bapak Suprihantosa Sugiarto, SEI, MH yang telah memberikan bimbingan, masukan, dan motivasi dalam penyusunan skripsi saya ini.
4. Kepada sahabat dan seluruh teman seperjuangan Perbankan Syariah angkatan 2018 yang ikut serta membantu dalam proses penyelesaian skripsi ini.
5. 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

Amelia Putri Farismayanti, 2022. *Implementasi Manajemen Risiko Pembiayaan pada Produk Murabahah Perspektif Manajemen Risiko Syariah (Studi Kasus di PT. BPRS Mojo Artho Kota Mojokerto Cabang Ngoro Jombang)*, Program Studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri, Pembimbing: (1) Nilna Fauza, M.H.I (2) Suprihantosa Sugiarto, SEI, MH.

Kata Kunci : Manajemen Risiko Pembiayaan, Murabahah, Manajemen Risiko Syariah.

Dalam menyalurkan pembiayaan kepada masyarakat PT. BPRS Mojo Artho Kota Mojokerto Cabang Ngoro Jombang menghadapi berbagai risiko, risiko pembiayaan menjadi risiko yang paling sering muncul dan dapat menimbulkan kerugian. Pembiayaan *murabahah* menjadi pembiayaan dengan porsi penyaluran terbesar di PT. BPRS Mojo Artho, semakin besar penyaluran pembiayaan yang dikeluarkan BPRS akan semakin tinggi pula risiko pembiayaan. Sehingga menerapkan manajemen risiko pembiayaan secara efektif perlu dilakukan oleh PT. BPRS Mojo Artho guna meminimalisir terjadinya risiko pembiayaan. Tujuan penelitian ini yaitu: menjelaskan implementasi manajemen risiko pembiayaan pada produk *murabahah* di PT. BPRS Mojo Artho Kota Mojokerto Cabang Ngoro Jombang, dan menjelaskan implementasi manajemen risiko pembiayaan pada produk *murabahah* di PT. BPRS Mojo Artho Kota Mojokerto Cabang Ngoro Jombang dalam Perspektif Manajemen Risiko Syariah.

Penelitian ini menggunakan pendekatan kualitatif dengan jenis penelitian lapangan (*field research*). Informan penelitian ini ialah pegawai dan beberapa nasabah pembiayaan *murabahah* di PT. BPRS Mojo Artho Kota Mojokerto Cabang Ngoro Jombang. Teknik pengumpulan data melalui observasi, wawancara, dan dokumentasi. Metode analisis data berupa reduksi data, penyajian data, serta penarikan kesimpulan. Pengecekan keabsahan data dengan triangulasi, peningkatan ketekunan pengamatan, dan *member check*.

Hasil penelitian menyatakan (1) Implementasi manajemen risiko pembiayaan pada produk *murabahah* di PT. BPRS Mojo Artho Kota Mojokerto Cabang Ngoro Jombang dilakukan dengan identifikasi risiko, pengukuran risiko, pemantauan risiko, dan pengendalian risiko. Pada pengukuran risiko berupa 5C kurang maksimal segi *character & collateral* sebab terdapat kesalahan pegawai saat survei kepada nasabah. (2) Implementasi manajemen risiko pembiayaan pada produk *murabahah* di PT. BPRS Mojo Artho Kota Mojokerto Cabang Ngoro Jombang telah sesuai perspektif manajemen risiko syariah, yaitu menerapkan prinsip transparansi, informasi berkualitas, independensi, dan kebijakan. Pada penerapan prinsip informasi berkualitas kurang maksimal, sebab terdapat kesalahan pegawai dalam analisa yang menyebabkan kesalahan informasi.



## KATA PENGANTAR

Puji dan syukur penulis panjatkan kehadiran Allah SWT yang telah melimpahkan karunia-Nya berupa ilmu pengetahuan, kesehatan, dan kemudahan sehingga skripsi dengan judul “Implementasi Manajemen Risiko Pembiayaan pada Produk *Murabahah* Perspektif Manajemen Risiko Syariah (Studi Kasus di PT. BPRS Mojo Artho Kota Mojokerto Cabang Ngoro Jombang)” dapat diselesaikan dengan baik. Shalawat serta salam disampaikan kepada Nabi Muhammad SAW yang telah memberikan petunjuk kepada kita dari jalan kegelapan menuju jalan terang benerang.

Pada kesempatan kali ini penulis ingin mengucapkan banyak terimakasih kepada seluruh pihak yang telah memberikan bimbingan, arahan, serta dukungan dalam penyelesaian skripsi ini, yakni kepada:

1. Bapak Dr. H. Wahidul Anam, M. Ag. selaku Rektor Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri.
2. Bapak Dr. H. Imam Annas Muslih, MHI. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Intitut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri.
3. Ibu Dr. Hj. Naning Fatmawatie, SE., MM. dan Ibu Dr. Andriani, SE., MM. selaku Wakil Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri.
4. Ibu Dr. Sulistyowati, M. EI selaku Ketua Program Studi Perbankan Syariah.
5. Ibu Nilna Fauza, M.H.I dan Bapak Suprihantosa Sugiarto, SEI, MH selaku Dosen Pembimbing yang dengan penuh kesabaran telah memberikan bimbingan dan arahan kepada penulis dalam menyelesaikan skripsi.

6. Ibu Endang Sri Wahyuni, S. Pd. selaku Pimpinan PT. BPRS Mojo Artho Kota Mojokerto Cabang Ngoro Jombang yang telah memberikan kesempatan dan izin penulis untuk melaksanakan penelitian hingga selesai.
7. Seluruh pengurus PT. BPRS Mojo Artho Kota Mojokerto Cabang Ngoro Jombang yang telah membantu penulis dalam pengumpulan data.
8. Bapak Sukanto dan Ibu Widayati selaku orang tua tersayang yang selalu memberikan do'a, motivasi, dan dukungan baik secara materil maupun moril dalam menyelesaikan skripsi ini.
9. Segenap keluarga besar yang telah memberikan do'a, semangat, serta motivasi kepada penulis dalam proses penyusunan skripsi.
10. Sahabat dan teman-teman program studi Perbakan Syariah angkatan 2018 yang telah memberikan bantuan, dukungan dan motivasi kepada penulis.

Semoga amal kebaikan dari berbagi pihak diatas mendapatkan balasan pahala yang tiada kira dari Allah SWT, serta semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi pembaca dan seluruh mahasiswa/i Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri. Dalam penyajian skripsi ini masih jauh dari kesempurnaan, oleh karenanya dengan lapang hati penulis menerima seluruh masukan baik berupa saran maupun kritikan agar skripsi ini menjadi lebih baik.

Kediri, 7 Oktober 2022

Amelia Putri Farismayanti  
931412718

## DAFTAR ISI

HALAMAN PERSETUJUAN.....	ii
NOTA DINAS.....	iii
NOTA PEMBIMBING .....	iiiv
HALAMAN PENGESAHAN .....	iv
HALAMAN MOTTO .....	vi
HALAMAN PERSEMBAHAN.....	vii
ABSTRAK .....	viii
KATA PENGANTAR.....	ix
DAFTAR TABEL.....	xiv
DAFTAR BAGAN.....	xv
DAFTAR GAMBAR.....	xvi
DAFTAR LAMPIRAN .....	xvii
<b>BAB I PENDAHULUAN .....</b>	<b>1</b>
A. Konteks Penelitian .....	1
B. Fokus Penelitian .....	10
C. Tujuan Penelitian.....	10
D. Manfaat Penelitian.....	11
E. Telaah Pustaka.....	12
<b>BAB II LANDASAN TEORI .....</b>	<b>17</b>
A. Manajemen Risiko Pembiayaan .....	17
1. Pengertian Manajemen Risiko Pembiayaan.....	17
2. Proses Manajemen Risiko.....	18
3. Prinsip Analisa Pembiayaan 5C.....	20
B. <i>Murabahah</i> .....	23
1. Definisi <i>Murabahah</i> .....	23
2. Dasar Hukum <i>Murabahah</i> .....	24
3. Rukun & Syarat Pembiayaan <i>Murabahah</i> .....	26
4. Ketentuan Pembiayaan <i>Murabahah</i> .....	28

C. Manajemen Risiko Syariah.....	29
1. Pengertian Manajemen Risiko Syariah.....	29
2. Prinsip Penerapan Manajemen Risiko Syariah.....	30
<b>BAB III METODE PENELITIAN .....</b>	<b>34</b>
A. Pendekatan dan Jenis Penelitian .....	34
B. Lokasi Penelitian .....	34
C. Data dan Sumber Data .....	34
D. Teknik Pengumpulan Data .....	35
E. Metode Analisis Data .....	37
F. Pengecekan Keabsahan Data .....	38
G. Tahapan Penelitian .....	39
<b>BAB IV PAPARAN DATA DAN TEMUAN PENELITIAN .....</b>	<b>41</b>
A. Gambaran Umum Objek Penelitian.....	41
1. Sejarah berdirinya PT. BPRS Mojo Artho Kota Mojokerto Cabang Ngoro Jombang.....	41
2. Visi dan Misi PT. BPRS Mojo Artho Kota Mojokerto.....	42
3. Logo PT. BPRS Mojo Artho Kota Mojokerto.....	42
4. Struktur Organisasi PT. BPRS Mojo Artho Kota Mojokerto Cabang Ngoro Jombang.....	43
5. Produk PT. BPRS Mojo Artho Kota Mojokerto cabang Ngoro Jombang.....	46
6. Persyaratan dokumen nasabah di PT. BPRS Mojo Artho Kota Mojokerto cabang Ngoro Jombang.....	49
B. Paparan Data.....	50
1. Implementasi Manajemen Risiko Pembiayaan Pada Produk <i>Murabahah</i> di PT. BPRS Mojo Artho Kota Mojokerto Cabang Ngoro Jombang .....	50
2. Implementasi Manajemen Risiko Pembiayaan Pada Produk <i>Murabahah</i> di PT. BPRS Mojo Artho Kota Mojokerto Cabang Ngoro Jombang Perspektif Manajemen Risiko Syariah. ....	69

C. Temuan Penelitian .....	71
1. Implementasi Manajemen Risiko Pembiayaan Pada Produk <i>Murabahah</i> di PT. BPRS Mojo Artho Kota Mojokerto Cabang Ngoro Jombang.....	72
2. Implementasi Manajemen Risiko Pembiayaan Pada Produk <i>Murabahah</i> di PT. BPRS Mojo Artho Kota Mojokerto Cabang Ngoro Jombang Perspektif Manajemen Risiko Syariah.....	74
<b>BAB V PEMBAHASAN .....</b>	<b>76</b>
A. Implementasi Manajemen Risiko Pembiayaan Pada Produk <i>Murabahah</i> di PT. BPRS Mojo Artho Kota Mojokerto Cabang Ngoro Jombang. ..	76
B. Implementasi Manajemen Risiko Pembiayaan Pada Produk <i>Murabahah</i> di PT. BPRS Mojo Artho Kota Mojokerto Cabang Ngoro Jombang Perspektif Manajemen Risiko Syariah. ....	91
<b>BAB VI PENUTUP .....</b>	<b>92</b>
A. Kesimpulan .....	98
B. Saran .....	100
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>102</b>
<b>LAMPIRAN.....</b>	<b>I</b>
<b>DAFTAR RIWAYAT HIDUP.....</b>	<b>XII</b>

## DAFTAR TABEL

Tabel 1.1	Perbandingan PT. BPRS Mojo Artho Kota Mojokerto Cabang Ngoro Jombang & BPRS Lantabur Tebuireng Jombang.....	3
Tabel 1.2	Komposisi Jumlah Pembiayaan di PT. BPRS Mojo Artho Kota Mojokerto Cabang Ngoro Jombang Tahun 2019 – 2021.....	4
Tabel 1.3	Data Jumlah Pembiayaan Bermasalah pada Produk <i>Murabahah</i> di PT. BPRS Mojo Artho Kota Mojokerto Cabang Ngoro Jombang Per-2021.....	6
Tabel 4.1	Persyaratan Dokumen Nasabah Pembiayaan.....	49
Tabel 4.2	Persyaratan Dokumen Nasabah & Deposito.....	49
Tabel 4.3	Jaminan Pembiayaan <i>Murabahah</i> Bermasalah.....	61

## DAFTAR BAGAN

Bagan 4.1	Struktur Organisasi PT. BPRS Mojo Artho Kota Mojokerto Cabang Ngoro Jombang .....44
-----------	--

## **DAFTAR GAMBAR**

Gambar 4.1	Logo PT. BPRS Mojo Artho Kota Mojokerto.....	42
Gambar 4.2	Form Taksasi Jaminan Kendaraan di PT. BPRS Mojo Artho Kota Mojokerto Cabang Ngoro Jombang.....	61
Gambar 4.3	Form Penilaian Jaminan Berupa Bangunan & Tanah.....	62
Gambar 4.4	Formulir Penjamin Pembiayaan.....	64



## **DAFTAR LAMPIRAN**

Lampiran 1	Pedoman Wawancara.....	I
Lampiran 2	Surat Izin Penelitian.....	IV
Lampiran 3	Surat Keterangan Penelitian.....	V
Lampiran 4	Dokumentasi.....	VI
Lampiran 5	Lembar Konsultasi Skripsi.....	IX
Lampiran 6	Daftar Riwayat Hidup.....	XII