

**MANAJEMEN RISIKO PADA PEMBIAYAAN *MURABAHAH*
DI PT. BPRS KOTA MOJOKERTO KANTOR CABANG
PANDAAN**

SKRIPSI



OLEH:

ASMAUL KHUSNA

NIM 201686290021

**PROGRAM STUDI EKONOMI SYARIAH
FAKULTAS AGAMA ISLAM
UNIVERSITAS YUDHARTA PASURUAN
JULI 2020**

**MANAJEMEN RISIKO PADA PEMBIAYAAN *MURABAHAH*
DI PT. BPRS KOTA MOJOKERTO KANTOR CABANG PANDAAN**

SKRIPSI

Diajukan kepada
Universitas Yudharta Pasuruan
untuk memenuhi sebagian persyaratan memperoleh gelar
Sarjana Ekonomi Syariah

OLEH:

**ASMAUL KHUSNA
NIM 201686290021**

**PROGRAM STUDI EKONOMI SYARIAH
FAKULTAS AGAMA ISLAM
UNIVERSITAS YUDHARTA PASURUAN
JULI 2020**

HALAMAN PERSETUJUAN PEMBIMBING

Skripsi oleh Asmaul Khusna berjudul "MANAJEMEN RISIKO PADA PEMBIAYAAN *MURABAHAH* DI PT. BPRS KOTA MOJOKERTO KANTOR CABANG PANDAAN" ini telah diperiksa dan disetujui untuk di uji.

Pasuruan, 14 Juli 2020

Mengetahui,
Ketua program studi
Ekonomi Syariah



Sukanto, S. Ag., MEI
NIP. Y. 0860905063

Menyetujui,
Pembimbing

Aslikhah, SE.I, MEI
NIP. Y. 0861109090

HALAMAN PENGESAHAN

Skripsi oleh Achmad Yusuf ini telah dipertahankan di depan Dewan Penguji pada tanggal 22 Juli 2020.

Pasuruan, 22 Juli 2020
Dewan Penguji



(M. Nizar, SEI, MEI), Penguji I
NIP. Y.0861109092



(Alimatul Farida, MM), Penguji II
NIP. Y. 0860505055



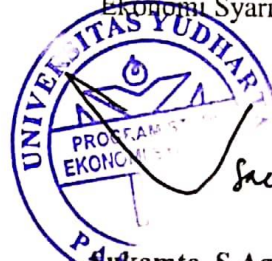
(Aslikhah, SEI, MEI), Penguji III
NIP. Y. 0861109090

Mengesahkan,
Dekan Fakultas Agama Islam
Universitas Yudharta Pasuruan



AHMAD MA'RUF, S. PdI., M. PdI
NIP. Y 0860805073

Mengetahui,
Ketua Program Studi
Ekonomi Syariah



Sukamto, S.Ag, M.EI
NIP. Y 0860905063

MOTTO

***Jadilah seperti pohon yang lebat buahnya, tumbang di tepi alan, dilempar
buahnya dengan batu tetapi dibalas dengan buah***

(Abu Bakar Ash Sidiq)

PERSEMBAHAN

Dengan mengucapkan syukur Alhamdulillah, kupersembahkan karya ini untuk orang-orang yang sudah berperan dalam hidupku:

Kepada kedua orang tuaku, Ayah Ibu (**Sutrisno, Suernik**) yang telah memberikan kasih sayang, dukungan, cinta kasih yang tiada terhingga. Serta berjuang dan selalu mendoakan anakmu ini dalam menggapai cita-citanya. Yang Mungkin perjuanganku tak seberapa dengan apa yang sudah kalian korbankan untukku.

Tenaga, hati yang penuh kesabaran dan juga materi untuk menunjang kehidupanku.

Teruntuk adikku satu-satunya (**Lurry Fika Nabila**) yang selalu mensupport dan mendoakanku agar menyelesaikan karya sederhana ini. Dan permohonan maaf sebelumnya masih belum bisa menjadi panutan seutuhnya, tapi aku selalu menjadi yang terbaik untukmu.

Teruntuk seseorang yang spesial (**M. Abu Bakar Sidik**) yang selalu menemani dan memberi semangat dalam keadaan apapun sampai terselesainya skripsi ini.

Teman-teman Ekonomi Syariah seperjuangan yang telah mensupport satu sama lain, suka duka telah kita lalui. Semoga kelak akan menjadi orang yang sukses.

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Bismillahirrohmanirrohim

Yang bertanda tangan di bawah ini, saya ;

Nama : Asmaul Khusna
NIM : 201686290021
Program Studi : Ekonomi Syariah
Fakultas : Agama Islam
Judul : Manajemen Risiko Pada Pembiayaan *Murabahah* di PT.
BPRS Kota Mojokerto Kantor Cabang Pandaan
Alamat : Dsn. Jati Pentongan RT/RW 002/014 Dsa. Bulusari
Kec. Gempol

menyatakan dengan sesungguhnya bahwa;

- 1) Skripsi ini tidak pernah dikumpulkan kepada lembaga-lembaga pendidikan tinggi manapun untuk mendapatkan gelar akademik apapun.
- 2) Skripsi ini adalah benar-benar hasil karya saya secara mandiri dan bukan merupakan hasil plagiasi (jiplakan) atas karya orang lain.
- 3) Apabila dikemudian hari terbukti atau dapat dibuktikan skripsi ini sebagai hasil plagiasi, Saya bersedia menanggung segala konsekuensi hukum yang terjadi.

Pasuruan, 14 Juli 2020

yang menyatakan,



Asmaul Khusna

ABSTRAK

ASMAUL KHUSNA: 2016.86.29.00.21. Manajemen Risiko Pembiayaan Murabahah Di PT. BPRS Kota Mojokerto Kantor Cabang Pandaan. Skripsi. Program Studi Ekonomi Syariah, Fakultas Agama Islam, Universitas Yudharta Pasuruan. Dosen Pembimbing Aslikhah, SEI, MEI.

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

Bank sebagaimana Lembaga keuangan pada umumnya dalam menjalankan kegiatan usaha dengan tujuan untuk mendapatkan hasil selalu dihadapkan pada risiko. Risiko yang mungkin terjadi dapat menyebabkan kerugian pada bank bila risiko tidak dikelola sebagaimana mestinya. Risiko pembiayaan sering dikaitkan dengan gagal bayar, risiko ini mengacu pada kerugian yang dihadapi bank ketika pembiayaan yang diberikan nasabah mengalami masalah. Untuk mengatasi masalah tersebut Lembaga bank seharusnya mempunyai strategi untuk menghindari dan mengatasi permasalahan tersebut dengan menerapkan manajemen risiko. Seperti halnya manajemen risiko di PT. BPRS Kota Mojokerto Kantor Cabang Pandaan ini.

Penelitian ini dilakukan untuk mengetahui implementasi pembiayaan *murabahah* dan implementasi manajemen risiko pembiayaan *murabahah* di PT. BPRS Kota Mojokerto Kantor Cabang Pandaan. Metode yang digunakan dalam penelitian ini adalah metode kualitatif dengan menggunakan penelitian lapangan (*field research*). Penelitian ini menggunakan teknik pengumpulan data observasi, wawancara, dan dokumentasi.

Hasil dari penelitian ini menyimpulkan bahwa implementasi pembiayaan *murabahah* di PT. BPRS Kota Mojokerto Kantor Cabang Pandaan dilakukan sesuai dengan prosedur yang telah ditetapkan oleh pihak PT. BPRS Kota Mojokerto Kantor Cabang Pandaan. Sedangkan implementasi manajemen risiko pembiayaan *murabahah* di PT. BPRS Kota Mojokerto Kantor Cabang Pandaan terdapat pada Analisa pembiayaan yang terdiri dari 5C+1S dan dilakukan secara persuasif serta di sesuaikan dengan situasi dan kondisi. Dari proses manajemen risiko tersebut, PT. BPRS Kota Mojokerto Kantor Cabang Pandaan telah mampu meminimalisir dampak dan risiko pembiayaan *murabahah*.

ABSTRACT

ASMAUL KHUSNA: 2016.86.29.00.21. *Murabahah* Financing Risk Management at PT. BPRS Kota Mojokerto Kantor Cabang Pandaan. Essay. Program Study of Sharia Economics, Faculty of Islamic Religion, University of Yudharta Pasuruan. Supervisor Aslikhah, SEI, MEI.

Keywords: Risk Management, *Murabahah* Financing, BPRS

Banks as financial institutions in general in carrying out business activities with the aim of getting results are always faced with risk. Possible risks can cause losses to the bank if the risks are not managed properly. Risk financing is often associated with default, this risk refers to losses faced by banks when financing provided by customers experiencing problems. To overcome these problems, bank institutions should have a strategy to avoid and overcome these problems by implementing risk management. As with risk management at PT. BPRS Kota Mojokerto Kantor Cabang Pandaan.

This research was conducted to determine the implementation of *murabahah* financing and the implementation of *murabahah* financing risk management in PT. BPRS Kota Mojokerto Kantor Cabang Pandaan. The method used in this study is a qualitative method using field research. This study uses data collection techniques observation, interviews, and documentation.

The results of this study concluded that the implementation of *murabahah* financing at PT. BPRS Kota Mojokerto Kantor Cabang Pandaan is conducted in accordance with procedures established by the PT. BPRS Mojokerto Kantor Cabang Pandaan. While the implementation of *murabahah* financing risk management in PT. BPRS Kota Mojokerto Kantor Cabang Pandaan is available in the financing analysis which consists of 5C + 1S and is carried out persuasively and adjusted to the situation and conditions. From the risk management process, PT. BPRS Kota Mojokerto Kantor Cabang Pandaan has been able to minimize the impact and risk of *murabahah* financing.

اسماء الحسنى: 2016.86.29.00.21. إدارة مخاطر تمويل المراجعة في شركة محدودة بنك الشعبي الإسلامي موجوكرتو مكتب فرعي فندا. مقال. بر نانج دراسة الاقتصاد الإسلامي. كلية الدين الإسلامي. جامعة يودارتا فاسوان. مشرف اسلحه، SE. انا، مايو

الكلمات المفتاحية : إدارة المخاطر ، تمويل المراجعة، بنك التمويل الإسلامي

دائما ما تواجه الأنشطة التجارية بهدف الحصول على النتائج خطرًا. يمكن ان تتسبب المخاطر المحتملة في خسارة للبنك إذ لما تتم إدارة المخاطر بشكل صحيح. غالبًا ما ترتبط مخاطر التمويل بالتخلف عن السداد، وتشير هذه المخاطر إلى الخسائر التي تواجه البنوك عند ما يواجه التمويل المقدم من العملاء مشاكل. للتغلب على هذه المشاكل ، يجب أن يكون لدى المصارف استراتيجية لتجنب هذه المشاكل والتغلب عليها من خلال تنفيذ إدارة المخاطر. كما هو الحال مع إدالة المخاطر في شركة محدودة بنك التمويل الشعبي الإسلامي موجوكرتو مكتب فندا.

تم إجراء هذا البحث لتحديد تنفيذ تمويل المراجعة وتنفيذ إدارة مخاطر تمويل المراجعة في شركة محدودة بنك التمويل الشعبي الإسلامي موجوكرتو مكتب فرعي فندا أن الطريقة المستخدمة في هذه الدراسة هي طريقة نوعية باستحث الميداني. تستخدم هذه الدراسة مراقبة تقنيات والمقابلات والتوثيق.

خلصت نتائج هذه الدراسة إلى أن تنفيذ مراجعة التمويل في شركة محدودة بنك التمويل الشعبي الإسلامي موجوكرتو مكتب فرعي فندا أن تتم وفقا للإجراءات التي يحددها الأطراف. أثناء تنفيذ إدارة مخاطر تمويل المراجعة في عام شركة محدودة بنك التمويل الشعبي الإسلامي موجوكرتو مكتب فرعي فندا أن هناك تحليل تمويل يتكون من 5C+1S. ونفذت بشكل مقنع ومتكيف مع الوضع والظروف. من عملية إدارة المخاطر ، شركة محدودة بنك التمويل الشعبي الإسلامي موجوكرتو مكتب فرعي فندا أن تمكنت من تقليل تأثير وخطر تمويل المراجعة.

KATA PENGANTAR

Dengan mengucapkan syukur alhamdulillah, penulis memanjatkan puji syukur kehadirat Allah SWT, atas rahmat dan karunia-Nya, penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan judul **“Manajemen Risiko Pembiayaan Murabahah di PT. BPRS Kota Mojokerto Kantor Cabang Pandaan”**. Sebagai salah satu syarat yang harus dipenuhi untuk memperoleh gelar sarjana Ekonomi Syariah di Universitas Yudharta Pasuruan.

Sholawat dan salam terlimpah selalu kepada junjungan kita Nabi Muhammad SAW sebagai tauladan (*Uswatun Hasanah*) yang telah menebarkan risalah kebenaran dimuka bumi ini.

Dalam penulisan skripsi ini, penulis menyadari banyak hambatan dan kesulitan yang penulis hadapi, alhamdulillah berikut rahmat dan pertolongan Allah SWT serta bantuan dari berbagai pihak akhirnya penulis dapat menyelesaikan skripsi ini. Untuk penulis mengucapkan banyak terimakasih kepada semua pihak yang telah membantu serta memberikan dukungan moril maupun materil baik secara langsung ataupun tidak langsung dalam penyusunan skripsi ini. Dalam hal ini penulis mengucapkan terimakasih kepada:

1. Bapak Dr. H. Kholid Murtadlo, SE., ME selaku Rektor Universitas Yudharta Pasuruan
2. Bapak Ahmad Ma'ruf, S. PdI., M. PdI, selaku Dekan FAI Universitas Yudharta Pasuruan
3. Ibu Aslikhah SE, MEI selaku dosen pembimbing yang telah menyempatkan waktu ditengah-tengah kesibukannya untuk membimbing penulis.
4. Bapak Sukamto, S.Ag., MEI, selaku Ketua Program Studi Ekonomi Syariah Universitas Yudharta Pasuruan
5. Sang Maha Guru; KH. M. Sholeh Bahrudin sebagai sumber motivasi dan inspirasi serta aliran doa yang tak terhenti;
6. Orang tuaku Ayah dan Ibu serta Adekku yang selalu memberi semangat dan motivasi.
7. Bapak Catur Puguh HS. SE, selaku Kepala Cabang PT. BPRS Kota Mojokerto Kantor Cabang Pandaan beserta staff jajarannya yang mengizinkan dan membantu dalam memperoleh data untuk menyelesaikan skripsi ini.
8. Rekan-rekan seperjuangan mahasiswa Program Studi Ekonomi Syariah Angkatan 2016 Universitas Yudharta Pasuruan.
9. Rekan-rekan Himpunan Mahasiswa Ekonomi Syariah Universitas Yudharta Pasuruan.
10. Dan semua pihak yang telah membantu penulis dalam penulisan skripsi ini, yang tidak bisa penulis sebutkan satu persatu, terimakasih banyak atas semangat dan dukungannya.

Peneliti menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari kesempurnaan. Oleh karena itu, penyusun dengan sangat terbuka dan lapang dada mengharapkan adanya berbagai masukan dari berbagai pihak yang sifatnya membangun guna kesempurnaan skripsi ini.

Semoga segala bantuan yang penulis terima dari berbagai pihak mendapat balasan yang pantas dan sesuai `dari Allah SWT. Peneliti juga berharap semoga skripsi ini dinilai ibadah di sisi-Nya dan bermanfaat bagi siapa saja yang membutuhkannya, khususnya pada lingkungan Program Studi Ekonomi Syariah. Akhirnya, semoga aktivitas yang kita lakukan mendapat bimbingan dan ridho dari-Nya. Amin

Pasuruan, 22 Juli 2020

Penulis

DAFTAR ISI

COVER	i
COVER DALAM	ii
HALAMAN PERSETUJUAN PEMBIMBING SKRIPSI	iii
HALAMAN PERSETUJUAN DAN PENGESAHAN SKRIPSI	iv
MOTTO	v
PERSEMBAHAN	vi
PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN	vii
ABSTRAK	viii
KATA PENGANTAR	xi
DAFTAR ISI	xiii
DAFTAR TABEL	xvi
DAFTAR GAMBAR	xvii
BAB I. PENDAHULUAN.....	1
A. Konteks Penelitian	1
B. Identifikasi Masalah.....	12
C. Fokus Penelitian.....	12
D. Tujuan Penelitian	13
E. Manfaat Penelitian	13
F. Definisi Operasional	13
BAB II. Kajian Teori.....	15
A. Penelitian Terdahulu	15

B.	Landasan Teori	20
1.	Manajemen Risiko	20
2.	Pembiayaan	29
3.	Pembiayaan <i>Murabahah</i>	34
4.	BPRS.....	40
C.	Kerangka Teoritis	44
BAB III.	METODE PENELITIAN.....	45
A.	Pendekatan dan Jenis Penelitian	45
B.	Kehadiran Peneliti	45
C.	Lokasi Penelitian	46
D.	Data dan Sumber Data	46
E.	Teknik Pengumpulan Data	47
F.	Analisa Data.....	49
G.	Pengecekan Keabsahan Data	52
H.	Tahapan Peneliti	52
BAB IV.	PAPARAN DATA DAN TEMUAN PENELITIAN.....	54
A.	Paparan Data	54
1.	Sejarah PT. BPRS Kota Mojokerto	54
2.	Visi dan Misi PT. BPRS Kota Mojokerto	56
3.	Logo PT. BPRS Kota Mojokerto	57
4.	Lokasi Perusahaan	57
5.	Struktur Organisasi Perusahaan	57
6.	Tanggung Jawab atau Wewenang	58

B.	Temuan Penelitian	62
1.	Implementasi dan Manajemen risiko pembiayaan <i>Murabahah</i> di PT. BPRS Kota Mojokerto Kantor Cabang Pandaan	62
2.	Faktor Penghambat dan Strategi menanggulangi Penerapan Manajemen Risiko di PT. BPRS Kota Mojokerto Kantor Cabang Pandaan	70
BAB V.	PEMBAHASAN	72
A.	Implementasi dan Manajemen Risiko Pembiayaan <i>Murabahah</i> di PT. BPRS Kota Mojokerto Kantor Cabang Pandaan	72
B.	Faktor Penghambat dan Strategi PT. BPRS Kota Mojokerto Kantor Cabang Pandaan	85
BAB VI.	PENUTUP	89
A.	Kesimpulan	89
C.	Saran	90

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN-LAMPIRAN

DAFTAR TABEL

Tabel	Halaman
2.1	Persamaan dan Perbedaan Penelitian Terdahulu..... 17
4.1	Informan 62
4.2	Data nasabah per April 2020 63
4.3	Tingkat Plafond Pembiayaan PT. BPRS Kota Mojokerto Kantor Cabang Pandaan 65
4.4	Tabel Angsuran 67
4.5	Data Kolektabilitas April 2020 68

DAFTAR GAMBAR

Gambar	Halaman
2.1 Tindakan Manajemen Risiko	22
2.2 Skema Pembiayaan <i>Murabahah</i>	36
2.3 Kerangka Teoritis	44
4.1 Logo PT. BPRS Kota Mojokerto	57
4.2 Struktur Organisasi Perusahaan	57
5.1 Prosedur Pengajuan Pembiayaan	79