

**MANAJEMEN RISIKO DENGAN PRINSIP 5C PADA  
PRODUK PEMBIAYAAN MURABAHAH  
DI BMT KHAIRUL IKHWAN  
MARTAPURA**

**OLEH:**

**TAUFIK RAHMAN**



**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI  
JURUSAN PERBANKAN SYARIAH  
BANJARMASIN  
2019 M/1440 H**

**MANAJEMEN RISIKO DENGAN PRINSIP 5C PADA  
PRODUK PEMBIAYAAN MURABAHAH  
DI BMT KHAIRUL IKHWAN  
MARTAPURA**

**SKRIPSI**

**Diajukan kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
untuk Memenuhi Sebagian Syarat  
Guna Mencapai Gelar Sarjana  
Dalam Ilmu Ekonomi Islam**

**Oleh:  
Taufik Rahman  
NIM. 1301160403**

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI  
FAKULTAS EKONOM DAN BISNIS ISLAM  
JURUSAN PERBANKAN SYARIAH  
BANJARMASIN  
2019 M/1440 H**

## **PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN**

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Taufik Rahman

NIM : 1301160403

Tempat/Tgl. Lahir : Banjarmasin, 17 Juli 1995

Jurusan : Perbankan Syariah

Fakultas : Ekonomi Dan Bisnis Islam

Menyatakan dengan sebenarnya bahwa skripsi yang saya tulis ini benar-benar merupakan karya saya sendiri, bukan merupakan pengambilalihan tulisan atau pikiran orang lain yang saya akui sebagai tulisan atau pikiran saya sendiri. Jika di kemudian hari terbukti ia merupakan duplikat, tiruan, plagiat atau dibuat oleh orang lain secara keseluruhan atau sebagian besar, maka skripsi dan gelar yang diperoleh karenanya batal demi hukum.

Banjarmasin, Desember 2018

Yang membuat pernyataan,

Taufik Rahman

## PERSETUJUAN

Skripsi yang berjudul : Manajemen Risiko Dengan Prinsip 5C Pada  
Produk Pembiayaan Murabahah di BMT Khairul  
Ikhwan Martapura  
Ditulis oleh : Taufik Rahman  
NIM : 1301160403  
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam  
Jenjang : Strata Satu (S-1)  
Jurusan : Perbankan Syariah  
Tahun Akademik : 2018/2019

Setelah diteliti dan diadakan perbaikan seperlunya, kami dapat menyetujui untuk dipertahankan di depan sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.

Pembimbing I,

Banjarmasin, Desember 2018

Pembimbing II,

**Drs. H. M. Amin Dj., M.A.**  
NIP. 19551124 198303 1 004

**Lutpi Sahal, S.H.I., M.S.I**  
NIP. 19810921 280801 1 008

Mengetahui:  
Ketua Jurusan Perbankan Syariah  
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
UIN Antasari Banjarmasin

**H. Haris Faulidi Asnawi, Lc., MSI.**  
NIP. 19790410 20050 1 1010

## PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul “Manajemen Risiko Dengan Prinsip 5C Pada Produk Pembiayaan Murabahah di BMT Khairul Ikhwan Martapura”, ditulis oleh Taufik Rahman, telah diujikan dalam Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin pada:

Hari : Senin

Tanggal : 7 Januari 2019

Dinyatakan LULUS dengan predikat: 79 (B+)

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
UIN Antasari Banjarmasin

**Dr. H. Fathurrahman Azhari, MHI.**  
**NIP. 196006091988031003**

### Tim Penguji

<b>Nama</b>	<b>Tanda Tangan</b>
1. Dra. Naimah, MH. (Ketua)	1.
2. H. Badrian, M.Ag. (Anggota)	2.
3. Annisa Sayyid, SHI., MSI. (Anggota)	3.
4. Lutpi Sahal, SHI., MSI. (Anggota)	4.

## ABSTRAK

**Taufik Rahman.** 2019. *Manajemen Risiko Dengan Prinsip 5C Pada Produk Pembiayaan Murabahah di BMT Khairul Ikhwan Martapura*. Skripsi, Jurusan Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam. Pembimbing: (I) Drs. H.M. Amin Dj., M.A. (II) Lutpi Sahal, S.H.I., M. S.I  
**Kata Kunci:** manajemen risiko pembiayaan murabahah

Penelitian ini berlatar belakang dari manajemen risiko pada produk pembiayaan murabahah di BMT Khairul Ikhwan Martapura. Tujuan penelitian ini untuk mengetahui manajemen risiko pembiayaan yang dilakukan BMT Khairul Ikhwan Martapura dan kendala apa saja yang dihadapi BMT Khairul Ikhwan Martapura dalam menerapkan manajemen risiko tersebut.

Penelitian ini merupakan penelitian lapangan (*field research*) yang bersifat *deskriptif kualitatif*. Dalam mengumpulkan data, peneliti menggunakan teknik wawancara dan dokumenter. Informan dari penelitian ini ada tiga orang pegawai dari BMT Khairul Ikhwan Martapura. Setelah data terkumpul diolah melalui proses: *editing*, klasifikasi, dan deskripsi.

Penelitian ini memberikan hasil sesuai dengan tujuan penelitian dalam skripsi ini. Pertama, manajemen risiko di BMT Khairul Ikhwan Martapura ini menggunakan prinsip 5C yaitu, *Character* dimana pada tahap ini pihak BMT mencari informasi tentang watak/sifat anggota, *Capacity* pada tahap ini pihak BMT mencari informasi tentang kemampuan dalam membayar angsuran dari anggota, *Capital* kesesuaian kemampuan dengan pinjaman yang di ajukan oleh anggota, *Condition* pihak BMT mencari informasi tentang kondisi keuangan anggota, *Collateral* kelayakan jaminan yang di jaminkan oleh anggota. Kedua, BMT Khairul Ikhwan Martapura mempunyai kendala dalam penerapan tersebut yang meliputi susahnya akses lokasi dan lingkungan rumah yang sepi penduduk atau masyarakat yang acuh terhadap lingkungan disekitar rumah anggota sehingga mempersulit dalam mencari tahu informasi yang berkaitan dengan anggota tersebut.

**MOTTO**

**BERANGKAT DENGAN PENUH KEYAKINAN  
BERJALAN DENGAN PENUH KEIKHLASAN  
ISTIQOMAH DALAM MENGHADAPI COBAAN**

## KATA PERSEMBAHAN

Rasa syukur yang tak terhingga kepada Allah SWT yang selalu memberikan kemudahan di setiap perjalanan hidup yang kulalui. Hanya kepada-Mu Ya Rabbi kuserahkan segala urusan semoga Engkau meridhai jerih payahku selama ini. Dan tak lupa pula kuhaturkan shalawat serta salam untuk teladanku Nabi Muhammad saw. m

Ku ucapkan terima kasih kepada kedua orang tua yang selalu mensupport dan mendoakan hanya sebuah karya kecil yang saat ini hanya bisa kupersembahkan tanpa kalian karya ini takkan berharga dan tak lupa kuucapkan terima kasih kepada kedua saudara ku yang telah memberikan semangat untuk menyelesaikan karya ini.

Terimakasih kepada dosen pembimbing saaya Bapak Drs. H.M. Amin Dj., M.A. dan Bapak Lutpi Sahal S.H.I., M.S.I yang selalu membimbing dan memberikan masukan-masukan kepada saya sehingga dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik serta seluruh dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam yang telah memberikan ilmu dan pengalamannya kepada saya.

Tak lupa juga saya ucapkan terimakasih banyak kepada Riza Ukrit, kunui/nasabah, M. Rafii (Tanjung), fahrurazi, faisal, habib, upi, sugi dan seseorang yang selalu mesupport hingga terbentuk sebuah karya kecil ini dan menemani selama masa perkuliahan. Serta tak ketinggalan Teman-teman DEMA Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam. Dan seluruh teman-teman kuliah Lokal E Perbankan Syariah angkatan 2013 yang selalu mendoakan dan memberikan semangat serta memberikan bantuan kepada saya.

Terimakasih yang sebanyak-banyaknya, semoga kita semua selalu berada dalam lindungan-Nya dan semoga skripsi ini berguna dan bermanfaat bagi kita semua. *Amin ya robbal alamin.*



## PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA

Fonem konsonan Bahasa Arab yang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf, dalam transliterasi ini sebagian dilambangkan dengan huruf dan sebagian dilambangkan dengan tanda, dan sebagian lain lagi dilambangkan dengan huruf dan tanda sekaligus.

Berdasarkan Surat Keputusan Bersama Menteri Agama RI dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan RI Nomor 158/1987 dan 0543 b/U/1987, tanggal 22 Januari 1988, sebagai berikut:

### 1. Konsonan Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
ا	Alif	-	Tidak dilambangkan
ب	bā`	B	Be
ت	tā`	T	Te
ث	šā`	š	es (dengan titik di atas)
ج	Jīm	J	Je
ح	hā`	ḥ	ha (dengan titik dibawah)
خ	khā`	Kh	ka dan ha
د	Dal	D	De
ذ	Ẓal	Ẓ	zet (dengan titik di atas)
ر	rā`	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sīn	S	Es
ش	Syīn	Sy	es dan ya
ص	Ṣād	ṣ	es (dengan titik di bawah)

ض	Dād	ḍ	de (dengan titik di bawah)
ط	ṭā`	ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	zā`	ẓ	zet (dengan titik di bawah)
ع	‘ain	‘	Koma terbalik di atas
غ	Gain	G	Ge
ف	fā`	F	Ef
ق	Qāf	Q	Qi
ك	Kaf	K	Ka
ل	Lām	L	‘el
م	Mīm	M	‘em
ن	Nun	N	‘en
و	Wāwu	W	We
هـ	hā`	H	Ha
ء	Hamzah	‘	Apostrof
ي	yā`	Y	Ya

## 2. Konsonan rangkap karena syaddah ditulis rangkap

متعقدين	Ditulis	<i>muta‘aqqidīn</i>
عدّة	Ditulis	<i>‘iddah</i>

## 3. Ta’marbutah

a. Apabila dimatikan ditulis h.

هبة	Ditulis	<i>Hibbah</i>
جزية	Ditulis	<i>Jizyah</i>

(ketentuan ini tidak diperlukan bagi kata-kata Arab yang sudah terserap ke dalam bahasa Indonesia, seperti shalat, zakat dan sebagainya, kecuali apabila dikehendaki lafal aslinya).

Bila diikuti dengan kata sandang “al” serta bacaan kedua itu terpisah, maka ditulis dengan h.

كرامة الأولياء	Ditulis	<i>Karāmatul-auliyā'</i>
----------------	---------	--------------------------

- b. Apabila ta' marbutah hidup atau dengan harakat, fatha, kasrah dan dammah ditulis t.

زكاة الفطر	Ditulis	<i>Zakāt ul-fitri</i>
------------	---------	-----------------------

#### 4. Vokal Pendek

◌َ	Kasrah	Ditulis	<i>I</i>
◌ِ	Fathah	Ditulis	<i>A</i>
◌ُ	Dammah	Ditulis	<i>U</i>

#### 5. Vokal Panjang

1	Fathah + alif جاهلية	-	Ditulis	<i>ā - jāhiliyyah</i>
2	Fathah + ya'mati يسعى	-	Ditulis	<i>ā - yas'ā</i>
3	Kasrah + ya'mati كريم	-	Ditulis	<i>ī - karīm</i>
4	Dammah + wawu mati فروض	-	Ditulis	<i>ū - furūḍ</i>

#### 6. Vokal Rangkap

1	Fathah + ya' mati بينكم	Ditulis	au – <i>Bainakum</i>
2	Fathah + wawu mati قول	Ditulis	au – <i>Qaulun</i>

**7. Vokal pendek yang berurutan dalam satu kata dipisahkan dengan apostrof**

أنتم	Ditulis	<i>a' antum</i>
أعدت	Ditulis	<i>u' iddat</i>
لئن شكرتم	Ditulis	<i>la'in syakartum</i>

**8. Kata sandang alif + lam**

a. Apabila diikuti huruf Qomariyyah ditulis dengan menggunakan huruf “al”.

القرآن	Ditulis	<i>al-Qur'ān</i>
القياس	Ditulis	<i>al-Qiyās</i>

b. Bila diikuti huruf syamsiyyah, ditulis dengan menggunakan huruf syamsiyyah yang mengikutinya, dengan menghilangkan huruf “al” nya.

السماء	Ditulis	<i>as-Samā</i>
الشمس	Ditulis	<i>asy-Syams</i>

**9. Penulisan kata-kata dalam rangkaian kalimat**

ذوي الفروض	Ditulis	<i>Žawi al - furūḍ atau Žawil furūḍ</i>
أهل السنة	Ditulis	<i>ahl as-sunnah atau ahlussunnah</i>



## KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ  
الْحَمْدُ لِلَّهِ رَبِّ الْعَالَمِينَ  
وَالصَّلَاةُ وَالسَّلَامُ عَلَى أَشْرَفِ الْأَنْبِيَاءِ وَالْمُرْسَلِينَ  
سَيِّدِنَا مُحَمَّدٍ وَعَلَى آلِهِ وَصَحْبِهِ أَجْمَعِينَ أَمَّا بَعْدُ

Dengan memanjatkan puji syukur kehadiran Allah swt. yang telah melimpahkan taufiq dan hidayah-Nya. Shalawat dan salam semoga tercurah kepada junjungan kita Nabi Muhammad saw. beserta keluarga, sahabat dan para pengikut beliau hingga akhir zaman, sehingga penulis dapat menyelesaikan penelitian dan penulisan skripsi yang berjudul: Manajemen Risiko Dengan Prinsip 5C Pada Produk Pembiayaan Murabahah di BMT Khairul Ikhwan Martapura

Untuk itu dalam kesempatan ini penulis menyampaikan ucapan terima kasih kepada semua pihak yang telah memberikan bantuan, terutama kepada yang terhormat:

1. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.
2. Ketua Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.
3. Bapak Drs. H. M. Amin Dj., M.A. Bapak Lutpi Sahal, S.H.I., M.S.I. selaku pembimbing I dan pembimbing II, yang telah banyak memberikan bimbingan dan petunjuk serta koreksi dalam rangka menyelesaikan penyusunan skripsi ini.
4. Seluruh Dosen yang telah memberikan ilmu pengetahuan selama peneliti berstudi di Jurusan Perbankan Syariah pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.

5. Kepala Perpustakaan UIN Antasari Banjarmasin dan Kepala Perpustakaan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam yang telah memberikan pelayanan yang baik dalam peminjaman buku-buku yang diperlukan dalam pembuatan skripsi ini.
6. BMT Khairul Ikhwan Martapura yang telah memberikan izin riset, waktu dan data yang diperlukan, sehingga penelitian yang dilakukan peneliti bisa menjadi sebuah skripsi.

Semoga Allah swt. melimpahkan rahmat, karunia-Nya dan ganjaran yang berlipat ganda dari kebaikan mereka semua. Skripsi ini dibuat dengan usaha yang semaksimal mungkin oleh penulis. Akhirnya penulis berharap, semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi para pembacanya. *Amin Ya Rabbal 'alamin.*

Banjarmasin, Desember 2018 M  
Rabiul Awal 1440 H

Penulis

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN JUDUL .....</b>	<b>i</b>
<b>PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN.....</b>	<b>ii</b>
<b>PERSETUJUAN .....</b>	<b>iii</b>
<b>PENGESAHAN.....</b>	<b>iv</b>
<b>ABSTRAK .....</b>	<b>v</b>
<b>MOTTO .....</b>	<b>vi</b>
<b>KATA PERSEMBAHAN .....</b>	<b>vii</b>
<b>PEDOMAN TRANSLITERASI .....</b>	<b>viii</b>
<b>KATA PENGANTAR .....</b>	<b>xii</b>
<b>DAFTAR ISI .....</b>	<b>xiv</b>
<b>BAB I : PENDAHULUAN</b>	
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah .....	7
C. Tujuan Penelitian .....	7
D. Signifikansi Penelitian.....	8
E. Definisi Operasional .....	9
F. Kajian Pustaka.....	10
G. Sistematika Penulisan .....	14
<b>BAB II : TEORI MANAJEMEN RISIKO</b>	
A. Manajemen Risiko .....	16
1. Pengertian Manajemen .....	16
2. Fungsi Manajemen .....	18
3. Prinsip Manajemen .....	21
4. Risiko .....	23
B. Pembiayaan Bermasalah .....	31
1. Pengertian Pembiayaan Bermasalah .....	31
2. Tujuan dan Fungsi Pembiayaan .....	38
3. Jenis-jenis Pembiayaan .....	42
C. Murabahah .....	45
1. Definisi Murabahah .....	45



2. Dasar Hukum Murabahah .....	46
3. Rukun dan Syarat Murabahah .....	54
4. Ciri dan Jenis Murabahah .....	55

### **BAB III : METODE PENELITIAN**

A. Jenis Pendekatan dan Lokasi Penelitian .....	59
B. Subjek dan Objek Penelitian .....	60
C. Data dan Sumber Data .....	61
D. Teknik dan Pengumpulan Data .....	62
E. Teknik Pengolahan Data dan Analisis Data .....	62
F. Tahapan Penelitian .....	63

### **BAB IV : PENYAJIAN DATA DAN ANALISIS**

A. Gambaran umum tentang BMT Khairul Ikhwan Martapura .....	65
1. Sejarah Singkat BMT Khairul Ikhwan Martapura .....	65
2. Visi Misi .....	66
3. Struktur Organisasi .....	67
4. Tugas dan Wewenang .....	68
5. Biodata Informan .....	72
6. Manajemen Risiko Pembiayaan Murabahah .....	73
7. Faktor Penyebab Terjadinya Pembiayaan Bermasalah .....	77
8. Kendala Dalam Penerapan Manajemen Risiko .....	77
B. Analisis Data .....	78

### **BAB V : SIMPULAN DAN SARAN**

A. Simpulan .....	84
B. Saran .....	85

<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>87</b>
-----------------------------	-----------

<b>LAMPIRAN-LAMPIRAN .....</b>	
--------------------------------	--

<b>DAFTAR RIWAYAT HIDUP .....</b>	
-----------------------------------	--