

**“ANALISIS MANAJEMEN RISIKO DALAM PEMBIAYAAN
MURABAHAH DI BMT AL-KAROMAH MARTAPURA”**

SKRIPSI

**OLEH
MELATI ALIYANI**



**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI
BANJARMASIN
2021 M/1443 H**

**ANALISIS MANAJEMEN RISIKO DALAM PEMBIAYAAN
MURABAHAH DI BMT AL-KAROMAH MARTAPURA**

SKRIPSI

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

**Oleh:
Melati Aliyani
170101060353**

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
JURUSAN PERBANKAN SYARIAH
BANJARMASIN
2021 M/1443 H**

PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Melati Aliyani
NIM : 170101060353
Tempat/Tgl. Lahir : Banjarmasin, 04 Oktober 1998
Jurusan : Perbankan Syariah
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari
Banjarmasin

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, 04 November 2021

Yang membuat pernyataan,

Tanda tangan



Melati Aliyani

PERSETUJUAN

Skripsi yang berjudul : Analisis Manajemen Risiko Dalam Pembiayaan Murabahah di BMT Al-Karomah Martapura

Ditulis oleh : Melati Aliyani

N I M : 170101060353

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Program : Strata Satu (S-1)

Program Studi : Perbankan Syariah

Tahun Akademik : 2020/2021

Tempat dan tanggal lahir : Banjarmasin, 04 Oktober 1998

Alamat : Komplek Persada Permai Baru 2 Jalur 2 No.42
Rt.41 Desa Semangat Dalam Kec. Alalak Kab.
Barito Kuala

Setelah diteliti dan diadakan perbaikan seperlunya, kami dapat menyetujuinya untuk dipertahankan di depan Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antsari Banjarmasin.

Banjarmasin, 04 November 2021

Mengetahui,
Ketua Program Studi Perbankan Syariah
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
UIN Antsari Banjarmasin



H. Haris Faulidi Asnawi, LC, MSI,

NIP. 19790410200501101010

Dosen Pembimbing



Rohana Farida, S.E., M.M

NIP. 197804272009012010

PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul “Analisis Manajemen Risiko Dalam Pembiayaan Murabahah di BMT Al-Karomah”, ditulis oleh Melati Aliyani, telah diujikan dalam Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin pada:

Hari : Jumat

Tanggal : 11 November 2021

Dinyatakan LULUS dengan predikat: A (81,2)

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Islam
UIN Antasari Banjarmasin



Dr. H. Fathurrahman Azhari, MHI
NIP. 19600609 198803 1 003

Tim Penguji

Nama	Tanda Tangan
1. Dra. Faridah, MHI (Ketua)	1.
2. Rohana Faridah, S.E., M.M (Anggota)	2.
3. Elida Mahriani, S.E.I., M.M (Anggota)	3.
4. Yusuf Asyahri, S.E., M.M (Anggota)	4.

ABSTRAK

Melati Aliyani, 2021. *Analisis Manajemen Risiko dalam Pembiayaan Murabahah di BMT Al-Karomah Martapura*. Skripsi, Program Studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam. Pembimbing : Rohana Faridah, S.E., M.M.

Kata kunci : Analisis, Manajemen Risiko, Pembiayaan Murabahah

Penelitian ini dilatar belakangi karena setiap pembiayaan pasti memiliki risiko termasuk pembiayaan bermasalah, tujuan dalam penelitian ini adalah untuk menganalisa manajemen risiko pada pembiayaan bermasalah di BMT Al-Karomah Martapura dan penerapan manajemen risiko pada pembiayaan murabahah di BMT Al-Karomah Martapura

Metode yang digunakan peneliti ini penelitian lapangan dengan pendekatan kualitatif yaitu berdasarkan pengalaman penelitiannya. Adapun teknik pengolahan datanya menggunakan teknik wawancara dan dokumentasi, analisis data yang digunakan yaitu analisis deskriptif secara mendalam.

Hasil Penelitian ini menunjukkan bahwa

1. analisis manajemen risiko dalam mengatasi pembiayaan bermasalah di BMT Al-Karomah Martapura yang terfokus pada pembiayaan murabahah menggunakan 4 tahapan yaitu mengidentifikasi risiko, pengukuran risiko, pemantauan risiko serta pengendalian risiko. BMT sudah mengatasi secara maksimal namun tidak bisa dipungkiri bahwa risiko kredit menjadi risiko utama dari pembiayaan bermasalah.

2. Penerapan yang dilakukan BMT Al-Karomah dengan menggunakan *Character, capacity, capital, condition, collateral*. Unsur yang penting dari 5c tersebut adalah *capital* dan *collateral*.

MOTTO

Saya bisa menjadi orang lain,namun orang lain tidak akan bisa menjadi saya

-Melati Aliyani-

KATA PERSEMBAHAN

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

الْحَمْدُ لِلَّهِ رَبِّ الْعَالَمِينَ وَالصَّلَاةُ وَالسَّلَامُ عَلَى أَشْرَفِ الْأَنْبِيَاءِ وَالْمُرْسَلِينَ وَعَلَى آلِهِ وَصَحْبِهِ أَجْمَعِينَ أَمَّا بَعْدُ

Puji syukur saya panjatkan kepada Allah SWT atas segala nikmat, berkah dan limpahan rahmat-Nya yang selalu memberikan kemudahan dalam setiap langkah menjalani kehidupan, hingga saya bisa menyelesaikan skripsi saya. Sholawat serta salam tak lupa kita hanturkan kepada junjungan kita Nabi besar Muhammad SAW.

Skripsi ini saya persembahkan kepada kedua orang tua Saya dan saudara-saudara yang selalu memberikan dukungan kepada saya, terutama buat ayah saya “Khairani” dan ibu saya “Ana Eliyani” yang sudah memberikan saya motivasi dan selalu mendoakan saya sukses dunia dan akhirat yang tanpa henti terus mendukung saya, serta adik saya “Hairunnisa” dan “Ahmad Junaidi” yang memberikan saya dukungan untuk menyelesaikan skripsi saya. Saya persembahkan juga skripsi saya ini untuk “Aulia Akbar” yang selalu memberikan saya dukungan dan semangat agar saya menyelesaikan skripsi saya, teman saya yang saya anggap seperti saudara saya sendiri “Atikah” yang telah membantu saya dalam menyelesaikan skripsi.

Terimakasih kepada teman teman seperjuangan Lokal D PS 2017 dan seluruh teman teman satu angkatan di Fakultas dan Universitas, serta kepada keluarga besar KSR PMI Unit UIN Antasari Banjarmasin yang telah memberikan saya pengalaman yang luar biasa selama saya berorganisasi disana.

Terimakasih kepada dosen pembimbing saya Ibu Rohana Faridah, S.E., M.M yang selalu membimbing, memberikan arahan dan memberikan masukan kepada saya sehingga dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik. Serta seluruh dosen yang telah memberikan ilmu dan pengalamannya kepada saya.

Terimakasih saya ucapkan kepada bapak Dr. H. M. Quzwini, M.Ag., bapak Tarmizi, S.E serta semua pihak BMT Al-Karomah yang telah memberikan izin dan informasi kepada peneliti untuk menyelesaikan tugas skripsi.

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA

Transliterasi kata Arab ke dalam huruf Latin dalam skripsi ini berpedoman pada Surat Keputusan Bersama Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia Tanggal 22 Januari 1988 Nomor 157/1987 dan 0593/1987.

I. Konsonan tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ا	alif	tidak dilambangkan	tidak dilambangkan
ب	ba	B	be
ت	ta'	T	te
ث	s\{a'	s\	es (dengan titik di atas)
ج	jim	J	je
ح	h\{a'	h\}	ha (dengan titik di bawah)
خ	kha'	Kh	ka dan ha
د	dal	D	de
ذ	z\{al	z\	zet (dengan titik di atas)
ر	ra'	R	er
ز	zai	Z	zet
س	sin	S	es
ش	syin	Sy	es dan ye
ص	s\{ad	s\}	es (dengan titik di bawah)
ض	d\{ad}	d\}	de (dengan titik di bawah)
ط	t\{a'	t\}	te (dengan titik di bawah)
ظ	z\{a'	z\}	zet (dengan titik di bawah)
ع	'ain	'	koma terbalik di atas
غ	gain	G	ge
ف	fa'	F	ef
ق	qaf	Q	qi
ك	kaf	K	ka

ل	lam	L	'el
م	mim	M	'em
ن	nun	N	'en
و	waw	W	we
ه	ha'	H	ha
ء	hamzah	`	apostrof
ي	ya'	Y	ye

II. Konsonan rangkap karena syaddah ditulis rangkap

متكبر	Ditulis	<i>mutakabbir</i>
القدوس	Ditulis	<i>al-qudu>s</i>

III. Ta' marbutah di akhir kata

a. Bila dimatikan ditulis *h*

جامعة	Ditulis	<i>ja>mi'ah</i>
مكتبة	Ditulis	<i>maktabah</i>

(ketentuan ini tidak diperlukan untuk kata-kata Arab yang sudah terserap dalam bahasa Indonesia, seperti salat, surat, ayat, zakat dan zebagainya, kecuali bila dikehendaki lafal aslinya).

b. Bila diikuti dengan kata sandang 'al' serta bacaan kedua terpisah, maka ditulis dengan *h*

المكتبة الجميلة	Ditulis	<i>al-maktabah al-jami>lah</i>
-----------------	---------	-----------------------------------

IV. Vokal pendek

َ	Fathah	Ditulis	a
ِ	Kasrah	Ditulis	i
ُ	Dammah	Ditulis	u

شكر	Fathah	Ditulis	syakara
قرأ	Kasrah	Ditulis	quri'a
ينطق	Dammah	Ditulis	yant}iqu

V. Vokal panjang

1	fathah + alif كاملة	ditulis ditulis	<i>a></i> <i>ka>milah</i>
2	fathah + ya mati صلى	ditulis ditulis	<i>a></i> <i>s}alla></i>
3	kasrah + ya mati شديد	ditulis ditulis	<i>i></i> <i>syadi>d</i>
4	dammah + wawu mati صدر	ditulis ditulis	<i>u></i> <i>s}udu>r</i>

VI. Vokal rangkap

1	fathah + ya mati رويد	ditulis ditulis	<i>ai</i> <i>ruwaidun</i>
2	fathah + wawu mati وفرعون ذي الأوتاد	ditulis ditulis	<i>au</i> <i>wa fir'auna z}i al- auta>d</i>

VII. Vokal pendek yang berurutan dalam satu kata dipisahkan dengan apostrof

أأنتم أشد خلقا	Ditulis	<i>a'antum asyaddu khalqan</i>
----------------	---------	--------------------------------

VIII. Kata sandang alif+lam

a. Bila diikuti huruf *Qamariyyah*

القران	Ditulis	<i>al-Qur'a>n</i>
--------	---------	----------------------

الكتاب	Ditulis	<i>al-kita>b</i>
--------	---------	---------------------

b. Bila diikuti huruf *Syamsiyyah* ditulis dengan *diidgamkan*

الصبح	Ditulis	<i>as}-s}ubh}u</i>
الساورة	Ditulis	<i>as-sa>hirah</i>

IX. Penulisan Kata-Kata Dalam Rangkaian Kalimat

Ditulis menurut bunyi atau pengucapannya dengan menulis penulisannya

بر الوالدين	Ditulis	<i>birru al-wa>lidaini</i>
إذا الشمس	Ditulis	<i>Iz\}a asy-syamsu</i>

KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Segala puji hanyalah bagi Allah Swt., atas segala limpahan karunia, nikmat, dan petunjuk-Nya sehingga pada akhirnya skripsi ini dapat terselesaikan. Shalawat serta salam selalu kita haturkan kepada panutan Nabi Besar Muhammad Saw., keluarga, sahabat, dan para pengikut beliau hingga akhir zaman. Lepas dari khilaf dan segala kekurangan, penulis merasa sangat bersyukur telah menyelesaikan skripsi yang berjudul “Analisis Manajemen Risiko Dalam Pembiayaan Murabahah di BMT Al-Karomah Martapura”, sebagai salah satu syarat guna memperoleh gelar strata satu Sarjana Ekonomi, pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin. Penulis menyadari sepenuhnya, telah banyak mendapatkan dukungan, bimbingan dan dorongan dari berbagai pihak yang telah menyumbangkan pikiran, waktu, tenaga dan sebagainya. Oleh karena itu, pada kesempatan ini dengan setulus hati penulis mengucapkan terima kasih kepada:

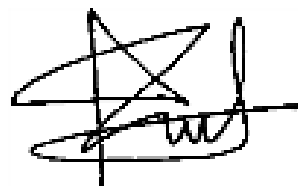
1. Dr. H. Fathurrahman Azhari, MHI., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.
2. Bapak H. Haris Faulidi Asnawi, Lc. M.Si. dan Bapak Yusuf Asyahari, S.E. selaku Ketua dan Sekretaris Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.

3. Rohana Faridah, S.E., M.M., selaku Pembimbing Skripsi yang telah memberikan saran, masukan, serta meluangkan waktunya kepada penulis selama menyelesaikan skripsi.
4. Seluruh dosen beserta staf karyawan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin yang telah memberikan bekal ilmu yang bermanfaat bagi penulis dan pelayanan yang baik selama penulis berstudi.
5. Pihak BMT Al-Karomah Martapura yang telah memberikan izin riset, waktu dan data yang diperlukan, sehingga penelitian yang dilakukan peneliti bisa menjadi sebuah skripsi.

Semoga Allah Swt., membalas segala bentuk kebaikan pihak-pihak yang terkait. Akhir kata penulis mengharapkan ampunan dan ridha Allah Swt., semoga karya tulis ini dapat memberikan manfaat bagi semua pihak dan menambah khazanah pengetahuan ekonomi dan bisnis Islam, Amin.

Banjarmasin, 04 November 2021

Penulis,

A handwritten signature in black ink, consisting of several overlapping loops and a long horizontal stroke at the bottom.

(Melati Aliyani)

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN.....	ii
HALAMAN PERSETUJUAN	iii
HALAMAN PENGESAHAN	iv
ABSTRAK	v
MOTTO	vi
KATA PERSEMBAHAN	vii
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA	ix
KATA PENGANTAR.....	xiii
DAFTAR ISI.....	xv
DAFTAR TABEL	xvii
DAFTAR GAMBAR.....	xviii
BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan masalah.....	6
C. Tujuan Penelitian	6
D. Kegunaan Penelitian.....	6
E. Definisi Operasional.....	7
F. Kajian Pustaka/Penelitian Terdahulu	11
G. Sistematika Penulisan	12
BAB II LANDASAN TEORI	
A. Manajemen Risiko	13
B. Pembiayaan Murabahah.....	27
C. BMT (<i>Baitul Maal Wa Tamwil</i>).....	37
BAB III METODE PENELITIAN	
A. Jenis dan Pendekatan Penelitian.....	40
B. Lokasi Penelitian.....	41
C. Data dan Sumber Data	41
D. Teknik Pengumpulan Data.....	42
E. Teknik Pengolahan Data dan Analisis Data.....	43
F. Tahapan Penelitian	44
BAB IV PENYAJIAN DATA DAN ANALISIS DATA	

A. Penyajian Data	46
B. Analisis Data	65
BAB V PENUTUP	
A. Simpulan	73
B. Saran.....	74
DAFTAR PUSTAKA	76
LAMPIRAN-LAMPIRAN	78

DAFTAR TABEL

Table 1.1 Jumlah Anggota Pembiayaan Bermasalah.....	5
---	---

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Skema Pembiayaan *Murabahah* di Lembaga Keuangan Syariah 33