

ANALISIS PENERAPAN MANAJEMEN RISIKO PEMBIAYAAN PADA PRODUK MURABAHAH

(Studi pada BMT Gunungjati Kabupaten Cirebon)

SKRIPSI

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat
Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (SE)
Pada Jurusan Perbankan Syariah
Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam

Oleh :

ZAKIYATUL MAOLA

NIM : 1808203063



**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN)
SYEKH NURJATI CIREBON
1443 H / 2022 M**

ABSTRAK

ZAKIYATUL MAOLA. 1808203063. "ANALISIS PENERAPAN MANAJEMEN RISIKO PEMBIAYAAN PADA PRODUK MURABAHAH (Studi Pada BMT Gunungjati Kabupaten Cirebon", 2022.

Penelitian ini dilatar belakangi oleh banyaknya risiko yang terjadi pada pembiayaan murabahah, maka diperlukan adanya pelaksanaan manajemen risiko yang optimal dalam menangani kemungkinan risiko-risiko yang akan terjadi pada perusahaan. Risiko tersebut sangat berbahaya bagi kegiatan LKS khususnya BMT karena dapat mengakibatkan penurunan kinerja BMT, kepercayaan masyarakat pada BMT dan lain-lain maka pengelolaan risiko harus dilakukan dengan baik. Manajemen risiko berfungsi untuk mengelola risiko perusahaan supaya memperoleh hasil yang optimal.

Penelitian ini bertujuan untuk menjawab pertanyaan-pertanyaan yang menjadi rumusan masalah : 1) Bagaimana risiko pembiayaan murabahah di BMT Gunungjati. 2) Apa penyebab terjadinya risiko pembiayaan murabahah di BMT Gunungjati. 3) Bagaimana penyelesaian pada risiko pembiayaan murabahah di BMT Gunungjati. Adapun jenis penelitian ini menggunakan penelitian kualitatif, sumber data dalam penelitian ini berupa data primer dan data sekunder, teknik pengumpulan data dalam penelitian ini berupa observasi, wawancara dan dokumentasi yang kemudian dianalisis dengan metode deskriptif analisis.

Adapun hasil dari penelitian ini : pada pembiayaan murabahah di BMT Gunungjati memiliki beberapa risiko, yaitu : Risiko yang terjadi yaitu risiko kredit macet, risiko waktu operasional perusahaan terganggu, tidak efektifnya perputaran modal perusahaan, risiko hukum, risiko strategis. Faktor penyebab terjadinya risiko tersebut adalah, faktor dari pihak nasabah terdapat unsur kesengajaan dan ketidaksengajaan. Unsur kesengajaan tersebut yaitu nasabah melakukan pembiayaan tidak hanya di BMT Gunungjati saja. Sedangkan unsur ketidaksengajaan dari nasabah yaitu usaha nasabah mengalami kebangkrutan. Faktor dari BMT Gunungjati sendiri yaitu : Pihak marketing kurang tepat serta kurang teliti dalam menganalisis dan menilai karakter nasabah, data keuangan usaha nasabah, pendapatan usaha dan kurangnya pendampingan serta kurangnya evaluasi keuangan usaha yang dimiliki nasabah. Penyelesaian risiko pada pembiayaan murabahah yang dilakukan BMT Gunungjati yaitu : *Cash Collection* (penyelesaian secara intensif), *Rescheduling* (penjadwalan kembali), *Reconditioning* (merubah sebagian atau seluruh dari persyaratan pembiayaan), Eksekusi jaminan. Manajemen risiko yang diterapkan oleh BMT Gunungjati yaitu : *Character* (melihat dari karakter nasabah), *Capacity* (kemampuan nasabah), *Capital* (modal nasabah), *Collateral* (jaminan), *Condition of Economic* (kondisi ekonomi saat ini dan untuk masa depan).

Kata Kunci : *Manajemen Risiko, Pembiayaan Murabahah.*

ABSTRACT

ZAKIYATUL MAOLA. 1808203063. "ANALYSIS OF FINANCING RISK MANAGEMENT IMPLEMENTATION ON MURABAHAH PRODUCTS (Study on BMT Gunungjati Cirebon Regency", 2022.

This research is motivated by the many risks that occur in murabahah financing, it is necessary to carry out optimal risk management in dealing with possible risks that will occur in the company. This risk is very dangerous for LKS activities, especially BMT because it can lead to a decrease in BMT performance, public trust in BMT and others, so risk management must be carried out properly. Risk management functions to manage the company's risk in order to obtain optimal results.

This study aims to answer the questions that become the formulation of the problem: 1) What is the risk of murabahah financing at BMT Gunungjati. 2) What causes the risk of murabahah financing at BMT Gunungjati. 3) How to resolve the risk of murabahah financing at BMT Gunungjati. As for this type of research using qualitative research, the data sources in this study are primary data and secondary data, data collection techniques in this study are observation, interviews and documentation which are then analyzed by descriptive analysis method.

The results of this study: the murabahah financing at BMT Gunungjati has several risks, namely: The risk that occurs is the risk of bad credit, the risk of disrupted company operational time, ineffective company capital turnover, legal risk, strategic risk. The factors that cause this risk are factors from the customer's side there are elements of intentional and unintentional. The element of intent is that customers do not only do financing at BMT Gunungjati. While the unintentional element of the customer is the customer's business experiencing bankruptcy. Factors from BMT Gunungjati itself are: The marketing party is less precise and less thorough in analyzing and assessing the customer's character, customer business financial data, business income and lack of assistance and lack of financial evaluation of the customer's business. Settlement of risks in murabahah financing carried out by BMT Gunungjati, namely: Cash Collection (intensive settlement), Rescheduling (re-scheduling), Reconditioning (changing part or all of the financing requirements), Execution of guarantees. The risk management implemented by BMT Gunungjati are: Character (looking at the customer's character), Capacity (customer's ability), Capital (customer capital), Collateral (collateral), Condition of Economic (current and future economic conditions).

Keywords: Risk Management, Murabaha Financing.

الملخص

زكياتول مولا. 1808203063. "تحليل تنفيذ إدارة مخاطر التمويل على منتجات مرابحة (دراسة عن بي إم تي جونونججاتي سيريون ريجنسي" ، 2022.

هذا البحث مدفوع بالعديد من المخاطر التي تحدث في تمويل المرابحة ، فمن الضروري تنفيذ إدارة المخاطر المثلى في التعامل مع المخاطر المحتملة التي ستحدث في الشركة. يعتبر هذا الخطر خطيرًا جدًا على أنشطة LKS ، خاصةً BMT لأنه يمكن أن يؤدي إلى انخفاض في أداء BMT ، وثقة الجمهور في BMT وغيرها ، لذلك يجب تنفيذ إدارة المخاطر بشكل صحيح. وظائف إدارة المخاطر لإدارة مخاطر الشركة من أجل الحصول على أفضل النتائج.

تهدف هذه الدراسة إلى الإجابة عن الأسئلة التي أصبحت صياغة المشكلة: (1) ما هي مخاطر تمويل المرابحة في (2) BMT Gunungjati. ما الذي يسبب مخاطر تمويل المرابحة في (3) BMT Gunungjati. كيفية حل مخاطر تمويل المرابحة لدى BMT Gunungjati. أما بالنسبة لهذا النوع من البحث باستخدام البحث النوعي ، فإن مصادر البيانات في هذه الدراسة هي البيانات الأولية والبيانات الثانوية ، وتقنيات جمع البيانات في هذه الدراسة هي الملاحظة والمقابلات والتوثيق ، ثم يتم تحليلها بطريقة التحليل الوصفي.

نتائج هذه الدراسة: ينطوي تمويل المرابحة في BMT Gunungjati على عدة مخاطر ، وهي: المخاطر التي تحدث هي مخاطر سوء الائتمان ، وخطر تعطل الوقت التشغيلي للشركة ، وعدم فاعلية دوران رأس مال الشركة ، والمخاطر القانونية ، والمخاطر الاستراتيجية. العوامل التي تسبب هذا الخطر هي عوامل من جانب العميل وهناك عناصر مقصودة وغير مقصودة. يتمثل عنصر النية في أن العملاء لا يقومون فقط بالتمويل في BMT Gunungjati. في حين أن العنصر غير المقصود للعميل هو عمل العميل الذي يعاني من الإفلاس. عوامل من BMT Gunungjati نفسها هي: طرف التسويق أقل دقة وأقل شمولاً في تحليل وتقييم شخصية العميل ، والبيانات المالية للأعمال التجارية للعميل ، ودخل الأعمال ونقص المساعدة و عدم وجود تقييم مالي لأعمال العميل. تسوية المخاطر في تمويل المرابحة التي تقوم بها BMT Gunungjati ، وهي: التحصيل النقدي (تسوية مكثفة) ، إعادة الجدولة (إعادة الجدولة) ، إعادة التهيئة (تغيير جزء أو كل متطلبات التمويل) ، تنفيذ الضمانات. إدارة المخاطر التي تنفذها BMT Gunungjati هي: الشخصية (بالنظر إلى شخصية العميل) ، السعة (قدرة العميل) ، رأس المال (رأس مال العميل) ، الضمانات (الضمانات) ، الحالة الاقتصادية (الظروف الاقتصادية الحالية والمستقبلية).

الكلمات المفتاحية: إدارة المخاطر ، تمويل المرابحة.

PERSETUJUAN PEMBIMBING

SKRIPSI

ANALISIS PENERAPAN MANAJEMEN RISIKO PEMBIAYAAN PADA PRODUK MURABAHAH (Studi pada BMT Gunungjati Kabupaten Cirebon)

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat
Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (SE)
Pada Jurusan Perbankan Syariah
Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam

Oleh :

Zakiyatul Maola

NIM : 1808203063

Pembimbing :

Pembimbing I,

Pembimbing II,

Dr. Hj. Dewi Fatmasari, M.Si
NIP. 19730107 200901 2 001

H. Ridwan Widagdo, M.Si
NIP. 19730304 200710 1 002

Mengetahui,

Ketua Jurusan Perbankan Syariah,

Eef Saefulloh, M.Ag

NIP. 19760312 200312 1 003

NOTA DINAS

Kepada Yth.
Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam
IAIN Syekh Nurjati Cirebon
di
Cirebon

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Setelah melakukan bimbingan, arahan, dan koreksi terhadap penulisan skripsi saudara/I **Zakiyatul Maola, NIM : 1808203063** dengan judul **“ANALISIS PENERAPAN MANAJEMEN RISIKO PEMBIAYAAN PADA PRODUK MURABAHAH (Studi Pada BMT Gunungjati Kabupaten Cirebon)”**. Kami berpendapat bahwa skripsi tersebut di atas sudah dapat diajukan pada jurusan Perbankan Syariah Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam (FSEI) Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon untuk di munaqosyahkan.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Menyetujui,

Pembimbing I,

Pembimbing II,


Dr. Hj. Dewi Fatmasari, M.Si
NIP. 19730107 200901 2 001


H. Ridwan Widagdo, M.Si
NIP. 19730304 200710 1 002

Mengetahui,

Ketua Jurusan Perbankan Syariah,


Eef Saefulloh, M.Ag
NIP. 19760312 200312 1 003

LEMBAR PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul “ANALISIS PENERAPAN MANAJEMEN RISIKO PEMBIAYAAN PADA PRODUK MURABAHAH (Studi Pada BMT Gunungjati Kabupaten Cirebon)”, oleh Zakiyatul Maola NIM : 1808203063, telah diajukan dalam sidang Munaqosyah Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon pada tanggal 08 Maret 2022.

Skripsi telah diterima sebagai salah satu syarat mendapat gelar Sarjana Ekonomi (SE) pada jurusan Perbankan Syariah (PS) Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam (FSEI) pada Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon.



PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI

Bismillahirrahmanirrahim

Saya yang bertandatangan dibawah ini :

Nama : Zakiyatul Maola

NIM : 1808203063

Tempat Tanggal Lahir : Indramayu, 22 Juli 2000

Alamat : Blok Desa RT/RW 03/01 Desa Kedungwungu Kec.
Krangkeng Kab. Indramayu

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi dengan judul **“ANALISIS PENERAPAN MANAJEMEN RISIKO PEMBIAYAAN PADA PRODUK MURABAHAH (Studi Pada BMT Gunungjati Kabupaten Cirebon)”** ini beserta isinya adalah benar-benar karya saya sendiri. Seluruh ide, pendapat, atau materi dari sumber lain telah dikutip dengan cara penulisan referensi yang sesuai.

Atas pernyataan ini, saya siap menanggung resiko atau sanksi apapun yang dijatuhkan kepada saya sesuai dengan peraturan yang berlaku, apabila dikemudian hari ditemukan adanya pelanggaran terhadap etika keilmuan atau ada klaim terhadap karya saya ini.

Cirebon, 17 Februari 2022

Saya yang menyatakan.


10000
METERAI
TEMPT
FC4E3AJX713667903
ZAKIYATUL MAOLA
NIM. 1808203063

DAFTAR RIWAYAT HIDUP



Penulis dilahirkan di Indramayu tanggal 22 Juli 2000. Dengan penuh kasih sayang, penulis dibesarkan dengan diberi nama Zakiyatul Maola. Penulis adalah anak pertama dari empat bersaudara dari pasangan Ibu Munawaroh dan Bapak Abdul Manap.

Jenjang pendidikan yang ditempuh adalah :

1. MI Asy-Syafi'iyah (2007-2012)
2. MTsN Karangampel (2013-2015)
3. MAN 1 Kabupaten Cirebon (2016-2018)

Penulis mengikuti program S-1 pada Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam program studi Perbankan Syariah (2018-2022) dan mengambil judul Skripsi **“ANALISIS PENERAPAN MANAJEMEN RISIKO PEMBIAYAAN PADA PRODUK MURABAHAH (Studi Pada BMT Gunungjati Kabupaten Cirebon)”** dibawah bimbingan Ibu Dr. Hj. Dewi Fatmasari, M.Si dan Bapak H. Ridwan Widagdo, M.Si.

Dengan daftar riwayat hidup ini dibuat dengan sebenar-benarnya untuk dipergunakan sebagaimana mestinya.

Cirebon, 17 Februari 2022

ZAKIYATUL MAOLA
NIM. 1808203063

LEMBAR PERSEMBAHAN

Segala puji dan syukur senantiasa diucapkan kepada Allah SWT, karena dengan segala nikmat dan kekuatan yang telah diberikan, sehingga saya dapat menyelesaikan tugas akhir ini, Shalawat dan salam tak pernah lupa tercurahkan kepada Nabi Muhammad SAW yang menjadi teladan bagi seluruh umat.

Skripsi ini saya persembahkan untuk orang-orang tersayang dalam hidup saya yaitu Bapak Abdul Manap dan Ibu Munawaroh serta adik saya Nurul Hikmah, Muhammad Jiddan dan Muhammad Fariz. Dengan segala kerendahan hati dan rasa hormat serta sebagai rasa terima kasih saya kepada mereka yang telah berjuang keras untuk saya. Saya persembahkan skripsi ini untuk kedua orang tua saya, karena bagi saya mereka adalah sosok orang tua yang luar biasa dengan segala perjuangan dan pengorbanannya agar saya bisa menyelesaikan pendidikan sampai dengan kuliah. Namun, saya tahu hal ini tidak sebanding dengan semua pengorbanan, kerja keras, perjuangan, do'a dan dukungannya.

Saya ucapkan terima kasih juga kepada orang-orang terdekat saya, Lutfi, Otul, Dea, Sa'adah, Nani, Vuspa, Indah, Salsha, Aas, Choi, Maudy, Hesty, Indri, Aul, Rika dan Yuni yang sudah memberi saya motivasi, dukungan serta semangat. Serta keluarga besar yang turut serta dalam membantu dan menjadi penyemangat saya dalam menyelesaikan tugas akhir ini, terima kasih atas dukungan dan do'anya.

Semoga skripsi ini dapat bermanfaat tidak hanya untuk saya sendiri, melainkan untuk kita semua.

MOTTO

*“Susah Terlebihi Dahulu
Dengan Disertai Do’a Dan Usaha,
Yakin Bahwa Kebahagiaan Akan Menghampiri”*



KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum Wr. Wb

Segala puji syukur penyusun panjatkan kepada Allah SWT yang telah melimpahkan segala rahmat dan karunia-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan karya ilmiah ini dengan judul “Analisis Penerapan Manajemen Risiko Pembiayaan Pada Produk Murabahah (Studi Pada BMT Gunungjati Kabupaten Cirebon)” yang dapat terselesaikan dengan baik.

Sholawat serta salam senantiasa tercurahkan kepada baginda kita Nabi Muhammad SAW karena berkat perjuangan beliau kita dapat merasakan manfaat dari ilmu pengetahuan yang berlandaskan Iman dan Islam dalam kehidupan kita.

Penulis skripsi ini bertujuan untuk melengkapi salah satu syarat untuk mendapatkan gelar Sarjana Ekonomi dalam jurusan Perbankan Syariah pada Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam di Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon. Pelaksanaan penelitian dan penyusunan skripsi ini dapat berjalan dengan baik berkat dukungan dan kerjasama dari berbagai pihak. Untuk itu dengan segala kerendahan hati penulis mengucapkan terima kasih kepada :

1. Bapak Dr. H. Sumanta, M.Ag, Rektor IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Bapak Dr. H. Aan Jaelani, M.Ag, Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
3. Bapak Eef Saefulloh, M.Ag, Ketua Jurusan Perbankan Syariah.
4. Seluruh Dosen Jurusan Perbankan Syariah, terima kasih atas segala ilmu yang telah diberikan kepada penulis.
5. Ibu Dr. Hj. Dewi Fatmasari, M.Si dan H. Ridwan Widagdo, M.Si selaku pembimbing skripsi yang telah memberikan dukungan, arahan dan bimbingan kepada penulis selama penyusunan skripsi.
6. Bapak Yopi Maelani, S.E.I selaku Kepala Kantor BMT Gunungjati Cabang Kalisapu Kabupaten Cirebon, yang telah memberikan izin untuk melakukan penelitian skripsi.
7. Ibu Nia Tasniah selaku Teller BMT Gunungjati Cabang Kalisapu Kabupaten Cirebon yang sudah membimbing saya selama masa pemagangan.

8. Kedua orang tua saya, Bapak Abdul Manap dan Ibu Munawaroh serta adik-adik Nurul Hikmah, Muhammad Jiddan dan Muhammad Fariz yang telah memberikan cinta, kasih sayang, Do'a, motivasi dan membimbing, sehingga penulis bisa menyelesaikan dalam penyusunan penelitian ini.
9. Saya ucapkan terima kasih juga kepada orang-orang terdekat saya, Lutfi, Otul, Dea, Sa'adah, Nani, Vuspa, Indah, Salsha, Aas, Choi, Maudy, Hesty, Indri, Aul, Rika dan Yuni yang sudah memberi saya motivasi, dukungan serta semangat.
10. Semua pihak yang tidak bisa penyusun sebutkan satu persatu yang selama ini telah membantu penyusun, semoga amal baiknya mendapatkan balasan dari Allah SWT, Aamiin.

Akhir kata, penyusun harap skripsi ini dapat bermanfaat bagi penyusun khususnya dan bagi pembaca pada umumnya. Semoga segala bantuan, do'a dan motivasi dari berbagai pihak yang telah membantu penyelesaian skripsi ini mendapat ridha Allah SWT, Aamiin.

Cirebon, 17 Februari 2022



ZAKIYATUL MAOLA
NIM. 1808203063



PEDOMAN TRANSLITERASI BAHASA ARAB-INDONESIA

Transliterasi kata-kata Arab yang dipakai dalam penyusunan skripsi ini berpedoman pada Surat Keputusan Bersama antara Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan R.I. Nomor 158/1987 dan Nomor 0543b/U/1987.

A. Konsonan

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 lagi dilambangkan dengan huruf dan tanda sekaligus.

Berikut ini daftar huruf Arab yang dimaksud dan transliterasinya dengan huruf latin:

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
أ	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Ba	B	Be
ت	Ta	T	Te
ث	Ša	š	es (dengan titik di atas)
ج	Jim	J	Je
ح	Ḥa	ḥ	ha (dengan titik di bawah)
خ	Kha	Kh	ka dan ha
د	Dal	d	De
ذ	Žal	ž	Zet (dengan titik di atas)

ر	Ra	r	er
ز	Zai	z	zet
س	Sin	s	es
ش	Syin	sy	es dan ye
ص	Ṣad	ṣ	es (dengan titik di bawah)
ض	Ḍad	ḍ	de (dengan titik di bawah)
ط	Ṭa	ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	Ẓa	ẓ	zet (dengan titik di bawah)
ع	ʿain	ʿ	koma terbalik (di atas)
غ	Gain	g	ge
ف	Fa	f	ef
ق	Qaf	q	ki
ك	Kaf	k	ka
ل	Lam	l	el
م	Mim	m	em
ن	Nun	n	en
و	Wau	w	we
هـ	Ha	h	ha

ء	Hamzah	‘	apostrof
ي	Ya	y	ye

B. Vokal

Vokal bahasa Arab, seperti vokal bahasa Indonesia, terdiri dari vokal tunggal atau *monoftong* dan vokal rangkap atau *diftong*.

1. Vokal Tunggal

Vokal tunggal bahasa Arab yang lambangnya berupa tanda atau harakat, transliterasinya sebagai berikut:

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ـَ	Fathah	a	a
ـِ	Kasrah	i	i
ـُ	Dammah	u	u

2. Vokal Rangkap

Vokal rangkap bahasa Arab yang lambangnya berupa gabungan antara harakat dan huruf, transliterasinya berupa gabungan huruf sebagai berikut:

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ـَيَّ...	Fathah dan ya	ai	a dan u
ـَوَّ...	Fathah dan wau	au	a dan u

Contoh:

كَتَبَ kataba

فَعَلَ fa`ala

سُئِلَ suila

كَيْفَ kaifa

حَوَّلَ haula

C. Maddah

Maddah atau vokal panjang yang lambangnya berupa harakat dan huruf, transliterasinya berupa huruf dan tanda sebagai berikut:

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
أ...إ...ى...	Fathah dan alif atau ya	ā	a dan garis di atas
ى...	Kasrah dan ya	ī	i dan garis di atas
و...	Dammah dan wau	ū	u dan garis di atas

Contoh:

- | | | | |
|---------|------|-----------|--------|
| - قَالَ | qāla | - قِيلَ | qīla |
| - رَمَى | ramā | - يَقُولُ | yaqūlu |

D. Ta' Marbutah

Transliterasi untuk ta' marbutah ada dua, yaitu:

1. Ta' marbutah hidup
Ta' marbutah hidup atau yang mendapat harakat fathah, kasrah, dan dammah, transliterasinya adalah "t".
2. Ta' marbutah mati
Ta' marbutah mati atau yang mendapat harakat sukun, transliterasinya adalah "h".
3. Kalau pada kata terakhir dengan ta' marbutah diikuti oleh kata yang menggunakan kata sandang *al* serta bacaan kedua kata itu terpisah, maka ta' marbutah itu ditransliterasikan dengan "h".

Contoh:

- | | |
|-----------------------------|--|
| رَوْضَةُ الْأَطْفَالِ | raudah al-atfāl/raudahtul atfāl |
| الْمَدِينَةُ الْمُنَوَّرَةُ | al-madīnah al-munawwarah/al-madīnatul munawwarah |
| طَلْحَةُ | talhah |

E. Syaddah (Tasydid)

Syaddah atau tasydid yang dalam tulisan Arab dilambangkan dengan sebuah tanda, tanda syaddah atau tanda tasydid, ditransliterasikan dengan huruf, yaitu huruf yang sama dengan huruf yang diberi tanda syaddah itu.

Contoh:

- نَزَّلَ nazzala

- الْبِرُّ al-birr

F. Kata Sandang

Kata sandang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf, yaitu ال, namun dalam transliterasi ini kata sandang itu dibedakan atas:

1. Kata sandang yang diikuti huruf syamsiyah

Kata sandang yang diikuti oleh huruf syamsiyah ditransliterasikan sesuai dengan bunyinya, yaitu huruf “l” diganti dengan huruf yang langsung mengikuti kata sandang itu.

2. Kata sandang yang diikuti huruf qamariyah

Kata sandang yang diikuti oleh huruf qamariyah ditransliterasikan dengan sesuai dengan aturan yang digariskan di depan dan sesuai dengan bunyinya.

Baik diikuti oleh huruf syamsiyah maupun qamariyah, kata sandang ditulis terpisah dari kata yang mengikuti dan dihubungkan dengan tanpa sempang.

Contoh:

- الرَّجُلُ ar-rajulu

- الشَّمْسُ asy-syamsu

- الْقَلَمُ al-qalamu

- الْجَلَالُ al-jalālu

G. Hamzah

Hamzah ditransliterasikan sebagai apostrof. Namun hal itu hanya berlaku bagi hamzah yang terletak di tengah dan di akhir kata. Sementara hamzah yang terletak di awal kata dilambangkan, karena dalam tulisan Arab berupa alif.

Contoh:

- تَأْخُذُ ta'khuzu

- اِنَّا an-nau'u

- شَيْءٌ syai'un

- إِنَّ inna

H. Penulisan Kata

Pada dasarnya setiap kata, baik fail, isim maupun huruf ditulis terpisah. Hanya kata-kata tertentu yang penulisannya dengan huruf Arab sudah lazim dirangkaikan dengan kata lain karena ada huruf atau harkat yang dihilangkan, maka penulisan kata tersebut dirangkaikan juga dengan kata lain yang mengikutinya.

Contoh:

وَإِنَّ اللَّهَ فَهُوَ خَيْرُ الرَّازِقِينَ Wa innallāha lahuwa khair ar-rāziqīn/Wa
innallāha lahuwa khairurrāziqīn

بِسْمِ اللَّهِ جَرَّاهَا وَ مُرْسَاهَا Bismillāhi majrehā wa mursāhā



DAFTAR ISI

Halaman

HALAMAN JUDUL	
ABSTRAK	i
ABSTRACT	ii
المخلص	iii
LEMBAR PERSETUJUAN	iv
NOTA DINAS	v
LEMBAR PENGESAHAN	vi
PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI	vii
DAFTAR RIWAYAT HIDUP	viii
LEMBAR PERSEMBAHAN	ix
MOTTO	x
KATA PENGANTAR	xi
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN	xiii
DAFTAR ISI	xix
DAFTAR TABEL	xxiv
DAFTAR GAMBAR	xxv
DAFTAR LAMPIRAN	xxvi
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Perumusan Masalah	6
1. Identifikasi Masalah	6
2. Pembatasan Masalah	7
3. Rumusan Masalah	7
C. Tujuan dan Manfaat Penelitian	7

1. Tujuan Penelitian	7
2. Manfaat Penelitian	8
D. Penelitian Terdahulu	9
E. Kerangka Pemikiran	13
F. Metodologi Penelitian	16
1. Jenis Penelitian	17
2. Sumber Data	17
3. Metode Pengumpulan Data	17
4. Teknik Pengambilan Sampel	18
5. Uji Validitas Data	19
6. Teknik Analisis Data	19
G. Sistematika Penulisan.....	20
BAB II MANAJEMEN RISIKO DAN PEMBIAYAAN MURABAHAH	21
A. Manajemen Risiko	21
1. Pengertian Manajemen	21
2. Pengertian Risiko	22
3. Pengertian Manajemen Risiko	23
4. Jenis-Jenis Risiko	25
5. Tujuan Manajemen Risiko	27
6. Fungsi Manajemen Risiko	28
7. Proses Manajemen Risiko	29
B. Pembiayaan Murabahah	30
1. Pengertian Pembiayaan	30
2. Pengertian Murabahah	31
3. Pengertian Pembiayaan Murabahah	34
4. Jenis-Jenis Pembiayaan	35

5. Tujuan Pembiayaan	35
6. Fungsi Pembiayaan	35
7. Indikator Pembiayaan Murabahah	36
8. Dasar Hukum Pembiayaan Murabahah	37
9. Ketentuan Umum Murabahah	38
10. Rukun dan Syarat Pembiayaan Murabahah	40
11. Mekanisme Pembiayaan Murabahah	42
12. Jaminan Dalam Pembiayaan Murabahah	43
C. Risiko Dalam Pembiayaan Murabahah	43
1. Risiko Pembiayaan Murabahah	43
2. Faktor Penyebab Risiko Pembiayaan Murabahah	44
D. Upaya Penyelesaian Risiko Pada Pembiayaan Murabahah	45
E. Penerapan Manajemen Risiko Dalam Pembiayaan Murabahah ...	46
F. <i>Baitul Maal Wa Tamwil</i> (BMT)	48
1. Pengertian BMT	48
2. Profil BMT Secara Umum	49
BAB III PEMBIAYAAN MURABAHAH DI BMT GUNUNGJATI	50
A. Profil BMT Gunungjati	50
1. Sejarah Singkat BMT Gunungjati	50
2. Visi, Misi dan Tujuan BMT Gunungjati	51
3. Letak Geografis BMT Gunungjati	52
4. Tata Nilai dan Budaya Kerja	52
5. Bidang Organisasi dan Manajemen BMT Gunungjati	53
B. Bidang Usaha dan Permodalan BMT Gunungjati	54
1. Bidang Usaha BMT Gunungjati	54
2. Bidang Permodalan BMT Gunungjati	54

3. Produk dan Layanan BMT Gunungjati	55
4. Syarat-Syarat Pengajuan Pembiayaan Murabahah di BMT Gunungjati	57
C. Mekanisme Pembiayaan Murabahah di BMT Gunungjati	57
D. Karakter Nasabah Pembiayaan Murabahah di BMT Gunungjati	60
BAB IV ANALISIS PENERAPAN MANAJEMEN RISIKO PEMBIAYAAN PADA PRODUK MURABAHAH DI BMT GUNUNGJATI	62
A. Risiko Pada Pembiayaan Murabahah di BMT Gunungjati Cabang Kalisapu	62
1. Risiko Kredit Pada Pembiayaan Murabahah di BMT Gunungjati Cabang Kalisapu	62
2. Risiko Operasional Pada Pembiayaan Murabahah di BMT Gunungjati Cabang Kalisapu	65
3. Risiko Hukum Pada Pembiayaan Murabahah di BMT Gunungjati Cabang Kalisapu	68
4. Risiko Strategik Pada Pembiayaan Murabahah di BMT Gunungjati Cabang Kalisapu	69
B. Penyebab Terjadinya Risiko Pada Pembiayaan Murabahah di BMT Gunungjati Cabang Kalisapu	70
1. Faktor Dari Pihak Nasabah	71
2. Faktor Dari Pihak BMT Gunungjati Cabang Kalisapu	75
C. Penyelesaian Pada Risiko Pembiayaan Murabahah di BMT Gunungjati Cabang Kalisapu	76
1. Upaya Penyelesaian Risiko Pada Pembiayaan Murabahah di BMT Gunungjati Cabang Kalisapu	76
2. Penerapan Manajemen Risiko Pada Pembiayaan Murabahah di BMT Gunungjati Cabang Kalisapu	84
BAB V PENUTUP	90

A. Kesimpulan	90
---------------------	----

B. Saran	91
----------------	----

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN



DAFTAR TABEL

Tabel 1.1	Perkembangan Pembiayaan di BMT Gunungjati	2
Tabel 2.1	Pembiayaan Murabahah Bermasalah di BMT Gunungjati	3



DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1	Kerangka Pemikiran.....	16
Gambar 2.1	Skema Pembiayaan Murabahah	42



DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 Pedoman Wawancara
- Lampiran 2 Hasil Wawancara
- Lampiran 3 Dokumentasi
- Lampiran 4 Akad Pembiayaan Murabahah
- Lampiran 5 Surat Pengantar Penelitian
- Lampiran 6 Surat Keputusan Penetapan Dosen Pembimbing Skripsi
- Lampiran 7 Surat Keterangan Telah Melakukan Penelitian
- Lampiran 8 Kartu Bimbingan Skripsi

