

**MITIGASI RISIKO PENYALURAN PEMBIAYAAN PADA AKAD
MURABAHAH DI BANK MUAMALAT INDONESIA(BMI) KCP SUMBER**

SKRIPSI

Diajukan sebagai Salah Satu Syarat
untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (S.E)
pada Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam



Oleh:

AGNIA ZAVIRA ROHMAH
NIM.2108203002

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER SYEKH NURJATI CIREBON
TAHUN 2025/1446H**

ABSTRAK

AGNIA ZAVIRA ROHMAH MITIGASI RISIKO PENYALURAN PEMBIAYAAN
PADA AKAD MURABAHAH DI BANK
MUAMALAT INDONESIA (BMI) KCP SUMBER

Penelitian ini dilatarbelakangi oleh tingginya penggunaan akad murabahah dalam pembiayaan perbankan syariah yang disertai dengan risiko pembiayaan bermasalah. Meskipun Bank Muamalat Indonesia (BMI) KCP Sumber telah menunjukkan rasio Non-Performing Financing (NPF) yang berada di bawah ambang batas OJK, fenomena fluktuasi NPF serta adanya nasabah yang tidak mampu melunasi kewajibannya atau menyalahgunakan dana pembiayaan menjadi permasalahan utama yang perlu mendapat perhatian.

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis faktor-faktor penyebab risiko pembiayaan murabahah, mengevaluasi strategi mitigasi risiko yang diterapkan serta menilai manajemen risiko dalam meminimalisir pembiayaan bermasalah di Bank Muamalat Indonesia KCP Sumber. Penelitian ini dilakukan dengan pendekatan kualitatif deskriptif dengan teknik pengumpulan data melalui observasi secara mendalam, wawancara, dan dokumentasi. Kepada narasumber yang terdiri dari *Branch Manager, Financing, Collection* di Bank Muamalat KCP Sumber dan beberapa nasabah.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa risiko pembiayaan murabahah dikategorikan menjadi dua faktor utama, yaitu faktor internal dan eksternal. Faktor internal mencakup kelemahan dalam analisis kelayakan nasabah, keterbatasan pengawasan, serta keterbatasan SDM. Sementara itu, faktor eksternal meliputi ketidakjujuran nasabah, turunnya usaha nasabah, adanya PHK karyawan. Untuk mengatasi berbagai risiko tersebut, Bank Muamalat menerapkan prinsip kehati-hatian dalam analisis pembiayaan untuk memastikan kelayakan nasabah dengan pendekatan 5C (*Character, Capacity, Capital, Collateral, dan Condition*). Selain itu, strategi mitigasi risiko dilakukan melalui pengikatan jaminan, penerapan sistem monitoring berkala serta restrukturisasi pembiayaan. Hal ini menjadi langkah strategis dalam menjaga rasio *Non-Performing Financing* (NPF) tetap berada di bawah batas 5%, serta meningkatkan kepercayaan nasabah terhadap layanan pembiayaan berbasis syariah. Penelitian ini menegaskan manajemen risiko yang terstruktur dalam menghadapi permasalahan pembiayaan.

Kata Kunci: Mitigasi Risiko, Pembiayaan, Perbankan Syariah.

ABSTRACT

AGNIA ZAVIRA ROHMAH

**RISK MITIGATION IN FINANCING
DISTRIBUTION IN MURABAHAH AGREEMENT
AT BANK MUAMALAT INDONESIA (BMI) KCP
SUMBER**

This research is motivated by the high utilization of murabahah contracts in Islamic banking financing, which is accompanied by the risk of problematic financing. Although Bank Muamalat Indonesia (BMI) KCP Sumber has maintained a Non-Performing Financing (NPF) ratio below the limit set by the Financial Services Authority (OJK), the fluctuation of NPF and the presence of customers who are unable to fulfill their obligations or misuse the financing funds remain concerning issues.

This study aims to analyze the factors causing risks in murabahah financing, evaluate the risk mitigation strategies applied, and assess the risk management efforts to minimize problematic financing at Bank Muamalat Indonesia KCP Sumber. A descriptive qualitative approach was used, with data collection techniques including in-depth observation, interviews, and documentation with key informants consisting of the Branch Manager, Financing Officer, Collection Officer at Bank Muamalat KCP Sumber, as well as several customers.

The results show that murabahah financing risks are categorized into two main factors: internal and external. Internal factors include weaknesses in customer feasibility analysis, limited supervision, and lack of human resources. External factors include customer dishonesty, business downturns, and employee layoffs. To address these risks, Bank Muamalat implements a prudential financing analysis using the 5C approach (Character, Capacity, Capital, Collateral, and Condition). Risk mitigation strategies are also carried out through collateral binding, periodic monitoring systems, and financing restructuring. These strategic steps help maintain the NPF ratio below the 5% threshold and enhance customer trust in sharia-based financing services. This study emphasizes the importance of structured risk management in addressing financing problems.

Keywords: Risk Mitigation, Financing, Islamic Banking.

LEMBAR PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul “MITIGASI RISIKO PENYALURAN PEMBIAYAAN PADA AKAD MURABAHAH DI BANK MUAMALAT INDONESIA(BMI) KCP SUMBER”, oleh Agnia Zavira Rohmah, NIM: 2108203002, telah diajukan dalam Sidang Munaqosyah Universitas Islam Negeri (UIN) Siber Syekh Nurjati Cirebon pada tanggal 08 Mei 2025.

Skripsi telah diterima sebagai salah satu syarat mendapat gelar Sarjana Ekonomi (SE) pada Jurusan Perbankan Syariah (PS) Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI) pada Universitas Islam Negeri (UIN) Siber Syekh Nurjati Cirebon.

Sidang Munaqosyah

Mengetahui,

Ketua Sidang,

Dr. H. Syaeful Bakhri, S.E., M.S.I
NIP. 19630702 201101 1 008

Sekretaris Sidang,

Hj. Nining Wahyuningsih, M.M.
NIP. 19730930 200710 2 001

Penguji 1,


Dr. H. Syaeful Bakhri, S.E., M.Si
NIP. 19731125 201411 1 002

Penguji 2,


Mohammad Iqbal, S.E.I., M.Sc
NIP. 19901201 202012 1 008

PERSETUJUAN PEMBIMBING

SKRIPSI

MITIGASI RISIKO PENYALURAN PEMBIAYAAN PADA AKAD MURABAHAH DI BANK MUAMALAT INDONESIA(BMI) KCP SUMBER

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat
Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (SE)
Pada Jurusan Perbankan Syariah (PS)
Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam.

Oleh

Agnia Zavira Rohmah

NIM. 2108203002

Pembimbing

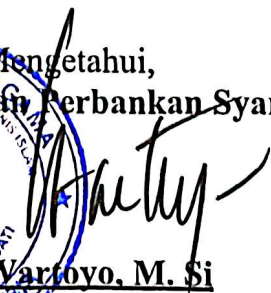
Pembimbing I,

Pembimbing II,


Dr. Ayus Ahmad Yusuf, S.E.M.Si.
NIP. 19710801 200003 1 002


Hj. Nining Wahyuningsih, M.M.
NIP. 19730930 200710 2 001

Mengetahui,
Ketua Jurusan Perbankan Syariah


Dr. Wartoyo, M. Si
NIP. 19830702 201101 1 008



PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI

Bismillahirrahmanirrahim

Saya yang bertandatangan dibawah ini

Nama : Agnia Zavira Rohmah

NIM : 2108203002

Tempat dan Tanggal Lahir : Tangerang, 23 Agustus 2003 Pondok Ungu Permai
Sektor 5 Blok H2 No68, RT003/RW034,
Kel.Bahagia, Kec.Babelan, Bekasi Utara.

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi dengan judul **“MITIGASI RISIKO PENYALURAN PEMBIAYAAN PADA AKAD MURABAHAH DI BANK MUAMALAT INDONESIA(BMI) KCP SUMBER”** 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 keaslian karya saya ini.

Cirebon, 12 Januari 2025
Yang menyatakan,



Agnia Zavira Rohmah
NIM. 2108203002

NOTA DINAS

Kepada Yth.
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon
Di Cirebon,

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Setelah melakukan bimbingan, arahan dan koreksi terhadap penulisan skripsi saudara/i **Agnia Zavira Rohmah**, NIM. **2108203002** dengan judul **“Mitigasi Risiko Penyaluran Pembiayaan Pada Akad Murabahah Di Bank Muamalat Indonesia(Bmi) Kcp Sumber”**.

Kami berpendapat bahwa skripsi tersebut di atas sudah dapat diajukan pada jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI), Universitas Islam Negeri (UIN) Siber Syekh Nurjati Cirebon untuk di munaqosyahkan.

Wassalamu'alaikum Wr.Wb.

Cirebon, 12 Januari 2025

Pembimbing

Pembimbing I,

Pembimbing II,

Dr. Ayus Ahmad Yusuf, S.E.M.Si.

NIP. 19710801 200003 1 002

Hj. Nining Wahyuningsih, M.M.

NIP. 19730930 200710 2 001

Mengetahui,
Kepala Jurusan Perbankan Syariah



Dr. Wartoyo, M. Si
NIP. 19830702 201101 1 008

MOTTO

“Tidak ada proses yang mudah untuk hasil yang indah”

“People will never judge what we start, but people will always judge what the finish right”

Keberhasilan bukanlah milik orang pintar, keberhasilan adalah milik mereka yang senantiasa berusaha (BJ Habibie).

“Cukuplah Allah yang menjadi penolong bagi kami dan dia sebaik-baiknya pelindung” (QS. Al-Imran : 173)



DAFTAR RIWAYAT HIDUP



Nama Lengkap : Agnia Zavira Rohmah
NIM : 2108203002
Tempat, Tanggal Lahir : Tangerang, 23 Agustus 2003
Jenis Kelamin : Perempuan
Nama Ayah : Alm. Achmad Supendi
Nama Ibu : Siti Soleha
Alamat : Pondok Ungu Permai Sektor
5 Blok H2 No68, RT003/RW034, Kel.Bahagia,
Kec.Babelan, Bekasi Utara.

Riwayat Pendidikan

1. SD Negeri Bahagia 06
2. SMPIT Assu'adaa
3. MAN 1 Kota Bekasi

Dalam bidang akademiknya penulis melanjutkan program Sarjana starta1 (S1) pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Jurusan Perbankan. Dengan judul skripsi **“Mitigasi Risiko Penyaluran Pembiayaan Pada Akad Murabahah Di Bank Muamalat Indonesia (BMI) KCP Sumber”**.

KATA PERSEMBAHAN

Pertama saya ucapkan puji syukur kepada Allah SWT, terimakasih atas segala nikmat berupa kesehatan, kekuatan, dan yang telah memberikan kemudahan dan kelancaran sehingga skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik. Shalawat serta salam selalu terlimpahkan pada Nabi Muhammad SAW.

Skripsi ini saya persembahkan sebagai bukti semangat saya yang telah berjuang dan berusaha selama ini. Serta cinta dan kasih sayang saya kepada orang-orang yang sangat berharga dalam hidupku. Mari tetap berdoa dan berusaha serta jangan menyerah untuk kedepannya.

Halaman persembahan ini juga ditujukan sebagai ungkapan terimakasih kepada:

1. Cinta pertama dan selalu menjadi panutanku, Alm, Bapak Achmad Supendi, beliau memang tidak sempat menemani penulis dalam menempuh Pendidikan. Tapi beliau sangat berhasil membuat penulis menjadi anak yang selalu ceria dan membuat penulis tidak sekalipun mengucapkan kata menyerah. Dan kini, penulis berhasil mewujudkan permintaan beliau sebelum beliau benar-benar pergi meninggalkan saya, mewujudkan dalam menyelesaikan skripsi dan pendidikannya serta mendapatkan gelar sarjana. Terimakasih saya ucapkan kepada beliau karena sudah mengantarkan penulis berada ditempat ini walaupun pada akhirnya proses ini harus saya lewati sendiri tanpa adanya arahan lagi yang kau berikan.
2. Bahagiaku, Ibu Siti Soleha yang menjadi semangat penulis dalam pengerjaan skripsi ini. Terimakasih atas dukungan, perhatian, kasih sayang, ridho dan doa yang kau selipkan disetiap sholatmu untuk penulis agar berhasil memperoleh gelar sarjana. Dan terimakasih sudah berjuang dan sudah melakukan segala cara untuk membahagiakan dan memberikan warna dikehidupan penulis.

3. Kedua kakak saya Iis Adistiana, S.E. dan Shifa Yuniar, S.Pd. yang menjadi salah satu sumber motivasi penulis dalam pengerjaan skripsi, dan selalu memberikan doa dan dukungan serta mengajarkan penulis untuk tetap kuat dan semangat dalam menjalani proses dimasa perkuliahan ini. Terimakasih sudah menjadi kakak-kakak yang bisa di banggakan dan di andalkan.
4. Keluarga besar saya yang telah mendoakan dan memberikan dukungan penuh selama perjuangan menempuh pendidikan.
5. Seseorang yang selalu menemani penulis saat suka maupun duka, dan yang selalu siap menjadi pendengar yang baik untuk penulis, terimakasih kepada Ananda Rossa Hana Azzahra yang telah menjadi partner baik penulis dan selalu memotivasi agar penulis bisa menyelesaikan skripsi ini dengan tepat waktu.
6. Himakos, yang menjadi keluarga penulis di masa perkuliahannya, (Nuraeni, Koimatu, Fera, Putrinur, Dilla, Putri Febriyanti dan Reza) terimakasih sudah kebersamai masa kuliahku selama ini. Terimakasih atas segala dukungan sampai berada di titik akhir perkuliahan.
7. Seluruh dosen UIN Siber, khususnya dosen pembimbing (Bapak Ayus Ahmad Yusuf SE, M.Si dan Ibu Nining Wahyuningsih) yang telah membantu dalam penyusunan skripsi

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON

PEDOMAN TRANSLETIRASI

Penulisan transliterasi Arab-Latin dalam penelitian ini menggunakan pedoman transliterasi dari Surat Keputusan Bersama Menteri Agama RI dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan RI No. 158 tahun 1987 dan No. 0543b/U/1987. Secara garis besar uraiannya adalah sebagai berikut:

A. Konsonan

Konsonan bahasa Arab yang dalam sistem penulisan Arab dilambangkan dengan huruf, dalam transliterasi ini sebagian dilambangkan huruf, 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	Ĥa	Ĥ	Ha (dengan titik dibawah)
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	Šad	Š	Es (dengan titik di bawah)

ض	Ḍad	Ḍ	De (dengan titik dibawah)
ط	Ṭa	Ṭ	Te (dengan titik di bawah)
ظ	Ẓa	Ẓ	et (dengan titik di bawah)
ع	‘Ain	‘ —	Apostrof terbalik
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
َ	Fathah	A	A
ِ	Kasrah	I	I
ُ	Dammah	U	U

Contoh:

- كَتَبَ *Kataba*
- فَعَلَ *Fa`ala*

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
يَا...	Fathah dan Ya	Ai	A dan I
وَا...	Fathah dan Wau	Au	A dan U

Contoh:

- كَيْفَ *Kaifa*
- حَوْلَ *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
أَيَا...	Fathah & Alif / Ya	Ā	A dan garis di atas
إِي...	Kasrah dan Ya	Ī	I dan garis di atas
وِي...	Dammah dan Wau	Ū	U dan garis di atas

Contoh:

- قَالَ *Qāla*
- رَمَى *Ramā*
- قِيلَ *Qīla*
- 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/Raudhatul Atfāl
- الْمَدِينَةُ الْمُنَوَّرَةُ Al-Madīnah Al-Munawwarah/Al-Madīnatul Munawwarah
- طَلْحَة 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 diikuti oleh huruf syamsiyah di transliterasikan 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 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*
- الْقَلَمُ *Al-Qalamu*
- الشَّمْسُ *Asy-Syamsu*
- 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 tidak dilambangkan, karena dalam tulisan Arab berupa *Alif*.

Contoh:

- تَأْخُذُ *Ta'khuẓu*
- شَيْئٌ *Syai'un*
- النَّوْءُ *An-Nau'u*
- إِنَّ *Inna*

H. Penulisan Kata

Pada dasarnya setiap kata, baik *fi'il*, *isim* maupun *harf* ditulis terpisah. Hanya kata-kata tertentu yang penulisannya dengan huruf Arab sudah lazim dirangkaikan dengan kata lain karena ada huruf atau harakat yang dihilangkan. Maka dalam transliterasi ini, penulisan kata tersebut dirangkaikan juga dengan kata lain yang mengikutinya.

Contoh:

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

- بِسْمِ اللَّهِ مَجْرَاهَا وَ مُرْسَاهَا *Bismillāhi majrehā wa mursāhā*

I. Huruf Kapital

Meskipun dalam sistem tulisan Arab huruf kapital tidak dikenal, dalam transliterasi ini huruf tersebut digunakan juga. Penggunaan huruf kapital seperti apa yang berlaku dalam EYD, di antaranya: huruf kapital digunakan untuk menuliskan huruf awal nama diri dan permulaan kalimat. Bilamana nama diri itu didahului oleh kata sandang, maka yang ditulis dengan huruf kapital tetap huruf awal nama diri tersebut, bukan huruf awal kata sandangnya.

Contoh:

- الْحَمْدُ لِلَّهِ رَبِّ الْعَالَمِينَ *Alhamdu lillāhi rabbi al-`ālamīn/Alhamdu lillāhi rabbil `ālamīn*
- الرَّحْمَنُ الرَّحِيمُ *Ar-rahmānir rahīm/Ar-rahmān ar-rahīm*

Penggunaan huruf awal kapital untuk Allah hanya berlaku bila dalam tulisan Arabnya memang lengkap demikian dan kalau penulisan itu disatukan dengan kata lain sehingga ada huruf atau harakat yang dihilangkan, huruf kapital tidak dipergunakan.

Contoh:

- اللَّهُ غَفُورٌ رَحِيمٌ *Allaāhu gafūrun rahīm*
- لِلَّهِ الْأُمُورُ جَمِيعًا *Lillāhi al-amru jamī`an/Lillāhil-amru jamī`an*

J. Tajwid

Bagi mereka yang menginginkan kefasihan dalam bacaan, pedoman transliterasi ini merupakan bagian yang tak terpisahkan dengan Ilmu Tajwid. Karena itu peresmian pedoman transliterasi ini perlu disertai dengan pedoman tajwid.

KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum Wr.Wb

Puji Syukur kepada Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat dan karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan Laporan Penelitian Skripsi yang berjudul “Mitigasi Risiko Penyaluran Pembiayaan Pada Akad Murabahah di Bank Muamalat Indonesia (BMI) KCP Sumber” ini telah diselesaikan.

Laporan hasil penelitian skripsi ini disusun untuk memenuhi persyaratan gelar Sarjana Ekonomi Jurusan Perbankan Syariah (S1) Pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.

Pelaksanaan penelitian dan penyusunan skripsi ini dapat berjalan dengan baik berkat dukungan dan kerjasama dari berbagai pihak. Untuk itu kami mengucapkan terimakasih yang sebesar-besarnya kepada berbagai pihak :

1. Bapak Prof. Dr. H. Aan Jaelani, M. Ag. selaku Rektor IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Bapak Dr. Didi Sukardi, MH. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.
3. Bapak Dr. Wartoyo, M. Si selaku Ketua Jurusan Perbankan Syariah
4. Ibu Hj. Nining Wahyuningsih, MM selaku Sekretaris Jurusan Perbankan Syariah
5. Seluruh Dosen Dan Staff Jurusan Perbankan Syariah
6. Bapak Dr. Ayus Ahmad Yusuf SE, M.Si dan Ibu Nining Wahyuningsih, selaku Pembimbing skripsi yang telah memberikan arahan dan nasihat-nasihat bagi penulis selama penyusunan skripsi ini.
7. Ibu Ike Triyana Yulie Asih, Bapak Fery Agustian, dan Bapak M. Hendra Atmaja, terimakasih telah memberikan izin penulis untuk penelitian di Bank Muamalat KCP Sumber
8. Ibu Siti Soleha, serta Kakak-kakakku tercinta yang telah memberikan do'a, motivasi, dan kasih sayang yang akhirnya penulis dapat menyelesaikan

penyusunan skripsi ini.

9. Seluruh sahabat-sahabat terbaikku di HIMAKOS, terimakasih karena kalian sahabat yang selalu menemaniku, yang selalu memberikan motivasi, semangat dan memberikan dukungan selama kuliah.
10. Seluruh teman-teman Jurusan Perbankan Syariah Kelas A yang telah memberikan motivasi dan dukungan dalam penyusunan skripsi ini.
11. Dan untuk diri ku sendiri terimakasih sudah bertahan sampai saat ini dan selalu berjuang keras untuk mengerjakan skripsi ini.

Kepada semua pihak yang tidak bisa penyusun sebutkan satu persatu, dihaturkan banyak terima kasih dan semoga amal baiknya diterima dan mendapatkan balasan pahala dari Allah swt. Aamiin.



Penyusun,

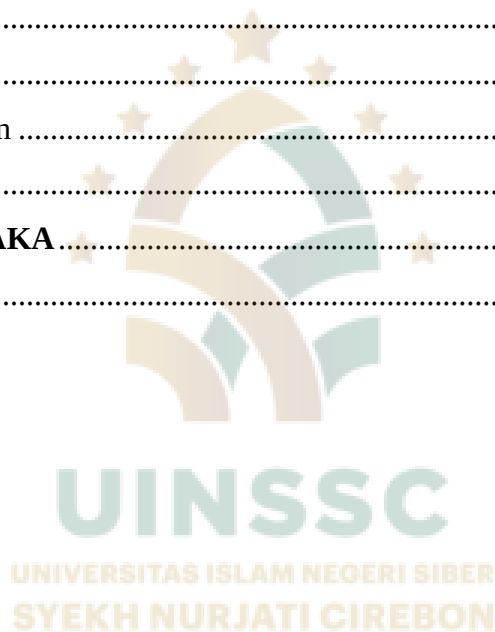
Agnia Zavira Rohmah

DAFTAR ISI

ABSTRAK	i
ABSTRACT	ii
LEMBAR PENGESAHAN	iii
PERSETUJUAN PEMBIMBING	iv
PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI.....	v
NOTA DINAS.....	vi
MOTTO	vii
DAFTAR RIWAYAT HIDUP	viii
KATA PERSEMBAHAN	ix
PEDOMAN TRANSLETIRASI	xi
KATA PENGANTAR.....	xvii
DAFTAR ISI.....	xix
DAFTAR TABEL	xxii
DAFTAR GAMBAR.....	xxiii
DAFTAR LAMPIRAN	xxiviv
BAB 1	1
PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang	1
B. Identifikasi Masalah	10
C. Batasan Masalah.....	11
D. Rumusan Masalah	11
E. Tujuan Penelitian	11
F. Manfaat Penelitian	3
G. Metode Penelitian.....	3
H. Sistematika Penulisan	13
BAB II	18
LANDASAN TEORI.....	18
A. Pembiayaan Bank Syari'ah	18
1. Pengertian Pembiayaan	18
2. Tujuan Pembiayaan.....	19

3. Pembiayaan Bermasalah	19
4. Kolektibilitas Pembiayaan	20
5. Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah	22
6. Rekstrukturisasi Pembiayaan	22
B. Manajemen Risiko Pembiayaan	23
1. Pengertian Manajemen Risiko Pembiayaan	23
2. Jenis-jenis Risiko	24
3. Tugas Manajemen Risiko	28
4. Proses Manajemen Risiko	28
C. Akad Murabahah	30
1. Pengertian Pembiayaan Murabahah	30
2. Rukun dan Syarat Murabahah	31
3. Tahapan Prosedur Pembiayaan Murabahah	32
4. Faktor-faktor Risiko Pembiayaan Murabahah	33
D. Mitigasi Risiko	36
1. Pengertian Mitigasi	36
2. Penerapan mitigasi risiko	37
3. Mitigasi kredit macet	38
E. Literatur Review	42
F. Kerangka Teori	48
BAB III	50
OBJEK PENELITIAN	50
A. Sejarah PT. Bank Muamalat KCP Sumber	50
B. Visi-Misi Bank Muamalat KCP Sumber	51
C. Struktur Bank Muamalat KCP Sumber	51
D. Produk dan Layanan Bank Muamalat KCP Sumber	54
1. Produk	54
2. Layanan	61
BAB IV	67
HASIL DAN PEMBAHASAN	67

A. Faktor-Faktor yang Menyebabkan Risiko pada Pembiayaan Akad	
Murabahah di Bank Muamalat KCP Sumber	67
1. Faktor Internal.....	68
2. Faktor Eksternal	74
B. Mitigasi Risiko Pembiayaan	81
C. Manajemen dalam Meminimalisir Risiko Pembiayaan Bermasalah	91
a. Penilaian Risiko Pembiayaan.....	92
c. Pemantauan Risiko Pembiayaan	93
d. Pengendalian Risiko.....	95
BAB V	96
PENUTUP	96
A. Kesimpulan	96
B. Saran.....	97
DAFTAR PUSTAKA	98
LAMPIRAN	105



DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1 Pembiayaan Murabahah.....	2
Tabel 1. 2 NPF Pembiayaan Murabahah.....	3
Tabel 1. 3 Tingkat Kesehatan Bank Umum.....	5
Tabel 1. 4 Tingkat NPF Bank Muamalat Indonesia.....	6
Tabel 4. 1 Pembiayaan Bermasalah Periode 2021-2023.....	67
Tabel 4. 2 Tingkat NPF Periode 2021-2023	91



DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 Kerangka Berpikir	49
Gambar 3. 1 Struktur Organisasi.....	52
Gambar 3. 2 Klasifikasi Kartu Shar-E Debit Bank Muamalat.....	66



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Lampiran Dimensi Variabel	105
Lampiran 2 Lampiran Narasumber	109
Lampiran 3 Surat Pengantar Penelitian	114
Lampiran 4 Surat Keterangan Penelitian	116
Lampiran 5 Hasil Cek Plagiarisme	114
Lampiran 6 Identitas Narasumber	115

