

**ANALISIS MANAJEMEN RESIKO DALAM MENEKAN PEMBIAYAAN
BERMASALAH PADA AKAD MURABAHAH SELAMA PANDEMI
(STUDI KASUS PADA BMT BIF YOGYAKARTA)**

SKRIPSI



Oleh:

NIA WIDIARYANTI

1900032152

Diajukan untuk Memenuhi Salah Satu Syarat memperoleh gelar sarjana
ekonomi satu dalam bidang Perbankan Syariah

FAKULTAS AGAMA ISLAM

UNIVERSITAS AHMAD DAHLAN

YOGYAKARTA

2023

**Risk Management Analysis in Reducing Non-Performing
Financing in Murabahah Contract during the Pandemic (Case
Study at BMT BIF of Yogyakarta)**

THESIS



By:

NIA WIDIARYANTI

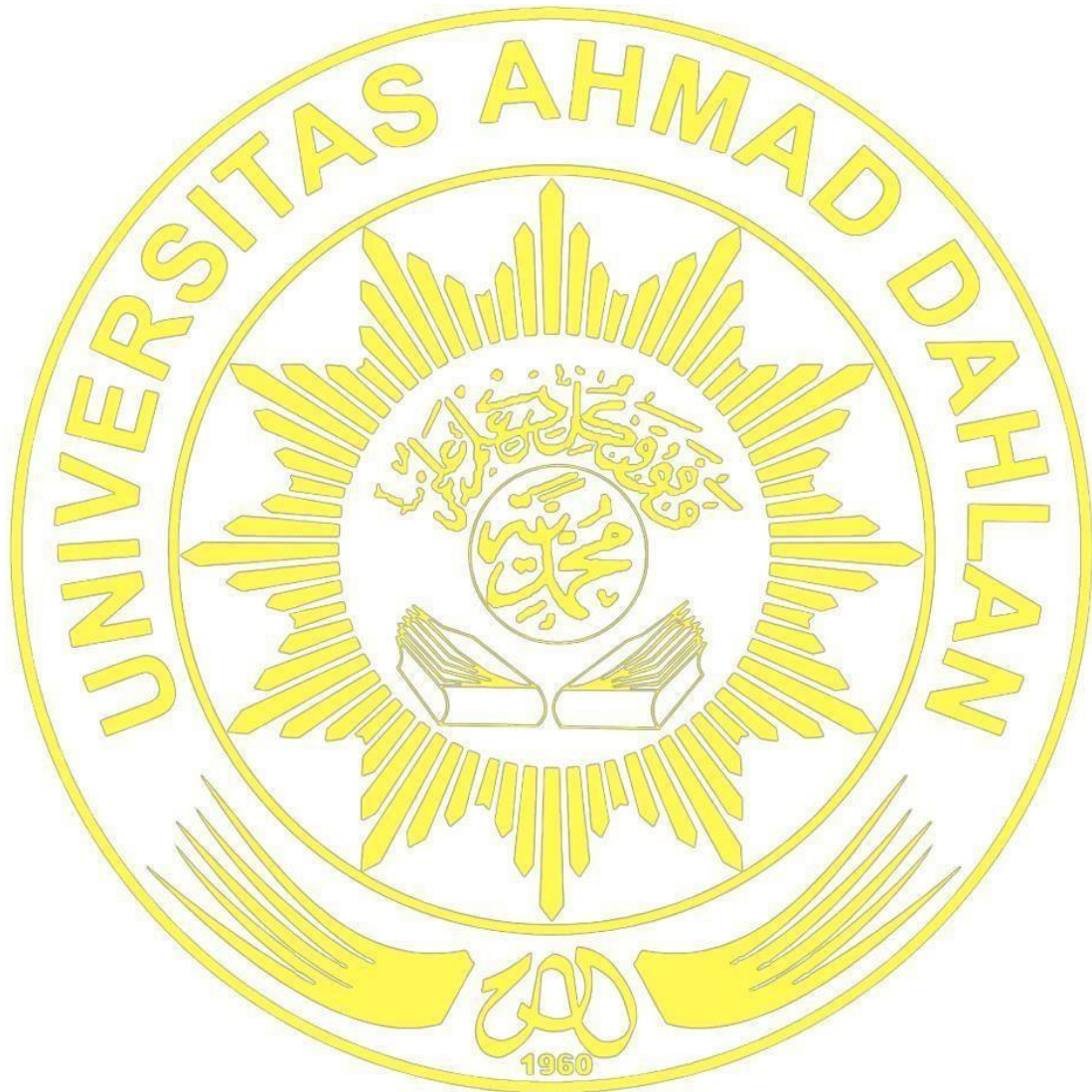
Student ID 1900032152

Submitted to the Departement of Islamic Banking Faculty of Islamic
Studies of Universitas Ahmad Dahlan to complete the Requirement for
obtaining the Bachelor's Degree in Economics

FACULTY OF ISLAMIC
STUDIES UNIVERSITAS
AHMAD DAHLAN
YOGYAKARTA

2023

HALAMAN PENYEKAT



NOTA DINAS

Riduwan, S.E., M.Ag.

Pembimbing Skripsi

Universitas Ahmad Dahlan Yogyakarta

Hal : Persetujuan *Munaqasyah*

Lamp. : 3 Eks

Kepada

Yth. Kaprodi Perbankan Syariah

Universitas Ahmad Dahlan

di Yogyakarta

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Setelah melakukan bimbingan, arahan dan koreksi terhadap penulisan skripsi yang ditulis oleh:

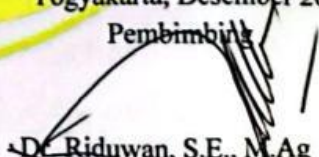
Nama	: Nia Widiaryanti
NIM	: 1900032152
Fakultas	: Agama Islam
Program Studi	: Perbankan Syariah
Judul Skripsi	: Analisis Manajemen Resiko Dalam Menekan Pembiayaan Bermasalah Pada Akad Murabahah Selama Pandemi (Studi Kasus Pada BMT BIF Yogyakarta)

Saya berpendapat bahwa skripsi tersebut dapat diajukan untuk ujian munaqasyah.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Yogyakarta, Desember 2023

Pembimbing


D. Riduwan, S.E., M.Ag

NIPM. 19761028 201610 111 0973080

SURAT PERNYATAAN

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Nia Widiaryanti
NIM : 1900032152
Program Studi : Perbankan Syariah
Fakultas : Agama Islam
Perguruan Tinggi : Universitas Ahmad Dahlan

Menyatakan bahwa naskah skripsi ini secara keseluruhan benar-benar bebas plagiasi. Jika kemudian hari terbukti melakukan plagiasi, maka saya siap ditindak sesuai ketentuan hukum yang berlaku.

Yogyakarta, Desember 2023



Nia Widiaryanti
NIM. 1900032152



UNIVERSITAS AHMAD DAHLAN FAKULTAS AGAMA ISLAM

Kampus 4 : Jl. Kolektor Ringroad Selatan Tamanan Banguntapan bantul Telp. (0274) 563515 ext. 4619/4206
Kampus 6 : Jl. Ahmad Dahlan, Dalangan, Triharjo, Wates, Kulon Progo, Yogyakarta 55651 Telp. (0274) 775324 ext. 1808

PENGESAHAN TUGAS AKHIR

Nomor : F9/3899.4/D.3/XII/2023

Tugas akhir dengan Judul : Analisis Manajemen Risiko Dalam Menekan
Pembiayaan Bermasalah Pada Akad
Murabahah Selama Pandemi (Studi Kasus Pada
BMT BIF Yogyakarta)

Nama : Nia Widiaryanti

NIM : 1900032152

Telah diujikan pada tanggal : 21 Desember 2023

Nilai Ujian : B/68,3

dan dinyatakan telah diterima di Fakultas Agama Islam Universitas Ahmad
Dahlan.

Mengetahui

Yogyakarta, 22 Desember 2023



Dr. Nur Kholis S.Ag., M.Ag
NIPM 19750902 200101 111 0878390

Ketua Program Studi
Perbankan Syariah

Dwi Santosa Pambudi, S.H.I., M.S.I.
NIPM 198603162016101110889835

**PERSETUJUAN TIM PENGUJI SKRIPSI
UJIAN SKRIPSI**

Skripsi Berjudul : Analisis Manajemen Resiko Dalam Menekan Pembiayaan Bermasalah Pada Akad Murabahah Selama Pandemi (Studi Kasus Pada BMT BIF Yogyakarta)

Nama : Nia Widiaryanti
NIM : 1900032152
Program Studi : Perbankan Syariah

Telah disetujui tim penguji ujian *munaqasyah*:

Ketua : Dr. Riduwan, S.E., M.Ag
NIPM.19761028 2016101110973090

Penguji I : Andy Putra Wijayanti, S.E.I., M.S.I.
NIPM.198707042021041111136209

Penguji II : Mufti Alam Adha, S.E.I., M.Sc.
NIPM.199106152017091111058378

Diuji di Yogyakarta pada tanggal 21 Desember 2023

Waktu : 14.30 – 16.00

Nilai : 68,3/B

Hasil : ~~Lulus tanpa perbaikan~~/Lulus dengan perbaikan/Tidak Lulus

PERNYATAAN TIDAK PLAGIAT

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Nia Widiaryanti
NIM : 1900032152
Email : nia19000032152@webmail.uad.ac.id
Fakultas/Prodi : Fakultas Agama Islam/Perbankan Syariah
Judul Skripsi : Analisis Manajemen Resiko Dalam Menekan
Pembiayaan Bermasalah Pada Akad Murabahah
Selama Pandemi (Studi Kasus
Pada BMT BIF Yogyakarta).

Dengan ini menyatakan bahwa:

1. Hasil karya yang saya serahkan ini adalah asli dan belum pernah diajukan untuk mendapatkan gelar kesarjanaan baik di Universitas Ahmad Dahlan maupun di institusi pendidikan lainnya.
2. Hasil karya saya ini bukan saduran/terjemahan melainkan merupakan gagasan, rumusan, dan hasil pelaksanaan penelitian/implementasi saya sendiri, tanpa bantuan pihak lain, kecuali arahan pembimbing akademik dan narasumber penelitian.
3. Hasil karya saya ini merupakan hasil revisi terakhir setelah diujikan yang telah diketahui dan disetujui oleh pembimbing.
4. Dalam karya saya ini tidak terdapat karya atau pendapat yang telah ditulis atau dipublikasikan orang lain, kecuali yang digunakan sebagai acuan dalam naskah dengan menyebutkan nama pengarang dan dicantumkan dalam daftar pustaka.

Pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya. Apabila di kemudian hari terbukti ada penyimpangan dan ketidakbenaran dalam pernyataan ini maka saya bersedia menerima sanksi akademik berupa pencabutan gelar yang telah diperoleh karena karya saya ini, serta sanksi lain yang sesuai dengan ketentuan yang berlaku di Universitas Ahmad Dahlan.

Yogyakarta, Desember 2023

Yang Menyatakan



Nia Widiaryanti
NIM.1900032152

PERNYATAAN PERSETUJUAN AKSES

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Nia Widiaryanti
NIM : 1900032152
Email : nia1900032152@webmail.uad.ac.id
Fakultas : Agama Islam
Program Studi : Perbankan Syariah
Judul Skripsi : A nalisis Manajemen Resiko Dalam Menekan Pembiayaan Bermasalah Pada Akad Murabahah Selama Pandemi (Studi Kasus Pada BMT BIF Yogyakarta)


Dengan ini menyatakan hak sepenuhnya kepada Perpustakaan Universitas Ahmad Dahlan untuk menyimpan, mengatur akses serta melakukan pengelolaan terhadap karya saya ini dengan mengacu pada ketentuan akses tugas akhir elektronik sebagai berikut:


Saya (mengizinkan/~~tidak mengizinkan~~)* karya tersebut diunggah ke dalam Respository Perpustakaan Universitas Ahmad Dahlan.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Mengetahui,
Pembimbing

Yogyakarta, 23 Desember 2023


Dr. Riduwan, S.E., M.Ag.
NIPM: 19761028 201610 111 0973090


Nia Widiaryanti
NIM. 190003215

MOTTO

“Barang siapa yang tidak bersyukur meski sedikit, maka ia tidak akan mampu mensyukuri sesuatu yang banyak”
(HR.Ahmad)

“Allah tidak akan menguji hambanya diluar batas kemampuannya

HALAMAN PERSEMBAHAN

- A. Allah SWT pencipta alam semesta yang telah memberiku hidup, berkah dan rizkinya, karena hanya atas izin dan karunianyalah maka skripsi ini dapat dibuat dan selesai pada waktunya.
- B. Cinta pertama dan panutanku, Bapak Gatot. Beliau memang tidak sempat merasakan Pendidikan sampai bangku perkuliahan, namun beliau mampu mendidik penulis, memotivasi, memberikan dukungan hingga penulis mampu menyelesaikan studinya sampai sarjana.
- C. Pintu surgaku, Ibu Isnawati. Beliau sangat berperan penting dalam menyelesaikan program study penulis, beliau juga memang tidak sempat merasakan bangku Pendidikan sampai di bangku perkuliahan, namun semangat, motivasi serta doa yang selalu beliau berikan hingga penulis mampu menyelesaikan studynya sampai sarjana.
- D. Untuk ke-tiga adikku tersayang, Anton, Aldi, dan Airah. Terimakasih sudah menjadi *mood boster* dan menjadi alasan penulis untuk selalu berjuang dan bertahan hingga dititik ini.
- E. Untuk teman-temanku Anjelina,Amalia,Anggar,Yunan,Ghandi,Rendito,Ratih Tiya dan teman-teman yang tidak bisa saya sebutkan satu persatu, Terimakasih telah memberi suport kepada penulis dalam mengerjakan skripsi
- F. Untuk Bapak Riduwan S.E.,M.Ag, selaku dosen pembimbing skripsi. Terimakasih sudah membimbing penulis menyelesaikan skripsi ini.Terimakasih atas arahan dan kesabarannya dalam membimbing penulis. Sukses dan sehat selalu bapak.

KATA PENGANTAR



Alhamdulillah robbil alamin, puji dan syukur kepada Allah Subhanahu Wata'ala atas segala pertolongan, rahmat, kesehatan dan kasih sayang-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan baik. Sholawat dan salam semoga tetap tercurahkan kepada baginda nabi Muhammad Sallallahu Alaihi Wasallam yang telah menjadi sumber inspirasi dan suri tauladan bagi seluruh umat manusia.

Tidak dapat disangkal bahwa butuh usaha yang keras, kegigihan dan kesabaran dalam menyelesaikan skripsi ini. Namun dapat disadari karya ini tidak dapat terselesaikan tanpa orang-orang tercinta yang telah mendukung penuh dan membantu. Terimakasih yang sebesar-besarnya peneliti sampaikan kepada:

1. Bapak Dr. Muchlas, M.T. Rektor Universitas Ahmad Dahlan Yogyakarta.
2. Bapak Dr. Nur Kholis, M.Ag. Dekan Fakultas Agama Islam Universitas Ahmad Dahlan Yogyakarta.
3. Bapak Dwi Santosa Pambudi, S.H.I., M.S.I. selaku Kaprodi Perbankan Syariah
4. Bapak Riduwan S.E., M.Ag selaku Dosen Pembimbing Skripsi
5. Kepada seluruh dosen Program Studi Perbankan Syariah yang telah mendidik selama berkuliah di Universitas Ahmad Dahlan
6. Orang tua dan seluruh keluarga saya, karena sudah memberikan doa serta dukungan dalam proses saya mengerjakan skripsi.

7. Rekan-rekan di Program Studi Perbankan Syariah Angkatan 2019 atas pertemanan semasa kuliah.
8. Pihak-pihak BMT BIF Yogyakarta, karenanya skripsi saya berjalan dengan lancar.
9. Teman, sahabat, saudara serta pihak-pihak lain yang rasanya tidak dapat saya sebutkan satu persatu.

ABSTRAK

Dalam penelitian ini, penulis mengangkat dari suatu permasalahan yaitu analisis manajemen risiko dalam menekan pembiayaan bermasalah pada akad murabahah selama pandemi pada BMT Bina Ihsanul Fikri. Tujuan penelitian ini adalah untuk mengetahui bagaimana penerapan pembiayaan akad murabahah pada BMT Bina Ihsanul Fikri Yogyakarta.

Jenis penelitian ini menggunakan penelitian kualitatif dengan pendekatan deskriptif. Teknik pengumpulan data yang dilakukan oleh peneliti melalui observasi, wawancara terstruktur dan dokumentasi. Kemudian dianalisis dengan metode reduksi data, penyajian data dan penarikan kesimpulan serta menggunakan Teknik triangulasi untuk uji keabsahan data.

Hasil dari penelitian ini menunjukkan bahwa strategi mitigasi risiko pembiayaan murabahah pada BMT Bina Ihsanul Fikri melibatkan beberapa langkah seperti; evaluasi kredit, pemantauan aktif, pemberdayaan nasabah, diversifikasi portofolio, penyusunan perjanjian, asuransi, komitmen kepatuhan syariah. Dan Faktor Penyebab Non performing finance (NPF) di BMT meliputi dua faktor, yaitu faktor internal dan eksternal. Faktor internal disebabkan oleh BMT, yaitu: kurang teliti, kurang cermat dalam pengamatan tentang 5C, kurang paham terhadap kebutuhan keuangan nasabah yang sebenarnya, kurang lengkap pencantuman persyaratan, pengikatan jaminan kurang sempurna. Sedangkan faktor eksternal terjadi karena pihak anggota atau luar dari pihak BMT yang menjadi penyebab Non performing finance (NPF) karena nasabah yang tidak bertanggung jawab atas tanggungannya dan banyak nasabah yang sengaja tidak membayar angsuran.

Kata kunci : akad murabahah, risiko pembiayaan, strategi mitigasi risiko, BMT BIF Yogyakarta

ABSTRACT

The problem raised in this study is the risk management analysis in reducing non-performing financing in *murabahah* contract during the pandemic at *BMT Bina Ihsanul Fikri* (BIF), which aims to determine the implementation of *murabahah* contract financing at BMT BIF of Yogyakarta. This qualitative research, with a descriptive approach, obtained the data through observation, structured interviews, and documentation, then analyzed them using data reduction, presentation, and conclusions, as well as triangulation to test the data validity.

The results show that the risk mitigation strategy for *murabahah* financing at BMT BIF of Yogyakarta involves several steps, such as credit evaluation, active monitoring, customer empowerment, portfolio diversification, agreement preparation, insurance, and sharia compliance commitment. The internal factors that cause non-performing finance (NPF) at BMT BIF include lack of accuracy, particularly in observing 5C, lack of understanding of customers' actual financial needs, lack of completeness in listing requirements, and incomplete binding of guarantees. Meanwhile, the external factors occur due to members or outer parties of the BMT, which are the cause of the NPF since customers are not responsible for their dependents, as well as many customers who deliberately do not pay installments.

Keywords: *Murabahah* financing, risk mitigation strategy, non-performing financing (NPF), *BMT BIF* of Yogyakarta

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB – LATIN

Sumber rujukan untuk transliterasi Arab-Latin berdasarkan Surat Keputusan bersama Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia tertanggal 22 Januari 1988 No: 158/1987 dan 0543b/U/1987.

1. Konsonan Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	ba'	b	Be
ت	ta'	t	Te
ث	sa'	ṣ	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	ḏal	ḏ	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	ḏad	ḏ	de (dengan titik di bawah)
ط	ṭa'	ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	ẓa'	ẓ	zet (dengan titik di bawah)
ع	'ain	‘	koma terbalik
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	W
هـ	ha’	h	Ha
ء	hamzah	‘	Apostrof
ي	ya’	y	Ye

2. Konsonan Rangkap karena Syaddah ditulis Rangkap

متعددة	ditulis	<i>Muta’addidah</i>
عدة	ditulis	<i>‘iddah</i>

3. Ta’ marbutah di Akhir Kata ditulis h

حكمة	ditulis	Ḥikmah
علة	ditulis	‘illah
كرامة الأولياء	ditulis	Karōmah al-auliyā’
زكاة الفطر	ditulis	Zakāh al-fiṭri

4. Vokal Pendek

َ	Fatḥah	ditulis	α
فعل	kasrah	ditulis	fa’ala
ِ	ḍammah	ditulis	i
ذكر		ditulis	żukira
ُ		ditulis	u
يذهب		ditulis	yażhabu

5. Vokal Panjang

1	Fathah + alif جاهلية	ditulis	ā
		ditulis	jāhiliyyah
2	Fathah + ya' mati تنسى	ditulis	ā
		ditulis	tansā
3	Kasrah + ya' mati كريم	ditulis	i
		ditulis	karīm
4	Dammah + wawu mati فروض	ditulis	ū
		ditulis	furūḍ

6. Vokal Rangkap

1	Fathah + ya' mati بينكم	ditulis	Ai
		ditulis	bainakum
2	Fathah + wawu mati قول	ditulis	au
		ditulis	qaul

7. Vokal Pendek yang Berurutan dalam Satu Kata dipisahkan dengan Apostrof

أنتم	ditulis	a'antum
أعدت	ditulis	u'iddat
لعن شكرتم	ditulis	la'in syakartum

8. Kata Sandang Alif + Lam

Diikuti huruf Qamariyah ditulis dengan menggunakan huruf “al”. Apabila Syamsiyah ditulis dengan menggandakan huruf Syamsiyah yang mengikutinya

القرآن	ditulis	al-Qur'ān
القياس	ditulis	al-Qiyās
السماء	ditulis	al-Samā'
الشمس	ditulis	al-Syam

9. Penulisan Kata-kata dalam Rangkaian

Ditulis menerut penulisannya.

ذوى الفروض	ditulis	ẓawī al-furūd
أهل السنة	ditulis	ahl as-sunnah

DAFTAR ISI

HALAMAN PENYEKAT	ii
NOTA DINAS.....	iii
SURAT PERNYATAAN	iv
PERSETUJUAN TIM PENGUJI SKRIPSI	v
UJIAN SKRIPSI	v
PERNYATAAN TIDAK PLAGIAT	vi
PERNYATAAN PERSETUJUAN AKSES.....	vii
MOTTO	viii
HALAMAN PERSEMBAHAN	ix
KATA PENGANTAR.....	x
ABSTRAK	xii
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB – LATIN	xiv
DAFTAR ISI.....	xviii
DAFTAR TABEL	xx
DAFTAR GAMBAR.....	xxi
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah	6
C. Tujuan Penelitian.....	6
D. Manfaat Penelitian	6
E. Sistematika Penelitian.....	6
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	9
A. Landasan Teori.....	9
B. Kajian Pustaka.....	20
C. Kerangka Teori	28
BAB III METODE PENELITIAN	29
A. Jenis Penelitian.....	29
B. Lokasi Penelitian.....	29
C. Sumber Data	30
D. Pendekatan Penelitian	30
E. Metode Pengumpulan Data	30
F. Teknik Analisa Data	31
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....	32
A. Gambaran Umum BMT Bina Ihsanul Fikri Yogyakarta.....	32

B. Hasil dan Pembahasan	41
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN.....	51
A. Kesimpulan	51
B. Implikasi	53
C. Saran	54
DAFTAR PUSTAKA.....	56
LAMPIRAN.....	59

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu	23
Tabel 4.1 Data Nasabah	45

Error! Bookmark not defined.

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Teori	28
---------------------------------	----