

**MANAJEMEN RISIKO PEMBIAYAAN *MURABAHAH* DI KSPPS
BMT AL HIKMAH UNGARAN**



TUGAS AKHIR

Diajukan untuk Memenuhi Tugas dan Melengkapi Syarat Guna Memperoleh Gelar
Diploma Tiga

Disusun Oleh :

Zahrotul Mufidah

1405015093

**PROGRAM STUDI D3 PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI WALISONGO SEMARANG**

2017

H. Johan Arifin, S.Ag. MM

Perum BPI Blok D No. 1

Ngaliyan, Semarang

PERSETUJUAN PEMBIMBING

Lamp : 4 (Empat) Eksemplar

Hal : Naskah Tugas Akhir

An. Sdri. Zahrotul Mufidah

Kepada Yth.

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

UIN Walisongo Semarang

Assalamu'alaikum Wr. Wb

Setelah saya meneliti dan mengadakan perbaikan seperlunya, bersama ini saya kirim naskah Tugas Akhir saudara:

Nama : Zahrotul Mufidah

NIM : 1405015093

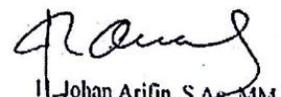
Judul : Manajemen Risiko Pembiayaan Murabahah di KSPPS BMT
Al Hikmah Ungaran

Dengan ini saya mohon kiranya Tugas Akhir tersebut dapat segera dimunaqasyahkan. Atas pertahatiannya kami ucapkan terima kasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb

Semarang, 10 Mei 2017

Pembimbing


H. Johan Arifin, S.Ag. MM.
NIP. 19710908 200212 1001



KEMENTERIAN AGAMA
UNIVERSITAS NEGERI ISLAM WALISONGO
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

Jl. Prof. DR. Hamka Kampus III Ngaliyan, Telp/Fax (024) 7608454 Semarang 50185
Website : febi.walisongo.ac.id-Email : febiwalisongo@gmail.com

PENGESAHAN

Nama : Zahrotul Mufidah
NIM : 1405015093
Jurusan : D3 Perbankan Syariah
Judul : **Manajemen Risiko Pembiayaan Murabahah di KSPPS BMT Al Hikmah Ungaran**

Telah dimunaqsyahkan oleh Dewan Penguji Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Walisongo Semarang, dan dinyatakan lulus, pada tanggal :

19 Mei 2017

Dan dapat diterima sebagai syarat guna memperoleh gelar Ahli Madya tahun akademik 2017.

Semarang, 19 Mei 2017

Ketua Sidang/Penguji


Drs. H. Wahab, MM
NIP. 19690908 200003 1 001

Penguji Utama I


Muhammad Nadzir, MSI
NIP. 19730923 200312 1 002



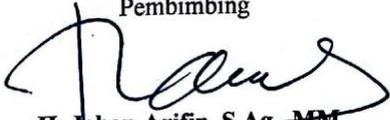
Sekretaris Sidang/Penguji


H. Johan Arifin, S.Ag., MM
NIP. 19710908 200212 1 001

Penguji Utama II


Prof. Dra/Hj. Siti Mujiatun, M.Ag
NIP. 19590413 198703 2 001

Pembimbing


H. Johan Arifin, S.Ag., MM
NIP. 19710908 200212 1 001

MOTTO

إِنَّ مَعَ الْعُسْرِ يُسْرًا

“Sesungguhnya sesudah kesulitan itu ada kemudahan.” (QS. Al Insyirah : 6)

PERSEMBAHAN

Alhamdulillah dengan segala nikmat yang Allah SWT berikan kepada penulis, akhirnya Tugas Akhir ini telah selesai pada waktunya dan Tugas Akhir ini penulis persembahkan untuk :

1. Kedua orang tua (Bapak Supiyan dan Ibu Murniati) serta adik saya Syamsul Hadi yang senantiasa memberikan dorongan dan kasih sayang serta aliran do'a yang tak pernah terputus kepada saya
2. Bapak H. Johan Arifin, S.Ag, MM selaku Dosen Pembimbing yang bersedia meluangkan waktu, tenaga, dan pikirannya untuk memberikan bimbingan dan pengarahan dalam penyusunan Tugas Akhir ini.
3. Bapak dan Ibu Dosen Prodi Perbankan Syari'ah Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam UIN Walisongo Semarang yang telah memberikan ilmunya kepada penulis sebagai bekal dalam pembuatan Tugas Akhir.
4. Segenap karyawan KSPPS BMT Al Hikmah Ungaran yang telah memberikan waktu dan arahan dalam pelaksanaan Praktek Kerja Lapangan serta penyelesaian Tugas Akhir ini.
5. Teman terdekat M.A.Rachman Nanda, Afif Nuril Huda, Itsna Layyinatul Shifa, Sayyidah, Sari Kurniawati, Ummi Maghfirotul A.H dan semuanya yang tak henti-hentinya memberikan semangat kepada saya
6. Teman-teman seperjuangan D3 Perbankan Syari'ah angkatan 2014 khususnya kelas PBSC, terimakasih atas kebersamaanya selama masa perkuliahan
7. Semua pihak yang telah memberikan dukungan dan bantuan yang tidak dpaat penulis sebutkan satu per satu.

Terimakasih atas segalanya.

DEKLARASI

Dengan penuh kejujuran dan tanggung jawab, penulis menyatakan bahwa Tugas Akhir ini tidak berisi materi yang telah pernah ditulis oleh orang lain atau diterbitkan. Demikian juga Tugas Akhir ini tidak berisi satu pun pikiran-pikiran orang lain, kecuali informasi yang terdapat dalam referensi yang dijadikan bahan rujukan.

Semarang, 10 Mei 2017



Deklarator

Zahrotul Mufidah

Zahrotul Mufidah
1405015093

ABSTRAK

KSPPS BMT Al Hikmah Ungaran sebagai salah satu Lembaga Keuangan Syariah memiliki bermacam-macam produknya yaitu layanan Simpanan dan Pembiayaan. Salah satu pembiayaan yang sering digunakan adalah pembiayaan dengan akad *Murabahah*. Dengan banyaknya penggunaan akad tersebut tentunya memiliki risiko yang banyak pula. Risiko ini dapat timbul dari dua pihak yaitu internal dan eksternal. Salah satu permasalahan yang sering terjadi adalah berkaitan dengan risiko gagal bayar anggota. Dan untuk mengatasi hal tersebut perlu adanya manajemen risiko agar agar tidak menimbulkan kerugian yang lebih besar kepada BMT. Oleh karena itu penulis tertarik untuk meneliti mengenai manajemen risiko dari pembiayaan tersebut. Rumusan masalah yang diambil dalam penelitian ini adalah bagaimana prosedur pembiayaan *murabahah* di KSPPS BMT Al Hikmah Ungaran? Serta bagaimana pengelolaan manajemen risiko pembiayaan *murabahah* di KSPPS BMT Al Hikmah Ungaran?. Tujuan dari penelitian ini adalah untuk mengetahui prosedur pembiayaan *murabahah* di KSPPS BMT Al Hikmah Ungaran dan mengetahui cara pengelolaan manajemen risiko pembiayaan *murabahah* di KSPPS BMT Al Hikmah Ungaran.

Penelitian ini merupakan jenis penelitian kualitatif. Adapun sumber data yang digunakan adalah data primer yang berasal dari wawancara dan data sekunder yang berasal dari buku, jurnal, serta bahan lain yang berkaitan. Penelitian ini menggunakan metode pengumpulan data yang melalui wawancara, observasi, dan dokumentasi.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa di KSPPS BMT Al Hikmah ini menggunakan akad *murabahah* untuk pembiayaan multi jasa seperti pembiayaan untuk kepemilikan kendaraan bermotor. Prosedur pengajuan pembiayaannya pun terdiri dari beberapa tata cara yang harus terpenuhi. Dalam pembiayaan tersebut, masalah yang sering muncul adalah berkaitan dengan gagal bayar anggota. Dan untuk meminimalisir permasalahan tersebut KSPPS BMT Al Hikmah juga memiliki caranya sendiri seperti lebih berhati-hati dalam menganalisa kelayakan anggota agar tidak menimbulkan kerugian dan dampak negatif terhadap keuangan KSPPS BMT Al Hikmah Ungaran.

KATA PENGANTAR

Assalamualaikum Wr. Wb

Puji syukur senantiasa penulis panjatkan atas kehadiran Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat dan karunia-NYA sehingga penulis dapat menyelesaikan Tugas Akhir ini dengan sebaik-baiknya. Shalawat serta salam semoga senantiasa tercurahkan kepada Nabi Muhammad SAW yang telah membukakan jalan kebenaran kepada umatnya.

Alhamdulillah, pada akhirnya penulis dapat menyelesaikan Tugas Akhir ini yang berjudul **“MANAJEMEN RISIKO PEMBIAYAAN MURABAHAH DI KSPPS BMT AL HIKMAH UNGARAN”**. Tugas Akhir ini disusun dalam rangka memenuhi salah satu syarat guna menyelesaikan pendidikan program Diploma III pada jurusan Perbankan Syari’ah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Walisongo Semarang. Penulis menyadari sepenuhnya bahwa proses penyusunan Tugas Akhir ini dapat selesai berkat bantuan dari berbagai pihak, bimbingan dan dorongan serta perhatiannya. Untuk itu pada kesempatan ini penulis ingin mengucapkan terima kasih kepada :

1. Bapak Prof. Dr. H. Muhibbin, M.Ag selaku Rektor UIN Walisongo Semarang.
2. Bapak Dr. H. Imam Yahya, M.Ag, selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Walisongo Semarang.
3. Bapak H. Johan Arifin, S.Ag, MM selaku Ketua Prodi D3 Perbankan Syari’ah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Walisongo Semarang.
4. Bapak H. Johan Arifin, S.Ag, MM selaku Dosen Pembimbing yang bersedia meluangkan waktu, tenaga, dan pikirannya untuk memberikan bimbingan dan pengarahan dalam penyusunan Tugas Akhir ini.
5. Bapak dan Ibu Dosen Prodi Perbankan Syari’ah Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam UIN Walisongo Semarang yang telah memberikan ilmunya kepada penulis sebagai bekal dalam pembuatan Tugas Akhir.

6. Bapak Muhari S.Ag selaku Manajer KSPPS BMT Al Hikmah Ungaran beserta staffnya yang telah memberikan waktu dan arahan dalam pelaksanaan Praktek Kerja Lapangan serta penyelesaian Tugas Akhir ini.
7. Orang Tua tercinta yang senantiasa memberikan semangat dan do'anya kepada saya selama ini.
8. Semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu yang telah membantu dalam penyusunan Tugas Akhir ini.

Penulis menyadari bahwa Tugas Akhir ini jauh dari kesempurnaan, untuk itu penulis mengharapkan kritik dan saran dari semua pihak guna menyempurnakan Tugas Akhir ini. Semoga Tugas Akhir ini dapat bermanfaat bagi penulis pada khususnya dan pembaca pada umumnya.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb

Semarang, 10Mei 2017

Penulis



Zahrotul Mufidah

1405015093

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
PERSETUJUAN PEMBIMBING	ii
PENGESAHAN	iii
MOTTO	iv
PERSEMBAHAN	v
DEKLARASI	vi
ABSTRAK	vii
KATA PENGANTAR	viii
DAFTAR ISI	x
DAFTAR GAMBAR	xii
DAFTAR LAMPIRAN	xiii

BAB I : PENDAHULUAN

A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	4
C. Tujuan dan Manfaat Hasil Penelitian	4
D. Tinjauan Pustaka	5
E. Metode Penelitian	6
F. Sistematika Penulisan	8

BAB II : LANDASAN TEORI

A. Risiko	9
B. Manajemen Risiko Pembiayaan Bank Syari'ah	10
C. Pembiayaan <i>Murabahah</i>	14

a) Definisi <i>Murabahah</i>	14
b) Landasan Syari'ah Akad <i>Murabahah</i>	14
c) Karakteristik <i>Murabahah</i>	17
d) Syarat <i>Murabahah</i>	18
e) Rukun <i>Murabahah</i>	19

BAB III : GAMBARAN UMUM KSPPS BMT AL HIKMAH UNGARAN

A. Sejarah Berdirinya KSPPS BMT Al Hikmah Ungaran	24
B. Visi dan Misi KSPPS BMT Al Hikmah Ungaran	26
C. Struktur Organisasi KSPPS BMT Al Hikmah Ungaran	27
D. Ruang Lingkup Usaha KSPPS BMT Al Hikmah Ungaran	32

BAB IV : HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

A. Proseur Pembiayaan <i>Murabahah</i> di KSPS BMT Al Hikmah Ungaran	40
B. Pengelolaan Manajemen Risiko Pembiayaan <i>Murabahah</i> di KSPPS BMT Al Hikmah Ungaran	44

BAB V : PENUTUP

A. Kesimpulan	49
B. Saran	50
C. Penutup	51

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Alur Transaksi <i>Murabahah</i>	19
Gambar 4.1 Prosedur Pengajuan Pembiayaan <i>Murabahah</i>	40

DAFTAR LAMPIRAN

1. Brosur Layanan Simpanan
2. Brosur Layanan Pembiayaan
3. Brosur Si Wadiah
4. Form Pengajuan Pembiayaan
5. Form Permohonan Menjadi Anggota
6. Kartu Validasi
7. Form Pengecekan Fisik Kendaraan
8. Slip Angsuran
9. Slip Penarikan
10. Slip Setoran
11. Foto Usaha Anggota
12. Foto Jaminan
13. Foto Penandatanganan Akad oleh Anggota
14. Foto KTP Anggota