



**RISIKO AKAD *MURABAHAH* SERTA PENGELOLAAN
RISIKO AKAD *MURABAHAH* PADA BMT-UGT
SIDOGIRI CABANG WONGSOREJO,
KABUPATEN BANYUWANGI**

**THE RISK AND RISK MANAGEMENT OF *MURABAHAH* CONTRACT
AT BMT-UGT SIDOGIRI WONGSOREJO BRANCH
IN BANYUWANGI**

SKRIPSI

Oleh

Nur Hasanah

NIM. 100810201069

UNIVERSITAS JEMBER

FAKULTAS EKONOMI

2014



**RISIKO AKAD *MURABAHAH* SERTA PENGELOLAAN
RISIKO AKAD *MURABAHAH* PADA BMT-UGT
SIDOGIRI CABANG WONGSOREJO,
KABUPATEN BANYUWANGI**

**THE RISK AND RISK MANAGEMENT OF MURABAHAH CONTRACT
AT BMT-UGT SIDOGIRI WONGSOREJO BRANCH
IN BANYUWANGI**

SKRIPSI

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi Pada Fakultas
Ekonomi Universitas Jember

Oleh

Nur Hasanah

NIM 100810201069

**UNIVERSITAS JEMBER
FAKULTAS EKONOMI**

2014

KEMENTERIAN PENDIDIKAN NASIONAL
UNIVERSITAS JEMBER-FAKULTAS EKONOMI

SURAT PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Nur Hasanah

NIM : 100810201069

Jurusan : Manajemen

Konsentrasi : Manajemen Keuangan

Judul skripsi : Risiko Akad *Murabahah* Serta Pengelolaan Risiko Akad
Murabahah Pada BMT-UGT Sidogiri Cabang
Wongsorejo Kabupaten Banyuwangi

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi yang telah saya buat adalah benar-benar hasil karya sendiri, kecuali jika dalam pengutipan substansi tersebut disebutkan sumbernya dan belum pernah diajukan pada institusi mana pun serta bukan karya jiplakan milik orang lain. Saya bertanggung jawab atas keabsahan dan kebenaran isinya sesuai dengan sikap ilmiah yang harus dijunjung tinggi.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya, tanpa ada tekanan dan paksaan dari pihak mana pun serta bersedia mendapat sanksi akademik jika ternyata di kemudian hari pernyataan ini tidak benar.

Jember, 19 Mei 2014

Yang menyatakan,

Nur Hasanah
NIM. 100810201069

TANDA PERSETUJUAN

Judul Skripsi : Risiko Akad *Murabahah* Serta Pengelolaan Risiko Akad
Murabahah Pada BMT-UGT Sidogiri Cabang
Wongsorejo Kabupaten Banyuwangi

Nama Mahasiswa : Nur Hasanah

NIM : 100810201069

Jurusan : Manajemen

Konsentrasi : Manajemen Keuangan

Disetujui Tanggal : 19 Mei 2014

Pembimbing I

Pembimbing II

Dr. Novi Puspitasari, SE, MM
NIP.19801206 200501 2 001

Dra. Lilik Farida, M.Si
NIP. 19631128 198902 2 001

Mengetahui,
Ketua Jurusan Manajemen
Fakultas Ekonomi Universitas Jember

Dr. Handriyono, SE.,M.Si
NIP. 19620802 199002 1 001

JUDUL SKRIPSI

**RISIKO AKAD *MURABAHAH* SERTA PENGELOLAAN RISIKO AKAD
MURABAHAH PADA BMT-UGT SIDOGIRI CABANG WONGSOREJO
KABUPATEN BANYUWANGI**

Yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : Nur Hasanah

NIM : 100810201069

Jurusan : Manajemen

Telah dipertahankan di depan panitia penguji pada tanggal:

26 Mei 2014

dan dinyatakan telah memenuhi syarat untuk diterima sebagai kelengkapan guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi pada Fakultas Ekonomi Universitas Jember.

SUSUNAN TM PENGUJI

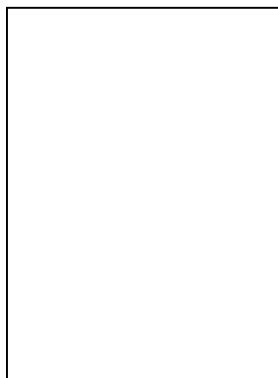
- 1. Ketua : Tatok Endhiarto.SE.,M.Si :**
NIP. 19600404 198902 1 001
- 2. Sekretaris : Dra. Lilik Farida, M.Si :**
NIP : 631128 198902 2 001
- 3. Anggota : Dr. Novi Puspitasari, SE, MM :**
NIP : 19801206 200501 2 001

Mengetahui;

Universitas Jember

Fakultas Ekonomi

Dekan



Dr.Moehammad Fathorrazi, M.Si
NIP. 19630614 199002 1 001

PERSEMBAHAN

Skripsi ini saya persembahkan untuk:

- 1) Orang tua, adik, dan keluargaku tercinta.
- 2) Dosen Pembimbing Skripsi, Ibu Dr. Novi Puspitasari, SE, MM dan Ibu Dra. Lilik Farida, M.Si, terima kasih atas bimbingannya.
- 3) Bapak Ibu Dosen Fakultas Ekonomi yang telah memberikan ilmu dan bimbingannya.
- 4) Teman-teman Manajemen Fakultas Ekonomi Angkatan 2010 terima kasih atas pemberian semangat serta doanya.
- 5) Almamater Fakultas Ekonomi Universitas Jember yang kubanggakan.

MOTTO

“Hai orang-orang yang beriman, Jadikanlah sabar dan shalatmu Sebagai penolongmu, sesungguhnya Allah beserta orang-orang yang sabar” (Al-Baqarah: 153)

“Sesungguhnya, bukan beratnya beban yang menjadikan kita tertekan, tapi lemahnya sikap kita terhadap diri sendiri” (Mario Teguh)

“Belajarliah dari kesabaran tukang kayu. Ukurlah dua kali, lalu potong satu kali”
(Mario Teguh)

RINGKASAN

Risiko Akad *Murabahah* Serta Pengelolaan Risiko Akad *Murabahah* Pada BMT-UGT Sidogiri Cabang Wongsorejo Kabupaten Banyuwangi.

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui praktek pembiayaan *murabahah* dan untuk mengetahui risiko-risiko yang sering menyertai pembiayaan *murabahah* serta untuk mengetahui bagaimana BMT-UGT Sidogiri cabang Wongsorejo dalam mengelola risiko-risiko tersebut. Penelitian ini dilakukan pada salah satu koperasi yang berbasis syariah di Indonesia, yaitu BMT-UGT Sidogiri cabang Wongsorejo, BMT dalam beroperasi harus sesuai dengan nilai-nilai Islam dan etika bisnis dalam Islam.

Penelitian ini menggunakan metode penelitian kualitatif deskriptif dengan menggunakan BMT-UGT Sidogiri cabang Wongsorejo sebagai objek penelitian. Penelitian ini menggunakan data primer, Data primer pada penelitian ini didapatkan melalui wawancara dan studi dokumentasi, wawancara dilakukan langsung dengan informan yaitu Kepala, sedangkan studi dokumentasi dilakukan dengan cara mempelajari dokumen-dokumen akad *murabahah* yang ada di BMT-UGT Sidogiri kecamatan Wongsorejo, Banyuwangi

Hasil dari penelitian ini adalah praktek pembiayaan yang berbasis jual beli dengan menggunakan akad *murabahah* yang ada di BMT-UGT Sidogiri cabang Wongsorejo sudah sesuai dengan prinsip-prinsip syariah yang ada, dan aplikasi akad *murabahah* bisa dikatakan efisien karena dalam prakteknya BMT menekankan kenyamanan anggota dan tidak memberatkan anggota dalam hal syarat dan rukunnya maupun sistim pembayarannya. BMT-UGT Sidogiri cabang Wongsorejo pernah mengalami risiko yang terkait dengan sistim pembayaran yaitu pembayaran kurang lancar dari anggota dikarenakan terjadi risiko murni yang di alami oleh anggota. BMT-UGT Sidogiri cabang Wongsorejo telah menetapkan manajemen risiko untuk meminimalisir risiko yang akan terjadi, pengelolaan risiko pada BMT-UGT Sidogiri cabang Wongsorejo berbeda-beda berdasarkan risiko yang terjadi.

SUMMARY

The Risk And Risk Management Of Murabahah Contract At BMT-UGT Sidogiri Wongsorejo Branch In Banyuwangi.

The objective of this research is to know the costing practice of murabahah and to know how BMT-UGT Sidogiri branch Wongsorejo manages the risk. This research is done at one of 'koperasi ' based on syari'ah in Indonesia that is BMT-UGT Sidogiri branch Wongsorejo, where BMT on it's operation must be in accordance with the concept of syari'ah and business's ethic in Islam.

The method used in this research is descriptive qualitative using BMT-UGT Sidogiri branch Wongsorejo as an object of this research. This research is using primary data. The primary data is done by interviewing and documentation study. Interviewing is directly done to an informant that is the head of company while documentation study is done by studying documents of murabahah contract available in BMT-UGT sidogiri Wongsorejo Banyuwangi.

The result of this research is that the costing practice based on buying and selling using akad murabahah at BMT-UGT Sidogiri branch Wongsorejo has been in accordance with the concept of syari'ah, and the application of akad murabahah at BMT-UGT Sidogiri branch Wongsorejo has been done efficiently because in practice BMT applies convenience to members and does not give burdence to members in the case of conditions and payment system. BMT-UGT Sidogiri branch Wongsorejo has experienced the risk related to payment system that is stagnant payment from the members and this is caused by pure risk from the members. In the case of risk management, BMT-UGT Sidogiri branch Wongsorejo has applied risk management to minimize the risk possibly developes. The risk management at BMT-UGT Sidogiri branch Wongsorejo is done differently based on available risk.

PRAKATA

Puji dan syukur Kehadirat Ilaahi Robbi yang telah mencurahkan segala rahmat dan hidayahNya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan judul “Risiko Akad *Murabahah* Serta Pengelolaan Risiko Akad *Murabahah* Pada BMT-UGT Sidogiri Cabang Wongsorejo Kabupaten Banyuwangi” ini dengan baik. Skripsi ini disusun sebagai salah satu syarat untuk meraih gelar Sarjana Ekonomi pada Fakultas Ekonomi Universitas Jember.

Penulis menyadari bahwa proses penulisan ini telah banyak memperoleh bimbingan, pengarahan dan motivasi dari berbagai pihak, untuk itu dengan setulus hati penulis menghaturkan terima kasih yang setinggi-tingginya kepada :

1. Bapak Dr. Moehammad Fathorrazi, M.Si, selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Jember;
2. Bapak Dr. Handriyono, M.Si selaku ketua jurusan Manajemen Fakultas Ekonomi Universitas Jember;
3. Ibu Dr. Novi Puspitasari, SE, MM selaku Dosen Pembimbing I dan Ibu Dra. Lilik Farida, M.Si selaku Dosen Pembimbing II, terimakasih atas waktu yang telah diberikan, bimbingan, saran dan petunjuk kepada penulis dalam menyelesaikan skripsi ini;
4. Ibu Dr. Deasy Wulandari, SE,.M.SI selaku Dosen Pembimbing Akademik atas bimbingan dan sarannya;
5. Seluruh Dosen Fakultas Ekonomi Universitas Jember yang telah memberikan ilmu dan pengetahuannya demi kemajuan akademis penulis;
6. Staf administrasi Fakultas Ekonomi Universitas Jember yang telah mendukung proses belajar mengajar;
7. Seluruh staff dan karyawan BMT-UGT Sidogiri cabang Wongsorejo terutama Bapak M. Khoirul A. atas segala bantuan dan kesempatan untuk meluangkan waktu dari awal hingga akhir penelitian;
8. Terima kasih yang mendalam untuk ayahanda tercinta Muabsar dan ibunda tercinta Buati Ningsih. yang telah memberikan dukungan baik moril maupun materil, perhatian, pengertian, doa dan kasih sayangnya;
9. Yang tercinta dan tersayang adikku Ahmad Syaiful R;

10. Keluarga besar bapak Nehawi dan Saudara-saudaraku terima kasih untuk doa, semangat dan kasih sayangnya;
11. Keluarga besar (Alm) Kgs. Abdul Fatah terimakasih atas ilmunya mulai dari saya kecil hingga sampai saat ini, dan terimakasih kepada kakak Zubaidah atas ilmu, dukungan, bantuan, semangat, do'a dan kasih sayangnya.
12. Terimakasih kepada yang terkasih atas do'a, semangat, pengertian, perhatian dan kasih sayangnya;
13. Sahabat-sahabatku dirumah Yuda Prawira, Bety Nur I Dan Rina Fitria W. dan sahabat-sahabatku lainnya yang tidak bisa disebutkan satu persatu yang telah memberikan dukungan dan kasih sayang;
14. Sahabat-sahabatku terbaik di kampus UNEJ ini, Astrid Anjani H, Ariestia I, Inah P, Lisa K, Fauzi Risqi A, Repfitri L dan Kholifatul A, terimakasih atas bantuan, semangat pengertian dan kasih sayangnya;
15. Teman-teman Manajemen Fakultas Ekonomi Angkatan 2010 terima kasih atas kerjasamanya, semangat serta doanya;
16. Semua pihak yang telah membantu memperlancar proses penyusunan skripsi ini baik secara langsung maupun tidak langsung.

Semoga Tuhan Yang Maha Esa membalas semua kebaikan dan dukungan yang telah Anda berikan. Penulis berharap skripsi ini dapat memberikan manfaat pada kita semua, khususnya dalam bidang ilmu ekonomi.

Jember, 19 Mei 2014

Penulis

DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL	ii
HALAMAN PERNYATAAN.....	iii
HALAMAN PERSETUJUAN	iv
HALAMAN PENGESAHAN.....	v
HALAMAN PERSEMBAHAN	vi
HALAMAN MOTO.....	vii
HALAMAN RINGKASAN.....	viii
HALAMAN SUMMARY	ix
HALAMAN PRAKATA	x
HALAMAN DAFTAR ISI	xii
HALAMAN DAFTAR TABEL	xiv
HALAMAN DAFTAR GAMBAR.....	xv
HALAMAN DAFTAR LAMPIRAN.....	xvi
BAB 1. PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang Masalah.....	1
1.2 fokus penelitian.....	4
1.3 Rumusan Masalah	4
1.4 Tujuan Penelitian	5
1.5 Manfaat Penelitian.....	5
BAB 2. TINJAUAN PUSTAKA.....	7
2.1 Tinjauan Teori	7
2.1.1 Pengertian <i>Baitul mal wat tamwil</i> (BMT).....	7
2.1.2 Konsep Operasional <i>Baitul mal wat tamwil</i> (BMT).....	9
2.1.3 Pengertian <i>Murabahah</i>	11
2.1.4 Risiko Pembiayaan <i>Murabahah</i>	16
2.1.5 Pengelolaan Risiko <i>Murabahah</i>	20
2.2 Penelitian Terdahulu	23

2.3 Kerangka Konseptual.....	27
BAB 3. METODE PENELITIAN.....	28
3.1 Rancangan Penelitian.....	28
3.2 Jenis dan Sumber Data	28
3.3 Metode Analisis Data.....	29
3.4 Analisis Data	30
3.5 Kerangka Pemecahan masalah.....	30
BAB 4. HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	32
4.1 Hasil Penelitian	32
4.1.1 <i>Baitul mal wat tamwil</i> (BMT).....	32
4.1.2 Visi Dan Misi BMT.....	35
4.1.3 Struktur Organisasi BMT-UGT Sidogiri cabang Wongsorejo.....	35
4.1.4 Produk – Produk BMT-UGT Sidogiri Cabang Wongsorejo.....	36
4.2 Hasil Data di Lapangan	38
4.3 Pembahasan Hasil Penelitian	46
4.3.1 Praktek pembiayaan yang berbasis jual beli dengan menggunakan akad <i>murabahah</i> pada BMT-UGT Sidogiri cabang Wongsorejo.....	51
4.3.2 Risiko akad <i>murabahah</i> pada BMT-UGT Sidogiri cabang Wongsorejo.....	49
4.3.3 Pengelolaan risiko akad <i>murabahah</i> pada BMT-UGT Sidogiri cabang Wongsorejo.....	50
4.4 Keterbatasan Penelitian	54
BAB 5. KESIMPULAN DAN SARAN	55
5.1 Kesimpulan.....	55
5.2 Saran	55
DAFTAR PUSTAKA	
LAMPIRAN	

DAFTAR TABEL

2.1	: Ringkasan Penelitian Terdahulu.....	81
-----	---------------------------------------	----

DAFTAR GAMBAR

2.1 : Skema <i>Murabahah</i>	14
2.2 : Jenis <i>Murabahah</i>	15
2.3 : Kerangka Konseptual.....	27
3.4 :Kerangka Pemecahan Masalah.....	30

DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 : Daftar Pertanyaan Wawancara
- Lampiran 2 : Hasil Wawancara Dengan Informan
- Lampiran 3 : Contoh Akad *Murabahah*
- Lampiran 4 : Brosur Produk Pembiayaan