

**ANALISIS PENGELOLAAN RISIKO PEMBIAYAAN
BERBASIS *NATURAL CERTAINTY CONTRACTS* (NCC) PADA
PRODUK PEMBIAYAAN MURABAHAH DI KSPPS BMT AL-
FATAA PUSAT ULUJAMI PEMALANG**

TUGAS AKHIR

Diajukan untuk memenuhi sebagian syarat
memperoleh gelar Ahli Madya (A. Md.) Perbankan Syariah



Oleh :

ANISA RIZKI NUGRAHAENI
NIM: 2012114007

**JURUSAN D3 PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI PEKALONGAN
2018**

**ANALISIS PENGELOLAAN RISIKO PEMBIAYAAN
BERBASIS *NATURAL CERTAINTY CONTRACTS* (NCC) PADA
PRODUK PEMBIAYAAN MURABAHAH DI KSPPS BMT AL-
FATAA PUSAT ULUJAMI PEMALANG**

TUGAS AKHIR

Diajukan untuk memenuhi sebagian syarat
memperoleh gelar Ahli Madya (A. Md.) Perbankan Syariah



Oleh :

ANISA RIZKI NUGRAHAENI
NIM: 2012114007

**JURUSAN D3 PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI PEKALONGAN
2018**

**SURAT PERNYATAAN
KEASLIAN TUGAS AKHIR (TA)**

Yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Anisa Rizki Nugrahaeni

NIM : 2012114007

Judul Tugas Akhir :”ANALISIS PENGELOLAAN RISIKO PEMBIAYAAN BERBASIS *NATURAL CERTAINTY CONTRACTS* (NCC) PADA PRODUK PEMBIAYAAN MURABAHAH DI KSPPS BMT AL-FATAA PUSAT ULUJAMI PEMALANG”

Menyatakan Tugas Akhir ini merupakan hasil karya sendiri, kecuali dalam bentuk kumpulan yang telah penulis sebutkan sumbernya. Apabila Tugas Akhir ini terbukti merupakan hasil duplikasi atau plagiasi, maka saya bersedia menerima sanksi akademis dan dicabut gelarnya.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya.

Pekalongan, 30 Januari 2018

METERAI
TEMPEL
TGL. 20
E9D81AFF204527275
6000
ENAM RIBU RUPIAH

Anisa Rizki Nugrahaeni

NIM. 2012114007

NOTA PEMBIMBING

Ahmad Syukron, M.E.I
Jl. Paesan Tengah No. 123
Kedungwuni Pekalongan

Lampiran : 2 (dua) eksemplar

Hal : Naskah Tugas Akhir Sdri. Anisa Rizki Nugrahaeni

Kepada Yth.
Dekan Fakultas Ekonomi Bisnis Islam IAIN Pekalongan
c/q. Ketua Jurusan Ekonomi Syariah
di-
PEKALONGAN

Assalamualaikum Wr.Wb.

Setelah diadakan penelitian dan perbaikan seperlunya, maka bersama ini
saya sampaikan naskah Tugas Akhir saudara:

NIM : Anisa Rizki Nugrahaeni
: 2012114007
Jurusan : D3 PERBANKAN SYARIAH
Judul : "ANALISIS PENGELOLAAN RISIKO PEMBIAYAAN
BERBASIS *NATURAL CERTAINTY CONTRACTS*
(NCC) PADA PRODUK PEMBIAYAAN
MURABAHAH DI KSPPS BMT AL-FATAA PUSAT
ULUJAMI PEMALANG"

Dengan ini kami mohon Tugas Akhir Saudara tersebut segera dimunaqosahkan.

Demikian, nota pembimbing ini dibuat untuk digunakan sebagaimana
memutunya. Atas perhatiannya, saya sampaikan terimakasih.

Wasalamualaikum Wr.Wb.

Pekalongan, Januari 2018
Pembimbing,



Ahmad Syukron, M.E.I

NIP.19711015 2005 01 1 003

PENGESAHAN

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Pekalongan mengesahkan Tugas Akhir Saudara :

Nama : ANISA RIZKI NUGRAHAENI
NIM : 2012114007
Judul : ANALISIS PENGELOLAAN RISIKO PEMBIAYAAN
BERBASIS *NATURAL CERTAINTY CONTRACTS* (NCC)
PADA PRODUK PEMBIAYAAN MURABAHAH DI KSPPS
BMT AL-FATAA PUSAT ULUJAMI PEMALANG

Telah diujikan pada hari Kamis, tanggal 15 Maret 2018 dan dinyatakan **LULUS** serta diterima sebagai syarat guna memperoleh gelar Ahli Madya (A.Md) Perbankan Syariah.

Dewan Penguji

Penguji I

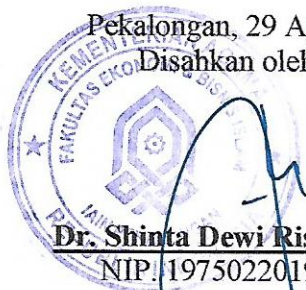
Dr. AM. M. Hafidz Ma'shum M.Ag
NIP. 197806162003121003

Penguji II

Ali Amin Isfandiari, M.Ag
NIP. 197408122005011002

Pekalongan, 29 Agustus 2018

Disahkan oleh Dekan



Dr. Shinta Dewi Rismawati, M.H
NIP. 197502201999032001

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB LATIN

Pedoman transliterasi yang digunakan dalam buku ini adalah hasil putusan bersama Menteri Agama Republik Indonesia No. 158 tahun 1987 dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia No. 0543b tahun 1987. Transliterasi tersebut digunakan untuk menulis kata-kata Arab yang dipandang belum diserap ke dalam bahasa Indonesia. Kata-kata Arab yang sudah diserap ke dalam bahasa Indonesia sebagaimana terlihat dalam Kamus Linguistik atau Kamus Besar Bahasa Indonesia (KBBI). Secara garis besar pedoman transliterasi itu adalah sebagai berikut.

1. Konsonan

Fonem-fonem konsonan bahasa Arab yang dalam sistem tulisan Arab dikembangkan dengan huruf. Dalam transliterasi ini sebagian dilambangkan dengan huruf, sebagian dilambangkan dengan tanda, dan sebagian lagi dilambangkan dengan huruf dan tanda sekaligus.

Di bawah ini daftar huruf Arab dan transliterasi dengan huruf latin.

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
ا	Alif	tidak dilambangkan	tidak dilambangkan
ب	Ba	B	Be
ت	Ta	T	Te
ث	Tsa	Ts	es (dengan titik diatas)
ج	Jim	J	Je
ح	Ha	H	ha (dengan titik



			dibawah)
خ	Kha	Kh	ka dan ha
د	Dal	D	De
ذ	Dzal	Dz	zet (dengan titik diatas)
ر	Ra	R	Er
ز	Za	Z	Zet
س	Sin	S	Es
سین	Syin	Sy	es dan ye
ط	Shad	Sh	es (dengan titik dibawah)
ظ	Dhad	ḍ	de (dengan titik dibawah)
ط	Tha	T	te (dengan titik dibawah)
ظ	Zha	Z	zet (dengan titik dibawah)
ع	Ain	‘A	koma terbalik (diatas)
غ	Ghain	Gh	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	Wau	W	We
ه	Ha	H	Ha
ء	hamzah	.	Apostraf
ي	Ya	Y	Ye

2. Vokal

Vokal tunggal	Vokal rangkap	Vokal panjang
ا a		ا a
ا i	اي ai	اي i
ا u	او au	او u

3. Ta Marbutah

Ta marbutah hidup dilambangkan dengan /t/

Contoh:

مرأة جميلة ditulis *mar'atun jamilah*

Ta marbutah mati dilambangkan dengan /h/

Contoh :

فاطمة di tulis *fatimah*

4. *Syaddad* (*tasydid*, geminasi)

Tanda geminasi dilambangkan dengan huruf yang sama dengan huruf yang diberi tanda *syaddad* tersebut.

Contoh:

ربنا	di tulis	<i>rabbana</i>
البر	di tulis	<i>al – birr</i>

5. Kata Sandang (artikel)

Kata sandang yang diikuti oleh “huruf syamsyah” ditransliterasikan sesuai dengan bunyinya, yaitu bunyi / I / diganti dengan huruf yang langsung mengikuti kata sandang itu.

Contoh:

الشمس	ditulis	<i>asy - syamsu</i>
الرجل	ditulis	<i>ar-rajulu</i>
السيدة	ditulis	<i>as-sayyidah</i>

Kata sandang yang diikuti oleh “huruf qamariyah” ditransliterasikan sesuai dengan bunyinya, yaitu bunyi / I / diikuti terpisah dari kata yang mengikuti dan dihubungkan dengan tanda sempang.

Contoh:

القمر	ditulis	<i>al - qamar</i>
البدیع	ditulis	<i>al - badi</i>
الجلال	ditulis	<i>al – jalal</i>



6. Huruf Hamzah

Hamzah yang berada diawal kata tidak ditransliterasikan. Akan tetapi, jika hamzah tersebut berada ditengah kata/diakhir kata huruf hamzah itu ditransliterasikan dengan apostrof / ' /.

Contoh:

امرت

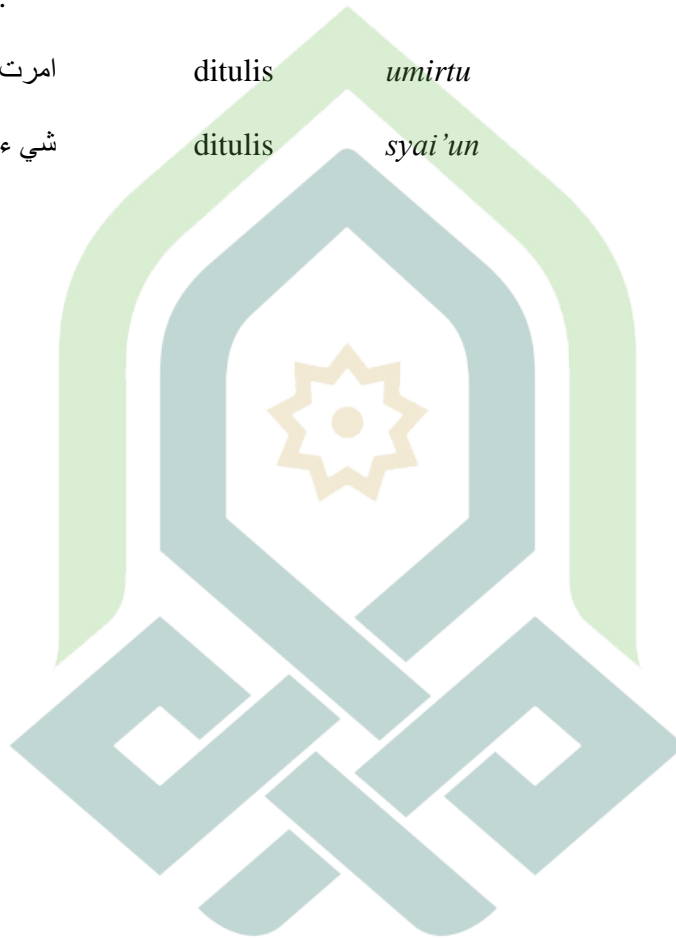
ditulis

umirtu

شيء

ditulis

syai'un



PERSEMBAHAN

Dengan segala puji syukur kepada Allah SWT serta doa dan dukungan dari orang-orang tercinta, syukur alhamdulillah Tugas Akhir ini segera dapat terselesaikan. Tugas Akhir ini saya persembahkan, khususnya kepada:

1. Allah SWT yang maha Kuasa atas rahmat, hidayah, dan karunia-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan Tugas Akhir ini dengan baik.
2. Kedua orang tua tercinta Almarhum Ayah Slamet Wargo dan Ibu Kunaeni, yang selalu mendo'akan penulis dengan tulus penuh kasih sayang, serta memberikan semangat dan dukungan baik moril maupun materil dalam penyusunan Tugas Akhir ini. Semoga ibu selalu diberikan kesehatan dan umur panjang, sehingga ananda diberi kesempatan untuk menunjukkan bakti dan membuat bangga.
3. Bapak Ahmad Syukron, M.E.I selaku Dosen Pembimbing, yang telah mengajarkan dan membimbing penulis dalam menyelesaikan Tugas Akhir ini dengan sabar dan bijaksana, sehingga penulis bisa menyelesaikan studi dengan baik di kampus Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Pekalongan.
4. Pihak KSPPS BMT Al-Fataa Ulujami Pemasang yang telah membantu dan memberikan data dalam penelitian Tugas Akhir ini.
5. Saudara dan sahabat yang selalu memberikan motivasi dan semangat kepada penulis, khususnya Nur Azizah, Diah Suci, Dliaur Rizqiani.
6. Teman-teman Perbankan Syariah angkatan 2014, khususnya Dliaur Rizqiani, Vera Veta Liani, Devi Mega Septiana.
7. Almameter tercinta Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Pekalongan.



MOTTO

“Pernah berjuang, tapi dipatahkan

Pernah berharap, tapi dikecewakan

Tetap bersabarlah,

Karena Allah tidak pernah tidur

Jangan khawatir, hidupmu sudah diatur”

“Semakin kita bersyukur,

Semakin banyak kebahagiaan dan kesuksesan yang kita dapat”

ABSTRAK

Nama : Anisa Rizki Nugrahaeni

NIM : 2012114007

Judul : Analisis Pengelolaan Risiko Pembiayaan Berbasis *Natural Certainty Contracts* (NCC) Pada Produk Pembiayaan Murabahah Di KSPPS BMT Al-Fataa Pusat Ulujami Pemalang

Dalam menyalurkan pembiayaan murabahah, tentunya tidak luput dari risiko yang akan dihadapi. Semakin besar jumlah pembiayaan yang diberikan, maka semakin tinggi pula risiko yang ditimbulkan. Risiko yang dihadapi oleh KSPPS BMT Al-Fataa diantaranya berupa tidak lancarnya pembayaran angsuran atau dengan kata lain pembiayaan bermasalah yang dapat mengganggu kinerja KSPPS BMT Al-Fataa. Risiko dapat menimbulkan kerugian apabila tidak diantisipasi dan dikelola dengan semestinya.

Penelitian ini dilakukan di KSPPS BMT Al-Fataa Pusat Ulujami Pemalang. Dalam penelitian ini terdapat dua rumusan masalah yaitu: bagaimana tingkat risiko pembiayaan berbasis *natural certainty contracts* (NCC) pada produk pembiayaan murabahah di KSPPS BMT Al-Fataa Pusat Ulujami Pemalang dan bagaimana pengelolaan risiko pembiayaan berbasis *natural certainty contracts* (NCC) pada produk pembiayaan murabahah di KSPPS BMT Al-Fataa Pusat Ulujami Pemalang. Tujuan yang hendak dicapai adalah untuk mengetahui tingkat dan pengelolaan risiko yang dilakukan di KSPPS BMT Al-Fataa Ulujami. Jenis penelitian ini adalah penelitian lapangan (*field research*) dengan pendekatan kualitatif. Sumber data diperoleh melalui sumber data primer dan sekunder. Teknik pengumpulan datanya melalui observasi, interview, dan dokumentasi. Sedangkan dalam menganalisis data menggunakan analisis data deskriptif.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa pengelolaan risiko yang dilakukan oleh KSPPS BMT Al-Fataa Ulujami Pemalang yaitu dengan menerapkan manajemen risiko berupa identifikasi terhadap risiko, melakukan pengukuran terhadap risiko, melakukan mitigasi dan monitoring risiko, dan pengendalian risiko. Selain itu, strategi pencegahan risiko yang dilakukan oleh KSPPS BMT Al-Fataa yaitu tidak memberikan pembiayaan kepada anggota yang tidak mempunyai usaha, tidak memberikan pembiayaan kepada anggota tanpa jaminan, menganalisis kelayakan pembiayaan dengan prinsip 5C yaitu: *character, capacity, capital, collateral, dan condition*.

(Keyword: Pengelolaan Risiko Pembiayaan Murabahah)

KATA PENGANTAR

Tiada yang pantas terucap dari lisan ini melainkan kalimat Alhamdulillah. Segala puji dan syukur penulis panjatkan kehadiran Allah SWT atas rahmat, hidayah, serta karunia-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan Tugas Akhir ini. Tak luput tercurahkan sholawat serta salam kepada Nabi Muhammad Saw beserta keluarga dan para sahabatnya.

Penulis sebagai insan yang jauh dari kesempurnaan, menyadari penulisan Tugas Akhir yang berjudul “ **Analisis Pengelolaan Risiko Pembiayaan Berbasis *Natural Certainty Contracts* (NCC) Pada Produk Pembiayaan Murabahah Di KSPPS BMT Al-Fataa Pusat Ulujami Pemalang**” ini masih banyak kekurangan, dikarenakan keterbatasan ilmu dan pengalaman yang penulis miliki. Penulis berharap semoga Tugas Akhir ini bermanfaat bagi pembaca dan bernilai ibadah dalam pandangan Allah SWT.

Penulis tidak memungkirkan akan peran berbagai pihak yang telah membantu dan memberikan dukungan semangat dalam proses penyelesaian Tugas Akhir ini. Perkenankanlah penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Bapak Dr. H. Ade Dedi Rohayana, M.Ag selaku Rektor IAIN Pekalongan.
2. Ibu Dr. Shinta Dewi Rismawati, M.H selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam yang telah membimbing dan memberikan saran dalam penyelesaian tugas akhir ini.
3. Bapak H. Tamamudin, S.E, M.M selaku Ketua Jurusan D3 Perbankan Syariah.



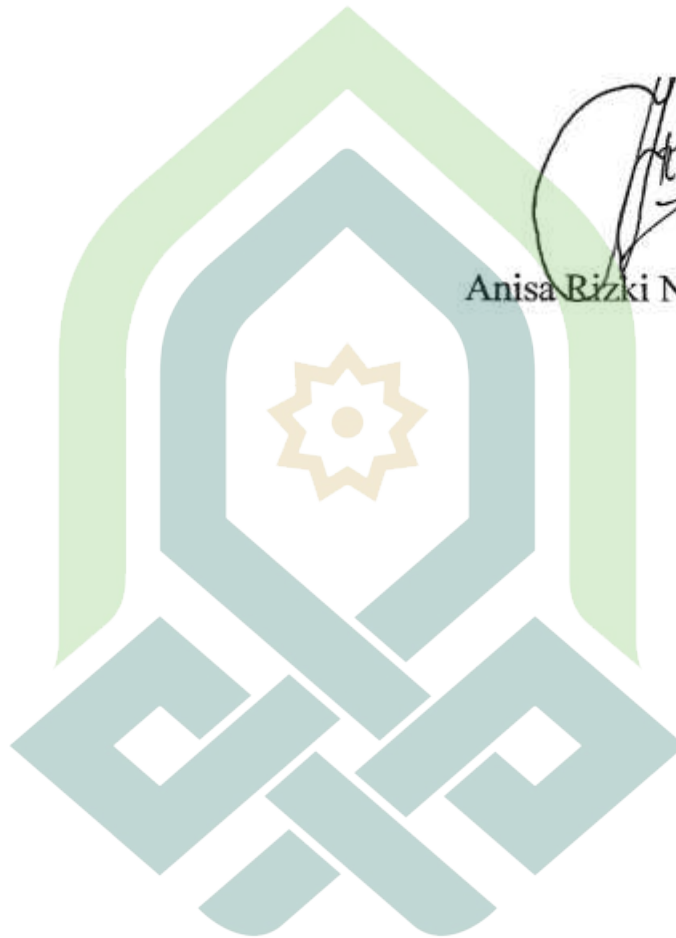
4. Bapak Ahmad Syukron, M.E.I selaku Wali Studi dan Dosen Pembimbing, terima kasih atas bimbingan dan arahan yang diberikan kepada penulis dalam menyelesaikan Tugas Akhir ini.
5. Para Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Pekalongan yang telah memberikan ilmu, serta pengetahuan yang berguna kepada semua mahasiswanya tak terkecuali penulis.
6. Ibu Siti Nur Laelatul Q, S.Pd.I selaku staff Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Pekalongan yang telah memberikan ilmu, serta motivasi kepada penulis dalam menyelesaikan masa perkuliahan di IAIN Pekalongan.
7. Almarhum Ayah Slamet Wargo dan Ibu Kunaeni tercinta, yang selalu mendo'akan dengan tulus penuh kasih sayang, memberikan dukungan dan semangat kepada penulis dalam proses menyelesaikan Tugas Akhir ini.
8. Bapak Mashudi Majid, S.H selaku manager dan Bapak Andi Ujiawan, S.E.I selaku bagian pembiayaan di KSPPS BMT Al-Fataa Ulujami yang telah meluangkan waktunya dalam membantu memberikan data yang sangat membantu penulis dalam menyelesaikan penelitian.
9. Teman-teman Perbankan Syariah A yang telah memberikan motivasi, dukungan dan saran kepada penulis dalam proses menyelesaikan penelitian Tugas Akhir.
10. Rekan karib dan sahabat yang tidak dapat penulis sebutkan satu-persatu, yang telah memberikan motivasi yang sangat besar, sehingga penulis dapat menjalani perkuliahan hingga selesai di IAIN Pekalongan.



Penulis berharap semoga Tugas Akhir ini dapat berguna dan memberikan manfaat ke depannya bagi semua pihak serta rekan-rekan yang membacanya.

Pekalongan, 30 Januari 2018

Anisa Rizki Nugrahaeni





DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
SURAT PERNYATAAN KEASLIAN	ii
NOTA PEMBIMBING	iii
PENGESAHAN.....	iv
PEDOMAN TRANSLITERASI	v
PERSEMBAHAN.....	x
MOTTO	xi
ABSTRAK	xii
KATA PENGANTAR.....	xiii
DAFTAR ISI.....	xvi
DAFTAR TABEL	xix
DAFTAR GAMBAR.....	xx
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan dan Pembatasan Masalah	7
C. Tujuan dan Kegunaan Penelitian	8
D. Penegasan Judul	9
E. Sistematika Pembahasan	12
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	14
A. Landasan Teori.....	14
1. Konsep Dasar Manajemen Risiko.....	14
a. Pengertian Manajemen Risiko	14
b. Kerangka Manajemen Risiko	16
c. Jenis-Jenis Risiko.....	18
d. Analisis Penaksiran Risiko Pada Lembaga Keuangan Syariah.....	22
2. Konsep Dasar Pembiayaan Murabahah	25
a. Pengertian Murabahah	25
b. Landasan Syariah Murabahah	26
c. Rukun dan Syarat Murabahah.....	29
d. Risiko Pembiayaan Murabahah	31
e. Aplikasi Murabahah Di Bank Syariah Indonesia.....	31
3. Konsep Dasar Kontraktual	33
a. Pengertian <i>Natural Certainty Contracts</i> (NCC)	33
b. Jenis Kontrak.....	34
c. Risiko Terkait Pembiayaan Berbasis <i>Natural Certainty Contracts</i>	



(NCC).....	34
B. Penelitian Terdahulu	36
C. Kerangka Berpikir.....	57
BAB III METODE PENELITIAN	58
A. Jenis dan Pendekatan Penelitian.....	58
1. Jenis Penelitian.....	58
2. Pendekatan Penelitian	58
B. Tempat dan Waktu Penelitian.....	59
1. Tempat Penelitian.....	59
2. Waktu Penelitian	59
C. Subjek, Informan dan Objek Penelitian	60
1. Subjek Penelitian.....	60
2. Informan Penelitian.....	60
3. Objek Penelitian.....	60
D. Teknik Penentuan Informan.....	61
E. Sumber Data Penelitian.....	62
1. Sumber Data Primer.....	62
2. Sumber Data Sekunder.....	62
F. Metode Pengumpulan Data.....	63
1. Observasi.....	63
2. Interview	63
3. Dokumentasi	64
G. Metode Analisis Data.....	64
H. Analisis Keabsahan Data.....	65
BAB IV DESKRIPSI DATA DAN PEMBAHASAN	68
A. Deskripsi Data.....	68
1. Profil KSPPS BMT Al-Fataa Ulujami	68
a. Gambaran Umum KSPPS BMT Al-Fataa Ulujami	68
b. Visi dan Misi KSPPS BMT Al-Fataa Ulujami	69
c. Lokasi KSPPS BMT Al-Fataa Ulujami	70
d. Struktur organisasi KSPPS BMT Al-Fataa Ulujami.....	71
e. <i>Job Discription</i>	74
2. Produk-Produk KSPPS BMT Al-Fataa Ulujami.....	76
a. Produk Berbasis <i>Funding</i>	77
b. Produk Berbasis <i>Financing</i>	80
3. Pembiayaan Murabahah Berbasis <i>Natural Certainty</i> <i>Contracts</i> (NCC).....	81



a. Mekanisme Murabahah Berbasis NCC.....	81
b. Ketentuan Pembiayaan Murabahah.....	83
c. Mekanisme Penentuan Profit Margin.....	83
4. Pengelolaan Risiko Pembiayaan Murabahah.....	86
a. Data Anggota Pembiayaan Murabahah Berisiko.....	86
b. Data Aset Pembiayaan Murabahah Berisiko.....	87
c. Penaksiran Tingkat Risiko Pembiayaan Murabahah.....	88
d. Pengelolaan Risiko Pembiayaan Murabahah.....	91
B. Pembahasan.....	96
1. Tingkat Risiko Pembiayaan Berbasis <i>Natural Certainty Contracts</i> (NCC) Pada Produk Pembiayaan Murabahah.....	96
2. Pengelolaan Risiko Pembiayaan Berbasis <i>Natural Certainty Contracts</i> (NCC) Pada Produk Pembiayaan Murabahah.....	99
a. Penaksiran Tingkat Risiko.....	99
b. Faktor Penyebab Terjadinya Risiko.....	100
c. Strategi Pengelolaan Risiko.....	102
d. Strategi Penanganan Terhadap Risiko.....	104
e. Strategi Pencegahan Terhadap Risiko.....	105
BAB V PENUTUP	107
1. Simpulan.....	107
2. Saran.....	109
DAFTAR PUSTAKA	110

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Perkembangan Jumlah Anggota Pembiayaan Murabahah Di KSPPS BMT Al-Fataa Pusat Ulujami Pemalang Tahun 2014-2016	4
Tabel 1.2 Data Risiko Pada Aset Pembiayaan Murabahah KSPPS BMT Al-Fataa Pusat Ulujami Tahun 2014-2017	5
Tabel 1.3 Penelitian Tedahulu.....	47
Tabel 1.4 Data Jumlah Anggota Pembiayaan Murabahah Berisiko Tahun 2014-2017	86
Tabel 1.5 Data Aset Pembiayaan Murabahah Berisiko Tahun 2014-2017	87
Tabel 1.6 Data Tingkat Risiko Pembiayaan Murabahah Di KSPPS BMT Al-Fataa Pusat Ulujami Tahun 2014-2017	98



DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Kerangka Teori	57
Gambar 1.2 Struktur Organisasi KSPPS BMT Al-Fataa Ulujami Pemalang	72
Gambar 1.3 Skema Transaksi Pembiayaan Murabahah di KSPPS BMT Al-Fataa Ulujami Pemalang	81





DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1.1 Daftar Pertanyaan Wawancara Dengan Pihak BTM Pekalongan Cabang Sragi	
Lampiran 1.2 Daftar Pertanyaan Wawancara dengan Pihak Nasabah Simpanan Tabungan <i>Mudhorobah</i> di BTM Pekalongan Cabang Sragi.....	
Lampiran 1.3 Slip Penyetoran Simpanan Tabungan <i>Mudhorobah</i>	
Lampiran 1.4 Slip Penarikan Simpanan Tabungan <i>Mudhorobah</i>	
Lampiran 1.5 Formulir Pembukaan Rekening Simpanan Tabungan <i>Mudhorobah</i>	84
Lampiran 1.6 Brosur Produk BTM Pekalongan Cabang Sragi.....	85
Lampiran 1.7 Dokumentasi Penelitian dengan Pihak BTM Pekalongan Cabang Sragi	86
Lampiran 1.8 Dokumentasi Penelitian dengan Pihak Nasabah BTM Pekalongan Cabang Sragi	88

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang

Semakin berkembangnya perekonomian suatu negara semakin meningkat pula kebutuhan masyarakat dalam pemenuhan pendanaan. Banyaknya permasalahan masyarakat mengenai kebutuhan pendanaan seperti: pengadaan barang modal (mesin), pembelian barang maupun jasa. Sebelum tahun 1992 telah didirikan beberapa lembaga keuangan non bank yang telah menerapkan sistem bagi hasil dalam kegiatan operasionalnya. Hal tersebut menunjukkan bahwa kebutuhan masyarakat akan hadirnya lembaga-lembaga keuangan yang dapat memberikan jasa keuangan yang sesuai syariah.¹ Salah satu lembaga keuangan mikro syariah yang menjadi pilihan masyarakat dalam pemenuhan kebutuhannya adalah KSPPS (Koperasi Simpan Pinjam Pembiayaan Syariah).

Istilah Koperasi Simpan Pinjam Pembiayaan Syariah (KSPPS) belum banyak dikenal oleh masyarakat. Masyarakat lebih mengenal BMT (Baitul Maal Wa-Tamwil) dari pada KSPPS. Sebelum muncul KSPPS, BMT di Indonesia berbadan hukum koperasi dan menamakan dirinya Koperasi Jasa Keuangan Syariah (KJKS).

KSPPS adalah koperasi yang kegiatan usahanya meliputi simpanan, pinjaman dan pembiayaan sesuai prinsip syariah, termasuk mengelola

¹Warkum Sumitro, *Asas-Asas Perbankan Islam dan Lembaga Terkait (MBUI dan Takaful) Di Indonesia*, (Jakarta: Rajawali Press, 1996), hlm. 5.

zakat, infaq/sedekah dan wakaf. Prinsip syariah yang dimaksud adalah prinsip hukum Islam dalam kegiatan usaha koperasi berdasarkan fatwa yang dikeluarkan oleh Dewan Syariah Nasional Majelis Ulama Indonesia (DSN-MUI).

KSPPS BMT Al-Fataa merupakan lembaga keuangan mikro syari'ah yang berbadan hukum koperasi yang didirikan pada tanggal 30 September 1998 dan mulai beroperasi pada tanggal 1 Oktober 1998 dan merupakan kelompok usaha masyarakat di kecamatan Ulujami yang bergerak dibidang simpan pinjam memberikan fasilitas pembiayaan kepada masyarakat yang kekurangan modal dan memberikan dukungan dalam pengembangan usahanya.

Secara garis besar, pengembangan produk lembaga keuangan syariah dikelompokkan menjadi tiga kelompok, yaitu: (1) Produk Penghimpunan Dana, (2) Produk Penyaluran Dana, (3) Produk Jasa.²

Di KSPPS BMT Al-Fataa fasilitas penghimpunan dana dari masyarakat sementara ini menggunakan akad mudharabah dan dalam penyaluran dana menggunakan akad murabahah. Pembiayaan murabahah membantu masyarakat dalam memenuhi kegiatan usahanya. Pembiayaan murabahah yang diterapkan di KSPPS BMT Al-Fataa adalah fasilitas pembiayaan dengan sistem jual beli yang digunakan untuk memenuhi keperluan investasi, membeli barang maupun jasa.

²Dwi Swiknyo, *Jasa-jasa Perbankan Syari'ah*, (Yogyakarta: Pustaka Pelajar, Cet.1, 2010), hlm. 9.

Murabahah merupakan produk pembiayaan perbankan syariah yang dilakukan dengan mengambil bentuk transaksi jual-beli.³ Murabahah adalah jual beli barang pada harga asal dengan tambahan keuntungan yang disepakati. Dalam murabahah, penjual harus memberi tahu harga produk yang ia beli dan menentukan suatu tingkat keuntungan sebagai tambahannya.⁴

Pembiayaan murabahah banyak diminati oleh masyarakat sebagai pembiayaan berdasarkan akad jual beli antara KSPPS BMT Al-Fataa dan anggota. KSPPS BMT Al-Fataa memberikan pembiayaan berupa modal maupun barang kepada anggota sesuai dengan kebutuhannya. Hal tersebut dapat dilihat dari perkembangan penggunaan pembiayaan murabahah di KSPPS BMT Al-Fataa Pusat Ulujami Pemasang di bawah ini:

³Sutan Remy, *Perbankan Syariah Produk-Produk dan Aspek-Aspek Hukumnya*, (Jakarta: Kencana Prenadamedia Group, 2014), hlm. 191.

⁴Syafi'i Antonio, *Bank Syariah: Dari Teori ke Praktik*, (Jakarta: Gema Insani Press, 2001), hlm. 101.

Tabel 1.1

Perkembangan jumlah anggota pembiayaan murabahah di KSPSS BMT
Pusat Al-Fataa Ulujami Pemalang tahun 2014-2016:⁵

Tahun	Jumlah Anggota
2014	668
2015	724
2016	787

Berdasarkan tabel di atas, pembiayaan murabahah mengalami peningkatan dimana pada tahun 2014 jumlah anggota 668 mengalami kenaikan pada tahun 2015 menjadi 724 anggota dan pada tahun 2016 menjadi 787 anggota.

Dalam menyalurkan pembiayaan murabahah, tentunya tidak luput dari risiko yang akan dihadapi. Semakin besar jumlah pembiayaan yang diberikan, maka semakin tinggi pula risiko yang ditimbulkan. Risiko yang dihadapi oleh KSPSS BMT Al-Fataa diantaranya berupa tidak lancarnya pembayaran angsuran atau dengan kata lain pembiayaan bermasalah sehingga mengganggu kinerja KSPSS BMT Al-Fataa. Selain itu, risiko yang timbul bermula dari masalah-masalah kecil, seperti: angsuran tidak dibayar tepat waktu atau tidak dapat membayar sama sekali, keadaan usaha kurang berjalan atau bangkrut, pembiayaan disalahgunakan dan pembiayaan termasuk dalam

⁵ Wawancara dengan Bapak Andi Ujiawan selaku Bagian Pembiayaan di Kantor Pusat KSPSS Ulujami Pusat Pemalang pada tanggal 24 Februari 2017 pukul 10.00 WIB.

kategori kurang lancar atau diragukan atau sudah macet.⁶ Hal tersebut bisa dilihat dari data risiko pada aset pembiayaan murabahah yang terjadi di KSPPS BMT Al-Fataa selama 4 tahun terakhir di bawah ini:

Tabel 1.2

Data risiko pada aset pembiayaan murabahah KSPPS BMT Al-Fataa
Ulujami tahun 2014-2017:⁷

Tingkat Risiko Pembiayaan Murabahah	Tahun			
	2014	2015	2016	2017
Lancar	4.415.073.109	5.220.236.565	6.048.605.097	7.559.497.836
Kurang Lancar	861.477.681	1.095.605.205	1.269.460.329	1.475.023.968
Diragukan	80.763.532	96.671.047	104.543.792	129.064.597
Macet	26.921.177	32.223.682	44.804.482	55.313.399
Total				

Berdasarkan tabel di atas, maka dapat diketahui data risiko aset pembiayaan murabahah berbasis *natural certainty contracts* (NCC) pada tahun 2014 kategori diragukan sebesar 80.763.532 dan kategori macet sebesar 26.921.177. Data risiko aset pembiayaan pada tahun 2015 kategori diragukan sebesar 96.671.047 dan kategori macet sebesar 32.223.682. Kemudian data risiko aset pembiayaan pada tahun 2016 kategori diragukan sebesar 104.543.792 dan kategori macet sebesar 44.804.482. Kemudian data risiko aset pembiayaan pada tahun 2017 kategori diragukan sebesar 129.064.597 dan kategori macet sebesar 55.313.399.

⁶ Adiwarman A. Karim, *Bank Islam*, (Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada, 1999), hlm. 214.

⁷ Sumber Data Statistik KSPPS BMT Al-Fataa Ulujami Pemalang.



Selain risiko tidak lancarnya pembayaran angsuran atau dengan kata lain pembiayaan bermasalah, pembiayaan murabahah juga mengandung risiko khususnya risiko pertukaran *natural certainty contracts* (NCC) yang ditimbulkan oleh permasalahan nasabah antara lain: *default risk* dan *recovery risk*. *Default risk* merupakan risiko yang timbul karena masalah kebangkrutan dan *recovery risk* merupakan risiko yang timbul karena masalah jaminan.

Risiko dalam konteks lembaga keuangan merupakan suatu kejadian yang potensial, baik yang dapat diperkirakan maupun yang tidak dapat diperkirakan yang berdampak negatif terhadap pendapatan dan permodalan lembaga keuangan. Risiko-risiko tersebut tidak dapat dihindari, tetapi dikelola dan dikendalikan. Untuk itu diperlukan pengelolaan risiko pembiayaan berbasis *natural certainty contracts* pada pembiayaan murabahah, karena risiko dapat menimbulkan kerugian apabila tidak diantisipasi dan dikelola dengan semestinya agar pembiayaan bermasalah dapat diminimalisir dengan baik. Dari paparan latar belakang di atas, maka penulis tertarik untuk melakukan penelitian mengenai pengelolaan risiko pembiayaan berbasis *natural certainty contracts* (NCC) pada pembiayaan *murabahah* di KSPPS BMT Al-Fataa Pusat Ulujami Pemalang.

Peneliti memilih lokasi di KSPPS BMT Al-Fataa Ulujami Pemalang karena pengelolaan risiko di KSPPS BMT Al-Fataa Ulujami terminimalisir dengan baik.

Dengan demikian judul penelitian ini adalah “**Analisis Pengelolaan Risiko Pembiayaan Berbasis *Natural Certainty Contracts* (NCC) Pada Produk Pembiayaan Murabahah Di KSPPS BMT Al-Fataa Pusat Ulujami Pemalang**”.

B. Rumusan Masalah dan Pembatasan Masalah

1. Rumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang di atas diperoleh rumusan masalah sebagai berikut:

- a. Bagaimana tingkat risiko pembiayaan berbasis *natural certainty contracts* (NCC) pada produk pembiayaan murabahah di KSPPS BMT Al-Fataa Pusat Ulujami Pemalang?
- b. Bagaimana pengelolaan risiko pembiayaan berbasis *natural certainty contracts* (NCC) pada produk pembiayaan murabahah di KSPPS BMT Al-Fataa Pusat Ulujami Pemalang?

2. Pembatasan Masalah

Dalam Tugas Akhir ini hanya dibatasi pada pengelolaan risiko pembiayaan berbasis *natural certainty contracts* (NCC) pada produk pembiayaan *murabahah* yang terjadi di KSPPS BMT Al-Fataa Pusat Ulujami Pemalang, sehingga sasaran dari penelitian ini lebih mengena dan sistematis.

C. Tujuan dan Kegunaan Penelitian

Berdasarkan rumusan masalah diatas, penulis mempunyai beberapa tujuan dan manfaat diantaranya sebagai berikut:



1. Tujuan Penelitian
 - a. Untuk mengetahui tingkat risiko pembiayaan berbasis *natural certainty contracts* (NCC) pada produk pembiayaan murabahah di KSPPS BMT Al-Fataa Pusat Ulujami Pemalang.
 - b. Untuk mengetahui pengelolaan risiko pembiayaan berbasis *natural certainty contracts* (NCC) pada produk pembiayaan murabahah diKSPPS BMT Al-Fataa Pusat Ulujami Pemalang.
2. Kegunaan Penelitian
 - a. Secara Teoritis
 - 1) Untuk menambah khazanah ilmu pengetahuan dan pemahaman bagi penulis maupun pembaca mengenai pengelolaan risiko pembiayaan berbasis *natural certainty contracts* pada produk pembiayaan murabahah.
 - 2) Digunakan sebagai dasar pengetahuan dan pengalaman dalam kegiatan penelitian berikutnya bagi pembaca yang meneliti mengenai tinjauan tentang analisis pengelolaan risiko pada pembiayaan murabahah.
 - b. Secara Praktis
 - 1) Bagi KSPPS BMT Al-Fataa: Sebagai bahan acuan dalam memperbaiki kekurangan yang ada dan meminimalisir risiko yang terjadi pada pembiayaan murabahah.
 - 2) Bagi anggota: Sebagai media informasi dan acuan untuk mengetahui pengelolaan risiko pada produk pembiayaan

murabahah yang terjadi di KSPSS BMT Al-Fataa Pusat Ulujami Pemalang.

D. Penegasan Judul

Dalam rangka memudahkan pemahaman dan menghindari terjadinya kesalahpahaman dalam menaksirkan judul diatas, maka perlu adanya penegasan istilah. Adapun penjelasan mengenai penegasan istilahnya adalah sebagai berikut:

1. Analisis

Analisis adalah penyelidikan terhadap suatu peristiwa (perbuatan, karangan dan sebagainya) untuk mendapatkan fakta yang tepat (asal usul, sebab, penyebab sebenarnya dan sebagainya). Analisis mempunyai makna “Penelitian terhadap suatu peristiwa untuk diketahui sebab, duduk perkaranya, atau prosesnya”.⁸ Makna analisis dalam penelitian ini adalah menganalisa tingkat dan pengelolaan risiko pembiayaan berbasis *natural certainty contracts* (NCC) pada produk pembiayaan murabahah di KSPSS BMT Al-Fataa Ulujami Pemalang.

2. Pengelolaan Risiko

Pengelolaan risiko adalah upaya yang dilakukan untuk pengendalian risiko. Secara umum pengelolaan risiko diartikan sebagai suatu kondisi yang memungkinkan akan terjadinya hasil yang tidak diinginkan dan dapat menimbulkan kerugian apabila tidak diantisipasi serta dikelola dengan semestinya.

⁸J.S Badudu, *Kamus Kata-Kata Serapan Asing dalam Bahasa Indonesia*, (Jakarta: PT Gramedia, 1994), hlm. 46.

3. Pembiayaan

Yaitu pendanaan yang dikeluarkan untuk mendukung investasi yang telah direncanakan, baik dilakukan sendiri maupun dijalankan oleh orang lain.⁹

4. Natural Certainty Contracts

Natural certainty contracts (NCC) yaitu berkaitan dengan teori pertukaran. Yaitu kedua belah pihak saling mempertukarkan aset yang dimilikinya, objek pertukarannya (baik barang atau jasa) pun harus ditetapkan di awal akad dengan pasti, baik jumlahnya (*quantity*), mutunya (*quality*), harganya (*price*), dan waktu penyerahannya (*time of delivery*).¹⁰

5. Pembiayaan Murabahah

Pembiayaan murabahah merupakan salah satu dari konsep pembiayaan yang berdasarkan jual beli dan bersifat amanah. Pembiayaan murabahah adalah jual beli barang dengan menyatakan harga perolehan setelah ditambah keuntungan yang disepakati secara bersama.¹¹

⁹ Muhammad, *Manajemen Bank Syariah*, (Yogyakarta: UPP AMP YKPN, 2002), hlm. 227.

¹⁰ Adiwarmanto A. Karim, *Bank Islam Analisis Fiqih dan Keuangan*, (Jakarta: Raja Grafindo Persada, 2006), hlm. 72.

¹¹ Nurul Huda dan Mohamad Heykal, *Lembaga Keuangan Islam Tinjauan Teoretis dan Praktis*, (Jakarta: Kencana Prenada Media Group, 2010), hlm. 43.

6. Koperasi Simpan Pinjam Pembiayaan Syariah (KSPPS) atau BMT
(*Baitul Maal Wa-Tamwil*)

Koperasi Simpan Pinjam Pembiayaan Syariah (KSPPS) atau sebelumnya disebut Koperasi Jasa Keuangan Syariah (KJKS) terlahir dari Baitul Maal Wa-Tamwil (BMT). Baitul Maal Wa-Tamwil (BMT) adalah lembaga keuangan mikro yang mendukung kegiatan ekonomi masyarakat kecil berdasarkan Syariah.¹² BMT terdiri dari dua kata, yaitu *baitul maal* yaitu mengarah kepada usaha-usaha mengumpulkan dan menyalurkan dana yang *non profit* dan *baitul tamwil* sebagai usaha pengumpulan dana dan menyalurkan dana komersial.¹³

Berdasarkan penegasan judul tersebut, yang dimaksud dengan judul Analisis Pengelolaan Risiko Pembiayaan Berbasis *Natural Certainty Contracts* (NCC) Pada Produk Pembiayaan Murabahah Di KSPPS Al-Fataa Pusat Ulujami Pemalang adalah menganalisis pengelolaan risiko yang timbul pada produk pembiayaan murabahah di KSPPS Al-Fataa Ulujami Pemalang.

¹²Nana Herdiana Abdurahman, *Manajemen Strategi Pemasaran*, (Bandung:Pustaka Setia, 2015), hlm.16.

¹³Heri Sudarsono, *Istilah-Istilah Bank dan Lembaga Keuangan*, (Yogyakarta:UIN Press, 2000), hlm.1.

E. Sistematika Pembahasan

Untuk memudahkan penulisan dalam pembuatan Tugas Akhir ini, maka penulis membagi menjadi 5 pokok bahasan sebagai berikut:

BAB I PENDAHULUAN

Terdiri dari Latar Belakang, Rumusan dan Pembatasan Masalah, Tujuan dan Kegunaan Penelitian, Penegasan Judul, dan Sistematika Pembahasan.

BAB II TINJAUAN PUSTAKA

Berisi tentang tinjauan umum mengenai Konsep Dasar Manajemen Risiko yang meliputi: Pengertian Manajemen Risiko, Kerangka Manajemen Risiko, Jenis-jenis Risiko, dan Analisis Penaksiran Risiko Pada Lembaga Keuangan Syariah.

Tinjauan umum terhadap Konsep Dasar Pembiayaan Murabahah yang meliputi: Pengertian Murabahah, Landasan Syariah Murabahah, Rukun dan Syarat Murabahah, Risiko Pembiayaan Murabahah, dan Aplikasi Murabahah di Perbankan Syariah Indonesia.

Tinjauan umum terhadap Konsep Dasar Kontraktual yang meliputi: Pengertian *Natural Certainty Contracts* (NCC), Jenis Kontrak dan Risiko Pembiayaan Berbasis *Natural Certainty Contracts* (NCC).



BAB III METODE PENELITIAN

Berisi pengkajian dalam penelitian meliputi Pendekatan dan Jenis Pendekatan, Tempat dan Waktu Penelitian, Subjek, Informan, dan Objek Penelitian, Teknik Penentuan Informan, Sumber Data Penelitian, Metode Pengumpulan Data, Metode Analisis Data, dan Kredibilitas Informasi Data.

BAB IV DESKRIPSI DATA DAN PEMBAHASAN

Deskripsi Data yang mencakup Profil KSPPS BMT Al-Fataa Ulujami Pemalang, Produk-Produk KSPPS BMT Al-Fataa Ulujami Pemalang, Pembiayaan Murabahah Berbasis *Natural Certainty Contracts* (NCC), dan Pengelolaan Risiko Pembiayaan Murabahah.

Pembahasan yang mencakup Tingkat Risiko Pembiayaan Berbasis *Natural Certainty Contracts* (NCC) Pada Pembiayaan Murabahah dan Pengelolaan Risiko Pembiayaan Murabahah Berbasis *Natural Certainty Contracts* (NCC) Pada Pembiayaan Murabahah.

BAB V PENUTUP

Berisi kesimpulan dan saran, dalam bab ini berfungsi untuk memberikan inti dari uraian yang telah dijelaskan.



BAB V

PENUTUP

A. SIMPULAN

Berdasarkan pembahasan yang telah diuraikan sebelumnya dan melaksanakan penelitian di KSPPS Al-Fataa Ulujami Pemalang, maka penulis menyimpulkan beberapa hal, yaitu sebagai berikut:

1. Tingkat Risiko Pembiayaan Berbasis *Natural Certainty Contracts* (NCC) Pada Produk Pembiayaan Murabahah

Proses penaksiran tingkat risiko yang dilakukan oleh KSPPS BMT Al-Fataa yaitu dengan mencari tahu sumber risiko berasal atau mengidentifikasi penyebab-penyebab risiko yang terjadi yang bisa menghambat anggota nasabah dalam menyelesaikan kewajiban membayar angsuran kepada pihak KSPPS BMT Al-Fataa. Dalam hal ini, KSPPS BMT Al-Fataa mengelompokkan tingkat risiko berdasarkan kelancaran proses angsuran pembiayaan. Penggolongan tingkat risiko pada KSPPS BMT Al-Fataa Ulujami Pemalang terbagi menjadi 4 kategori, yaitu:

- a. Pembiayaan Lancar
- b. Pembiayaan Kurang Lancar
- c. Pembiayaan Diragukan
- d. Pembiayaan Macet

2. Pengelolaan Risiko Pembiayaan Berbasis *Natural Certainty Contracts* (NCC) Pada Produk Pembiayaan Murabahah

Pengelolaan risiko pembiayaan murabahah berbasis *natural certainty contracts* (NCC) di KSPPS BMT Al-Fataa yaitu dengan menerapkan manajemen risiko. Selain manajemen risiko, KSPPS BMT Al-Fataa Ulujami juga melakukan strategi penanganan dan strategi pencegahan terhadap risiko diantaranya sebagai berikut:

- a. Penerapan proses manajemen risiko, antara lain:
 - 1) Identifikasi dan pemetaan risiko
 - 2) Pengukuran dan Penilaian Risiko
 - 3) Mitigasi Risiko
 - 4) Monitoring Risiko
 - 5) Pengendalian Risiko
- b. Strategi penanganan terhadap risiko dilakukan oleh KSPPS BMT Al-Fataa Ulujami yaitu dengan melakukan pemantauan terhadap risiko, dan melakukan pengendalian risiko (melalui SP I, II, III, dan eksekusi jaminan).
- c. Strategi pencegahan terhadap risiko yang dilakukan oleh KSPPS BMT Al-Fataa Ulujami yaitu:
 - 1) Tidak memberikan pembiayaan kepada anggota yang tidak mempunyai usaha.
 - 2) Tidak memberikan pembiayaan kepada anggota tanpa jaminan.



3) Menganalisis kelayakan pembiayaan dengan prinsip 5C yaitu

antara lain:

- a) *Character*
- b) *Capacity*
- c) *Capital*
- d) *Collateral*
- e) *Condition*

B. SARAN

Setelah melakukan penelitian terhadap analisa pengelolaan risiko pembiayaan berbasis *natural certainty contracts* (NCC) pada pembiayaan murabahah di KSPPS AI-Fataa Ulujami, penulis memberikan saran sebagai berikut:

1. KSPPS BMT AI-Fataa Ulujami harus tetap meningkatkan jumlah pembiayaan yang disalurkan kepada masyarakat guna kelangsungan operasinal KSPPS AI-Fataa Pusat Ulujami Pemasang.
2. Pihak KSPPS BMT AI-Fataa Ulujami harus menekan tingkat risiko pembiayaan bermasalah agar tidak menjadi kerugian yang besar bagi KSPPS BMT AI-Fataa Pusat Ulujami Pemasang.

DAFTAR PUSTAKA

- Antonio, Syafi'i. 2001. *Bank Syariah dari Teori Ke Praktik*, Jakarta: Gema Insani Press.
- Ascarya. 2007. *Akad dan Produk Bank Syariah*. Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada.
- Ayat, Safri. 2003. *Manajemen Risiko*. Jakarta: Gema Insani Akastri.
- Azwar, Saifudin, 1998. *Metode Penelitian*. Yogyakarta: Pustaka Pelajar Offset.
- Badriyah, Huriyah. 2014. *Kumpulan Contoh Sukses dan Tembus Pengajuan Proposal*. Jakarta: Andi Publisher.
- Darmawi, Herman. 2013. *Manajemen Risiko*. Jakarta: PT. Bumi Aksara.
- Hadi, Sutrisno, 2001. *Metodologi Reseach*, Jilid II. Yogyakarta: Andi Offset.
- Idroes, Ferry N. 2006. *Manajemen Resiko perbankan: Dalam Konteks Kesepakatan dan Peraturan Bank Indonesia*. Yogyakarta: Graha Ilmu.
- Indriasih, Erna. 2012. *Analisis Pengelolaan Risiko Produk Pembiayaan Musyarakah Di Koperasi Simpan Pinjam Jasa Syariah*. Pekalongan: Institut Agama Islam Negeri Pekalongan.
- Istikharoh. 2010. *Risiko Akad Murabahah pada Koperasi Simpan Pinjam (KOSPIN) Jasa Syariah Cabang Pekalongan, Skripsi*. Pekalongan: Institut Agama Islam Negeri Pekalongan.
- Karim, Adiwarmanto, 2006. *Bank Islam*, Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada.
- Kasmir. 2013. *Dasar-Dasar Perbankan (Edisi Revisi)*. Jakarta: Rajawali Pers.
- Kasmir. 2000. *Manajemen Perbankan*. Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada.
- Kuta Ratna, 2010. *Metodologi Penelitian Kajian Budaya dan Ilmu Sosial Humaniora Pada Umumnya*. Yogyakarta: Pustaka Pelajar.
- Mawaddah, Milda. 2010. *Manajemen Risiko Operasional pada Bank Muamalat Indonesia Cabang Pekalongan*. Pekalongan: Institut Agama Islam Negeri Pekalongan,



- Maulidan, Safrudin. 2015. *Prosedur Pengawasan Pembiayaan Murabahah Di BMT El-Fairuz Pekalongan*. Pekalongan: Institut Agama Islam Negeri Pekalongan,
- Moleong, Lexy J. 1998. *Metodologi Penelitian Kualitatif*. Bandung: PT Remaja Rosdakarya.
- Muhammad. 2007. *Manajemen Bank Syariah*. Jakarta: Kencana.
- Nikensari, Sri Indah, 2012. *Perbankan Syariah*, Semarang: PT Pustaka Rizki Putra.
- Putera, Nusa. 2011. *Penelitian Kualitatif*, Jakarta: Indeks.
- Risqianto Faisal, Kevin. 2013. *Implementasi Manajemen Risiko Dalam Pembiayaan Murabahah di BMT Bahtera Pekalongan*. Pekalongan: Institut Agama Islam Negeri Pekalongan.
- Rizki Firdana, Meri. 2013. *Mekanisme Pengelolaan Risiko Produk Pembiayaan Murabahah di Koperasi Pemuda Buana (KOPENA) Tirto Pekalongan*. Pekalongan: Institut Agama Islam Negeri Pekalongan.
- Rizqiana, Ayu. 2012. *Penerapan Manajemen Risiko Pembiayaan Ijarah Muntahiya Bit-Tamlik pada BTM Surya Mentari Karanganyar*. Pekalongan: Institut Agama Islam Negeri Pekalongan.
- Sinungan, Muchdarsyah. 2000. *Manajemen Dana Bank, Edisi Kedua*. Jakarta: Bumi Aksara.
- Suharsaputra, Uhar. 2012. *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif dan Tindakan*. Bandung: PT. Refika Aditama.
- Wahyudi, Imam. *Manajemen Risiko Bank Islam*. Jakarta: Salemba Empat.
- Wijayanti, Fitri. 2013. *Strategi Manajemen Risiko Akad Murabahah Pada Pembiayaan Di KJKS BTM Wiradesa Pekalongan*. Pekalongan: Institut Agama Islam Negeri Pekalongan.
- Winardi. 2010. *Asas-asas Manajemen*. Bandung: CV. Mandar Maju.
- Zainuddin, Masyhuri. 2011. *Metodologi Penelitian Pendekatan Praktis dan Aplikatif*. Bandung: PT Rafika Aditama.
- Zulkifli, Sunarto. 2007. *Panduan Praktis Transaksi Perbankan Syariah*. Jakarta: Zikrul Hakim.



Sumber lainnya:

Data KSPPS BMT Al-Fataa Ulujami 2017. *Tingkat Risiko Pembiayaan Murabahah di KSPPS BMT Al-Fataa Ulujami Pemalang.*

Brosur Data KSPPS BMT Al-Fataa Ulujami. *Simpanan dan Pembiayaan KSPPS BMT Al-Fataa Ulujami Pemalang.*





DAFTAR RIWAYAT HIDUP

Nama : Anisa Rizki Nugrahaeni
NIM : 2012114007
Jenis Kelamin : Perempuan
Tempat, tanggal lahir : Pemalang, 24 Desember 1996
Jurusan : D3 Perbankan Syariah
Alamat : Ds. Kendalsari RT 003 RW 001 Kecamatan Petarukan
Kabupaten Pemalang, Jawa Tengah, Indonesia
Nama Orang tua : Ayah (Alm. Slamet Wargo)
Ibu (Kunaeni)
Email : anisarizki1996@gmail.com

Riwayat Pendidikan

1. TK AISYIYAH BUSTANUL ATHFAL 1 Tahun 2000-2002
2. SDN 07 PURWOHARJO COMAL Tahun 2002-2008
3. SMP N 01 COMAL Tahun 2008-2011
4. SMA N 01 COMAL Tahun 2011-2014
5. IAIN PEKALONGAN Tahun 2014-2018

Riwayat Organisasi

1. Anggota PRAMUKA SMA N 01 COMAL
2. Anggota PMR SMA N 01 COMAL
3. Anggota HMPS D3 Perbankan Syariah IAIN Pekalongan

Demikian Riwayat hidup saya buat dengan sebenar-sebenarnya.

Pekalongan, 30 Januari 2018

Anisa Rizki Nugrahaeni



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI PEKALONGAN
UNIT PERPUSTAKAAN

Jl. Kusuma bangsa No.9 Pekalongan. Telp. (0285) 412575 Faks (0285) 423418
Website : perpustakaan iain-pekalongan.ac.id | Email : perpustakaan@iain-pekalongan.ac.id

LEMBAR PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI
KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

Sebagai sivitas akademika IAIN Pekalongan, yang bertanda tangan dibawah ini, saya:

Nama : **Anisa Rizki Nugrahaeni**
Nim : **2012114007**
Jurusan/Prodi : **D3 Perbankan Syariah**

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada
Perpustakaan IAIN Pekalongan, Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif atas karya ilmiah :

Tugas Akhir Skripsi Tesis Desertasi Lain-lain (.....)

**“ANALISIS PENGELOLAAN RISIKO PEMBIAYAAN BERBASIS NATURAL
CERTAINTY CONTRACTS (NCC) PADA PRODUK PEMBIAYAAN MURABAHAH
DI KSPPS BMT AL-FATAA PUSAT ULUJAMI PEMALANG”**

beserta perangkat yang di perlukan (bila ada). Dengan Hak Bebas Royalti Non-Eksekutif ini
Perpustakaan IAIN Pekalongan berhak menyimpan, mengalih-media/format-kan,
mengelolanya dalam bentuk pangkalan data (database), mendistribusikannya, dan
menampilkan/mempublikasikannya lewat internet atau media lain secara **fulltext** untuk
kepentingan akademis tanpa perlu meminta ijin dari saya selama tetap mencantumkan nama
saya sebagai penulis/pencipta atau penerbit yang bersangkutan.

Saya bersedia untuk menanggung secara pribadi, tanpa melibatkan pihak Perpustakaan
IAIN Pekalongan, segala bentuk tuntutan hukum yang timbul atas pelanggaran Hak Cipta
dalam karya ilmiah saya ini

Dengan demikian ini yang saya buat dengan sebenarnya.

Pekalongan, September 2018



ANISA RIZKI NUGRAHAENI
NIM: 2012114007

NB: Harap diisi, ditempel meterai dan ditandatangani
Kemudian diformat pdf dan dimasukkan dalam cd.

