



ANALISIS EFEKTIFITAS MANAJEMEN RESIKO PEMBIAYAAN PRODUKTIF

**(Studi Kasus di Koperasi Jasa Keuangan Syari'ah
Ar-Rahmah Kediri)**

SKRIPSI

**Ditulis Untuk Memenuhi Sebagian Persyaratan
Guna Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi Islam (S.EI)**

**MILIK PERPUSTAKAAN
STAIN KEDIRI**



STAIN / IX / Prps.

No. Klas : EI-10 / 14
No. Inv : 1031014
Tanggal : 23 / 11 / 2010
Sifat : **H** / P / T / B.

**LAILATUR ROHMAH
NIM : 9.313.015.05**

**PROGRAM STUDI : EKONOMI ISLAM
JURUSAN : SYARI'AH**

**SEKOLAH TINGGI AGAMA ISLAM NEGERI
(STAIN) KEDIRI**

2010

**ANALISIS EFEKTIFITAS MANAJEMEN RISIKO
PEMBIAYAAN PRODUKTIF
(Study Kasus di Koperasi Jasa Keuangan Syari'ah
Ar-Rahmah Kediri)**

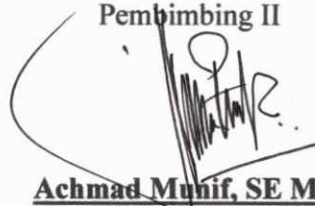
**LAILATUR ROHMAH
NIM: 9.313.015.05**

Pembimbing I



Drs. Khamim, M.Ag
NIP: 19640624 200212 1001

Pembimbing II



Achmad Munif, SE MM
NIP: 19691025 200312 1001

NOTA KONSULTAN

Nomor :
Lampiran : 4 (empat) berkas
Hal : Bimbingan skripsi

Kediri, 26 Agustus 2010

Kepada
Yth. Bapak Ketua Sekolah Tinggi
Agama Islam Negeri (STAIN) Kediri
di Jl. Sunan Ampel 07 Ngronggo
Kediri

Assalamu'alaikum Wr.Wb.

Memenuhi permintaan Bapak Ketua untuk membimbing penyusunan skripsi mahasiswa tersebut di bawah ini:

Nama : LAILATUR ROHMAH
Nim : 9.313.015.05
Judul : ANALISIS EFEKTIFITAS MANAJEMEN RISIKO
PEMBIAYAAN PRODUKTIF (Study Kasus di
Koperasi Jasa Keuangan Syari'ah Ar-Rahmah Kediri)

Setelah di perbaiki materi dan susunannya, kami berpendapat bahwa skripsi ini telah memenuhi syarat sebagai kelengkapan ujian akhir Sarjana Strata Satu (S-I).

Bersama ini terlampir satu berkas naskah skripsinya, dengan harapan dalam waktu yang telah di tentukan dapat di ujikan dalam Sidang Munaqosah.

Demikian agar maklum dan atas kesediaan Bapak kami ucapkan banyak terima kasih.

Wassalamu'alaikum Wr.Wb.

Pembimbing I



Drs. Khamim, M.Ag
NIP: 19640624 200212 1001

Pembimbing II



Achmad Munif, SE MM.
NIP: 19691025 200312 1001

NOTA PEMBIMBING

Nomor :
Lampiran : 4 (empat) berkas
Hal : **BIMBINGAN SKRIPSI**

Kepada

Yth. Bapak Ketua Sekolah Tinggi

Agama Islam Negeri (STAIN) Kediri

Di

Jl. Sunan Ampel No. 07 – Ngronggo Kediri

Assalaamu'alaikum Wr. Wb.

Bersama ini kami kirimkan berkas skripsi mahasiswa :

Nama : LAILATUR ROHMAH

NIM : 9.313.015.05

JUDUL : ANALISIS EFEKTIFITAS MANAJEMEN RISIKO
PEMBIAYAAN PRODUKTIF (Study Kasus di
Koperasi Jasa Keuangan Syari'ah Ar-Rahmah Kediri)

Setelah diperbaiki materi dan susunannya, sesuai dengan beberapa petunjuk dan tuntunan yang diberikan dalam sidang munaqosah yang dilaksanakan pada tanggal 04 September 2010, kami dapat menerima dan menyetujui hasil perbaikannya.

Demikian agar maklum adanya.

Wassalaamu'alaikum Wr. Wb.

Pembimbing I



(Drs. Khamim, M.Ag.)

NIP. 19640624 200212 1001

Pembimbing II



(Achmad Munif, SE. MM.)

NIP. 19691025 200312 1001

**ANALISIS EFEKTIFITAS MANAJEMEN RISIKO
PEMBIAYAAN PRODUKTIF
(Study Kasus di Koperasi Jasa Keuangan Syari'ah
Ar-Rahmah Kediri**

LAILATUR ROHMAH
NIM. 9.313.015.05

Telah diujikan di depan Sidang Munaqasah Sekolah Tinggi Agama Islam Negeri
(STAIN) Kediri pada tanggal: 04 September 2010

Tim Penguji,

1. Penguji Utama
Imam Anas Mushlihin, M.HI.
NIP. 19750101 199803 1002
2. Penguji I
Drs. Khamim, M.Ag.
NIP. 19640624 200212 1001
3. Penguji II
Achmad Munif, SE. MM.
NIP. 19691025 200312 1001

(.....)

(.....)

(.....)

Kediri, 17 September 2010

Ketua STAIN Kediri



Dr. H. Ahmad Subakir, M.Ag.
NIP. 19631226 199103 1001

MOTTO

التَّجَدُّدُ سِرُّ الْبَقَاءِ

“Suatu pembaharuan adalah rahasia dari sebuah eksistensi”¹

¹ Idhotun Nasyi'in, 40.

PERSEMBAHAN

Skripsi ini khusus kupersembahkan untuk:

1. Suamiku tercinta Fathul Wahab yang tiada henti memberikan motivasi, waktu dan selalu setia mendampingi dalam membantu menyelesaikan skripsi.
2. Bapak dan Ibuku tersayang (H. Kasturi dan Hj. Jainah) yang selalu memberikan dukungan dan kasih sayangnya yang tiada akhir.

7

KATA PENGANTAR

Beribu syukur penulis persembahkan kehadiran Allah Azza Wajalla yang telah memberikan rahmat dan ridha-Nya sehingga penulis bisa menyelesaikan penyusunan skripsi dengan judul ANALISIS EFEKTIFITAS MANAJEMEN RISIKO PEMBIAYAAN PRODUKTIF (Study Kasus di Koperasi Jasa Keuangan Syari'ah Ar-Rahmah Kediri) sebagai salah satu syarat guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi Islam (S.EI) pada Jurusan Syari'ah STAIN Kediri.

Dalam menyelesaikan skripsi ini penulis banyak mengalami hambatan dan kekurangan yang disebabkan keterbatasan-keterbatasan penulis, namun berkat bimbingan para pembimbing, bantuan semua pihak dan tentunya atas izin Allah akhirnya proses tersebut bisa terselesaikan.

Dengan kerendahan hati penulis ingin menyampaikan penghargaan dan ucapan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada berbagai pihak yang telah membantu dan berjasa dalam proses penyelesaian skripsi ini dan sekaligus yang telah mendidik dan mendorong penulis selama menempuh studi.

Penghargaan dan ucapan terima kasih tersebut penulis tujukan kepada yang terhormat:

1. Drs. Khamim, M.Ag. dan Achmad Munif, SE. MM. selaku pembimbing yang telah mengarahkan, membimbing dan memberikan motivasi sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.

2. Drs. H. Ahmad Subakir, M.Ag. selaku ketua STAIN Kediri, Dra. Nurul Hanani, M.HI. selaku ketua Jurusan Syari'ah dan seluruh dosen yang telah mendidik penulis sehingga bisa menyelesaikan studi dengan baik.
3. Bapak dan Ibu tercinta (H. Kasturi dan Hj. Jainah) yang dengan doa restu dan kesabarannya dalam mendidik dan mengasuh ananda dengan penuh ikhlas demi kesuksesan ananda.
4. Teman hidupku Kak Kul, I LOVE U FULL.
5. Mbak-mbakku tersayang, Mbak Siti, Mbak Wasik dan Mbak Adib. Terima kasih atas semua dukungannya, baik secara moril maupun material.
6. Keponakan-keponakanku, Zaki, Ulfi dan Sukma, terima kasih senyum manisnya.
7. Serta semua Teman-temanku seperjuangan yang tak henti-hentinya memberikan dukungan untuk menyelesaikan skripsi ini.

Serta berbagai pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu-persatu yang telah memberikan dukungan sehingga penulis bisa menyelesaikan studi. Hanya ucapan terima kasih dan harapan semoga amal kebaikan semua pihak tersebut mendapat balasan yang lebih baik.

Akhirnya, mengingat masih banyaknya kekurangan dan kekeliruan baik dari segi penulisan maupun pemahaman, maka berbagai saran dan kritik yang sifatnya konstruktif sangat penulis harapkan. Semoga bermanfaat, Amin.

Nganjuk, 17 Agustus 2010

Penulis

ABSTRAKSI

Lailatur Rohmah, Dosen Pembimbing: Drs. Khamim, M.Ag. dan Achmad Munif, SE. MM.: Analisis Efektifitas Manajemen Risiko Pembiayaan Produktif pada Koperasi Jasa Keuangan Syari'ah Kediri.

Kata Kunci: Manajemen Risiko, Pembiayaan Produktif.

Manajemen risiko pembiayaan produktif merupakan cara yang dipakai lembaga keuangan untuk menangani risiko yang muncul melalui beberapa tahap, yaitu: mengidentifikasi, mengukur, memantau, memahami dan mengendalikan risiko yang timbul akibat pembiayaan yang telah diberikan oleh lembaga keuangan tersebut. Dengan demikian maka permasalahan dalam masalah ini adalah: 1. Bagaimanakah penerapan manajemen risiko pembiayaan produktif di KJKS Ar-Rahmah Kediri?. 2. Bagaimanakah efektifitas manajemen risiko pembiayaan produktif di KJKS Ar-Rahmah Kediri?.

Skripsi ini adalah Penelitian Kualitatif (*Qualitatif Reseach*) dalam melakukan penelitian ini analisis data dilakukan dengan deskriptif maksudnya memaparkan Analisis Efektifitas Manajemen Risiko Pembiayaan Produktif di KJKS Ar-Rahmah Kediri.

Hasil penelitian menyimpulkan: 1. Penerapan manajemen risiko di KJKS Ar-Rahmah Kediri adalah: a) Nasabah pembiayaan harus mempunyai referensi b) Dalam surveynya, KJKS Ar-Rahmah Kediri menggunakan analisis 5C (*Character, Capacity, Capital, Collateral, Condition*) c) Adanya pemantauan pada nasabah pembiayaan selama 3 bulan pertama, untuk mengetahui tingkat kelancaran nasabah dalam membayar angsuran. 2. Adapun manajemen risiko yang diterapkan KJKS Ar-Rahmah kurang efektif, terbukti dari: a) Jumlah risiko semakin bertambah dari tahun 2007 ke 2008, pada tahun 2007 pembiayaan bermasalah sebanyak 1 orang dengan nominal Rp.2.090.000, pada tahun 2008 pembiayaan bermasalah sebanyak 4 orang dengan nominal Rp.5.372.000, b) Pelayanan bisa dibilang semakin baik, c) Keuntungan semakin bertambah, pada tahun 2007 keuntungan sebesar Rp.2.435.562, tahun 2008 meningkat menjadi Rp.10.605.040, d) NPL semakin bertambah dari tahun 2007 ke 2008, NPL tahun 2007 sebesar 1,02%, NPL tahun 2008 menjadi 1,6%, jadi mengalami peningkatan sebesar 0,58%.

DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN	ii
NOTA KONSULTAN	iii
NOTA PEMBIMBING	iv
HALAMAN PENGESAHAN	v
HALAMAN MOTTO	vi
HALAMAN PERSEMBAHAN	vii
KATA PENGANTAR	viii
ABSTRAKSI	x
DAFTAR ISI	xi
DAFTAR TABEL	xiv
DAFTAR GAMBAR	xv
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang	1
B. Fokus Penelitian	6
C. Tujuan Penelitian	6
D. Kegunaan Penelitian	7
BAB II LANDASAN TEORI	8
A. Manajemen Risiko	
1. Pengertian Manajemen Risiko	8

	2. Risiko Dalam Lembaga Keuangan	9
B.	Pembiayaan	
	1. Pengertian Pembiayaan	15
	2. Tujuan Pembiayaan	17
	3. Fungsi Pembiayaan	18
	4. Pembiayaan <i>Murabahah</i>	22
BAB III	METODE PENELITIAN	29
A.	Pendekatan dan Jenis Penelitian	29
B.	Kehadiran Peneliti dan Lokasi Penelitian	30
C.	Sumber Data	31
D.	Prosedur Pengumpulan Data	32
E.	Analisis Data	33
F.	Pengecekan Keabsahan Data	34
G.	Tahap – tahap Penelitian	36
BAB IV	PAPARAN DATA DAN TEMUAN PENELITIAN	38
A.	Paparan Data	
	1. Sejarah Singkat KJKS Ar – Rahmah Kediri	38
	2. Struktur Organisasi KJKS Ar – Rahmah Kediri.....	40
	3. Letak Geografis KJKS Ar – Rahmah Kediri	41
	4. Produk – produk Pelayanan KJKS Ar – Rahmah Kediri.....	41
B.	Temuan Penelitian	43
	1. Pembiayaan Produktif KJKS Ar – Rahmah Kediri	43
	2. Sistem Pembiayaan <i>Murabahah</i>	45

	3. Ikhtisar Manajemen Risiko Pembiayaan Produktif KJKS	
	Ar – Rahmah	51
BAB V	PEMBAHASAN	54
	A. Penerapan Manajemen Risiko Pembiayaan Produktif KJKS	
	Ar – Rahmah Kediri	54
	B. Analisis Efektifitas Manajemen Risiko Pembiayaan	
	Produktif	56
BAB VI	PENUTUP	63
	A. Kesimpulan	63
	B. Saran – saran	64
	DAFTAR PUSTAKA	65
	DAFTAR RIWAYAT HIDUP	67

DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel I Pembiayaan Bermasalah	57
Tabel II Tabel Equitas	59
Tabel III Aktiva Lancar	60

DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar I Skema Teknik Murabahah Dalam Perbankan Syari'ah	27
Gambar II Struktur Organisasi KJKS Ar – Rahmah Kediri.....	40
Gambar III Alur Murabahah Berdasarkan Pesanan	46