



# **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**

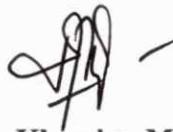
**SEKOLAH TINGGI AGAMA ISLAM NEGERI  
(STAIN) KEDIRI**

**2010**

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

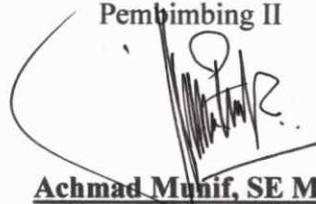
**LAILATUR ROHMAH  
NIM: 9.313.015.05**

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.*

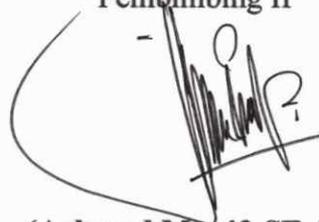
Pembimbing I



**(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



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

MOTTO

التَّجَدُّدُ سِرُّ الْبَقَاءِ

*“Suatu pembaharuan adalah rahasia dari sebuah eksistensi”<sup>1</sup>*

---

<sup>1</sup> 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
<b>BAB V PEMBAHASAN .....</b>	<b>54</b>
<b>A. Penerapan Manajemen Risiko Pembiayaan Produktif KJKS</b>	
Ar – Rahmah Kediri .....	54
<b>B. Analisis Efektifitas Manajemen Risiko Pembiayaan</b>	
Produktif .....	56
<b>BAB VI PENUTUP .....</b>	<b>63</b>
A. Kesimpulan .....	63
B. Saran – saran .....	64
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>65</b>
<b>DAFTAR RIWAYAT HIDUP .....</b>	<b>67</b>

## 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