

**ANALISIS MITIGASI RISIKO
DALAM MEMINIMALISIR PEMBIAYAAN NON LANCAR
DI KSPPS BMW AR-RAHMAH JATIM KOTA KEDIRI**

SKRIPSI

Ditulis Untuk Memenuhi Persyaratan Menyusun Skripsi Guna Memperoleh Gelar
Sarjana Ekonomi (S.E)



Oleh :

Rifda Lulus Madani

931414818

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN) KEDIRI**

2025

**ANALISIS MITIGASI RISIKO
DALAM MEMINIMALISIR PEMBIAYAAN NON LANCAR
DI KSPPS BMW AR-RAHMAH JATIM KOTA KEDIRI**

SKRIPSI

Diajukan kepada

Institut Agama Islam Negeri Kediri

Untuk memenuhi salah satu persyaratan

Dalam menyelesaikan program Sarjana

Oleh

Rifda Lulus Madani

931414818

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN) KEDIRI
2025**

HALAMAN PERSETUJUAN

Skripsi dengan Judul

**ANALISIS MITIGASI RISIKO
DALAM MEMINIMALISIR PEMBIAYAAN NON LANCAR
DI KSPPS BMW AR-RAHMAH JATIM KOTA KEDIRI**

Oleh:

RIFDA LULUS MADANI

931414818

Disetujui Oleh:

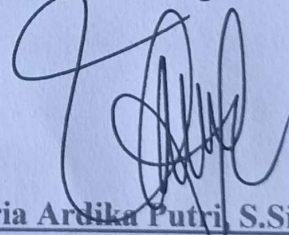
Pembimbing I



Dr. Hj. Naning Fatmawatie, SE,MM

NIP. 19740528 200312 2 001

Pembimbing II



Oktaria Ardika Putri, S.Si, MM

NIP. 19931005 201903 2 017

NOTA DINAS

Kediri, 03 April 2024

Lampiran : 4 (empat) berkas
Hal : Bimbingan Skripsi

Kepada

Yth. Bapak Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri
Di
Jl Sunan Ampel 07 - Ngronggo
Kediri

Assalamualaikum Wr. Wb

Memenuhi permintaan Bapak Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam untuk membimbing penyusunan skripsi mahasiswa tersebut dibawah ini :

Nama : Rifda Lulus Madani

NIM : 931414818

Judul : Analisis Mitigasi Risiko Dalam Meminimalisir Pembiayaan Non Lancar di KSPPS BMW Ar-Rahmah Jatim Kota Kediri

Setelah diperbaiki materi dan susunannya, kami berpendapat bahwa skripsinya telah memenuhi syarat sebagai kelengkapan ujian akhir sarjana strata satu (S-1).

Bersama ini kami lampirkan berkas naskah skripsinya dengan harapan dapat segera diujikan dalam sidang *Munaqosah*.

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

Wassalamualaikum Wr. Wb.

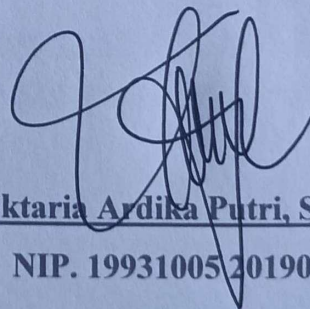
Dosen Pembimbing I



Dr. Hj. Naning Fatmawatie, SE, MM

NIP. 19740528 200312 2 001

Dosen Pembimbing II



Oktaria Ardika Putri, S. Si, M.M

NIP. 19931005 201903 2 017

NOTA PEMBIMBING

Kediri, 05 Juli 2024

Lampiran : 4 (empat) berkas
Hal : Bimbingan Skripsi

Kepada
Yth. Bapak Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri
Di
Jl Sunan Ampel 07 - Ngronggo
Kediri

Assalamualaikum Wr. Wb

Memenuhi permintaan Bapak Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam untuk membimbing penyusunan skripsi mahasiswa tersebut dibawah ini :

Nama : Rifda Lulus Madani
NIM : 931414818
Judul : Analisis Mitigasi Risiko Dalam Meminimalisir Pembiayaan Non Lancar di KSPPS BMW Ar-Rahmah Jatim Kota Kediri

Setelah diperbaiki materi dan susunannya, sesuai dengan petunjuk dan tuntutan yang diberikan saat sidang *Munaqosah* yang dilakukan pada tanggal 2 Juli 2024 kami menerima dan menyetujui hasil perbaikannya.

Wassalamualaikum Wr. Wb.

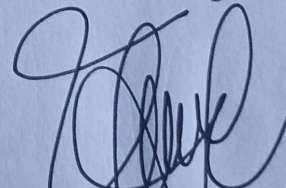
Pembimbing I



Dr. Hj. Naning Fatmawatie, SE,MM

NIP. 19740528 200312 2 001

Pembimbing II



Oktaria Ardika Putri, S. Si, M.M

NIP. 19931005 201903 2 017

HALAMAN PENGESAHAN

**ANALISIS MITIGASI RISIKO DALAM MEMINIMALISIR
PEMBIAYAAN NON LANCAR DI KSPPS BMW AR-RAHMAH JATIM
KOTA KEDIRI**

RIFDA LULUS MADANI

NIM. 931414818

Telah diajukan di depan sidang Munaqosah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Institut Agama Islam Negeri Kediri pada tanggal 02 Juli 2024

Tim Penguji

1. Penguji Utama

Achmad Munif, SE, MM

NIP. 19691025 200312 1 001

(.....)

2. Penguji I

Dr. Hj. Naning Fatmatie, SE, MM

NIP. 19740528 200312 2 001

(.....)

3. Penguji II

Oktaria Ardika Putri, S.Si, MM

NIP. 19931005 201903 2 017

(.....)

Kediri, 05 Juli 2024

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Institut Agama Islam Negeri Kediri



H. In'am Annas Mushlih, M.H.I.

NIP. 19750101 199803 1 002

MOTTO

“APAPUN YANG TERJADI, TERUSLAH BERNAFAS”

JACK KAHUNA LAGUNA

SURAT PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Rifda Lulus Madani

NIM : 931414818

Program Studi : Perbankan Syariah

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi yang saya tulis ini benar benar tulisan saya dan bukan plagiat baik sebagian maupun seluruhnya. Apabila kemudian hari terbukti atau dapat dibuktikan bahwa skripsi ini hasil dari plagiasi, baik sebagian atau seluruhnya, maka saya bersedia menerima sanksi atas perbuatan tersebut sesuai dengan ketentuan yang berlaku.

Kediri, 05 Juli 2024

Yang membuat pernyataan



Rifda Lulus Madani
NIM 931414818

HALAMAN PERSEMBAHAN

Dengan penuh rasa syukur kepada Allah SWT atas segala rahmat dan karunia-Nya yang diberikan sehingga tugas akhir skripsi ini dapat terselesaikan.

Terselesaikannya karya tulis yang berupa skripsi ini saya persembahkan kepada:

1. Teruntuk kedua orang tua penulis Bapak dan Ibu , atas cinta dan kasih sayang yang selalu menyertai perjalanan panjang ini. Limpahan doa serta kegigihan mendukung penulis dalam proses penyelesaian studi ini.
2. Teruntuk kedua Dosen Pembimbing Bapak Dr. H. Ali Samsuri, M.El dan Ibu Oktaria Ardika Putri, S.Si, M.M yang selalu memberikan arahan atas kebingungan penulis saat proses penyelesaian skripsi ini.
3. Pihak BMW Ar-Rahmah JATIM kota Kediri yang telah bersedia membantu dan mengarahkan saya dalam menyelesaikan skripsi ini.
4. Semua makhluk ciptaan Allah SWT tanpa terkecuali.

ABSTRAK

Madani, Rifda Lulus. 2024. Analisis Mitigasi Risiko Dalam Meminimalisir Pembiayaan Non Lancar di KSPPS BMW Ar-Rahmah Jatim Kota Kediri. Program Studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, IAIN Kediri. Pembimbing (1) Dr. H. Ali Samsuri, M.EI (2) Oktaria Ardika Putri, S.Si, M.M

Kata Kunci: Mitigasi Risiko, Pembiayaan Non Lancar, BMW Ar-Rahmah Jatim

Mitigasi risiko merupakan tindakan pencegahan dalam menghadapi kemungkinan suatu hal yang tidak diinginkan. Koperasi Syariah dengan kegiatan penyaluran pembiayaan pada masyarakat tentu akan menghadapi sebuah risiko. Untuk sebuah pembiayaan yang disalurkan risiko yang dapat terjadi seperti pembiayaan non lancar. KSPPS BMW Ar-Rahmah Jatim Kota Kediri memiliki strategi dalam meminimalisir risiko pembiayaan. Tujuan penelitian ini untuk menganalisis mitigasi risiko yang dijalankan KSPPS BMW Ar-Rahmah Jatim Kota Kediri dalam meminimalisir pembiayaan non lancar.

Penelitian merupakan jenis kualitatif deskriptif dan studi kasus karena fokus utama membahas suatu permasalahan. Kemudian data diperoleh melalui sumber primer dan sekunder. Selain itu pengumpulan data melalui observasi pada lembaga, dokumentasi data, dan wawancara. Teknik analisis data dilakukan dengan proses reduksi data, penyajian data, dan penarikan kesimpulan. Sedangkan keabsahan data dilakukan melalui perpanjangan pengamatan, ketekunan pengamatan, dan triangulasi sumber.

Hasil penelitian ini menjelaskan bahwa 1) Mitigasi risiko pembiayaan di KSPPS BMW Ar-Rahmah Jawa Timur melalui beberapa tahap. Pertama identifikasi risiko melalui penilaian karakter calon anggota. Kedua pengukuran risiko melalui *screening* awal. Ketiga pemantauan ketika setelah pencairan pinjaman. Keempat pengendalian risiko dengan menghubungi anggota. Kelima penentuan limit risiko. Selain itu tahap-tahap tersebut, KSPPS BMW Ar-Rahmah

Jawa Timur juga melakukan analisis 5C. Pertama *character*, menilai karakter calon anggota saat *screening* awal dan menggali informasi dari tetangga. Kedua *capacity* dengan menanyai kemampuan calon anggota membayar angsuran. Ketiga *capital* melalui potensi dari pekerjaan dan usaha yang dijalankan calon anggota. Keempat *collateral* atau jaminan yang dimiliki calon anggota. Kelima *condition of economy* dengan mengetahui kondisi sumber pendapatan keluarga calon anggota.

2) Mitigasi risiko pembiayaan di KSPPS BMW Ar-Rahmah Jawa Timur dalam meminimalisir pembiayaan non lancar dapat dikatakan berhasil pada tahun 2022 berhasil menurunkan jumlah total pembiayaan non lancar dari tahun 2021. Sebelumnya dari tahun 2020 ke 2021 mengalami kenaikan karena wabah pandemi. Presentase total pembiayaan non lancar tahun 2020 3,6%, kemudian tahun 2021 naik menjadi 4,4% dan tahun 2022 berhasil turun menjadi 3,4%.

KATA PENGANTAR



Puji syukur penulis panjatkan kepada Allah SWT atas segala rahmat, *taufiq*, dan hidayah-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan penulisan skripsi ini dengan judul “Analisis Mitigasi Risiko Dalam Meminimalisir Pembiayaan Non Lancar di KSPPS BMW Ar-Rahmah Jatim Kota Kediri”. Shalawat dan salam senantiasa tercurahkan kepada Nabi Muhammad SAW. Penulisan skripsi ini dimaksudkan untuk memenuhi salah satu persyaratan guna memperoleh gelar sarjana ekonomi (S.E).

Penulisan skripsi ini tidak terselesaikan tanpa adanya bantuan bimbingan, motivasi, dan doa dari berbagai pihak, baik berupa materi maupun spiritual, sehingga pada kesempatan ini penulis menyampaikan rasa terimakasih yang sedalam-dalamnya kepada yang terhormat:

1. Bapak Dr. H. Wahidul Anam, M.Ag selaku Rektor IAIN Kediri.
2. Bapak Dr. H. Imam Annas Mushlihin, MHI. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Kediri.
3. Ibu Dr. Hj. Sulistyowati, M.EI. selaku Kepala Program Studi Perbankan Syariah
4. Bapak Dr. H. Ali Samsuri, M.EI dan Ibu Oktaria Ardika Putri, S.Si, M.M selaku dosen pembimbing yang telah rela meluangkan waktunya untuk memberikan bimbingan, motivasi, dan saran membuat penulis selalu bersemangat dalam menyelesaikan penulisan skripsi ini.
5. Ibu selaku Manajer KSPPS BMW Ar-Rahmah Jatim Kota Kediri yang telah memberikan perizinan dengan sambutan yang hangat
6. Kedua orang tua saya Bapak dan Ibu yang sudah mendukung baik moril dan materil serta doa yang selalu diberikan kelancaran sehingga skripsi ini terselesaikan.
7. Teman-teman, yang telah mendukung dan mendoakan penyelesaian studi.

8. Serta semua pihak yang telah ikut membantu dalam penyelesaian skripsi ini yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu.

Penulis menyadari bahwa penulisan skripsi ini masih banyak kekurangan jauh dari kata sempurna. Oleh karena itu, kritik dan saran dari pembaca sangat penulis harapkan demi kesempurnaan skripsi ini. Mudah-mudahan apa yang penulis sajikan dapat bermanfaat untuk semua pihak.

Kediri, 03 April 2024

Rifda Lulus Madani

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN	ii
NOTA DINAS	iii
NOTA PEMBIMBING	iv
HALAMAN PENGESAHAN	v
HALAMAN MOTTO	vi
PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN	vii
HALAMAN PERSEMBAHAN	viii
ABSTRAK	ix
KATA PENGANTAR	x
DAFTAR ISI	xi
DAFTAR TABEL	xii
DAFTAR GAMBAR	xiii
DAFTAR GRAFIK	xiv
DAFTAR DIAGRAM	xv
DAFTAR LAMPIRAN	xvi
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Konteks Penelitian	1
B. Fokus Penelitian	11
C. Tujuan Penelitian	11
D. Manfaat Penelitian	12
E. Telaah Pustaka	13
BAB II LANDASAN TEORI	18
A. Mitigasi Risiko	
1. Pengertian Mitigasi Risiko.....	18
2. Jenis-Jenis Pencegahan Risiko.....	18

3. Tahap-Tahap Mitigasi Risiko	19
B. Analisis 5C Dalam Mitigasi Risiko	21
C. Kolektibilitas Kualitas Pembiayaan	23
D. Pembiayaan Syariah	
1. Pengertian Pembiayaan Syariah	24
2. Tujuan Pembiayaan Syariah.....	26
3. Jenis-Jenis Pembiayaan Syariah.....	27
4. Fungsi Pembiayaan Syariah	28

BAB III METODOLOGI PENELITIAN

A. Pendekatan dan Jenis Penelitian	30
B. Lokasi Penelitian.....	30
C. Data dan Sumber Data	30
D. Teknik Pengumpulan Data	31
E. Analisis Data	32
F. Uji Keabsahan Data.....	33

BAB IV PAPARAN DATA DAN TEMUAN PENELITIAN

A. Gambaran Umum.....	34
B. Paparan Data	41
C. Temuan Penelitian	51

BAB V PEMBAHASAN

A. Mitigasi Risiko Pembiayaan di KSPPS BMW Ar Rahmah Jatim Kota Kediri	53
B. Analisis Mitigasi Risiko Dalam Meminimalisir Pembiayaan Non Lancar di KSPPS BMW Ar Rahmah Jatim Kota	

Kediri	5
9.....	

BAB VI PENUTUP

A. Kesimpulan	65
B. Saran	66

DAFTAR PUSTAKA	67
-----------------------------	-----------

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Pertumbuhan Aset Keuangan Syariah Indonesia Tahun 2019-2022	2
Tabel 1.2 Perkembangan Koperasi Syariah di Indonesia Tahun 2019-2022	2
Tabel 1.3 Perbandingan Penyaluran Pembiayaan dan Tingkat Pembiayaan Bermasalah Koperasi Syariah Kota Kediri	3
Tabel 1.4 Jumlah Penyaluran Pembiayaan KSPPS Bina Mitra Wahana (BMW) Ar-Rahmah Jawa Timur Tahun 2020-2022	5
Tabel 1.5 Kondisi Pembiayaan Non Lancar KSPPS Bina Mitra Wahana (BMW) Ar-Rahmah Jawa Timur Tahun 2020-2022	6
Tabel 1.6 Strategi Meminimalisir Pembiayaan Non Lancar KSPPS Bina Mitra Wahana (BMW) Ar-Rahmah Jawa Timur	6
Tabel 4.1 Kriteria Pembiayaan KSPPS BMW Ar-Rahmah Jawa Timur	51

DAFTAR GAMBAR

Gambar 4.1 Struktur Pengurus KSPPS BMW Ar-Rahmah Jawa Timur37

DAFTAR DIAGRAM

Diagram 5.1 Kolektibilitas Pembiayaan Non Lancar KSPPS BMW Ar-Rahmah Jawa Timur Tahun 2020-2022	62
--	----

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran I Dokumentasi	
Lampiran II Surat Penelitian	
Lampiran III Kuesinoer dan Kualifikasi Informan	
Lampiran IV Bukti Bimbingan Skripsi	
Lampiran V Daftar Riwayat Hidup.....	