

**IMPLEMENTASI MANAJEMEN RISIKO PADA
PEMBIAYAAN BERMASALAH SEKTOR BIAYA KONSUMSI
DALAM AKAD IJARAH MULTIJASA
(Studi di KSPPS Bina Mitra Wahana Ar-Rahmah Jatim Kota
Kediri)**

SKRIPSI



Oleh:

SEPTIA LUTFIATUL ROHMAH

NIM. 21402022

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

2025

HALAMAN JUDUL

**IMPLEMENTASI MANAJEMEN RISIKO PADA PEMBIAYAAN
BERMASALAH SEKTOR BIAYA KONSUMSI DALAM AKAD IJARAH
MULTIJASA**

(Studi di KSPPS Bina Mitra Wahana Ar-Rahmah Jatim Kota Kediri)

SKRIPSI

Diajukan kepada

Institut Agama Islam Negeri Kediri

untuk memenuhi salah satu persyaratan

dalam menyelesaikan program sarjana

Oleh:

SEPTIA LUTFIATUL ROHMAH

21402022

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

2025

HALAMAN PERSETUJUAN

Skripsi dengan Judul:

**IMPLEMENTASI MANAJEMEN RISIKO PADA PEMBIAYAAN
BERMASALAH SEKTOR BIAYA KONSUMSI DALAM AKAD IJARAH
MULTIJASA**

(Studi di KSPPS Bina Mitra Wahana Ar-Rahmah Jatim Kota Kediri)

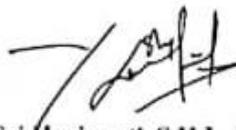
Ditulis Oleh:

SEPTIA LUTFIATUL ROHMAH

21402022

Telah disetujui untuk diujikan

Pembimbing I



Sri Hariyanti, S.H.L., M.M.
NIP. 198510032019032006

Pembimbing II



Dr. Mohamad Anang Firdaus, M.Pd.L.
NIP. 1989071020252110009

NOTA DINAS

Kediri, 02 Juni 2025

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 No. 07, Ngronggo, Kota Kediri
Assalamu'alaikum Wr. Wb

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

Nama : Septia Lutfiatul Rohmah
NIM : 21402022

Judul : Implementasi Manajemen Risiko pada Pembiayaan Bermasalah
Sektor Biaya Konsumsi dalam Akad Ijarah Multijasa (Studi di
KSPPS Bina Mitra Wahana Ar-Rahmah Jatim Kota Kediri)

Setelah diperbaiki materi dan susunannya, kami berpendapat bahwa
skripsi tersebut telah memenuhi syarat sebagai kelengkapan ujian akhir
Sarjana Strata Satu (S-1). Bersama ini kami lampirkan berkas naskah
skripsinya, dengan harapan segera diujikan dalam sidang *Munaqosah*.
Dengan demikian agar maklum dan atas ketersediaan Bapak/Ibu kami
ucapkan terima kasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Pembimbing I


Sri Hariyanti, S.H.L., M.M.
NIP. 198510032019032006

Pembimbing II


Dr. Mohamad Anang Firdaus, M.Pd.I.
NIP. 1989071020252110009

NOTA PEMBIMBING

Kediri, 3 Juli 2025

Lampiran : 4 (empat) berkas
Hal : Penyerahan Skripsi
Kepada,

Yth. Bapak Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri
Di

Jl. Sunan Ampel No. 07, Ngronggo, Kota Kediri

Assalamu'alaikum Wr. Wb

Bersama ini kami kirimkan berkas skripsi mahasiswa:

Nama : Septia Lutfiatul Rohmah

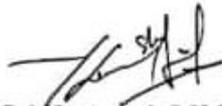
NIM : 21402022

Judul : Implementasi Manajemen Risiko pada Pembiayaan Bermasalah
Sektor Biaya Konsumsi dalam Akad Ijarah Multijasa (Studi di
KSPPS Bina Mitra Wahana Ar-Rahmah Jatim Kota Kediri)

Setelah diperbaiki materi dan susunannya, sesuai dengan beberapa petunjuk dan tuntutan yang diberikan dalam sidang munaqasyah yang dilaksanakan pada tanggal 28 Juni 2025 kami dapat menerima dan menyetujui hasil perbaikannya. Demikian agar maklum dan atas kesediaan bapak kami ucapkan terima kasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Pembimbing I



Sri Harivanti, S.H.I., M.M.
NIP. 198510032019032006

Pembimbing II



Dr. Mohamad Anang Firdaus, M.Pd.I.
NIP. 1989071020252110009

HALAMAN PENGESAHAN

**IMPLEMENTASI MANAJEMEN RISIKO PADA PEMBIAYAAN
BERMASALAH SEKTOR BIAYA KONSUMSI DALAM AKAD IJARAH
MULTIJASA
(Studi pada KSPPS Bina Mitra Wahana Ar-Rahmah Jatim Kota Kediri)**

SEPTIA LUTFIATUL ROHMAH

21402022

Telah diujikan di depan Sidang Munaqosah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri pada tanggal 28 Juni 2025

Tim Penguji,

1. Penguji Utama

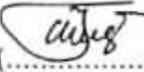
Nilna Fauza, M.H.I
NIP. 198610242015032003



(.....)

2. Penguji I

Mahfudhotin, M.Si.
NIP.199010032019032010



(.....)

3. Penguji II

Choiril Anam, M.E.I.
NIP. 198403292023211012



(.....)

Kediri, 3 Juli 2025

Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam



Dr. H. Imam Annas Mughlihin, M.H.I.
NIP. 197501011998031002

HALAMAN MOTTO

فَإِنَّ مَعَ الْعُسْرِ يُسْرًا (٥) إِنَّ مَعَ الْعُسْرِ يُسْرًا (٦)

Artinya: “Karena sesungguhnya sesudah kesulitan itu ada kemudahan, sesungguhnya sesudah kesulitan itu ada kemudahan.” (QS. Al-Insyirah 94: Ayat 5-6)

اللَّهُمَّ لَا سَهْلَ إِلَّا مَا جَعَلْتَهُ سَهْلًا وَأَنْتَ تَجْعَلُ الْحَزْنَ إِذَا شِئْتَ سَهْلًا

Artinya: “Ya Allah, tidak ada yang mudah kecuali apa yang Engkau mudahkan. Dan engkau menjadikan kesedihan (kesulitan), jika Engkau kehendaki pasti akan menjadi mudah.” (Ibnu Hibban dalam Shahihnya (3/255)

HALAMAN PERSEMBAHAN

Dengan menyebut nama Allah SWT dan rasa syukur yang tak terhingga, peneliti persembahkan skripsi ini dengan tulus kepada

1. Kedua orang tua peneliti, Bapak Sunardi dan Ibu Harnanik. Terima kasih atas segala doa, kasih sayang, dan pengorbanan yang tak pernah terputus. Kehadiran dan cinta kalian menjadi alasan utama peneliti tetap bertahan hingga titik ini. Tiada pencapaian yang lebih bermakna selain dapat membuat kalian bangga.
2. Keempat kakak peneliti, Purwo Subrataningtyas, Agustin Sri Wulandari, Hanis Dwi Andika, dan Rosiana Eka Ramadhani. Terima kasih atas setiap perhatian, dukungan, dan kasih sayang yang tulus. Dalam diam kalian selalu hadir, dalam langkah kalian selalu mendukung, bahkan saat peneliti tidak sempat mengungkapkan lelah. Doa, bantuan, dan keyakinan kalian menjadi penguat di setiap titik rapuh dalam perjalanan ini.
3. Seluruh pihak KSPPS BMW Ar-Rahmah Jatim Kota Kediri. Terima kasih atas kerja sama, bantuan data, dan keterbukaan yang diberikan selama proses penelitian. Tanpa kontribusi dari Bapak dan Ibu sekalian, skripsi ini tidak akan tersusun dengan baik.
4. Teruntuk seseorang yang sudah menemani penulis dari awal perkuliahan hingga penghujung perkuliahan, terima kasih atas segala hal baik yang sudah diberikan, baik dalam bentuk dukungan secara mental maupun tenaga terutama ketika pengerjaan skripsi ini stagnan, terima kasih telah menjadi jalan untuk menemukan setiap solusi yang penulis rasakan untuk menyelesaikan skripsi.
5. Zakiyatus Sa'diyah, sahabat sekaligus keluarga yang sangat berjasa dalam penelitian ini, terima kasih atas seluruh dukungan yang diberikan, terima kasih

atas tenaga, waktu yang telah disisihkan untuk peneliti.

6. Ferlina Destya Rini, sahabat yang telah hadir sejak masa Madrasah Aliyah hingga saat ini. Terima kasih atas semua bentuk dukungan, semangat, dan cerita yang selalu menguatkan. Persahabatan ini menjadi bagian berharga dalam perjalanan hidup peneliti.
7. Aida Ayu Yulaikha, Siti Khoirunnisa, dan Vevi Anisatul. Terima kasih atas setiap waktu, tenaga, dan perhatian yang kalian berikan. Di saat peneliti merasa lelah, bingung, bahkan ingin menyerah, kalian hadir sebagai penguat yang tak tergantikan. Dukungan kalian bukan hanya membantu secara teknis, tetapi juga menjadi semangat yang menjaga peneliti tetap melangkah hingga garis akhir.
8. Seluruh teman-teman peneliti yang tidak dapat disebutkan satu per satu. Terima kasih atas kebersamaan, canda tawa, dan bantuan teknis yang telah diberikan. Kalian adalah bagian dari semangat yang menjaga peneliti tetap kuat di tengah tekanan.
9. Septia Lutfiatul Rohmah, terima kasih telah bertahan sejauh ini. Terima kasih karena tetap melangkah ketika semuanya terasa berat, dan tidak menyerah meski banyak hal menguji. Setiap lelah, air mata, dan usaha dalam proses ini bukan hal yang sia-sia. Perjalanan ini mungkin tidak mudah, tapi kamu telah membuktikan bahwa ketekunan dan keyakinan bisa membawa sampai di titik ini. Teruslah tumbuh dan menjadi pribadi yang kuat.

ABSTRAK

Rohmah, Septia Lutfiatul. 2025. *Implementasi Manajemen Risiko pada Pembiayaan Bermasalah Sektor Biaya Konsumsi dalam Akad Ijarah Multijasa (Studi di KSPPS Bina Mitra Wahana Ar-Rahmah Jatim Kota Kediri)*. Program Studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri. Dosen Pembimbing Sri Hariyanti, S.H.I., M.M. dan Dr. Mohamad Anang Firdaus, M.Pd.I.

Kata Kunci: Manajemen Risiko, Pembiayaan Bermasalah, Ijarah Multijasa, Sektor Biaya Konsumsi, Koperasi Syariah.

Penelitian ini bertujuan untuk mengidentifikasi penyebab terjadinya pembiayaan bermasalah pada sektor biaya konsumsi dalam akad ijarah multijasa serta menganalisis implementasi manajemen risiko yang diterapkan oleh KSPPS Bina Mitra Wahana (BMW) Ar-Rahmah Jatim Kota Kediri. Pembiayaan konsumsi yang bersifat non-produktif memiliki risiko lebih tinggi karena tidak menghasilkan arus kas langsung bagi anggota. Oleh karena itu, diperlukan strategi manajemen risiko yang tepat agar koperasi tidak mengalami kerugian. Penelitian ini menggunakan pendekatan kualitatif dengan jenis penelitian lapangan. Teknik pengumpulan data dilakukan melalui wawancara mendalam, observasi langsung, dan dokumentasi. Analisis data dilakukan melalui reduksi data, penyajian data, dan penarikan kesimpulan.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa pembiayaan bermasalah pada sektor konsumsi disebabkan oleh dua faktor utama. Pertama, dari sisi internal koperasi, terdapat kelemahan dalam proses identifikasi risiko, seperti tidak tergalinya informasi penting tentang status tempat tinggal. Kedua, dari sisi internal anggota, risiko muncul akibat kondisi ekonomi rumah tangga yang tidak stabil, seperti pensiun, PHK, usaha lesu, atau kondisi kesehatan pencari nafkah yang menurun. Simpulan dari penelitian ini adalah bahwa manajemen risiko telah diterapkan melalui tahapan identifikasi, analisis, evaluasi, penanganan, dan pemantauan. Namun, masih ditemukan kelemahan pada tahap identifikasi awal dan pemantauan pasca pencairan. Oleh karena itu, sektor konsumsi dalam akad ijarah multijasa memerlukan pendekatan manajemen risiko yang lebih selektif, adaptif, dan sesuai dengan kondisi anggota.

KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Segala puji peneliti panjatkan ke hadirat Allah SWT atas nikmat hidup, kesehatan, serta kekuatan lahir dan batin yang diberikan selama proses penyusunan skripsi ini. Tanpa pertolongan dari-Nya, mustahil skripsi yang berjudul “Implementasi Manajemen Risiko pada Pembiayaan Bermasalah Sektor Biaya Konsumsi dalam Akad Ijarah Multijasa (Studi di KSPPS Bina Mitra Wahana Ar-Rahmah Jatim Kota Kediri)” dapat diselesaikan dengan baik. Shalawat dan salam semoga senantiasa tercurah kepada Nabi Muhammad SAW, sosok mulia yang menjadi teladan dalam segala hal, juga kepada keluarga beliau, para sahabat, dan seluruh umatnya yang istiqamah mengikuti ajaran Islam hingga akhir zaman.

Skripsi ini disusun sebagai bagian dari proses panjang perjalanan akademik yang penuh dengan tantangan. Banyak rintangan yang peneliti hadapi, namun setiap kesulitan terasa lebih ringan berkat doa, dukungan, dan bantuan dari banyak pihak yang dengan tulus hadir dan menemani dalam proses ini. Peneliti menyampaikan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada seluruh pihak yang telah memberikan waktu, tenaga, ilmu, dan kepercayaan selama penyusunan skripsi ini berlangsung, khususnya kepada:

1. Bapak Prof Dr. H. Wahidul Anam, M.Ag. selaku Rektor Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri.
2. Bapak Dr. H. Imam Annas Mushlihin, M.H.I. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri.
3. Ibu Dr. Hj. Sulistyowati, S.H.I., M.E.I. selaku Ketua Program Studi Perbankan Syariah Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri.

4. Ibu Sri Hariyanti, S.H.I., M.M. dan Bapak Dr. Mohamad Anang Firdaus, M.Pd.I. selaku dosen pembimbing yang telah dengan sabar membimbing, memberikan arahan, dan masukan selama proses penyusunan skripsi ini.
5. Seluruh dosen dan staf Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam yang telah memberikan ilmu, bimbingan, dan pengalaman berharga selama masa studi peneliti.
6. Bapak Hasan selaku Pimpinan KSPPS BMW Ar-Rahmah Jatim Kota Kediri yang telah memberikan izin dan dukungan selama proses penelitian berlangsung.
7. Kedua orang tua dan keluarga tercinta yang tidak pernah lelah memberikan doa, semangat, dan kasih sayang yang menjadi kekuatan utama peneliti dalam menyelesaikan skripsi ini.
8. Teman-teman peneliti yang selalu hadir memberikan dukungan, semangat, dan kebersamaan yang sangat berarti selama proses ini

Peneliti menyadari bahwa skripsi ini tentu belum sempurna. Oleh karena itu, kritik dan saran yang membangun akan sangat berarti untuk perbaikan di masa mendatang. Semoga skripsi ini tidak hanya menjadi pelengkap tugas akademik, tetapi juga memberikan manfaat bagi siapa pun yang membacanya.

Kediri, 02 Juni 2025

Penulis,



Septia Lutfiatul Rohmah

NIM.21402022

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	ii
HALAMAN PERSETUJUAN	iii
NOTA DINAS.....	iv
NOTA PEMBIMBING	v
HALAMAN PENGESAHAN	vi
HALAMAN MOTTO	vii
HALAMAN PERSEMBAHAN	viii
ABSTRAK	x
KATA PENGANTAR.....	xi
DAFTAR ISI.....	xiii
DAFTAR TABEL	xvi
DAFTAR LAMPIRAN	xvii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Konteks Penelitian.....	1
B. Fokus Penelitian	12
C. Tujuan Penelitian.....	12
D. Manfaat Penelitian.....	12
E. Penelitian Terdahulu.....	14
BAB II LANDASAN TEORI	19
A. Teori Manajemen Risiko	19
B. Pembiayaan Bermasalah.....	25
C. Akad Ijarah Multijasa	32
BAB III METODE PENELITIAN	39

A. Pendekatan dan Jenis Penelitian	39
B. Kehadiran Peneliti	40
C. Lokasi Penelitian	40
D. Data dan Sumber Data	41
E. Teknik Pengumpulan Data	42
F. Teknik Analisis Data	43
G. Pengecekan Keabsahan Data	44
H. Tahap-Tahap Penelitian.....	44
BAB IV PAPARAN DATA DAN TEMUAN PENELITIAN	46
A. Gambaran Umum Objek Penelitian.....	46
B. Paparan Data.....	55
C. Temuan Penelitian	81
BAB V HASIL PENELITIAN	82
A. Penyebab Pembiayaan Bermasalah Sektor Biaya Konsumsi pada Akad Ijarah Multijasa di KSPPS BMW Ar-Rahmah Jatim Kota Kediri Meningkat.....	82
B. Implementasi Manajemen Risiko yang diterapkan oleh KSPPS BMW Ar-Rahmah Jatim Kota Kediri pada Pembiayaan Bermasalah Sektor Biaya Konsumsi dalam Akad Ijarah Multijasa	87
BAB VI PENUTUP	100
A. Kesimpulan.....	100
B. Saran.....	101
DAFTAR PUSTAKA	102
LAMPIRAN.....	106

DAFTAR RIWAYAT HIDUP	114
-----------------------------------	------------

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Daftar Koperasi Syariah di Kabupaten/Kota Kediri Tahun 2024	5
Tabel 1.2 Laporan NPF (<i>Non-Performing Financing</i>)	6
Tabel 1.3 Data Pembiayaan di KSPPS BMW Ar-Rahmah Jatim Kota Kediri	6
Tabel 1.4 Pembiayaan Ijarah Multijasa di KSPPS BMW Ar-Rahmah Jatim Kota Kediri	7
Tabel 1.5 Data Pembiayaan Bermasalah Ijarah Multijasa di KSPPS BMW Ar- Rahmah Jatim Kota Kediri 2021-2024	9
Tabel 4. 1 Data Pembiayaan Bermasalah Sektor Biaya Konsumsi	58

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Pedoman Wawancara	106
Lampiran 2 Surat Izin Penelitian dari IAIN Kediri.....	108
Lampiran 3 Surat Balasan Izin Penelitian dari KSPPS BMW Ar-Rahmah Jatim Kota Kediri	109
Lampiran 4 Daftar Konsultasi Skripsi Dosen Pembimbing 1	110
Lampiran 5 Daftar Konsultasi Skripsi Dosen Pembimbing 2.....	111
Lampiran 6 Dokumentasi.....	112