

**IMPLEMENTASI MANAJEMEN RISIKO PEMBIAYAAN
DALAM MENINGKATKAN PROFITABILITAS
(Studi di BPRS Lantabur Tebuireng Kantor Cabang Mojokerto)**

SKRIPSI

Ditulis Untuk Memenuhi Sebagian Persyaratan Guna Memperoleh

Gelar Sarjana Ekonomi (S.E)



Oleh:

Amaliyah Rosada

931418818

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

2025

HALAMAN PERSETUJUAN

Skripsi dengan Judul:

**IMPLEMENTASI MANAJEMEN RISIKO PEMBIAYAAN
DALAM MENINGKATKAN PROFITABILITAS
(Studi di BPRS Lantabur Tebuireng Kantor Cabang Mojokerto)**

Amaliyah Rosada

931418818

Disetujui Oleh.

Dosen Pembimbing I



Achmad Munif, SE, MM
NIP. 19691025 200312 1 001

Dosen Pembimbing II



Ririn Tri Puspita Ningrum, M.S.I
NIP. 19840815 201801 2 001

NOTA DINAS

Kediri, 03 Mei 2025

Lampiran : 3 (Tiga) berkas
Hal : Bimbingan Skripsi

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

Assalamu'alaikum Wr. Wb

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

Nama : Amaliyah Rosada
NIM : 931418818
Judul : Implementasi Manajemen Risiko Pembiayaan dalam Meningkatkan Profitabilitas (Studi di BPRS Lantabur Tebuireng Kantor Cabang Mojokerto)

Setelah diperbaiki materi dan susunannya, kami berpendapat bahwa skripsi tersebut telah memenuhi syarat sebagai kelengkapan ujian akhir skripsi Sarjana Strata Satu (S-1).

Bersama ini terlampir satu berkas naskah skripsinya, dengan harapan dalam waktu yang telah ditentukan dapat disajikan dalam Sidang Munaqosah.

Demikian agar maklum dan atas kesediaan Bapak/Ibu kami ucapkan terimakasih.

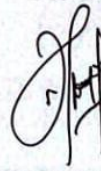
Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Pembimbing I



Achmad Munif, SE, MM
NIP. 19691025 200312 1 001

Pembimbing II



Ririn Tri Puspita Ningrum, M.S.I
NIP. 19840815 201801 2 001

NOTA PEMBIMBING

Kediri, 30 Juni 2025

Lampiran : 3 (tiga) berkas

Hal : Penyerahan 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:

Nama : Amaliyah Rosada

NIM : 931418818

Judul : Implementasi Manajemen Risiko Pembiayaan dalam Meningkatkan Profitabilitas (Studi di BPRS Lantabur Tebuireng Kantor Cabang Mojokerto)

Setelah diperbaiki materi dan susunannya. Sesuai dengan beberapa petunjuk dan tuntunan yang telah diberikan dalam Sidang Munaqasah yang dilaksanakan pada tanggal 18 Juni 2025 kami menerima dan menyetujui hasil perbaikannya.

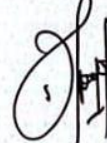
Wassalamualaikum Wr. Wb

Dosen Pembimbing I



Achmad Munif, SE, MM
NIP. 19691025 200312 1 001

Dosen Pembimbing II



Ririn Tri Puspita Ningrum, M.S.I
NIP. 19840815 201801 2 001

HALAMAN PENGESAHAN

IMPLEMENTASI MANAJEMEN RISIKO PEMBIAYAAN
DALAM MENINGKATKAN PROFITABILITAS
(Studi di BPRS Lantabur Tebuireng Kantor Cabang Mojokerto)

AMALIYAH ROSADA

931418818

Telah diujikan di depan Sidang Munaqosah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri pada tanggal 18 Juni 2025

Tim Penguji

1. Penguji Utama

Dr H. Imam Annas Mushlihin, M.HI
NIP. 197501011998031002

(.....)

2. Penguji I

Achmad Munif, S.E., MM.
NIP. 19691025 200312 1 001

(.....)

3. Penguji II

Ririn Tri Puspita Ningrum, M.S. I
NIP. 19840815 201801 2 001

(.....)

Kediri, 30 Juni 2025

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Kediri



Dr. H. Imam Annas Mushlihin, M. HI
NIP. 197501011998031002

MOTTO

يَا أَيُّهَا الَّذِينَ آمَنُوا لَا تَأْكُلُوا أَمْوَالَكُم بَيْنَكُم بِالْبَاطِلِ إِلَّا أَنْ تَكُونَ تِجَارَةً عَنْ تَرَاضٍ مِّنْكُمْ وَلَا تَقْتُلُوا
أَنْفُسَكُمْ إِنَّ اللَّهَ كَانَ بِكُمْ رَحِيمًا

Artinya: Hai orang-orang yang beriman, janganlah kamu saling memakan harta sesamamu dengan jalan yang batil, kecuali dengan jalan perniagaan yang berlaku dengan suka sama suka diantara kamu. Dan janganlah kamu membunuh dirimu, sesungguhnya Allah adalah Maha Penyayang kepadamu (QS An-Nisaa : 29).

HALAMAN PERSEMBAHAN

Alhamdulillah rasa syukur yang tiada henti untuk semua nikmat yang telah Allah SWT berikan dalam kehidupan saya, atas berkah rahmat dan taufik-Nya saya dapat menyelesaikan skripsi ini, dan saya persembahkan untuk:

1. Kedua malaikat hidup saya, orang tua tersayang Alm. Bapak Muchammad Samsul Huda dan Ibu Hj. Nur Hayati, S.Ag yang selama ini telah memberi saya semangat, support dan Do'a, sehingga saya dapat menyelesaikan skripsi ini.
2. Kedua Mertua, Bapak M. Irfan dan Ibu Nurul Laila yang selalu memberikan semangat untuk menyelesaikan skripsi ini.
3. Suami tercinta Muchammad Alfarizy, S.M yang selalu memberikan perhatian penuh dan dukungan dalam penyelesaian skripsi ini.
4. Malaikat Kecilku yang masih dalam kandungan sampai skripsi ini selesai.
5. Adik Habib Jamalul Mustofa, Azka Nur Huda, Muchammad Farhan Firmansyah serta keluarga besar lain yang selalu memberikan semangat dan motivasi dalam proses studi ini.
6. Sahabat-sahabat dan teman Bibah, Vindy, Intan, Nawa, Wahyunita dan Dian yang turut memberikan semangat pada penulis.
7. Semua pihak yang telah ikut membantu dalam penyelesaian skripsi ini yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu.

ABSTRAK

Rosada, Amaliyah. 2025. Implementasi Manajemen Risiko Pembiayaan dalam Meningkatkan Profitabilitas (Studi Di BPRS Lantabur Tebuireng Kantor Cabang Mojokerto). Program Studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, IAIN Kediri. Pembimbing (1) Achmad Munif, M.M (2) Ririn Tri Puspita Ningrum M.S.I.

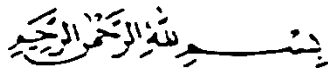
Kata Kunci: Manajemen Risiko Pembiayaan, Profitabilitas, BPRS

Manajemen syariah bukan hanya mengejar keuntungan materi, tapi juga mempertimbangkan etika dan akhlak Islam. Tujuan akhirnya bukan hanya efisiensi dan produktivitas, tetapi juga keberkahan, keadilan, dan kemaslahatan umat. Manajemen syariah tidak lepas dari nilai-nilai tauhid, amanah, dan kejujuran. Sebuah risiko merupakan suatu kejadian potensial yang berdampak negatif terhadap permodalan dan pendapatan bank. BPRS Lantabur Tebuireng yang dimana pembiayaan yang disalurkan terus meningkat dari tahun sebelumnya yang berarti semakin banyaknya pembiayaan yang disalurkan maka tingkat risiko juga semakin besar. Risiko yang ditanggung oleh BPRS Lantabur Tebuireng jika mengalami kesalahan dalam pengelolaan risiko maka akan berakibat fatal ditambah dengan adanya pandemi Covid-19. Tujuan penelitian ini untuk menjelaskan implementasi manajemen risiko pembiayaan dalam meningkatkan profitabilitas Di BPRS Lantabur Tebuireng Kantor Cabang Mojokerto.

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) Implementasi manajemen risiko pembiayaan Di BPRS Lantabur Tebuireng Kantor Cabang Mojokerto terdiri dari dua yaitu sebelum terjadinya risiko dan setelah terjadinya risiko. Ketika sebelum terjadinya risiko dilakukan dengan analisis 5C dan penilaian dari data eksternal seperti SID (Sistem Informasi Debitur). Lembaga juga mengumpulkan data tentang calon nasabah dan adanya penilaian jenis usaha pembiayaan dan sektor usaha calon nasabah. Ketika setelah terjadinya risiko dilakukan melalui analisis penyebab keterlambatan, kemudian penjadwalan ulang (*rescheduling*). Jika tidak menemukan titik temu, maka akan dilakukan langkah restrukturisasi sampai pada kondisi tertentu bisa dilakukan penyitaan jaminan. 2) Implementasi manajemen risiko pembiayaan dalam meningkatkan profitabilitas Pada BPRS Lantabur Tebuireng Kantor Cabang Mojokerto terlihat dari rasio ROA pada BPRS Lantabur Tebuireng Kantor Cabang Mojokerto terus meningkat dari 2019-2023. Angka rasionya juga selalu di atas 1,5% dimana angka tersebut menunjukkan ROA dalam kategori sehat.

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 “Implementasi Manajemen Risiko Pembiayaan dalam Meningkatkan Profitabilitas (Studi Di BPRS Lantabur Tebuireng Kantor Cabang Mojokerto)”. 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 Prof. 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, SHI, M.E.I. selaku Kepala Program Studi Perbankan Syariah.
4. Bapak Achmad Munif, M.M dan Ibu Ririn Tri Puspita Ningrum, M.S.I. selaku dosen pembimbing yang telah rela meluangkan waktunya untuk memberikan bimbingan, motivasi, dan saran membuat penulis selalu bersemangat dalam menyelesaikan penulisan skripsi ini.
5. Pihak BPRS Lantabur Tebuireng Kantor Cabang Mojokerto yang telah membantu proses penyelesaian skripsi melalui perizinan penelitian.

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 memberikan kontribusi pada pengembangan ilmu pengetahuan dan bermanfaat untuk semua pihak.

Kediri, 05 Mei 2025

Penulis, Amaliyah Rosada

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN	ii
NOTA DINAS	iii
NOTA PEMBIMBING	iv
HALAMAN PENGESAHAN	v
MOTTO	vi
HALAMAN PERSEMBAHAN	vii
ABSTRAK	viii
KATA PENGANTAR	ix
DAFTAR ISI	xi
DAFTAR TABEL	xv
DAFTAR GAMBAR	xvi
DAFTAR LAMPIRAN	xvii
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Konteks Penelitian	1
B. Fokus Penelitian.....	4
C. Tujuan Penelitian	5
D. Kegunaan Penelitian	5
E. Telaah Pustaka	6
BAB II LANDASAN TEORI	15
A. Manajemen Risiko Pembiayaan.....	15

1.	Pengertian Manajemen Risiko.....	15
2.	Manajemen Risiko (Sebelum dan Sesudah)	20
3.	Proses Manajemen Risiko	24
4.	Faktor-Faktor Risiko Pembiayaan	24
5.	Proses Pembiayaan	26
6.	Penyelesaian Risiko Pembiayaan	27
7.	Manajemen Syariah	28
B.	Profitabilitas	31
1.	Pengertian Profitabilitas.....	31
2.	Teori-Teori Dasar Profitabilitas.....	32
3.	Jenis Rasio Profitabilitas	33
4.	Faktor Yang Mempengaruhi Profitabilitas	33
5.	Profitabilitas dalam Islam.....	34
C.	Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS).....	34
1.	Pengertian Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS).....	34
2.	Dasar Hukum Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS).....	35
3.	Produk Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS).....	36
BAB III METODE PENELITIAN.....		39
A.	Pendekatan dan Jenis Penelitian	39
B.	Kehadiran Peneliti.....	40
C.	Lokasi Penelitian.....	41
D.	Data dan Sumber Data	41
E.	Metode Pengumpulan Data.....	42
F.	Analisis Data.....	44

G.	Uji Keabsahan Data	45
H.	Tahap-Tahap Penelitian	46
BAB IV PAPARAN DATA DAN TEMUAN PENELITIAN.....		48
A.	Gambaran Umum Objek Penelitian	48
1.	Sejarah BPRS Lantabur Tebuireng Kantor Cabang Mojokerto	48
2.	Logo BPRS Lantabur Tebuireng Kantor Cabang Mojokerto	50
3.	Visi dan Misi BPRS Lantabur Tebuireng Kantor Cabang Mojokerto	50
4.	Struktur Pengurus BPRS Lantabur Tebuireng Kantor Cabang Mojokerto	51
5.	Produk-Produk BPRS Lantabur Tebuireng Kantor Cabang Mojokerto	53
B.	Paparan Data	60
1.	Implementasi Manajemen Risiko Pembiayaan di BPRS Lantabur Tebuireng Kantor Cabang Mojokerto	60
2.	Implementasi Manajemen Risiko Pembiayaan dalam Meningkatkan Profitabilitas Di BPRS Lantabur Tebuireng Kantor Cabang Mojokerto	67
C.	Temuan Penelitian.....	70
BAB V PEMBAHASAN.....		72
A.	Implementasi Manajemen Risiko Pembiayaan Di BPRS Lantabur Tebuireng Kantor Cabang Mojokerto	72
B.	Implementasi Manajemen Risiko Pembiayaan dalam Meningkatkan Profitabilitas Di BPRS Lantabur Tebuireng Kantor Cabang Mojokerto.....	77

BAB VI PENUTUP	80
A. Kesimpulan	80
B. Saran	81
DAFTAR PUSTAKA	82
LAMPIRAN-LAMPIRAN	

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Presentasi ROA Pada BPRS Yang Ada Di Mojokerto.....	2
Tabel 1.2 Presentasi Jumlah Pembiayaan Pada BPRS Lantabur Tebuireng Kantor Cabang Mojokerto	3
Tabel 4.1 Profitabilitas BPRS Lantabur Tebuireng Kantor Cabang Mojokerto Tahun 2019-2024.....	64
Tabel 4.2 Klasifikasi Pembiayaan Bermasalah BPRS Lantabur Tebuireng Kantor Cabang Mojokerto tahun 2024.....	67
Tabel 4.3 Rasio ROA BPRS Lantabur Tebuireng Kantor Cabang Mojokerto Tahun 2019-2024	68

DAFTAR GAMBAR

Gambar 4.1 Logo BPRS Lantabur Tebuireng	50
Gambar 4.2 Struktur Pengurus BPRS Lantabur Tebuireng Pusat.....	51

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran I : Pedoman Wawancara

Lampiran II : Surat Ijin Penelitian

Lampiran III: Surat Keterangan

Penelitian Lampiran IV: Foto

Dokumentasi Lampiran V : Daftar

Riwayat Hidup