

**PENERAPAN MANAJEMEN RISIKO DALAM MENGATASI
PEMBIAYAAN BERMASALAH DITINJAU DARI PERATURAN
BANK INDONESIA NO.13/9/PBI/2011
(Studi Kasus di BMT Rahmat Kediri)**

SKRIPSI

Ditulis Untuk Memenuhi Sebagai Persyaratan Memperoleh
Gelar Sarjana Ekonomi (SE)



Oleh:

ARDANA RISWARI

9314.005.16

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

2022

HALAMAN PERSETUJUAN

**PENERAPAN MANAJEMEN RISIKO
DALAM MENGATASI PEMBIAYAAN BERMASALAH
DITINJAU DARI PERATURAN BANK INDONESIA NO.13/9/PBI/2011
(Studi Kasusdi BMT RahmatKediri)**

ARDANA RISWARI

9314.005.16

Disetujui oleh:

Pembimbing I,



Dr. Sulistvowati, SH, MEI
NIP. 19810930 2009012 008

Pembimbing II,



Ning Purnama Sariati, M.E.I
NIP. 198712282020122011

NOTA PEMBIMBING

Kediri, 4 Juli 2022

Lampiran : 4 (empat) berkas

Hal : Bimbingan Skripsi

Kepada

Yth. Bapak Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Di Jl. Sunan Ampel No. 07 – Ngronggo

Kediri

Assalamualaikum Wr. Wb

Bersama ini saya kirimkan berkas skripsi mahasiswi:

Nama : ARDANA RISWARI

NIM : 931400516

Judul : Penerapan Manajemen Risiko Dalam Mengatasi
Pembiayaan Bermasalah Ditinjau Dari Peraturan Bank Indonesia No.
13/9/PBI/2011 (Studi Kasus di BMT Rahmat Kediri)

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

Wassalamuaikum Wr. Wb

Pembimbing I,



Dr. Sulistyowati.SHLMEI
NIP. 19810930 2009012 008

Pembimbing II,



Ning Purnama Sariati.M.E.I
NIP. 198712282020122011

NOTA DINAS

Kediri, 2 Februari 2022

Lampiran : 4 (empat) berkas

Hal : Bimbingan Skripsi

Kepada
Yth. Bapak Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Di
Jl. Sunan Ampel No. 07 - Ngronggo
Kediri

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

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

Nama : ARDANA RISWARI

NIM : 9.314.005.16

Judul : Penerapan Manajemen Risiko dalam Mengatasi Pembiayaan Bermasalah Ditinjau dari Peraturan Bank Indonesia No.13/9/PBI/2011 (Studi Kasus pada BMT Rahmat Kediri)

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

Bersama ini kami lampirkan berkas naskah skripsinya, dengan harapan dapat segera diujikan dalam Sidang Munaqasah.

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

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Pembimbing I,



Dr. Sulistyowati.SHLMEI
NIP. 19810930 2009012 008

Pembimbing II,



Ning Purnama Sariati.M.E.I
NIP. 198712282020122011

HALAMAN PENGESAHAN

PENERAPAN MANAJEMEN RISIKO
DALAM MENGATASI PEMBIAYAAN BERMASALAH
DITINJAU DARI PERATURAN BANK INDONESIA NO.13/9/PBI/2011
(Studi Kasus di BMT Rahmat Kediri)

ARDANA RISWARI

9.314.005.16

Telah diujikan di depan Sidang Munaqosah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri pada tanggal 14 Juli 2022

Tim Penguji

1. Penguji Utama
Dr. H. Imam Annas Mushlihin, M. HI
NIP. 197501011998031002
2. Penguji I
Dr. Sulistyowati, SHL, MEI
NIP. 19810930 200901 2 008
3. Penguji II
Ning Purnama Sariati, M.E.I
NIP. 198712282020122011

(.....)
(.....)
(.....)

Kediri, 25 Juli 2022

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Kediri



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

MOTTO

يَا أَيُّهَا الَّذِينَ آمَنُوا لَا تَأْكُلُوا أَمْوَالَكُمْ بَيْنَكُمْ بِالْبَاطِلِ إِلَّا أَنْ تَكُونَ تِجَارَةً عَنْ تَرَاضٍ
مِّنْكُمْ

وَلَا تَقْتُلُوا أَنْفُسَكُمْ إِنَّ اللَّهَ كَانَ بِكُمْ رَحِيمًا

“Wahai orang-orang yang beriman! Janganlah kamu saling memakan harta sesamamu dengan jalan yang bati (tidak benar), kecuali dalam perdagangan yang berlaku atas dasar suka sama suka di antara kamu. Dan janganlah kamu membunuh dirimu. Sungguh Allah Maha Penyayang kepadamu.” (Q.S An-Nisa’: 28)

HALAMAN PERSEMBAHAN

Alhamdulillah, syukurku tiada terbatas pada-Mu ya Robbi. Diri ini tiada daya tanpa kekuatan dari-Mu. Shalawat serta salamku padamu sang suri tauladanku Nabi Muhammad SAW. Kuharap syafa'atmu di penghujung hari nanti. Skripsi ini kupersembahkan kepada:

1. Kedua orang tuaku tercinta khususnya Ibu Sumarni dan Kakak saya Aditya Pramudita yang memberikan dukungan, semangat, motivasi, dan do'anya kepada saya. Tidak mungkin saya dapat menyelesaikan tanpa senyum yang selalu membuat saya segera menyelesaikan penelitian ini.
2. Sahabat-sahabat dan orang yang membantu kelancaran selama mengerjakan skripsi khususnya M. Imam Nur Aziz, Fahrotul Mukminin dan Lailatul Tarwiyah.
3. Civitas Akademika dan Almamaterku IAIN Kediri
4. BMT Rahmat Kediri yang sudah diperbolehkan melakukan penelitian
5. Teman-teman mahasiswa di IAIN Kediri dan berbagai pihak yang tidak dapat kami sebutkan satu persatu, yang telah memberikan dukungan moril sehingga kami dapat menyelesaikan studi.

ABSTRAK

ARDANA RISWARI, 2022. PENERAPAN MANAJEMEN RISIKO DALAM MENGATASI PEMBIAYAAN BERMASALAH DITINJAU DARI PERATURAN BANK INDONESIA NO.13/9/PBI/2011 (Studi Kasus di BMT Rahmat Kediri), Dosen Pembimbing Dr. Sulistyowati, SHI, ME dan Ning Purnama Sariati, M.E.I

Kata Kunci : Manajemen Risiko, Pembiayaan Bermasalah, Peraturan bank Indonesia

Tingkat kesehatan di BMT salah satunya dapat dilihat dari permodalan dan pembiayaan bermasalah yang sulit untuk ditagih maupun yang tidak dapat ditagih. Pada dasarnya risiko kredit atau risiko pada pembiayaan bermasalah terjadi tidak secara tiba-tiba, namun akan melalui suatu tahap bermasalah pada pembiayaan itu sendiri. Tujuan dalam penelitian ini yaitu: untuk mengetahui analisis penerapan manajemen risiko dan penyelesaian pembiayaan macet di BMT Rahmat Kediri. Untuk mengetahui analisis penerapan manajemen risiko dalam mengatasi pembiayaan bermasalah ditinjau dari Peraturan Bank Indonesia No.13/9/PBI/2011 pada BMT Rahmat Kediri.

Penelitian ini menggunakan penelitian kualitatif dengan teknik pengumpulan data yang digunakan adalah observasi, wawancara, dan dokumentasi. Analisa data menggunakan metode induktif dengan analisis penerapan manajemen risiko dalam mengatasi pembiayaan bermasalah ditinjau dari peraturan Bank Indonesia NO.13/9/PBI/2011. Sedangkan untuk memperoleh keabsahan temuan menggunakan teknik ketekunan pengamatan, triangulasi, dan pemeriksaan sejawat melalui diskusi.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa: Penyebab terjadinya pembiayaan bermasalah di BMT Rahmat Kediri terdapat dua faktor yaitu faktor internal dan faktor eksternal. Untuk faktor internal disebabkan karena kurang teliti dalam menganalisa nasabah yang berupa karakter dan data keuangan anggota. Sedangkan faktor eksternal disebabkan karena nasabah itu sendiri tidak jujur atau tidak amanah, tidak pandai mengatur keuangan, terjadinya bencana alam, sakit dan meninggal. Dalam penerapan Peraturan Bank Indonesia Nomor: 9/13/PBI/2011 bahwa BMT Rahmat Kediri hanya menerapkan *rescheduling* dan *restructuring*. Untuk *rescheduling* merupakan memberikan kemudahan kepada anggotanya dengan merubah jadwal pembayaran anggota dengan cara memperlama jadwal pembayaran atau jangka waktunya. Sedangkan *restructuring* adalah dengan merubah jangka waktu dan besarnya angsuran sesuai dengan kemampuan anggota serta harus sesuai dengan kesepakatan bersama.

KATA PENGANTAR

Bismillahirrahmanirrahim Alhamdulillah Alhamdulillah Alhamdulillah, Kami panjatkan puji syukur atas kehadiran Allah SWT atas rahmat, karunia dan hidayah-Nya, sehingga skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik.

Kami menyampaikan banyak terima kasih yang sedalam-dalamnya kepada berbagai pihak yang telah membantu kami dalam menyelesaikan skripsi ini. Ucapan terima kasih kami sampaikan terutama kepada yang terhormat :

1. Bapak Dr. Wahidul Anam, M. Ag selaku Rektor IAIN Kediri.
2. Bapak Dr. H. Imam Annas Mushlih, M.HI selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Kediri.
3. Ibu Dr. Sulistyowati, SHI, MEI selaku Kaprodi Perbankan Syariah Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri
4. Ibu Dr. Sulistyowati, SHI, MEI dan Ibu Ning Purnama Sariati, M.E.I selaku dosen pembimbing yang telah memberikan bimbingan, arahan dan dorongan sehingga penyusunan skripsi ini bisa terselesaikan.
5. Pihak BMT Rahmat Kediri yang bersedia memberikan tempat dan waktu untuk melakukan penelitian.
6. Kedua orang tuaku dan keluargaku yang selalu memberikan semangat dan doa serta penuh pengertian selama kami menyelesaikan studi

Semoga amal kebaikan dari berbagai pihak tersebut mendapat pahala yang berlipat ganda dari Allah SWT. Dan semoga karya ilmiah ini bermanfaat bagi siapa saja yang membacanya. Amin

Kediri, 4 Juni2022

ARDANARISWARI

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN	ii
NOTA PEMBIMBING	iii
NOTA DINAS	ii
HALAMAN PENGESAHAN	iv
MOTTO	vi
HALAMAN PERSEMBAHAN	vii
ABSTRAK	viii
KATA PENGANTAR.....	ix
DAFTAR ISI.....	xi
DAFTAR TABEL	xiii
DAFTAR LAMPIRAN	xiv
PEDOMAN TRANSLITERASI.....	xv
BAB IPENDAHULUAN.....	1
A.Latar Belakang	1
B.Fokus Penelitian.....	Error! Bookmark not defined.
C.Tujuan Penelitian	Error! Bookmark not defined.
D.Kegunaan Penelitian.....	Error! Bookmark not defined.
E. Telaah Pustaka	Error! Bookmark not defined.
BAB IKAJIAN TEORITIK	Error! Bookmark not defined.
A.Manajemen Risiko	Error! Bookmark not defined.
B.Pembiayaan Bermasalah.....	Error! Bookmark not defined.
C.Peraturan Bank Indonesia Nomor 13/9/PBI/2011 ..	Error! Bookmark not defined.

BAB III METODE PENELITIAN..... Error! Bookmark not defined.

- A. Pendekatan dan Jenis Penelitian **Error! Bookmark not defined.**
- B. Kehadiran Peneliti **Error! Bookmark not defined.**
- C. Lokasi Penelitian **Error! Bookmark not defined.**
- D. Data dan Sumber data..... **Error! Bookmark not defined.**
- E. Metode Pengumpulan Data **Error! Bookmark not defined.**
- F. Analisis Data..... **Error! Bookmark not defined.**
- G. Pengecekan Keabsahan Data **Error! Bookmark not defined.**
- H. Tahap-Tahap Penelitian..... **Error! Bookmark not defined.**

BAB IV PAPARAN DATA DAN TEMUAN PENELITIAN Error! Bookmark not defined.

- A. Objek Penelitian **Error! Bookmark not defined.**
- B. Paparan Data **Error! Bookmark not defined.**
- C. Temuan Penelitian..... **Error! Bookmark not defined.**

BAB V PEMBAHASAN..... Error! Bookmark not defined.

- A. Penerapan Manajemen Resiko dalam Mengatasi Pembiayaan Bermasalah di BMT Rahmat Kediri. **Error! Bookmark not defined.**
- B. Penerapan Manajemen Resiko dalam Mengatasi Pembiayaan Bermasalah yang Ditinjau dari Peraturan Bank Indonesia Nomor: 13/9/PBI/2011 di BMT Rahmat Kediri **Error! Bookmark not defined.**

BAB VI PENUTUP..... Error! Bookmark not defined.

- A. Kesimpulan **Error! Bookmark not defined.**
- B. Saran..... **Error! Bookmark not defined.**

DAFTAR TABEL

Tabel 1: Rasio Pembiayaan Bermasalah di BMT Rahmat Kediri tiga tahun terakhir	Error! Bookmark not defined.
Tabel 2.1. Macam-Macam Risiko pada Bank Syari'ah	Error! Bookmark not defined.
Tabel 4.1 Pembiayaan Bermasalah.....	Error! Bookmark not defined.
Tabel 4.2 Data manajemen risiko di BMT Rahmat Kediri	Error! Bookmark not defined.

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1: Pedoman Wawancara

Lampiran 2: Foto Dokumentasi

Lampiran 3; Surat Izin Penelitian

Lampiran 4 : Surat Balasan Penelitian

Lampiran 5 : Daftar Riwayat Hidup

PEDOMAN TRANSLITERASI

1. Huruf Transliterasi

Arab	Indonesia	Arab	Indonesia	Arab	Indonesia
ا	ʾ	ر	R	غ	Gh
ب	B	ز	Z	ف	F
ت	T	س	S	ق	Q
ث	Th	ش	Sh	ك	K
ج	J	ص	s}	ل	L
ح	h}	ض	d}	م	M
خ	Kh	ط	t}	ن	N
د	D	ظ	z}	و	W
ذ	Dh	ع	„	ه	H
				ي	Y

2. Vokal Pendek

Fathah ditulis a, *kasrah* ditulis i, dan *dammah* ditulis u, masing-masing dengan huruf tunggal.

3. Vokal Panjang (madd)

a panjang ditulis ā, i panjang ditulis ī, dan u panjang ditulis ū, masing-masing dengan coretan di atas huruf a, i dan u.

