

**PENERAPAN MANAJEMEN RISIKO PEMBIAYAAN DALAM
MENINGKATKAN PROFITABILITAS**

(Studi Kasus di KSPPS BMT UGT Nusantara Cabang Jombang)

SKRIPSI

Ditulis Untuk Memenuhi Sebagian Persyaratan Guna Memperoleh

Gelar Sarjana Ekonomi (SE)



Oleh:

FIRA ISNAINI

9.314.067.18

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

2022

HALAMAN PERSETUJUAN

Skripsi dengan Judul :

**PENERAPAN MANAJEMEN RISIKO PEMBIAYAAN DALAM
MENINGKATKAN PROFITABILITAS
(Studi Kasus di KSPPS BMT UGT Nusantara Cabang Jombang)**

Ditulis Oleh:

Fira Isnaini

9.314.067.18

Disetujui Oleh :

Pembimbing I



Dr. H. Imam Annas Mushlihin, MHI
NIP. 197501011998031002

Pembimbing II



Mundhori, ME
NIP. 198702222019031004

NOTA DINAS

Kediri, 30 November 2022

Lampiran : 4 (empat) Berkas

Hal : **Bimbingan Skripsi**

Kepada

Yth. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Institut Agama Islam Negeri Kediri
Di
Jl. Sunan Ampel No. 7 Ngronggo
Kota Kediri

Assalamualaikum Wr. Wb.

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

Nama : Fira Isnaini

NIM : 931406718

Judul : Penerapan Manajemen Risiko Pembiayaan Dalam Meningkatkan Profitabilitas (Studi Kasus di KSPPS BMT UGT Nusantara Cabang Jombang)

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

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

Demikian agar maklum dan atas kesediaan Bapak kami ucapkan terimakasih.

Wassalamualaikum Wr. Wb.

Pembimbing I



Dr. H. Imam Annas Mushlihin, MHI
NIP. 197501011998031002

Pembimbing II



Mundhori, ME
NIP. 198702222019031004

NOTA PEMBIMBING

Kediri, 26 Januari 2023

Lampiran : 4 (empat) berkas

Hal : **Penyerahan Skripsi**

Kepada

Yth. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Institut Agama Islam Negeri Kediri
Di
Jl. Sunan Ampel No. 7 Ngronggo
Kota Kediri

Assalamualaikum Wr.Wb.

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

Nama : Fira Isnaini

NIM : 931406718

Judul : Penerapan Manajemen Risiko Pembiayaan Dalam Meningkatkan Profitabilitas (Studi Kasus di KSPPS BMT UGT Nusantara Cabang Jombang)

Setelah diperbaiki materi dan susunannya, sesuai dengan beberapa petunjuk dan tuntutan yang telah diberikan dalam sidang munaqasah pada tanggal 11 Januari 2023, kami dapat menerima dan menyetujui hasil perbaikannya.

Demikian agar maklum dan atas kesediaan Bapak, kami ucapkan terimakasih.

Wassalamualaikum Wr.Wb.

Pembimbing I



Dr. H. Imam Annas Mushlihin, MHI
NIP. 197501011998031002

Pembimbing II



Mundhori, ME
NIP. 198702222019031004

HALAMAN PENGESAHAN
PENERAPAN MANAJEMEN RISIKO PEMBIAYAAN DALAM
MENINGKATKAN PROFITABILITAS
(Studi Kasus di KSPPS BMT UGT Nusantara Cabang Jombang)

Fira Isnaini

931406718

Telah diajukan di depan Sidang Munaqasah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri pada tanggal 11 Januari 2023.

Tim Penguji

1. Penguji Utama

Dijan Novia Saka, M.M

NIDN. 0714127001

()

2. Penguji 1

Dr. H. Imam Annas Mushlihin, M.HI

NIP. 19750101 199803 1 002

()

3. Penguji 2

Mundhori, ME

NIP. 19870222 201903 1 004

()

Kediri, 26 Januari 2023
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Kediri

Dr. H. Imam Annas Mushlihin, MHI
NIP. 19750101 199803 1 002



**KEMENTERIAN AGAMA RI
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN) KEDIRI
PERPUSTAKAAN**

Jl. Sunan Ampel No. 07 Ngronggo Kota Kediri
E-Mail: perpustakaan@iainkediri.ac.id

**LEMBAR PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI
KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS**

yang bertanda tangan di bawah ini, saya:

Nama : Fira Isnaini
NIM : 931406718
Fakultas/Jurusan : Ekonomi dan Bisnis Islam / Perbankan Syariah
E-mail address : fira.isnaini20@gmail.com
Jenis Karya Ilmiah : Skripsi Tesis Disertasi
 Lain-lain (.....)

Judul Karya Ilmiah : PENERAPAN MANAJEMEN RISIKO PEMBIAYAAN DALAM MENINGKATKAN PROFITABILITAS (STUDI KASUS DI KSPPS BMT UGT-NUSANTARA CABANG JOMBANG)

Dengan ini menyetujui untuk memberikan kepada Perpustakaan IAIN Kediri, Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif atas karya ilmiah tersebut diatas beserta perangkat yang diperlukan (bila ada). Dengan Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif ini Perpustakaan IAIN Kediri berhak menyimpan, mengalih-media/format-kan, mengelolanya dalam bentuk pangkalan data (database), mendistribusikannya, dan menampilkan/mempublikasikannya di Internet atau media lain secara *fulltext* untuk kepentingan akademis dan pengembangan ilmu pengetahuan tanpa perlu meminta ijin dari saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan atau penerbit yang bersangkutan.

Saya bersedia untuk menanggung secara pribadi, tanpa melibatkan pihak Perpustakaan IAIN Kediri, segala bentuk tuntutan hukum yang timbul atas pelanggaran Hak Cipta dalam karya ilmiah saya ini.

Demikian pernyataan ini yang saya buat dengan sebenarnya.

Kediri,

Penulis

(Fira Isnaini)

MOTTO

،،، وَمَا تَدْرِي نَفْسٌ مَّاذَا تَكْسِبُ غَدًا ۖ وَمَا تَدْرِي نَفْسٌ بِأَيِّ أَرْضٍ تَمُوتُ ۚ
إِنَّ اللَّهَ عَلِيمٌ خَبِيرٌ

“...Dan tiada seorangpun yang dapat mengetahui (dengan pasti) apa yang akan diusahakannya besok. Dan tiada seorangpun yang dapat mengetahui di bumi mana dia akan mati. Sesungguhnya Allah Maha Mengetahui lagi Maha Mengenal.”

(QS. Al-Luqman : 34)

HALAMAN PERSEMBAHAN

Dengan mengucapkan syukur kehadiran Allah SWT, serta sholawat dan salam yang tetap tercurahkan kepada Nabi Muhammad SAW. Kupersembahkan hasil karya skripsiku ini kepada orang-orang yang kusayangi :

1. Kepada kedua orang tua tercinta, Bapak Wage dan Ibu Lik Anah yang telah banyak berjasa dalam hidup saya, selalu mendoakan yang terbaik untuk anaknya, memberikan semangat untuk selalu menuntut ilmu dan memberikan motivasi untuk bisa menyelesaikan studi ini. Semoga dengan selesainya studi ini bisa membuat kedua orang tua senang.
2. Kepada keluarga dan saudara-saudara, terutama kakak saya yang selalu memberikan dukungan dalam proses menyelesaikan studi ini. Semoga semuanya selalu dalam ridho dan rahmat Allah SWT.
3. Kepada sahabat-sahabatku (calon istri idaman) Rany, Sonya dan Ninik yang sudah sabar membantu selama di bangku perkuliahan dan sampai di akhir ini. Terkhusus Sonya terimakasih sudah bersedia aku repotin dalam setiap proses pengerjaan skripsi ini, dan semoga hal baik selalu berpihak kepada kalian semua serta sukses dalam segala hal.
4. Kepada sahabat-sahabatku di (kompleks tercinta dan kos Bapak Zainal) yang tidak dapat ku sebutkan satu-persatu namanya, terimakasih telah setia mendengarkan keluh kesahku selama berproses dan telah memberikan kehangatan selama berada di kos.
5. Kepada mas Bayu terimakasih telah memberikan semangat dan nasihat-nasihat selama pengerjaan tugas akhir skripsi.

ABSTRAK

FIRA ISNAINI, 2022. *Penerapan Manajemen Risiko Pembiayaan Dalam Meningkatkan Profitabilitas (Studi Kasus di KSPPS BMT UGT Nusantara Cabang Jombang)*. Skripsi, Program Studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri. Dosen Pembimbing Dr. H. Imam Annas Mushlihin, MHI dan Mundhori, ME.

Kata Kunci : Manajemen Risiko, Pembiayaan, Profitabilitas.

Pada dasarnya *Baitul Maal wat Tamwil* (BMT) memiliki fungsi intermediasi seperti halnya lembaga keuangan pada umumnya. KSPPS BMT UGT Nusantara juga memiliki peran menghimpun dana dari masyarakat dan kemudian menyalurkannya kembali ke masyarakat dalam bentuk pembiayaan. Proses penyaluran pembiayaan tidak dipungkiri akan menimbulkan risiko, terutama risiko pembiayaan. Oleh karena itu perlu adanya manajemen risiko pembiayaan agar dapat meminimalisir terjadinya risiko yang dapat mengakibatkan kerugian. Sehingga tujuan dari penelitian ini adalah (1) Untuk menjelsakan penerapan manajemen risiko pembiayaan di KSPPS BMT UGT Nusantara Cabang Jombang. (2) Untuk menjelaskan penerapan manajemen risiko pembiayaan dalam meningkatkan profitabilitas di KSPPS BMT UGT Nusantara Cabang Jombang.

Penelitian ini menggunakan pendekatan kualitatif dengan jenis penelitian studi kasus. Peneliti menggunakan metode wawancara, observasi dan dokumentasi untuk memperoleh data yang diinginkan. Data-data yang sudah diperoleh dan terkumpul akan dianalisis dengan cara mereduksi data, menyajikan data dan menarik kesimpulan. Pengecekan keabsahan data dilakukan dengan perpanjangan keikutsertaan, ketekunan pengamatan dan triangulasi.

Hasil penelitian ini adalah sebagai berikut: (1) Manajemen risiko pembiayaan yang diterapkan di KSPPS BMT UGT Nusantara Cabang Jombang terdiri dari dua tahap yaitu manajemen risiko pra-risiko atau sebelum risiko terjadi dan manajemen risiko pada saat risiko terjadi. Manajemen pra-risiko yang dilakukan diantaranya yaitu identifikasi risiko pembiayaan, pengukuran risiko pembiayaan, pemantauan risiko pembiayaan, dan pengendalian risiko pembiayaan. Pada saat terjadi risiko pembiayaan manajemen yang diterapkan yaitu selalu mengingatkan anggota secara intens dengan cara mendatangi rumahnya dan melalui telepon, melakukan restrukturisasi dengan menerapkan 3R (*rescheduling, reconditioning, restructuring*), memberikan surat peringatan (SP), melakukan penjualan aset bersama, menyelesaikan dengan jalur hukum apabila tidak ada *i'tikad* baik, melakukan sistem hapus buku. Namun dari penerapan tersebut masih ada beberapa manajemen risiko pembiayaan yang diterapkan belum maksimal, seperti pada identifikasi *capacity* calon anggota pembiayaan (2) Penerapan manajemen risiko pembiayaan tersebut dapat meningkatkan profitabilitas di KSPPS BMT UGT Nusantara Cabang Jombang yang terbukti dengan adanya peningkatan jumlah pendapatan dari tahun ke tahun.

KATA PENGANTAR

Segala puji dan syukur kehadirat Allah SWT yang telah memberikan rahmat, taufiq dan hidayah serta karuniaNya kepada penulis sehingga dapat menyelesaikan penulisan skripsi ini dengan baik. Shalawat serta salam senantiasa tercurahkan kepada junjungan kita Nabi Muhammad SAW yang telah membimbing kita dari zaman kegelapan menuju jalan yang di ridhai oleh Allah SWT dengan ajaran agama Islam.

Penulis menyadari bahwa penulis ini tidak dapat menyelesaikan penulisan ini tanpa adanya dukungan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, penulis ingin menyampaikan ucapan terimakasih yang sedalam-dalamnya kepada semua pihak yang telah membantu dalam penyusunan skripsi ini, kepada yang terhormat:

1. Bapak Dr. Wahidul Anam, M.Ag selaku Rektor IAIN Kediri.
2. Bapak Dr. H. Imam Annas Mushlihin, MHI selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri.
3. Ibu Dr. Sulistyowati, MEI selaku Kaprodi Perbankan Syariah Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri.
4. Bapak Dr. H. Imam Annas Mushlihin, MHI dan Bapak Mundhori, ME selaku Dosen Pembimbing yang telah memberikan bimbingan, motivasi dan saran sehingga dapat menyelesaikan penyusunan skripsi ini dengan baik.
5. Bapak dan Ibu dosen Prodi Perbankan Syariah IAIN Kediri yang telah memberikan ilmu pengetahuan sehingga dapat terbentuk kerangka pikir dalam penulisan skripsi ini.
6. Bapak Wage dan Ibu Lik Anah selaku kedua orang tua dan keluarga besar yang sudah memberikan dukungan, semangat dan doa yang selalu diberikan sehingga dapat menyelesaikan skripsi ini.
7. Lembaga KSPPS BMT UGT Nusantara Cabang Jombang yang telah memberikan izin untuk observasi dan penelitian.
8. Teman-teman mahasiswa dan mahasiswi seperjuangan Perbankan Syariah IAIN Kediri yang telah mendukung satu sama lain.

9. Semua pihak yang ikut serta dalam membantu dalam penyelesaian skripsi ini. Semoga kita semua selalu diberikan kelancaran dan kemudahan dalam setiap langkah yang kita lakukan di jalan Allah SWT.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari kata sempurna. Oleh karena itu, penulis berharap adanya kritis dan saran yang membangun untuk perbaikan di waktu mendatang. Semoga dengan adanya skripsi ini dapat bermanfaat bagi para pembaca dan semua pihak khususnya dalam bidang perbankan syariah.

Kediri, 26 Januari 2023

Penulis,

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'Fira Isnaini', is centered on the page. The signature is written in a cursive style and is set against a light gray, textured background.

Fira Isnaini

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN	ii
NOTA DINAS	iii
NOTA PEMBIMBING	iv
HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI	vi
MOTTO	vii
HALAMAN PERSEMBAHAN	viii
ABSTRAK	ix
KATA PENGANTAR	x
DAFTAR ISI	xii
DAFTAR TABEL	xv
DAFTAR GAMBAR	xvii
DAFTAR LAMPIRAN	xviii
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Konteks Penelitian	1
B. Fokus Penelitian	15
C. Tujuan Penelitian	15
D. Manfaat Penelitian	15
E. Penelitian Terdahulu	16
BAB II LANDASAN TEORI	22
A. <i>Baitul Maal Wat Tamwil</i> (BMT)	22
1. Pengertian <i>Baitul Maal Wat Tamwil</i> (BMT)	22
2. Landasan Hukum <i>Baitul Maal Wat Tamwil</i> (BMT)	23
3. Prinsip-Prinsip <i>Baitul Maal Wat Tamwil</i> (BMT)	24
B. Manajemen Risiko	26
1. Pengertian Manajemen Risiko	26
2. Jenis – Jenis Risiko	27
3. Tujuan dan Manfaat Manajemen Risiko	29

C. Pembiayaan	30
1. Pengertian Pembiayaan.....	30
2. Prinsip-Prinsip Pembiayaan.....	31
3. Risiko Pembiayaan.	33
4. Faktor-Faktor Penyebab Risiko Pembiayaan.....	33
5. Proses Manajemen Risiko Pembiayaan.....	34
6. Penyelamatan dan Penyelesaian Risiko Pembiayaan	36
D. Profitabilitas	38
1. Pengertian Profitabilitas.....	38
2. Profitabilitas Perbankan Syariah.....	40
BAB III METODE PENELITIAN.....	43
A. Pendekatan dan Jenis Penelitian.....	43
B. Kehadiran Peneliti	44
C. Lokasi Penelitian	44
D. Sumber Data	44
E. Metode Pengumpulan Data	45
F. Analisis Data	47
G. Pengecekan Keabsahan Data.....	48
H. Tahap-Tahap Penelitian.....	49
BAB IV PAPARAN DATA DAN TEMUAN PENELITIAN	51
A. Gambaran Umum Objek Penelitian	51
1. Sejarah Berdirinya KSPPS BMT UGT Nusantara	51
2. Visi dan Misi KSPPS BMT UGT Nusantara.....	52
3. Struktur Organisasi KSPPS BMT UGT Nusantara	53
4. Tugas dan Wewenang KSPPS BMT UGT Nusantara	54
5. Produk-Produk KSPPS BMT UGT Nusantara	56
B. Paparan Data	73
1. Penerapan Manajemen Risiko Pembiayaan di BMT UGT Nusantara Cabang Jombang.....	73

2. Penerapan Manajemen Risiko Pembiayaan Dalam Meningkatkan Profitabilitas di BMT UGT Nusantara Cabang Jombang.....	92
C. Temuan Penelitian.....	95
BAB V PEMBAHASAN	97
A. Penerapan Manajemen Risiko Pembiayaan di KSPPS BMT UGT Nusantara Cabang Jombang.....	97
B. Penerapan Manajemen Risiko Pembiayaan Dalam Meningkatkan Profitabilitas di KSPPS BMT UGT Nusantara Cabang Jombang	101
BAB VI PENUTUP	104
A. Kesimpulan.....	104
B. Saran	106
DAFTAR PUSTAKA	108
LAMPIRAN-LAMPIRAN	

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1	Data BMT di Kabupaten Jombang.....	3
Tabel 1.2	Perbandingan KSPPS BMT di Desa Sambong	5
Tabel 1.3	Jumlah anggota pembiayaan KSPPS BMT UGT Nusantara Cabang Jombang	8
Tabel 1.4	Jumlah pembiayaan KSPPS BMT UGT Nusantara Cab. Jombang ..	9
Tabel 1.5	Jumlah anggota pembiayaan bermasalah KSPPS BMT UGT Nusantara Cabang Jombang	11
Tabel 1.6	Jumlah pembiayaan bermasalah KSPPS BMT UGT Nusantara Cabang Jombang.....	12
Tabel 4.1	Kolektibilitas pembiayaan KSPPS BMT UGT Nusantara Cabang Jombang	82
Tabel 4.2	Penyaluran pembiayaan dan pembiayaan bermasalah KSPPS BMT UGT Nusantara Cabang Jombang	90
Tabel 4.3	Profitabilitas KSPPS BMT UGT Nusantara Cabang Jombang	92

DAFTAR GAMBAR

Gambar 4.1 Struktur organisasi di KSPPS BMT UGT Nusantara Cabang Jombang	48
Gambar 4.2 Siklus pembiayaan di BMT UGT Nusantara Cabang Jombang	73

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Pedoman Wawancara

Lmpiran 2 Foto Dokumentasi

Lampiran 3 Brosur Pembiayaan

Lampiran 4 Surat Izin Riset/Penelitian

Lampiran 5 Surat Keterangan Penelitian

Lampiran 6 Daftar Riwayat Hidup