

**STRATEGI MITIGASI RESIKO
DALAM PENYELESAIAN PEMBIAYAAN SIMAS MIKRO BERMASALAH
PERSPEKTIF MANAJEMEN PEMBIAYAAN BANK SYARIAH**

(Studi Kasus Bank SinarMas Syariah KC Kediri)

SKRIPSI

**Ditulis untuk memenuhi sebagai persyaratan Guna Memperoleh Gelar
Sarjana Ekonomi (S.E)**



Oleh:

**APRILIA WAHYU LISTIAWAN
9314.111.18**

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN) KEDIRI
2022**

HALAMAN PERSETUJUAN

Skripsi dengan judul:
**STRATEGI MITIGASI RISIKO
DALAM PENYELESAIAN PEMBIAYAAN SIMAS MIKRO BERMASALAH
PERSPEKTIF MANAJEMEN PEMBIAYAAN BANK SYARIAH
(Studi Kasus Bank Sinarmas Syariah KC Kediri)**

Ditulis oleh:
**Aprilia Wahyu Listiawan
931411118**

Disetujui oleh:

Pembimbing I



Ririn Tri Puspita Ningrum, M, SI,

NIP. 19840815 201801 2 001

Pembimbing II



Adin Fadilah, M.E.Sy.

NIP. 19860310 201903 1 007

NOTA DINAS

Kediri, 20 September 2022

Nomor : -
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 Kota Kediri

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

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

Nama : Aprilia Wahyu Listiawan
Nim : 931411118
Judul : Strategi Mitigasi Resiko
dalam Penyelesaian Pembiayaan Simas Mikro bermasalah
Perspektif Manajemen Pembiayaan Bank Syariah
(Studi kasus Bank Sinarmas Syariah KC Kediri)

Setelah diperbaiki materi dan susunannya, kami berpendapat bahwa skripsi tersebut telah memenuhi syarat sebagai kelengkapan ujian akhir Sarjana Strata Satu (S1).

Bersamaan ini kami lampirkan berkas naskah skripsi, 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



Ririn Tri Puspita Ningrum, M, SI,

NIP. 19840815 201801 2 001

Pembimbing II



Adin Fadilah, M.E.,Sy,

NIP. 19860310 201903 1 007

NOTA PEMBIMBING

Kediri, 07 Oktober 2022

Nomor : -
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 Kota Kediri

Assalamu'alaikum Wr.Wb.

Bersama ini kami kirimkan berkas skripsi mahasiswa:

Nama : Aprilia Wahyu Listiawan
Nim : 931411118
Judul : **Strategi Mitigasi Resiko
dalam Penyelesaian Pembiayaan Simas Mikro bermasalah
Perspektif Manajemen Pembiayaan Bank Syariah
(Studi kasus Bank Sinarmas Syariah KC Kediri)**

Setelah diperbaiki materi dan susunannya, sesuai dengan beberapa petunjuk dan tuntutan yang diberikan dalam sidang munaqasah yang dilaksanakan pada tanggal 06-10-2022 kami dapat menerima dan menyetujui hasil perbaikannya

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

Wassalamualaikum Wr.Wb.

Pembimbing I



Ririn Tri Puspita Ningrum, M, SI,

NIP. 19840815 201801 2 001

Pembimbing II



Adin Fadillah, M.E.Sy,

NIP. 19860310 201903 1 007

HALAMAN PENGESAHAN

**STRATEGI MITIGASI RISIKO
DALAM PENYELESAIAN PEMBIAYAAN SIMAS MIKRO BERMASALAH
PERSPEKTIF MANAJEMEN PEMBIAYAAN BANK SYARIAH**

(Studi Kasus Bank Sinarmas Syariah KC Kediri)

Aprilia Wahyu Listiawan

9314.111.18

Telah diujikan didepan sidang munaqasah Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri

Pada Tanggal 06 Oktober 2022

Tim Penguji

1. Penguji Utama

Dr. Sulistyowati, SHI, MEI

NIP. 19810930 200901 2 008

2. Penguji I

Ririn Tri Puspita Ningrum, M.SI

NIP. 19840815 201801 2 001

3. Penguji II

Adin Fadilah, M.E.Sy.

NIP. 19860310 201903 1 007

()

()

()

Kediri, 06 Oktober 2022

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

IAIN Kediri



RIYADHANNAS MUSHLIHIN, M.HI

NIP. 19750101 199803 1 002

MOTTO

وَأِنْ كُنْتُمْ عَلَىٰ سَفَرٍ وَلَمْ تَجِدُوا كَاتِبًا فَرِهَانَ مِقْبُوذَةً فَإِنْ مِنْكُمْ نَفْسٌ مِّنْكُمْ فَلْيُؤَدِّ
الَّذِي أُؤْتِمِنَ أَمَانَتَهُ وَلْيَتَّقِ اللَّهَ رَبَّهُ وَلَا تَكْتُمُوا الشَّهَادَةَ وَمَنْ يَكْتُمْهَا فَإِنَّهُ آثِمٌ قَلْبُهُ
وَاللَّهُ بِمَا تَعْمَلُونَ عَلِيمٌ

Jika kamu dalam perjalanan (dan bermuamalah tidak secara tunai) sedang kamu tidak memperoleh seorang penulisi, maka hendaklah ada barang tanggungan yang dipegang (oleh yang berpiutang) akan tetapi jika sebagian kamu mempercayai sebagian yang lain, maka hendaklah yang dipercayai itu menunaikan amanatnya (utangnya) dan hendaklah ia bertaqwa kepada Allah Tuhan-Nya dan janganlah kamu (pra-saksi) menyembunyikan persaksian. Dan barang siapa yang menyembunyikan, maka sesungguhnya ia adalah orang yang berdosa hatinya dan Allah Maha Mengetahui apa yang kamu kerjakan.

(QS. Al - Baqarah: 283)

HALAMAN PERSEMBAHAN

Dengan mengucapkan *Alhamdulillah* robbil'alamin, Kebahagiaan ini tidak ingin saya nikmati sendiri. Dengan rasa haru dan terimakasih atas segala kepedulian mereka yang telah memberikan bantuan baik berupa sapaan moriill, kritik, masukan, dorongan semangat, dukungan *financial* maupun sumbangan pemikiran dalam penulisan skripsi maka saya persembahkan skripsi ini untuk:

1. Ayahanda I Wayan Darmawan dan Ibunda Cholisatus Zuroh yang tiada hentinya memberikan do'a, kasih sayang demi kesuksesan dan keberhasilanku. Tidak lupa adikku I kadek Erlangga Putra D. yang selalu menghiburku.
2. Dosen Pembimbing Ibu Ririn Tri Puspitaningrum, M.S.I. selaku pembimbing I dan Adin Fadilah, M.E.Sy. selaku pembimbing II yang telah memberi bimbingan sangat berharga untuk mengarahkan dan memberikan motivasi dalam penyusunan skripsi ini. Semoga kesabaran dan kebaikannya dalam membimbing penulis mendapatkan balasan dari Allah SWT.
3. Kepada Bank Sinarmas Syariah KC Kediri yang telah mengizinkan penelitian di Unit Usaha Syariah tersebut dan bersedia membantu dalam menyelesaikan penelitian untuk tugas akhir Skripsi.
4. Sahabat penulis yang selalu mendukung dan memotivasi penulis untuk segera menyelesaikan skripsi ini: Maulida Putri Permatasari, Karina Widyawati dan sahabat seperjuangan lainnya dari Perbankan Syariah angkatan 2018 yang tidak bisa saya sebutkan satu persatu.

ABSTRAK

Llistiawan, Aprilia Wahyu. 2022. *Strategi Mitigasi Risiko dalam Penyelesaian Pembiayaan Simas Mikro Bermasalah Perspektif Manajemen Pembiayaan Bank Syariah (Studi kasus Bank Sinarmas Syariah KC Kediri. Program Studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, IAIN Kediri. Dosen Pembimbing Ririn Tri Puspitaningrum, M.S.I. dan Adin Fadilah, M.E.Sy.*

Kata Kunci: Mitigasi Risiko, Pembiayaan Simas Mikro Bermasalah, Manajemen Pembiayaan Bank Syariah.

Para pelaku syariah diharapkan mampu mengatasi dan mengendalikan risiko yang dihadapi oleh perbankan syariah. Besarnya tantangan yang dihadapi bank syariah akan menjadikan kondisi bank syariah dalam keadaan stabil apabila pelaku syariah ini berada dikarakteristik dasar bank syariah yaitu menjalankan segala transaksi sesuai akad Islam. Risiko yang dihadapi bank syariah dituntut untuk memiliki strategi dan teknik yang lebih mendalam mitigasi resiko. Rumusan masalah dari penelitian ini diantaranya yaitu: (1) untuk menjelaskan strategi mitigasi resiko dalam menyelesaikan pembiayaan bermasalah pada Simas Mikro dengan prinsip 5C di Bank Sinarmas Syariah KC Kediri (2) untuk memahami strategi mitigasi resiko dalam menyelesaikan pembiayaan Simas Mikro bermasalah perspektif manajemen pembiayaan bank syariah di Bank Sinarmas Syariah KC Kediri.

Penelitian ini menggunakan pendekatan kualitatif dan termasuk jenis penelitian lapangan (*field Research*). Teknik pengambilan data menggunakan teknik observasi, dokumentasi serta wawancara. Data pendukung penelitian yaitu sumber data primer yang diperoleh wawancara dengan pihak *Senior financing sales, Relationship Office* dan debitur Simas Mikro serta data sekunder diperoleh dari studi kepustakaan, melalui berbagai literatur untuk menunjang penelitian. Analisis data dilakukan dengan menggunakan reduksi data, penyajian data dan penarikan kesimpulan serta untuk pengecekan keabsahan data dilakukan dengan perpanjangan pengamatan, *triangulasi*, meningkatkan ketekunan.

Hasil penelitian ini dapat disimpulkan bahwa untuk pelaksanaan prinsip 5C pada mitigasi risiko sudah dilaksanakan dengan baik termasuk *character, capacity, collateral* karena ketiga prinsip tersebut dijadikan hal utama. Sedangkan, prinsip *capital* dan *condition of economy* masih belum maksimal karena dijadikan faktor pendukung. Bank Sinarmas Syariah KC Kediri walaupun sudah melaksanakan mitigasi risiko dengan prinsip 5C ternyata masih dalam kategori pembiayaan tidak sehat yaitu 6,8% presentase NPF menyisakan 5 sampai 23 dari 130 debitur yang dikategorikan macet dengan data NPF mengalami *fluktuatif* diiringi penurunan *outstanding*. Beberapa debitur bermasalah dapat mengganti kewajibannya dengan prinsip 3R yang berperan dalam menyelesaikan pembiayaan simas mikro bermasalah dapat dibuktikan dengan peningkatan keberhasilan pelunasan setiap tahunnya dari periode 2019 sampai akhir 2021 mencapai 75%. Bank Sinarmas Syariah KC Kediri dalam menyelesaikan pembiayaan bermasalah menerapkan rasa simpati, empati dan keadilan yang mana tidak ada pihak yang dirugikan semuanya sudah sesuai dengan asas-asas Islam.

KATA PENGANTAR

Assalamualaikum Wr. Wb

Alhamdulillahirobbil'alamin, puji syukur kehadirat Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat, nikmat, taufik, hidayah serta inayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan judul "Strategi Mitigasi Risiko dalam penyelesaian Pembiayaan Simas Mikro Bermasalah Perspektif Manajemen Pembiayaan Bank Syariah (Studi Kasus Bank Sinarmas Syariah KC Kediri)" Shalawat dan salam semoga senantiasa dilimpahkan pada junjungan kita Nabi agung Muhammad SAW yang menjadi uswatun hasannah bagi kita semua aamiin.

Penyusunan Skripsi ini tidak terselesaikan tanpa adanya banyak tangan yang terulur memberikan bantuan. Ucapan rasa hormat dan terimakasih atas segala kepedulian mereka yang telah memberikan bantuan, baik berupa sapaan moril, kritik, masukan, dorongan semangat, dukungan *financial* maupun sumbangan pemikiran dalam penulisan skripsi ini. Oleh karena itu, penulis secara khusus mengucapkan terimakasih kepada:

1. Bapak Dr. Wahidul Anam, M.Ag selaku Rektor IAIN Kediri.
2. Bapak Dr. H. Imam Annas Muslih, M.H.I selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Kediri.
3. Ibu Dr. Sulistyowati, S.H.I. MEI. selaku Ketua Prodi Perbankan Syariah.
4. Dosen Pembimbing Ibu Ririn Tri Puspitaningrum, M.S.I. selaku pembimbing I dan Bapak Adin Fadilah, M.E.Sy. selaku pembimbing II yang telah memberi bimbingan sangat berharga untuk mengarahkan dan memberikan motivasi dalam penyusunan skripsi ini. Semoga kesabaran dan kebaikannya dalam membimbing penulis mendapatkan balasan dari Allah SWT.
5. Bapak dan Ibu Dosen Program Studi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Kediri.
6. Ibu Ida Trihandayani selaku *Head Of Operation* yang telah memberikan izin penulis untuk melakukan penelitian.

7. Bapak Ledy I. Buwono selaku *Senior Financing Sales* dan Bapak Hendra selaku *Relationship Office* terimakasih atas waktu yang telah disediakan dan data serta penjelasan yang diberikan.
8. Para nasabah Bank Sinarmas Syariah KC Kediri yang telah bekerja sama dalam pengambilan data di lapangan.
9. Almamaterku tercinta IAIN Kediri yang selalu kubanggakan tempatku menimba ilmu.

Akhirnya lewat karya ini penulis ingin menyumbang secuil pengetahuannya yang sekiranya dapat memberikan sebuah warna yang berbeda dalam menjawab tantangan zaman dan setidaknya penulis bangga jika pada karya ini dapat menjadi acuan membuat karya yang lebih sempurna lagi dan terakhir, apa yang penulis telah lalui bukanlah sebuah akhir, akan tetapi awal dari munculnya tantangan yang lebih nyata. *Billahitaufiq Wal Hidayah.*

Wassalamualaikum Wr. Wb.

Kediri, 22 Agustus 2022
Peneliti

Aprilia Wahyu Lestiawan
NIM.931411118

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	xiii
DAFTAR GAMBAR	xiv
DAFTAR LAMPIRAN	xv
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Konteks Penelitian.....	1
B. Fokus Penelitian	12
C. Tujuan Penelitian	12
D. Kegunaan Penelitian	12
E. Telaah Pustaka	14
BAB II LANDASAN TEORI.....	18
A. Strategi Mitigasi Resiko.....	18
1. Pengertian Strategi Mitigasi Resiko	18
2. Manfaat Mitigasi Resiko	19
3. Pengertian Prinsip 5C	20
4. Jenis Prinsip 5C	21
5. Pengertian Prinsip 3R.....	25
6. Jenis Prinsip 3R	26
B. Pembiayaan Mikro	27
1. Pengertian Pembiayaan Mikro Syariah.....	27
2. Tujuan Pembiayaan Mikro Syariah	29

C. Manajemen Pembiayaan Bank Syariah	29
1. Pengertian Manajemen Pembiayaan Bank Syariah	29
2. Pengertian Pembiayaan <i>Murabahah</i>	31
3. Rukun dan Syarat Pembiayaan <i>Murabahah</i>	32
4. Tujuan Manajemen Pembiayaan Bank Syariah	33
5. Kategori Kualitas Pembiayaan.....	33
6. Pengertian Pembiayaan Bermasalah.....	35
7. Penyebab Pembiayaan Bermasalah	35
BAB III METODOLOGI PENELITIAN	37
A. Jenis dan Pendekatan penelitian.....	37
B. Kehadiran Peneliti.....	38
C. Lokasi Penelitian.....	38
D. Sumber Data	38
E. Teknik Pengumpulan Data	39
F. Analisis Data	40
G. Pengecekan Keabsahan Data	41
H. Tahap - Tahap Penelitian	42
BAB IV PAPARAN DATA DAN TEMUAN PENELITIAN	44
A. Gambaran Umum.....	44
B. Paparan Data	52
C. Temuan Penelitian	68
BAB V PEMBAHASAN	73
A. Mitigasi Resiko dengan prinsip 5C dalam menyelesaikan pembiayaan bermasalah pada simas Mikro di Bank Sinarmas Syariah KC Kediri	73
B. Mitigasi Resiko dalam penyelesaian pembiayaan Simas Mikro bermasalah perspektif Manajemen pembiayaan Bank Syariah di Bank Sinarmas Syariah KC Kediri	84
BAB VI PENUTUP	92
A. KESIMPULAN	92
B. SARAN.....	93
DAFTAR PUSTAKA	95
LAMPIRAN	98
DAFTAR RIWAYAT HIDUP	109

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Data lokasi dan akad maupun sistem angsuran Pembiayaan Mikro Bank Sinarmas Syariah dan Bank Mega Syariah.....	4
Tabel 1.2 Fitur Produk Pembiayaan Mikro Bank Sinarmas Syariah KC Kediri.....	6
Tabel 1.3 Jumlah Calon debitur dan Debitur Simas Mikro serta Dana yang tersalurkan.....	7
Tabel 1.4 Jumlah <i>OutStanding</i> dan Debitur <i>Non-Performing Finance</i> Simas Mikro.....	8
Tabel 1.5 Tingkat Keberhasilan Penyelesaian Pembiayaan Simas Mikro Bank Sinarmas Syariah KC Kediri.....	10
Tabel 1.6 Tingkat Keberhasilan Penyelesaian Pembiayaan Mikro iB Bank Mega Syariah KC Kediri.....	11
Tabel 4.1 Persyaratan Pembiayaan Mikro Bank Sinarmas Syariah KC Kediri.....	50
Tabel 5.1 Uraian <i>Rescheduling</i> Debitur Simas Mikro.....	87

DAFTAR GAMBAR

Gambar 4.1 Skema Proses Pembiayaan Simas Mikro dengan akad <i>Murabahah</i>	49
Gambar 4.2 Struktur Organisasi Bank Sinarmas Syariah KC Kediri.....	51
Gambar 4.3 Standart Operasional Pembiayaan (SOP) Simas Mikro.....	52
Gambar 4.4 Skema Pelaksanaan <i>Rescheduling</i> Bank Sinarmas Syariah KC Kediri.....	65

DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 : Pedoman Wawancara**
- Lampiran 2 : Pedoman Dokumentasi**
- Lampiran 3 : Foto Dokumentasi**
- Lampiran 4 : Daftar Konsultasi Dosen Pembimbing 1**
- Lampiran 5 : Daftar Konsultasi Dosen Pembimbing 2**
- Lampiran 6 : Surat Izin Observasi**
- Lampiran 7 : Surat Izin Penelitian**
- Lampiran 8 : Surat Balasan Penelitian**
- Lampiran 9 : Daftar Riwayat Hidup**