

**STRATEGI PENANGANAN PEMBIAYAAN BERMASALAH PADA
PRODUK *MUDHARABAH* DALAM PERSPEKTIF MANAJEMEN
RISIKO SYARIAH (STUDI KASUS PADA KOPERASI AMANAH AN-
NUUR KECAMATAN PESANTREN KOTA KEDIRI)**

SKRIPSI

Diajukan Untuk Memenuhi Sebagian Persyaratan Guna Memperoleh Gelar
Sarjana Ekonomi (SE)



Oleh:

ULFA CHOIRIYAH HABIBAH

9314.169.18

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

2022

HALAMAN PERSETUJUAN

Skripsi dengan Judul:

**STRATEGI PENANGANAN PEMBIAYAAN BERMASALAH PADA
PRODUK *MUDHARABAH* DALAM PERSPEKTIF MANAJEMEN
RISIKO SYARIAH
(STUDI KASUS PADA KOPERASI AMANAH AN-NUUR KECAMATAN
PESANTREN KOTA KEDIRI)**

Ditulis Oleh:

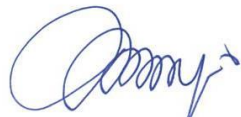
Ulfa Choiriyah Habibah

9314.169.18

Telah Setujui untuk diujikan

Kediri, 22 Desember 2022

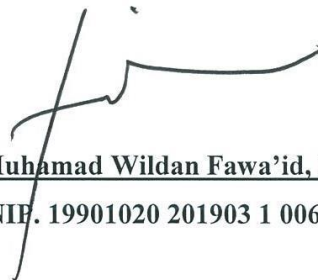
Pembimbing I



Nilna Fauza, MHI

NIP. 19861024/201503 2 003

Pembimbing II



Dr. Muhamad Wildan Fawa'id, MEI

NIE. 19901020 201903 1 006

NOTA DINAS

Kediri, 20 Januari 2023

Lamp:

Hal: Bimbingan Skripsi

Kepada

Yth. Bapak Plt 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 : Ulfa Choiriyah Habibah

NIM : 931416918

Judul : STRATEGI PENANGANAN PEMBIAYAAN BERMASALAH PADA PRODUK *MUDHARABAH* DALAM PERSPEKTIF MANAJEMEN RISIKO SYARIAH (STUDI KASUS PADA KOPERASI AMANAH AN-NUUR KECAMATAN PESANTREN KOTA KEDIRI)

Setelah diperbaiki materi dan susunannya, kami berpendapat bahwa skripsinya telah memenuhi syarat sebagai kelengkapan uian akhir sarana strata satu (S-1)

Bersama ini kami lampirkan berkas naskah skripsinya dengan harapan dapat segera diujikan dalam sidang Munaqosah.

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

Wassalamualaikum Wr. Wb

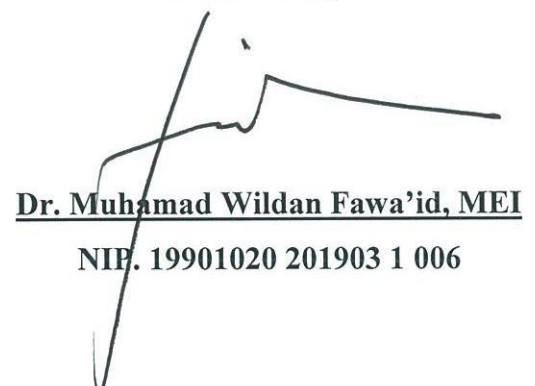
Pembimbing I



Nilna Fauza, MHI

NIP. 19861024 201503 2 003

Pembimbing II



Dr. Muhamad Wildan Fawa'id, MEI

NIP. 19901020 201903 1 006

NOTA PEMBIMBING

Kediri, 20 Januari 2023

Lampiran :
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 Kediri
Assalamualaikum Wr. Wb

Bersama ini saya kirimkan berkas Skripsi Mahasiswa:

Nama : Ulfa Choiriyah Habibah

NIM : 931416918

Judul : STRATEGI PENANGANAN PEMBIAYAAN BERMASALAH PADA
PRODUK *MUDHARABAH* DALAM PERSPEKTIF MANAJEMEN RISIKO
SYARIAH (STUDI KASUS PADA KOPERASI AMANAH AN-NUUR
KECAMATAN PESANTREN KOTA KEDIRI)

Setelah saya perbaiki materi dan susunannya, sesuai dengan beberapa petunjuk dan tuntunan yang telah diberikan dalam sidang Munaqosah yang dilaksanakan pada 11 Januari 2023 kami menerima dan menyetujui hasil perbaikannya.

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

Wassalamualaikum Wr. Wb

Pembimbing I



Nilna Fauza, MHI

NIP. 19861024 201503 2 003

Pembimbing II



Dr. Muhamad Wildan Fawa'id, MEI

NIP. 19901020 201903 1 006

HALAMAN PENGESAHAN

**STRATEGI PENANGANAN PEMBIAYAAN BERMASALAH PADA
PRODUK *MUDHARABAH* DALAM PERSPEKTIF MANAJEMEN
RISIKO SYARIAH
(STUDI KASUS PADA KOPERASI AMANAH AN-NUUR KECAMATAN
PESANTREN KOTA KEDIRI)**

**ULFA CHOIRIYAH HABIBAH
NIM. 931416918**

Telah diujikan di depan sidang Munaqosah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri pada 11 Januari 2023

Tim Penguji

1. Penguji Utama

**Dr. Jamaludin Achmad Kholik, Lc. MA.
NIP. 197509132008011014**

()

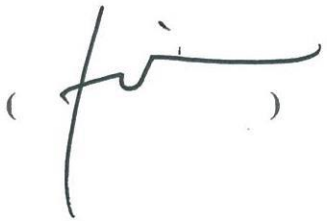
2. Penguji I

**Nilna Fauza M. HI
NIP. 198610242015032003**

()

3. Penguji II

**Dr. Muhamad Wildan Fawa'id, MEI
NIP. 19901020 201903 1 006**

()

Kediri, 20 Januari 2023



**Dr. H. Imam Annas Muslihin, M. HI
NIP. 19750101199031002**



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 : Ulfa Choiriyah Habibah

NIM : 9314.169.18

Fakultas/Jurusan : Ekonomi Dan Bisnis Islam / Perbankan Syariah

E-mail address : ulfachoiriayah8@gmail.com

Jenis Karya Ilmiah : Skripsi Tesis Disertasi
 Lain-lain (.....)

Judul Karya Ilmiah : STRATEGI PENANGANAN PEMBIAYAAN BERMASALAH
PADA PRODUK MUDHARABAH DALAM PERSPEKTIF
MANAJEMEN RISIKO SYARIAH (STUDI KASUS PADA
KOPERASI AMANAH AN-NUUR KECAMATAN PESANTREN
KOTA KEDIRI)

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, 9 Mei 2023

Penulis

(Ulfa Choiriyah Habibah)

MOTTO

“ tolong-menolonglah kamu dalam (mengerjakan) kebajikan dan taqwa dan
Jangan tolong menolong dalam berbuat dosa dan permusuhan. Bertakwalah
kepada Allah, Sesungguhnya Allah sangat berat siksaan-Nya”

(Q.S Al-Maidah/5:2)

“Barang siapa yang bertaqwa kepada Allah, niscaya Dia akan mengadakan
baginya jalan keluar”

(Q.S At-Talaq/65:2)

HALAMAN PERSEMBAHAN

Alhamdulillahirobbil ‘alamin Sujud Syukur dari lubuk hati terdalam kepada Allah SWT diberikan kemudahan dan kelancaran dalam menyelesaikan skripsi ini. Akan Ku Persembahkan Skripsi ini kepada:

1. Ibunda dan Ayahanda Tercinta Sebagai tanda bakti, hormat, dan rasa terima kasih yang tiada terhingga kupersembahkan karya kecil ini kepada Ibu dan Ayah yang telah memberikan kasih sayang, segala dukungan, dan cinta kasih yang tiada terhingga yang tiada mungkin dapat kubalas hanya dengan selembar kertas yang bertuliskan kata cinta dalam kata persembahan. Semoga ini menjadi langkah awal untuk membuat Ibu dan Ayah bahagia karna kusadar, selama ini belum bisa berbuat yang lebih.
2. Keluargaku tercinta yaitu Mbak Alfiyah, Najwa Fauziyah, Mas Ishak, dan Mas Mahrus, dan semuanya yang selalu meberikan dukungan dan mendoakan saya dalam menyelesaikan skripsi.
3. Dosen Pembimbing Ibu Nilna Fauza beserta Bapak Wildan Fawa'id izinkanlah saya mengantarkan ucapan terima kasih, untukmu sebagai dosen pembimbing yang telah bersedia mengantarkanku untuk mengantungi gelar sarjana. Semoga kebahagiaanku juga merupakan kebahagiaanmu sebagai “guruku” yang teramat baik.
4. Bapak H Soepriyono selaku pimpinan, Ibu Ririn Susanti, dan Ibu Fitri Sulistyowati selaku pegawai Koperasi Syariah Amanah An-Nuur Kota Kediri yang telah memberikan izin penelitian dari awal sampai selesai untuk penyelesaian skripsi.
5. Sahabatku Arina, Elok, Santi, Indah yang mau menemani saat masa-masa mencari lembaga penelitian, menyusun miniriset, mengerjakan proposal, hingga sekarang.
6. Teman-temanku Perbankan Syariah yang telah membantu dalam proses pengerjaan skripsi.

7. Skripsi ini kupersembahkan untuk tunangan saya Mas Achmad Rikza Zakaria. Terima kasih atas dukungan, kebaikan, perhatian, dan kebijaksanaan. Terima kasih karena selalu men-support saya saat masa-masa *overthinking* dan mempercayai saya kalau saya bisa melakukan ini.
8. Diri sendiri yang mau dan mampu bertahan, berjuang, berusaha sekuat yang dibisa, tidak menyerah walau banyak rasa dan godaan yang datang untuk berhenti, terimakasih karena sudah bertahan untuk tetap kuat sampai detik ini. Maaf jika sering membandingkan diri ini dengan orang lain. Namun yang terpenting *finally i did it!*

ABSTRAK

Ulfa Choiriyah Habibah, Dosen Pembimbing I Nilna Fauza, M. HI dan Dosen Pembimbing II Dr. Muhammad Wildan Fawa'id, MEI. Strategi Penanganan Pembiayaan Bermasalah Pada Produk *Mudharabah* Dalam Perspektif Manajemen Risiko Syariah (Studi Kasus Pada Koperasi Syariah Amanah An-Nuur Kecamatan Pesantren Kota Kediri). Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri, 2022.

Kata Kunci: Pembiayaan Bermasalah, *Mudharabah*, Manajemen Risiko Syariah

Pandemi covid 19 mengakibatkan perekonomian mengalami penurunan di berbagai sektor baik bidang perdagangan, pariwisata, bidang investasi, serta bidang lainnya. Sehingga banyak orang yang mengalami turun pendapatan dan membutuhkan dana demi kelancaran usahanya. Koperasi Syariah Amanah An-Nuur hadir untuk permodalan bagi seluruh anggotanya yang tersebar di wilayah Kabupaten maupun Kota Kediri, sebagai urat nadi perekonomian sektor bawah serta menjadikan koperasi sebagai wadah pemberdayaan ekonomi masyarakat.

Rumusan Masalah dalam penelitian Bagaimana strategi penanganan pembiayaan bermasalah pada produk pembiayaan *mudharabah* serta Bagaimana strategi penanganan pembiayaan bermasalah pada produk pembiayaan *mudharabah* dalam perspektif manajemen risiko syariah. Tujuan dari penelitian ini untuk mendeskripsikan strategi penanganan pembiayaan bermasalah pada produk pembiayaan *mudharabah* serta untuk menganalisa strategi penanganan pembiayaan bermasalah pada produk pembiayaan *mudharabah* dalam perspektif manajemen risiko syariah. Penelitian ini menggunakan pendekatan penelitian kualitatif dengan jenis penelitian studi kasus dimana data yang diperoleh dari hasil wawancara dan dokumentasi.

Hasil penelitian ini menunjukkan strategi penanganan pembiayaan bermasalah pada Koperasi Syariah Amanah An-Nuur menggunakan 3R *rescheduling, reconditioning, restructuring*. Pembiayaan Mudharabah hadir untuk memenuhi kebutuhan para anggota koperasi yang sedang mengalami kesulitan usaha atau yang akan mendirikan usaha. Namun tetap saja akan ada anggota yang menunggak dalam pembayaran angsuran sehingga pihak koperasi sudah memperhatikan tindakan manajemen risiko demi menghindari kerugian yang lebih besar. Dalam menangani pembiayaan bermasalah, koperasi juga mampu memperhatikan aspek manajemen risiko syariah seperti prinsip jujur, tidak dalam pengaruh atau membeda-bedakan siapapun, yang dilakukan harus valid serta benar.

KATA PENGANTAR

Bismillahirrohmanirrohim

Alhamdulillahirrobil'alamin, Puji syukur kehadirat Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat serta hidayah-Nya kepada kita semua khususnya kepada penulis sehingga dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “Strategi Penanganan Pembiayaan Bermasalah Pada Produk Pembiayaan *Mudharabah* Dalam Perspektif Manajemen Risiko Syariah di Koperasi Syariah Amanah An-Nuur Kecamatan Pesantren Kota Kediri” sebagai syarat mendapatkan gelar Sarjana Ekonomi IAIN Kediri.

Sholawat serta salam semoga tetap terurahkan kepada baginda Nabi Muhammad SAW yang telah membimbing manusia dari jalan kegelapan menuju jalnyang diridhoi oleh Allah SWT.

Pada kesempatan ini, penulis menyampaikan terima kasih kepada semua pihak yang telah membantu dalam menyelesaikan skripsi ini. Ku ucapkan terima kasih kepada:

1. Bapak Wahidul Anam Selaku Rektor IAIN Kediri.
2. Bapak Dr. H Imam Annas Muslihin M. HI, Selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Kediri.
3. Bapak H Soepriyono, SE Selaku Pimpinan, Ibu Ririn Susanti, dan Ibu Fitri Sulistyowati selaku pegawai Koperasi Syariah Amanah An-Nuur Kota Kediri yang telah memberikan izin penelitian dari awal sampai selesai untuk penyelesaian skripsi.
4. Ibu Nilna Fauza, MHI dan Bapak Dr. Muhamad Wildan Fawa'id, MEI selaku dosen pembimbing skripsi yang meluangkan waktunya untuk membimbing skripsi ini sampai selesai.

5. Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Kediri yang telah memberikan motivasi serta ilmu yang bermanfaat sehingga penulis bisa menyelesaikan kuliah.
6. Kedua orang tuaku, kakakku, adikku, seluruh saudaraku dan support system terbaik yang telah memberikan dukungan, semangat, serta doa sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.
7. Teman-teman seperjuangan IAIN Kediri dan teman dimanapun berada yang telah memberikan semangat dan membantu menyelesaikan skripsi ini.

Dalam penyusunan skripsi ini banyak sekali hambatan yang penulis alami, namun berkah doa, bantuan, bimbingan dan semangat dari berbagai pihak akhirnya skripsi ini dapat diselesaikan. Semoga Allah SWT membalas kebaikan kita semua.

Penulis menyadari dalam skripsi ini banyak kekurangan dan jauh dari kata sempurna. Untuk itu, penulis mengharapkan kritik dan saran agar menjadi lebih baik lagi. Semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi kita semua. Allahumma aamin.

Kediri, 22 Desember 2022

Ulfa Choiriyah Habibah

DAFTAR ISI

| | |
|------------------------------------------|------|
| HALAMAN PERSETUJUAN..... | i |
| NOTA DINAS | ii |
| NOTA PEMBIMBING | iii |
| HALAMAN PENGESAHAN..... | vi |
| MOTTO | v |
| HALAMAN PERSEMBAHAN..... | vi |
| ABSTRAK | viii |
| KATA PENGANTAR | ix |
| DAFTAR ISI..... | xi |
| BAB I PENDAHULUAN | 1 |
| A. Konteks Penelitian | 1 |
| B. Fokus Penelitian | 13 |
| C. Tujuan Penelitian | 14 |
| D. Manfaat Penelitian | 14 |
| E. Telaah Pustaka | 15 |
| BAB II LANDASAN TEORI | 21 |
| 1. Strategi Penanganan | 21 |
| 2. Pembiayaan Bermasalah | 22 |
| 3. <i>Mudharabah</i> | 26 |
| 4. Manajemen Risiko Syariah | 30 |
| BAB III METODE PENELITIAN..... | 36 |
| A. Pendekatan dan Jenis Penelitian | 36 |
| B. Kehadiran Peneliti | 37 |
| C. Lokasi Penelitian..... | 38 |
| D. Sumber Data..... | 38 |
| E. Teknik Pengumpulan Data..... | 39 |
| F. Instrumen Pengumpulan Data | 42 |
| G. Pengecekan Keabsahan Data..... | 42 |
| H. Teknik Analisis Data..... | 45 |

| | |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| I. Tahap-tahap Penelitian..... | 46 |
| BAB IV PAPARAN DATA DAN TEMUAN PENELITIAN | 48 |
| A. Gambaran Umum Objek Penelitian | 48 |
| B. Paparan Data | 56 |
| C. Temuan Penelitian..... | 70 |
| BAB V PEMBAHASAN | 72 |
| A. Strategi Penanganan Pembiayaan Bermasalah Pada Produk Pembiayaan Mudharabah di Koperasi Syariah Amanah An-Nuur | 72 |
| B. Strategi Penanganan Pembiayaan Bermasalah Pada Produk Pembiayaan Mudharabah Dalam Perspektif Manajemen Risiko Syariah di Koperasi Syariah Amanah An-Nuur Kecamatan Pesantren Kota Kediri..... | 77 |
| BAB VI PENUTUP | 82 |
| A. Kesimpulan | 82 |
| B. Saran..... | 84 |
| DAFTAR PUSTAKA | 85 |
| LAMPIRAN 1 PEDOMAN WAWANCARA..... | 91 |
| LAMPIRAN 2 DOKUMENTASI | 92 |
| LAMPIRAN 3 SURAT IZIN PENELITIAN DAN SURAT BALASAN..... | 93 |
| LAMPIRAN 4 SURAT BUKTI KONSULTASI | 95 |
| LAMPIRAN 5 DAFTAR RIWAYAT HIDUP..... | 98 |