

**PERANAN MANAJEMEN RISIKO DALAM MENGATASI  
PEMBIAYAAN BERMASALAH PADA PRODUK PEMBIAYAAN  
WARUNG MIKRO**

**(Studi Kasus Di Bank Syariah Mandiri KCP Nganjuk)**

**SKRIPSI**

Ditulis untuk memenuhi sebagian persyaratan  
Guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi Syariah (SE,Sy.)



*Disusun Oleh :*  
**FITRIYANTI NUR LAILY**  
**9313 045 10**

**PROGRAM STUDI EKONOMI SYARIAH  
JURUSAN SYARI'AH  
SEKOLAH TINGGI AGAMA ISLAM NEGERI  
(STAIN) KEDIRI  
2014**

**HALAMAN PERSETUJUAN**

**PERANAN MANAJEMEN RISIKO DALAM MENGATASI PEMBIAYAAN  
BERMASALAH PADA PRODUK PEMBIAYAAN WARUNG MIKRO  
(Studi Kasus Di Bank Syariah Mandiri KCP Nganjuk)**

**FITRIYANTI NUR LAILY**

**NIM. 9.313.045.10**

Disetujui oleh:

Pembimbing I

Pembimbing II

**Abdul Wahab Ah Khalil, MA**  
NIP: 1967011 200112 1 001

**Achmad Munif, SE.MM**  
NIP. 19691025 200312 2 001

NOTA KONSULTAN

Kediri, 24 Juni 2014

Nomor :  
Lampiran : 4 (empat) berkas  
Hal : Bimbingan Skripsi

Kepada  
Yth, Bapak Ketua Sekolah Tinggi  
Agama Islam Negeri (STAIN) Kediri  
Di  
Jl. Sunan Ampel 07 – Ngronggo  
Kediri

Assalamu'alaikum Wr.Wb.

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

Nama : FITRIYANTI NUR LAILY  
NIM : 931304510  
Judul : PERANAN MANAJEMEN RISIKO DALAM  
MENGATASI PEMBIAYAAN BERMASALAH PADA  
PRODUK PEMBIAYAAN WARUNG MIKRO  
(Studi Kasus Di Bank Syariah Mandiri KCP Nganjuk)

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

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

Pembimbing II

**Abdul Wahab Ah Khalil, MA**  
NIP: 1967011 200112 1 001

**Achmad Munif, SE.MM**  
NIP. 19691025 200312 2 001

## HALAMAN PENGESAHAN

PERANAN MANAJEMEN RISIKO DALAM MENGATASI PEMBIAYAAN  
BERMASALAH PADA PRODUK PEMBIAYAAN WARUNG MIKRO (Studi  
Kasus Di Bank Syariah Mandiri KCP Nganjuk)

FITRIYANTI NUR LAILY  
NIM. 9.313.045.10

Telah diujikan di depan Sidang Munaqasah Sekolah Tinggi Agama Islam Negeri  
(STAIN) Kediri pada tanggal 15 Juli 2014

Tim Penguji,

1. Penguji Utama  
Andriani, SE, MM (.....)  
NIP. 1974011 132003 1 22001
2. Penguji I  
Abdul Wahab Ah Khalil, MA (.....)  
NIP. 1967011 200112 1 001
3. Penguji II  
Achmad Munif, SE.MM (.....)  
NIP. 19691025 200312 2 001

Kediri,  
Ketua STAIN Kediri

**Dr. Nur Chamid, MM**  
NIP. 19680714 199703 1 002

## NOTA PEMBIMBING

Nomor :  
Lamp : 4 (empat) berkas  
Hal : Penyelesaian Skripsi

Kediri, 15 Juli 2014

Kepada,

Yth : Bapak ketua Sekolah Tinggi  
Agama Islam Negeri Kediri ( STAIN Kediri)  
Di  
Jl. Sunan Ampel No. 7 Ngronggo  
Kediri

Assalamualaikum Wr. Wb.

Bersama ini kami kirimkan berkas skripsi mahasiswa :

Nama : FITRIYANTI NUR LAILY  
NIM : 9.313.045.10  
Judul : PERANAN MANAJEMEN RISIKO DALAM  
MENGATASI PEMBIAYAAN BERMASALAH PADA  
PRODUK PEMBIAYAAN WARUNG MIKRO  
(Studi Kasus Di Bank Syariah Mandiri KCP Nganjuk)

Setelah diperbaiki materi dan susunannya, sesuai dengan beberapa petunjuk dan tuntunan yang telah diberikan dalam siding munaqosah yang dilaksanakan pada tanggal 15 Juli 2014, kami dapat menerima dan menyetujui hasil perbaikannya.

Demikian agar maklum adanya.

Wassalamualaikum Wr. Wb.

Pembimbing I

Pembimbing II

**Abdul Wahab Ah Khalil, MA**  
NIP: 1967011 200112 1 001

**Achmad Munif, SE.MM**  
NIP. 19691025 200312 2 001

# HALAMAN MOTTO



“...dan tidak seorangpun yang dapat mengetahui dengan pasti  
apa-apa yang diusahakannya besok...”

(QS Luqman: 34).

## **HALAMAN PERSEMBAHAN**

- Kupersembahkan skripsi ini, untuk kedua orang tuaku ayah tercinta Moch. Romadhon, Ibu tersayang Siti Qomariyah yang telah mendidiku dengan penuh kasih sayang serta doa yang kau panjatkan untukku.
- Untuk kakak- kakakku tersayang, keluarga besar, dan saudara- saudaraku semua.
- Untuk para guru, asatid, dosen terimakasih atas semua ilmu dan pengalaman yang telah diberikan semoga bermanfaat dunia akhirat.... Amin.
- Semua teman- temanku seperjuangan, kalian begitu berharga untukku.

## ABSTRAK

FITRIYANTI NUR LAILY, Dosen Pembimbing ABDUL WAHAB AH KHALIL, MA dan ACHMAD MUNIF SE, MM. : Peranan Manajemen Risiko Dalam Mengatasi Pembiayaan Bermasalah Pada Produk Pembiayaan Warung Mikro (Studi Kasus Di Bank Syariah Mandiri KCP Nganjuk), Ekonomi Islam (EI), Syari'ah, STAIN Kediri, 2014.

Kata kunci: Manajemen Risiko, Pembiayaan Bermasalah

Pembiayaan merupakan aktifitas yang sangat penting, karena dengan pembiayaan akan diperoleh sumber pendapatan utama dan menjadi penunjang kelangsungan usaha perbankan syariah. Pembiayaan juga bisa mendatangkan kerugian karena banyak kegiatan bank berasal dari pembiayaan, sehingga jika tidak dikelola dengan baik akan menimbulkan risiko yang mengancam keberlangsungan hidup bank tersebut. Dalam hal ini dikenal dengan pembiayaan bermasalah. Untuk mengantisipasi pembiayaan bermasalah, maka Asisten Analis Mikro (AAM) menerapkan manajemen risiko pembiayaan untuk meminimalisir pembiayaan bermasalah.

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui bagaimana manajemen risiko dan peranan manajemen risiko ketika terjadi pembiayaan bermasalah di BSM KCP Nganjuk. Penelitian ini merupakan penelitian lapangan dengan menggunakan teknik pengumpulan data berupa wawancara, observasi, dokumentasi dan menggunakan analisis data deskriptif kualitatif.

Berdasarkan hasil analisis dapat disimpulkan bahwa Manajemen risiko berperan ketika terjadi pembiayaan bermasalah yaitu: (1) Pendampingan, (2) Pengiriman Surat Peringatan 1 sampai 3, (3) Revitalisasi Pembiayaan (*Restructuring, Rescheduling, Eksekusi Jaminan, Write Off*). Manajemen risiko pembiayaan yang digunakan BSM KCP Nganjuk sudah efektif. Ini dapat dilihat dari penerapan manajemen risiko sejak analisis permohonan pembiayaan yang menggunakan *prudential banking* (prinsip kehati-hatian bank) hingga penanganan pembiayaan bermasalah. Pembiayaan bermasalah juga bisa diatasi oleh BSM KCP Nganjuk dan tidak sampai dalam jumlah besar. Jadi secara keseluruhan manajemen risiko dan pengelolaannya dalam mengatasi pembiayaan bermasalah sudah baik dan dapat mengatasi serta meminimalisir risiko-risiko yang ada. Risiko yang terjadi di BSM KCP Nganjuk masih dalam taraf normal karena NPF menduduki peringkat 1 dan dapat mempertahankan NPF sebesar 0,9%.



## **KATA PENGANTAR**

*Bismillahirrahmanirrahiim*

Alhamdulillah, segala puji syukur penulis ucapkan kehadiran Allah SWT, karena dengan Ridho-Nya, skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik. Skripsi ini membahas Peranan Manajemen Risiko Dalam Mengatasi Pembiayaan Bermasalah Pada Produk Pembiayaan Warung Mikro (Studi Kasus Di Bank Syariah Mandiri KCP Nganjuk).

Penulis menyampaikan terima kasih yang sedalam- dalamnya kepada berbagai pihak yang telah mendukung dan membantu dalam menyelesaikan skripsi ini. Ucapan terima kasih penulis sampaikan terutama kepada yang terhormat:

1. Bapak Dr. Nur Chamid, MM selaku Ketua STAIN Kediri, Bapak Abdul Wahab Ah Khalil, MA dan Achmad Munif, SE.MM selaku dosen pembimbing yang dengan ikhlas telah memberikan waktu, bimbingan, arahan, dan saran kepada penulis, mulai dari awal hingga terselesaikannya penulisan skripsi ini.
2. Bapak Redian Nanang selaku Kepala BSM KCP Nganjuk, Bapak Miftahul Faizin selaku *Officer Operation*, Bapak Budi Satriyo selaku Analis Mikro, serta seluruh staf BSM KCP Nganjuk.
3. Drs Khamim, M.Ag selaku Ketua Jurusan Syari'ah, bu Andriani, SE, MM, bu Sri Anugrah Natalina, SE, MM, dosen- dosen pengajar dan Mahasiswa STAIN Kediri, serta pihak-pihak lain yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu yang telah membantu dalam penyelesaian penulisan skripsi ini.

Semoga amal kebaikan dari berbagai pihak tersebut mendapat balasan terbaik dari Allah SWT. Semoga karya ilmiah ini bermanfaat bagi siapa saja yang membacanya. Amin.

Kediri, Juni 2014

Penulis

## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PERSETUJUAN.....	ii
NOTA DINAS .....	iii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iv
HALAMAN MOTTO .....	v
HALAMAN PERSEMBAHAN.....	vi
ABSTRAK .....	vii
KATA PENGANTAR .....	viii
DAFTAR ISI.....	ix
DAFTAR TABEL. ....	x
DAFTAR GAMBAR .....	xi
DAFTAR LAMPIRAN.....	xii
BAB I : PENDAHULUAN	
A. Konteks Penelitian.....	1
B. Fokus Penelitian .....	7
C. Tujuan Penelitian.....	8
D. Kegunaan Penelitian.....	8
E. Telaah Pustaka .....	9
BAB II : LANDASAN TEORI	
A. Manajemen Risiko Pembiayaan .....	12
B. Pembiayaan Bermasalah.....	25
C. Pembiayaan Warung Mikro (Pembiayaan Akad Murabahah)....	32
BAB III : METODE PENELITIAN	
A. Pendekatan dan jenis penelitian .....	38
B. Sumber Data .....	38
C. Kehadiran Peneliti .....	39
D. Lokasi Penelitian.....	39
E. Prosedur pengumpulan data.....	40
F. Analisis data.....	41

G. Pengecekan Keabsahan Data.....	42
H. Tahap- Tahap Penelitian.....	43
<b>BAB IV : PAPARAN DATA DAN TEMUAN PENELITIAN</b>	
1. Gambaran Umum PT Bank Syariah Mandiri.....	44
A. Sejarah Singkat PT Bank Syariah Mandiri.....	44
B. Visi, Misi, Budaya Kerja PT Bank Syariah Mandiri .....	47
C. Struktur Organisasi PT Bank Syariah Mandiri .....	49
D. Produk PT Bank Syariah Mandiri.....	50
2. Temuan Penelitian.....	57
A. Pembiayaan Warung Mikro (Pembiayaan Akad Murabahah) BSM KCP Nganjuk .....	57
B. Prosedur Pemberian Pembiayaan Warung Mikro BSM KCP Nganjuk .....	60
C. Pengawasan (Monitoring) Pembiayaan Warung Mikro BSM KCP Nganjuk .....	67
D. Risiko yang Timbul dari Pembiayaan Warung Mikro BSM KCP Nganjuk .....	69
E. Manajemen Risiko Pembiayaan Warung Mikro BSM KCP Nganjuk .....	71
F. Peranan Manajemen Risiko dalam Mengatasi Pembiayaan Bermasalah pada Produk Pembiayaan Warung Mikro BSM KCP Nganjuk .....	73
<b>BAB V : PEMBAHASAN</b>	
A. Manajemen Risiko Pembiayaan Warung Mikro BSM KCP Nganjuk.....	78
B. Peranan Manajemen Risiko dalam Mengatasi Pembiayaan Bermasalah pada Produk Pembiayaan Warung Mikro BSM KCP Nganjuk.....	81

**BAB VI : PENUTUP**

A. Kesimpulan ..... 86

B. Saran ..... 87

**DAFTAR PUSTAKA**

**LAMPIRAN**

**DAFTAR RIWAYAT HIDUP**

## DAFTAR TABEL

Tabel 1 Penghargaan PT Bank Syariah Mandiri .....	5
Tabel 2 Kriteria Penilaian Peringkat NPF .....	31
Tabel 3 Syarat Pemohon Pembiayaan Warung Mikro .....	61
Tabel 4 Syarat Dokumen Pembiayaan Warung Mikro .....	62
Tabel 5 Pengawasan ( <i>monitoring</i> ) Pembiayaan Warung Mikro .....	67
Tabel 6 Pembiayaan Warung Mikro tahun 2011- 2013 .....	70

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 1 Skema Pembiayaan Warung Mikro Dengan Akad Murabahah .....	34
Gambar 2 Struktur Organisasi BSM KCP Nganjuk .....	49
Gambar 3 Grafik perbandingan jumlah nasabah golbertap dan non golbertap .....	63

## **DAFTAR LAMPIRAN**

Lampiran 1 Pedoman Wawancara

Lampiran 2 Form Kelengkapan Data Nasabah

Lampiran 3 Contoh hasil pengecekan BI Checking

Lampiran 4 Surat Ijin Penelitian

Lampiran 5 Surat Keterangan Penelitian

Lampiran 6 Daftar Riwayat Hidup