

**PENERAPAN MANAJEMEN RISIKO PADA PRODUK
PEMBIAYAAN MIKRO
(Studi Kasus di Bank Pembiayaan Rakyat Syariah UMMU
Lawang Malang)**

SKRIPSI

**OLEH
ANIS FARIDA
NIM 201586290024**



**PROGRAM STUDI EKONOMI SYARIAH
FAKULTAS AGAMA ISLAM
UNIVERSITAS YUDHARTA PASURUAN
2019**



**PENERAPAN MANAJEMEN RISIKO PADA PRODUK
PEMBIAYAAN MIKRO
(Studi Kasus di Bank Pembiayaan Rakyat Syariah UMMU
Lawang Malang)**

SKRIPSI

Diajukan kepada
Universitas Yudharta Pasuruan
Untuk memenuhi salah satu persyaratan
Dalam menyelesaikan perogram Sarjana

**OLEH
ANIS FARIDA
NIM 201586290024**



**PROGRAM STUDI EKONOMI SYARIAH
FAKULTAS AGAMA ISLAM
UNIVERSITAS YUDHARTA PASURUAN
2019**

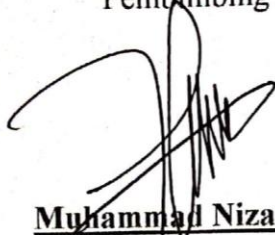
LEMBAR PERSETUJUAN PEMBIMBING SKRIPSI

Skripsi oleh :

ANIS FARIDA

Telah diperiksa dan disetujui untuk diuji

Pembimbing I



Muhammad Nizar, MEI
NIP.Y 0861109092



Kepala Program Studi
Ekonomi Syariah

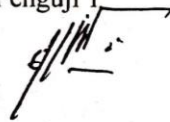
Sukanto, S.Ag., MEI
NIP.Y 0860905063

**LEMBAR PERSETUJUAN DAN PENGESAHAN
SKRIPSI**

Skripsi oleh Anis Farida ini
telah dipertahankan di depan dewan penguji
pada tanggal

DEWAN PENGUJI

Penguji I



Muhammad Fahmul Iltiham. S.HI.MH.
NIP. Y 0860405042

Penguji II



Alimatul Farida. SE.,MM
NIP.Y 0860505055

Mengetahui,



Sukamto, S.Ag.,MEI
NIP.Y 0860905063



Asrul Anan, S.Ag., M.Pd I
NIP.Y 0860305038

PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Anis farida

NIM : 201586290024

Fakultas : Agama Islam

Program Studi : Ekonomi Syariah

Menyatakan dengan sebenar-benarnya bahwa skripsi yang saya tulis ini benar-benar merupakan hasil karya saya sendiri, bukan merupakan pengambilalihan tulisan atau pikiran orang lain yang saya akui sebagai hasil tulisan atau pikiran saya sendiri.

Apabila kemudian hari terbukti atau dapat dibuktikan skripsi ini hasil jiplakan, maka saya bersedia menerima sanksi atas perbuatan tersebut.

Pasuruan, 16 Juli 2019

Yang menyatakan,



(Anis Farida)

ABSTRAK

Anis Farida: 2015.86.29.0024. **Penerapan Manajemen Risiko Pada Produk Pembiayaan Mikro di Bank Pembiayaan Rakyat Syariah UMMU Lawang Malang, Skripsi**, Jurusan Program Studi Ekonomi Syariah, Fakultas Agama Islam, Universitas Yudharta Pasuruan.

Dosen Pembimbing :Muhammad Nizar, MEI

Kata kunci :Manajemen Risiko Pembiayaan Mikro

Sesuai sistem perbankan nasional, BPR Syariah adalah bank yang didirikan untuk melayani Usaha Menengah, Kecil, dan Mikro (UMKM). Sektor UMKM ini yang menjadikan BPR Syariah berbeda pangsa pasar dengan Bank Umum dan Bank Umum Syariah. BPR Syariah merupakan BPR dengan pengelolaan berdasarkan prinsip syariah. Pengelolaan berdasarkan prinsip syariah termasuk pada pengelolaan risiko. Pengelolaan risiko BPRS tidak jauh berbeda dengan risiko yang dihadapi bank konvensional

Penelitian ini menggunakan penelitian kualitatif deskriptif. Maka dalam pengumpulan data menggunakan sumber primer dan data sekunder. Data primer diperoleh dari wawancara dan dokumentasi. Sedangkan data sekunder diperoleh dari catatan perusahaan, artikel, jurnal dan buku-buku yang relevan dengan topik penelitian, serta data-data internet yang dihubungkan dengan penelitian.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa risiko yang dihadapi oleh pembiayaan mikro BPRS UMMU adalah risiko kredit (pembiayaan), di mana risiko ini muncul akibat dari kegagalan dari pihak nasabah dalam memenuhi kewajibannya. Untuk meminimalisir risiko yang timbul, pembiayaan mikro BPRS UMMU menerapkan dua proses manajemen risiko, yaitu manajemen risiko pra risiko dan manajemen risiko pasca risiko. Dan untuk mengelolah manajemen risiko pembiayaan, BPRS UMMU menerapkan prinsip 5C yaitu *Character, Capital, Capacity, Collateral, Condition of Economy*. Karena dengan menerapkan 5C pada pembiayaan adalah untuk menentukan kesanggupan dan kesungguhan seorang peminjam untuk membayar kembali pinjaman sesuai dengan persyaratan dalam perjanjian.

ABSTRACT

Anis Farida: 2015.86.29.0024. Risk Management Panel in Micro Financing Products at UMMU Lawang Islamic People Financing Bank Malang, Thesis, Department of Islamic Economics Study Program, Faculty of Islamic Studies, Yudharta Pasuruan University.

Advisor : Muhammad Nizar, MEI

Keywords : Micro Financing Risk Management

In accordance with the national banking system, Sharia BPR is a bank established to serve Medium, Small and Micro Enterprises (MSMEs). This MSME sector makes Sharia BPRs differ in market share with Commercial Banks and Islamic Commercial Banks. Sharia BPR is a BPR with management based on sharia principles. Management based on sharia principles is included in risk management. The management of BPRS risk is not much different from the risks faced by conventional banks.

This study uses descriptive qualitative research. So in collecting data using primary sources and secondary data. Primary data is obtained from wawn ways and documentation. While secondary data is obtained from company records, articles, journals and books that are relevant to the topic of research, as well as internet data associated with research.

The results showed that the risks faced by the micro financing of BPRS UMMU were credit risk (financing), where this risk arose due to the failure of the customer in fulfilling its obligations. To minimize the risks that arise, the micro financing of the BPRS UMMU applies two risk management processes, namely risk management management and post-risk risk management. And to manage financing risk management, BPRS UMMU applies the 5C principles, namely Character, Capital, Capacity, Collateral, Condition of Economy. Because by applying 5C on financing is to determine the ability and sincerity of a borrower to repay the loan in accordance with the terms of the agreement

KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum warahmatullahi wa barakatuh

Tiada kata yang patut disenandungkan selain puji syukur kepada Ilahi Rabbi yang telah memberi Taufiq serta Hidayah-Nya sehingga laporan Skripsi ini dapat diselesaikan meski kami merasa banyak kekurangan.

Sholawat serta salam semoga tetap tercurahkan kepada reformasi zaman yang telah mendobrak kebathilan, membela yang benar dengan selera pemberaninya telah mengayomi, melayani dan melindungi segenap makhluk di alam semesta ini yakni yang mulia baginda Rosululloh SAW.

Dengan segala kerendahan hati, penulis menyadari bahwa dalam menyelesaikan Laporan Skripsi ini tidak lepas dari peran dan dukungan berbagai pihak yang telah memberi bantuan bimbingan dan motivasi sehingga dalam kesempatan ini kami ingin mengucapkan ungkapan terimakasih khususnya kepada:

1. Romo KH. Sholeh Bahrudin selaku guru besar kami, yang selalu memberi kami inspirasi, semoga beliau tetap dalam keadaan sehat *wal-afiat* dan selalu membimbing kami kepada kebaikan.
2. Rektor Universitas Yudharta Pasuruan Bapak Dr. H. Saifulloh, M.HI beserta seluruh staff Fakultas Agama Islam Universitas Yudharta Pasuruan atas pelayanan dan binaan selama ini.
3. Bapak Asrul Anan, S.Ag. M.PdI selaku Dekan Fakultas Agama Islam yang senantiasa memberikan dukungan.

4. Bapak Sukamto, S.Ag., MEI selaku Kaprodi Ekonomi Syariah kami yang senantiasa membimbing kami selama proses belajar di Universitas Yudharta Pasuruan.
5. Segenap Pengelola dan Karyawan BPRS UMMU Cabang Lawang Malang yang telah membantu kami dalam belajar, mengasah kemampuan dan keilmuan yang telah kami dapatkan di bangku kuliah.
6. Kedua orang tua kami yang telah memberikan dukungan serta do'a serta memberikan dukungan serta do'a restu sepanjang hari kepada kami dalam menimba ilmu.
7. Kawan-Kawan Ekonomi Syariah angkatan 2015 atas segala dukungan dan kerjasamanya.
8. Dan semua pihak yang tidak mungkin dapat kami sebutkan satu persatu dengan segala kerendahan hati, kami hanya bisa berdo'a semoga senantiasa berada dalam lindungan kebesaran dan mendapat ridho dari Allah SWT.

Semoga bermanfaat dan dapat menjadi gambaran serta pengalaman bagi penulis dan sebagai motivasi untuk belajar menjadi yang lebih baik lagi di masa mendatang. Amiin.

Wassalamu'alaikum warohmatullohi wa barokatuh

MOTTO

*“Belajar tidak akan berarti,
jika tanpa budi pekerti,
usaha yang dilakukan setengah hati
hanya akan menghancurkan mimpi”*

DAFTAR ISI

COVER	i
COVER DALAM.....	i
GAMBAR LOGO	ii
LEMBAR PERSETUJUAN PEMBIMBING SKRIPSI	iii
LEMBAR PERSETUJUAN DAN PENGESAHAN PROPOSAL SKRIPSI.....	v
PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN.....	vi
ABSTRAK	vii
ABSTRACT	viii
KATA PENGANTAR	ix
MOTTO.....	xi
DAFTAR ISI.....	xii
BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Rumusan Masalah.....	7
C. Tujuan Penelitian.....	7
D. Manfaat Hasil Penelitian	8
E. Daftar Istilah	9
BAB II KAJIAN TEORI	
A. Penelitian Terdahulu.....	11
B. Kerangka Teoritis	12

1.....	Man
ajemen Risiko.....	12
2.....	UM
KM	19
3.....	Pe
mbiayaan Mikro	48

BAB III METODE PENELITIAN

A. Pendekatan dan Jenis Penelitian	64
B. Kehadiran Penelitian.....	65
C. Lokasi Penelitian	67
D. Sumber Data	67
E. Prosedur Pengumpulan Data	68
F. Analisis Data.....	71
G. Pengecekan Keabsahan.....	72
H. Tahap Penelitian.....	73

BAB IV PAPARAN DATA DAN TEMUAN PENELITIAN

A.	Ga
mbaran Umum.....	75
1.....	Seja
rah Berdirinya	75
2.....	Prof
il Perusahaan	80

3.....	Visi
Dan Misi.....	81
4.....	Log
o.....	81
5.....	Tuj
uan Perusahaan.....	81
6.....	Lok
asi Perusahaan.....	82
7.....	Su
mber Daya Manusia	83
8.....	Pro
duk Perusahaan	84
B.	Te
muan Penelitian.....	90

BAB V PEMBAHASAN

A.	Pen
erapan manajemen risiko pada produk pembiayaan mikro	
di BPRS UMMU.....	97
B. Cara mengelola manajemen risiko pada produk pembiayaan	
mikro di BPRS UMMU.....	109

BAB VI PENUTUP

A.	Kesi
mpulan	111
B.	Sara
n.....	112

DAFTAR PUSTAKA

RIWAYAT HIDUP

LAMPIRAN-LAMPIRAN