

**ANALISIS PENERAPAN MANAJEMEN RISIKO
PADA PEMBIAYAAN WARUNG MIKRO
DI BANK SYARIAH MANDIRI KANTOR CABANG
SUNGAILIAT**



SKRIPSI

**Diajukan untuk Memenuhi Sebagian Persyaratan
Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (S.E)**

Oleh:

MUHAMAD DIDIK

1331061

Fakultas: Syariah dan Ekonomi Islam

Program Studi: Perbankan Syariah

Kepada:

INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI

SYAIKH ABDURRAHMAN SIDDIK

BANGKA BELITUNG

2019

HALAMAN PERNYATAAN

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Muhamad Didik

NIM : 1331061

Jurusan : Syariah dan Ekonomi Islam

Program Studi : Perbankan Syariah

Dengan ini menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi yang berjudul: **“Analisis Penerapan Manajemen Risiko Pada Pembiayaan Warung Mikro Di Bank Syariah Mandiri Kantor Cabang Sungailiat”** ini adalah asli hasil karya atau penelitian saya sendiri, dan bukan merupakan karya yang pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan di suatu Perguruan Tinggi. Sepanjang sepengetahuan saya, tidak terdapat karya atau pendapat orang lain, kecuali yang secara tertulis dijadikan acuan dalam naskah ini.

Bangka, Juli 2019

Yang menyatakan



Muhamad Didik
NIM. 1331061



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN)
SYAIKH ABDURRAHMAN SIDDIK BANGKA BELITUNG
FAKULTAS SYARIAH DAN EKONOMI ISLAM

Jln. Raya Mentok KM 13, Desa Petaling, Kec. Mendo Harat, Kab. Bangka, Prov. Kep. Babel, 33173

NOTA DINAS KONSULTAN

Hal : Skripsi

Saudara Muhamad Didik

Kepada Yth.
Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam
IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung

Assalamu 'alaikum Wr.Wb.

Setelah melakukan beberapa kali konsultasi dan mencermati hasil perbaikan, maka Kami selaku Konsultan berpendapat bahwa skripsi mahasiswa di bawah ini:

Nama : Muhamad Didik
NIM : 1331061
Fakultas : Syariah dan Ekonomi Islam
Program Studi : S1 (Perbankan Syariah)
Judul : Analisis Penerapan Manajemen Risiko Pada
Pembiayaan Warung Mikro di Bank Syariah
Mandiri Kantor Cabang Sungailiat

telah layak diajukan kepada Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung guna memenuhi sebagian syarat memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E).

Demikian dan harap maklum. Atas segala perhatiannya diucapkan banyak terima kasih.

Wassalamu 'alaikum Wr.Wb.

Konsultan I,

Dr. Hendra Cipta, M.S.I
NIP. 19800713 2008001 1010

Bangka, 16 Agustus 2019
Konsultan II,

H. Agus Triyono, M.B.A
NIP. 19800824 200912 1006



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN)
SYAIKH ABDURRAHMAN SIDDIK BANGKA BELITUNG
FAKULTAS SYARIAH DAN EKONOMI ISLAM

Jln. Raya Mentok KM 13, Desa Petaling, Kec. Mendo Harat, Kab. Bangka, Prov. Kep. Babel, 33173

NOTA DINAS KONSULTAN

Hal : Skripsi

Saudara Muhamad Didik

Kepada Yth.
Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam
IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung

Assalamu 'alaikum Wr.Wb.

Setelah melakukan beberapa kali konsultasi dan mencermati hasil perbaikan, maka Kami selaku Konsultan berpendapat bahwa skripsi mahasiswa di bawah ini:

Nama : Muhamad Didik
NIM : 1331061
Fakultas : Syariah dan Ekonomi Islam
Program Studi : S1 (Perbankan Syariah)
Judul : Analisis Penerapan Manajemen Risiko Pada
Pembiayaan Warung Mikro di Bank Syariah
Mandiri Kantor Cabang Sungailiat

telah layak diajukan kepada Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung guna memenuhi sebagian syarat memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E).

Demikian dan harap maklum. Atas segala perhatiannya diucapkan banyak terima kasih.

Wassalamu 'alaikum Wr.Wb.

Konsultan I,

Dr. Hendra Cipta, M.S.I
NIP. 19800713 2008001 1010

Bangka, 16 Agustus 2019
Konsultan II,

H. Agus Triyono, M.B.A
NIP. 19800824 200912 1006



KEMENTERIAN AGAMA RI
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI
SYAIKH ABDURRAHMAN SIDDIK BANGKA BELITUNG
 Jalan Raya Petaling Km. 13 Kec. Mendo Barat, Kab. Bangka, Prov. Kep. Bangka Belitung
 E-Mail: humas@iainsasbabel.ac.id
 Website: www.iainsasbabel.ac.id

PENGESAHAN

Nomor: B - 015/In.40/B11/FS/PP.00.9/09/2019

Skripsi dengan judul: Analisis Penerapan Manajemen Risiko pada Pembiayaan Warung Mikro di Bank Syariah Mandiri Kantor Cabang Sungailiat.

Yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : Muhamad Didik
 N I M : 1331061
 Fakultas : Syariah dan Ekonomi Islam
 Program Studi : Perbankan Syariah (PS)

telah dimunaqasyahkan pada hari : Rabu tanggal 31 Juli 2019 dengan nilai B+ (82,50), dan dinyatakan sah serta diterima sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar S.E.

DEWAN SIDANG MUNAQASYAH

Penguji I, Penguji II,

Dr. Hendra Cipta, M.S.I NIP.198007132008011010
 Agus Triyono, M.B.A NIP.198008242009121006

Ketua Program Studi, Ketua Sidang,

Dr. Rahmat Ilyas, M.S.I NIP.198208042009121006
 Feby Ayu Amalia, M.H NIP.199402212019032019

Bangka, 13 September 2019



Dr. L. Muh. Misdar, M.Ag NIP.196305021994031003

HALAMAN MOTTO

*KULIAH ITU BUKAN BALAPAN LULUS ATAU TINGGI-TINGGIAN
IPK JALANI SAJA DENGAN TANGGUNG JAWAB DAN VERSI
TERBAIK MENURUTMU*

BELAJARLAH DARI HAL-HAL KECIL

KARENA

*“WAKTU BAGAIKAN PEDANG. JIKA ENKAU TIDAK
MEMANFAATKANNYA DENGAN BAIK (UNTUK MEMOTONG),
MAKA IA AKAN MEMANFAATKANMU (DIPOTONG).”*

(HR. MUSLIM)

**SAYA DATANG, SAYA BIMBINGAN, SAYA UJIAN,
SAYA REVISI DAN SAYA MENANG!!!**

HALAMAN PERSEMBAHAN

Bismillahirrohmaanirrohim...

Sujud syukurku kusembahkan kepadaMu ya Allah, Tuhan yang Maha Agung dan Maha Tinggi. Atas kehendakmu saya bisa menyelesaikan tugas akhir ini dan atas takdirmu saya bisa menjadi pribadi yang lebih berpikir, berilmu, beriman, dan bersabar. Semoga keberhasilan ini menjadi satu langkah awal untuk masa depan saya, dalam meraih cita-cita saya.

Ku persembahkan skripsi ini untuk kedua orang tuaku, saudaraku, seseorang yang sangat istimewa, dan orang-orang yang selalu bertanya:

“kapan skripsimu selesai?”

Terlambat lulus atau lulus tidak tepat waktu bukan sebuah kejahatan, bukan sebuah aib, alangkah kerdilnya jika mengukur kepintaran seseorang hanya dari siapa yang paling cepat lulus. Bukankah sebaik-baiknya skripsi adalah skripsi yang selesai?

Baik itu selesai tepat waktu maupun tidak tepat waktu.

Terima kasih kepada ayahanda dan bunda saya atas kasih sayang yang berlimpah dari mulai saya lahir, hingga saya sudah sebesar ini, terimakasih juga atas limpahan doa yang tak berkesudahan. Serta segala hal yang telah ayahanda dan bunda lakukan, semua yang terbaik.

Terima kasih juga yang tak terhingga untuk para dosen pembimbing, bapak/ibu yang dengan sabar melayani saya selama magang di Bank Syariah Mandiri Kantor Cabang Sungailiat. Terima kasih juga untuk semua pihak yang mendukung keberhasilan saya yang tidak bisa saya sebutkan satu persatu.

Terimakasih juga buat seseorang yang masih menjadi rahasia illahi, untuk seseorang direleng hati percayalah bahwa hanya ada satu namamu yang selalu kusebut-sebut dalam doaku, Semoga keyakinan dan takdir ini terwujud, insyallah jodohnya kita bertemu atas ridho dan izin Allah S.W.T

Untuk sahabat dan seluruh teman di kampus tercinta tanpa kalian mungkin saya akan menjadi biasa-biasa saja, maaf jika banyak salah dengan maaf yang tarberucap. Terimakasih untuk support dan luar biasa, sampai saya bisa menyelesaikan skripsi ini dengan baik.

Untuk semua pihak yang saya sebutkan, terima kasih atas semuanya. Semoga Tuhan senantiasa membalas setiap kebalikan kalian. Serta kehidupan kalian semua juga dimudahkan dan diberkahi selalu oleh Allah SWT.

Saya menyadari bahwa hasil karya skripsi ini masih jauh dari kata sempurna, tetapi saya harap isinya tetap memberi manfaat sebagai ilmu dan pengetahuan bagi para pembacanya.

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERNYATAAN	ii
NOTA DINAS PEMBIMBING	iii
NOTA DINAS KONSULTAN	iv
HALAMAN PENGESAHAN	v
HALAMAN MOTTO	vi
HALAMAN PERSEMBAHAN	v
KATA PENGANTAR	vi
DAFTAR ISI	xii
DAFTAR TABEL	xv
DAFTAR GAMBAR	xvi
DAFTAR LAMPIRAN	xvii
ABSTRACT	xviii
BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Rumusan Masalah	5
C. Tujuan Penelitian.....	6
D. Kegunaan Penelitian.....	6
E. Telaah Pustaka.....	7
F. Metode Penelitian	9
G. Sistematika Pembahasan	15
BAB II MANAJEMEN RISIKO, PEMBIAYAAN Warung Mikro	
A. <i>Manajemen Risiko</i>	16
1. Pengertian Manajemen Risiko.....	16
B. <i>Pembiayaan</i>	35
1. Pengertian Pembiayaan	35
2. Jenis-jenis pembiayaan.....	38

3.	Tujuan Pembiayaan	39
4.	Fungsi Pembiayaan.....	39
C.	Pengertian Usaha Mikro Kecil Menengah	40
1.	Usaha Mikro	40
2.	Usaha Kecil	40
3.	Usaha Menengah	40
4.	Usaha Besar	40
D.	Kriteria Usaha Mikro Kecil dan Menengah	42
E.	Persyaratan Umum Pimbiayaan Warung Mikro.....	43
BAB III	PROFIL BSM KANTOR CABANG SUNGAILIAT	
A.	Sejarah Berdirinya Bank Syariah Mandiri di Indonesia.....	44
B.	Sejarah Berdirinya BSM Kantor Cabang Sungailiat	46
C.	Visi dan Misi	46
D.	ETHIC.....	47
E.	Kegiatan Oprasional BSM Sungailiat	47
1.	Unit Bisnis	48
2.	Unit Oprasional	48
F.	<i>Job Description</i>	55
BAB IV	HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	
A.	Risiko-risiko Dalam Pembiayaan Warung Mikro di BSM Cabang Sungailiat.....	67
B.	Penerapan Manajemen Risiko Pembiayaan Warung Mikro di Bank Syarian Mandiri Cabang Sungailiat.....	71
BAB V	PENUTUP	
A.	Kesimpulan.....	79
B.	Saran	80
DAFTAR PUSTAKA	81
LAMPIRAN-LAMPIRAN		

DAFTAR TABEL

Tabel 1-1Jumlah Data Nasabah Yang Melakukan Pembiayaan Warung

Mikro..... 3

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1-1Komponen dalam Analisis Data (<i>Interactive Model</i>)	14
Gambar III-1 Struktur Organisasi BSM Cabang Sungailiat	61

DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1. Surat Mohon Izin Penelitian
- Lampiran 2. Surat Persetujuan Izin Penelitian
- Lampiran 3. Data Nasabah Yang Melakukan Pembiayaan Warung Mikrodi
Bank Syariah Mandiri Cabang Sungailiat
- Lampiran 4. Pedoman Wawancara
- Lampiran 5. Hasil Wawancara
- Lampiran 6. Tabel Angsuran Pembiayaan Warung Mikro Perbulan
- Lampiran 7. Surat Pernyataan Telah Wawancara
- Lampiran 8. Kartu Bimbingan
- Lampiran 9. SK Bimbingan
- Lampiran 10. Dokumentasi Wawancara

KATA PENGANTAR

Alhamdulillah, segala puji syukur penulis panjatkan atas kehadiran Allah Swt. sang pemilik hati dan penguasa atas segala sesuatu, karena atas rahmat dan hidayah-Nyalah skripsi ini dapat diselesaikan. Shalawat serta salam tidak lupa kita curahkan kepada Nabi Muhammad Saw. beserta keluarganya yang telah membawa kita menuju ajaran agama Islam yang sekarang ini. Semoga nikmat Iman dan Islam akan senantiasa melekat pada diri kita semua hingga *yaumul akhir, amin ya robbal alamin*.

Penyusunan skripsi ini merupakan kajian singkat mengenai Peran *Unit Risk* Dalam Pengelolaan Manajemen Risiko Pembiayaan BSM Griya Dengan Akad *Murabahah* di Bank Syariah Mandiri Kantor Cabang Pangkalpinang. Penulis menyadari selama dalam penulisan skripsi ini tentunya ada saja kesulitan dan hambatan yang dirasakan. Proses penyusunan skripsi ini tak lepas dari bantuan, bimbingan, dan dukungan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, pada kesempatan ini dengan segala kerendahan hati penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Bapak Dr. Zayadi, M.Ag., selaku Rektor IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung, dan beserta Staf.
2. Bapak Dr.H. Misdar, M.Ag.,selaku Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi IslamIAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung, dan beserta Staf.
3. Ibu Wulpiah M.Ag.,selaku Penasehat Akademik.

4. Bapak Dr. H. Isakandar, M.Hum., selaku Pembimbing I telah memberi saran yang sangat bermanfaat dan meluangkan waktu dalam membimbing sampai dimunaqasyahkan.
5. Bapak Dr. Rahmat Ilyas M.S.I., selaku Pembimbing II telah memberi saran dan kritikan yang sangat berarti dan bermanfaat serta rela meluangkan waktu dalam membimbing sampai dimunaqasyahkan.
6. Bapak Dr. Hendra Cipta, M.S.I selaku konsultan I
7. Bapak Dr. H. Agus Triyono, M.B.A selaku konsultan II
8. Seluruh dosen Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung.
9. Seluruh civitas akademik Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung.
10. Ibu Duanita Okta Prihatin selaku Pimpinan Cabang, Bapak Wandu selaku Analis Pembiayaan Warung Mikro Bank Syariah Mandiri Kantor Cabang Sungailiat, Bapak Randi Miranda selaku *Marketing Financing*, yang telah memberikan izin kepada saya untuk melakukan penelitian serta telah banyak membantu dalam proses penulisan skripsi ini dan telah memberikan data-data yang saya perlukan sehingga penelitian ini bisa selesai dengan baik.
11. Keluargaku tercinta terutama Ayah dan Ibu tercinta (Aidi dan Sutiana) dan adik saya yang sangat saya sayangi (Hasby dan Gusril), yang selalumen-dukung dan memberikan masukan serta nasihat yang sangat bermanfaat.

12. Teruntuk seseorang yang sangat spesial yang masih menemani perjuangan saya sampai hari ini yang tiada henti memberi semangat, Selalu membantu dalam proses pembuatan skripsi ini. Semoga di tahun berikutnya kita masih bersama dan diridhoi oleh yang maha kuasa.
13. Rekan-rekan mahasiswa seperjuangan, khususnya PS Dangkatan 2013, dan teman-teman magang di Bank Syariah Mandiri Kantor Cabang Sungailiat.
- Penulis menyadari bahwa dalam penyusunan skripsi ini tentu jauh dari kesempurnaan dan masih banyak kekurangan. Maka dengan segala kerendahan hati, kritikan dan saran yang membangun penulis nantikan demi perbaikan dan pengembangan skripsi ini selanjutnya. Besar harapan penulis, skripsi ini bisa bermanfaat bagi berbagai pihak, khususnya mahasiswa Perbankan Syariah (PS).

Bangka, Juli 2019
Penulis,



Muhamad Didik
NIM. 1331061

**ANALISIS PENERAPAN MANAJEMEN RISIKO
PADA PEMBIAYAAN WARUNG MIKRO
DI BANK SYARIAH MANDIRI CABANG SUNGAILIAT**

Muhamad Didik

1331061

Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam

Institut Agama Islam Negeri

Syaikh Abdurrahman Siddik

Bangka Belitung

Abstract

Prosedur pembiayaan Warung Mikro di Bank Syariah Mandiri Cabang Sungailiat sangat mudah dilakukan, sehingga menjadi produk pembiayaan yang diminati masyarakat. Namun setiap pembiayaan yang diberikan oleh Bank Ssyariah Mandiri Cabang Sungailiat kepada nasabah mengandung risiko, semakin tinggi keuntungan yang diharapkan lembaga perbankan, maka semakin tinggi juga risiko yang akan dihadapi. Adapun rumusan masalah dalam penelitian ini adalah apa saja jenis-jenis risiko yang terjadi dalam pengelolaan manajemen risiko pembiayaan Warung Mikro di Bank Syariah Mandiri Cabang Sungailiat dan bagaimana penerapan dalam pengelolaan manajemen risiko pembiayaan Warung Mikro di Bank Syariah mandiri Cabang Sungailiat. Sedangkan tujuannya untuk mengetahui jenis-jenis risiko yang akan terjadi dalam pengelolaan manajemen risiko pembiayaan Warung Mikro dan untuk mengetahui penerapan dalam pengelolaan manajemen risiko pembiayaan Warung Mikro di Bank Syariah Mandiri Cabang Sungailiat

Jenis penelitian yang digunakan adalah deskriptif-kualitatif, artinya prosedur penelitian yang menghasilkan kata-kata tertulis atau lisan dari orang dan perilaku yang diminati. Adapun teknik pengumpulan data terdiri dari observasi, dokumentasi dan wawancara. Sedangkan teknik analisis data yang digunakan adalah analisis model interaktif, yang terdiri dari pengumpulan data, reduksi data, penyajian data, dan penarikan kesimpulan.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa dalam pembiayaan Warung Mikro di Bank Syariah Mandiri Cabang Sungailiat risiko yang sering terjadi adalah risiko pembiayaan. Adapun penerapan manajemen risiko dalam pengelolaan pembiayaan Warung Mikro adalah dengan melakukan upaya mitigasi dengan analisa yang tepat, *mengcover* asuransi, *monitoring*, *rescheduling* (melakukan penjadwalan ulang pembiayaan), *reconditioning* (melakukan perubahan).

Kata-kata Kunci: Manajemen Risiko dan Pembiayaan Warung Mikro