

**MITIGASI RISIKO PEMBIAYAAN “CIK GU”  
(Penerapan dan Problematika di PT. BPRS Bangka Belitung)**



**TESIS MAGISTER**

Dibuat guna memenuhi salah satu persyaratan  
untuk memperoleh gelar Magister Ekonomi Syariah

Oleh:  
SODRI

NIM  
218102004

**PROGRAM MAGISTER EKONOMI SYARIAH  
PROGRAM PASCASARJANA  
IAIN SYAIKH ABDURRAHMAN SIDDIK  
BANGKA BELITUNG  
2023**



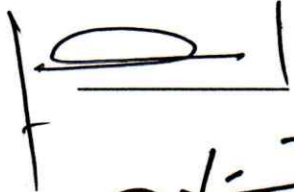

**KEMENTERIAN AGAMA RI  
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN)  
SYAIKH ABDURRAHMAN SIDDIK BANGKA  
BELITUNG  
PROGRAM PASCASARJANA**

Alamat : Jl. Raya Petaling KM 13 Kecamatan Mendo Barat Kab. Bangka 33171

---

**PERSETUJUAN TESIS**

Tesis yang berjudul Mitigasi Risiko Pembiayaan “Cik Gu” (Penerapan dan Problematika di PT. BPRS Bangka Belitung) ditulis oleh Sodri NIM 218102004 telah melalui pembimbingan sebagaimana ditetapkan Program pascasarjana IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik sehingga layak diajukan untuk diujikan ujian Tesis.

Nama	Tanggal	Tandatangan
<u>Dr. H. Iskandar, M. Hum</u> Pembimbing I	<u>03/02/2023</u>	
<u>Dr. Tinggal Purwanto, M.S.I</u> Pembimbing II	<u>04/02/2023</u>	



**KEMENTERIAN AGAMA RI  
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN)  
SYAIKH ABDURRAHMAN SIDDIK BANGKA BELITUNG  
PRODI MES PROGRAM PASCASARJANA**

Alamat : Jl. Raya Petaling KM 13 Kecamatan Mendo Barat Kab. Bangka 33171  
Telp. (0717)9100899, Fax. (0717)9100899 Email : pasca.sasbabel@gmail.com



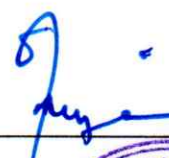
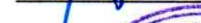
---

**PENGESAHAN MAJELIS PENGUJI UJIAN TESIS**

Yang bertandatangan di bawah ini menyatakan menyetujui tesis saudara :

Nama : Sodri  
NIM : 218102004s  
Program : Studi Magister Ekonomi Syariah  
Judul : Mitigasi Risiko Pembiayaan “Cik Gu” (Penerapan dan Problematika di PT. BPRS Bangka Belitung)

telah diujikan pada: Tanggal 14 Februari dan dinyatakan **LULUS** dalam Ujian Tesis Program Magister.

<b>Nama</b>	<b>Tanggal</b>	<b>Tandatangan</b>
<u>Dr. Tinggal Purwanto, M.S.I</u> Ketua/ Penguji	<u>14 Februari 2023</u>	
<u>Dr. Ahmad Fadholi, M.S.I</u> Sekretaris/ Penguji	<u>14 Februari 2023</u>	
<u>Dr. Hendra Cipta, M.Ag</u> Penguji I	<u>14 Februari 2023</u>	
<u>Dr. Wulpiah, M.Ag</u> Penguji II	<u>14 Februari 2023</u>	





**KEMENTERIAN AGAMA RI  
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN)  
SYAIKH ABDURRAHMAN SIDDIK BANGKA BELITUNG  
PROGRAM PASCASARJANA**

Alamat : Jl. Raya Petaling KM 13 Kecamatan Mendo Barat Kab. Bangka 33171  
Telp. (0717)9100899, Fax. (0717)9100899 Email : pasca.sasbabel@gmail.com

---

**SURAT KETERANGAN BEBAS PLAGIARISME  
Nomor : 206/In.40/PPS/PP.00.9/05/2023**

Direktur Pascasarjana Institut Agama Islam Negeri Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung menerangkan bahwa mahasiswa dengan identitas berikut:

Nama : Sodri  
NIM : 2081156  
Program : Magister (S2)  
Program Studi : Pendidikan Agama Islam  
Judul Tesis : Mitigasi Resiko Pembiayaan 'CIK GU' (Penerapan dan Problematika di PT. BPRS Bangka Belitung)

Dinyatakan sudah memenuhi syarat batas maksimal plagiasi 20% yaitu sebesar 19% pada Tesis yang disusunnya.

Demikian surat keterangan ini dibuat untuk dapat dipergunakan sebagaimana mestinya.

Bangka, 15 Mei 2023

Direktur



*Hadarah*  
Prof. Dr. Hadarah, M. Ag  
NIP. 196712222002122002

## PERNYATAAN KEASLIAN TESIS

Saya yang bertanda tangan di bawah ini

Nama : Sodri  
NIM : 218102004  
Program Studi : Magister Ekonomi Syariah  
Judul : Mitigasi Risiko Pembiayaan “Cik Gu” (Penerapan dan  
Problematika di PT. BPRS Bangka Belitung)

Menyatakan dengan sebenarnya bahwa tesis yang berjudul “Mitigasi Risiko Pembiayaan “Cik Gu” (Penerapan dan Problematika di PT. BPRS Bangka Belitung)” adalah hasil karya saya sendiri. Ide/gagasan orang lain yang ada dalam karya ini saya sebutkan sumber pengambilannya. Apabila di kemudian hari terdapat hasil plagiarisme maka saya bersedia menerima sanksi yang ditetapkan dan sanggup mengembalikan gelar ijazah yang saya peroleh sebagaimana peraturan yang berlaku.

Petaling, 04 Februari 2023

Yang membuat Pernyataan



Sodri

**Mitigation Risk Financing " Miss Gu"  
(Application and Problems at PT. BPRS Bangka Belitung )  
Sodri  
218102004**

**Program Master of Islamic Economics Postgraduate  
Program at State Institute of Religion and Islam \_  
Syaiikh Abdurrahman Siddik  
Bangka Belitung**

**Abstrack**

Risk mitigation in Islamic banks is part of risk management as stipulated in POJK Number: 18/POJK.03/2016 concerning BUS and UUS and POJK 23/POJK 03/2018 concerning BPRS. Risk mitigation in *intermediary institutions* is a very *urgent part* in companies engaged in Islamic financial financing institutions (Islamic banking). In this study the researchers put forward 2 (two) formulation of the problem discussed, namely: first, how application of risk management and risk mitigation of "Cik Gu" financing at PT. BPRS Bangka Belitung?. Second, how problems of risk management and risk mitigation of "Cik Gu" financing at PT. BPRS Bangka Belitung?. The aim is to describe the application of risk management and risk mitigation of "Cik Gu" financing and to explore the problems of risk management and risk mitigation of "Cik Gu" at PT. BPRS Bangka Belitung.

The method used in this study uses a qualitative research approach, with research objects at PT. BPRS Bangka Belitung, namely the scope of discussion on the product financing "Cik Gu" discussed related the application of risk mitigation and risk management and the problems that occur in the "Cik Gu" financing product.

The results obtained in the study show that in the process of application mitigation risk financing "Cik Gu" at PT. BPRS Bangka Belitung got done in 5 ways, namely: (1). Identify, (2). Measuring, (3). Monitoring, (4). Control risk, and (5). Save risk. Whereas the problems that occur are caused by 2 things, namely: *first*, still use manuals for cut direct installment payment financing customers that (no done cutting direct from authorized agency). *Second*, No exists work the same with party third related guarantee the payment when anytime customers financing "Cik Gu" does not get allowance certification. Mitigation risk on financing products "Cik Gu" at PT. BPRS Bangka Belitung can developed more good for risk can minimized more far again, both the "Cik Gu" financing product and the financing products at PT. BPRS Bangka Belitung.

**Keyword** : Mitigation Risk , Management Risk, Islamic Bank, Financing "Cik Gu".

**Mitigasi Risiko Pembiayaan “Cik Gu”  
(Penerapan dan Problematika di PT. BPRS Bangka Belitung)  
Sodri  
218102004**

**Program Magister Ekonomi Syariah Program Pascasarjana  
Institut Agama Islam Negeri  
Syaikh Abdurrahman Siddik  
Bangka Belitung**

**Abstrak**

Mitigasi risiko dalam bank syariah merupakan bagian dari manajemen risiko sebagaimana diatur dalam POJK Nomor: 18 /POJK.03/2016 Tentang BUS dan UUS dan POJK 23/POJK 03/2018 tentang BPRS. Mitigasi risiko dalam lembaga *intermediasi* ini bagian yang sangat *urgent* dalam perusahaan yang bergerak di lembaga pembiayaan keuangan syariah (perbankan syariah). Pada penelitian ini peneliti mengemukakan 2 (dua) rumusan masalah yang dibahas, yaitu: pertama, bagaimana penerapan manajemen risiko dan mitigasi risiko pembiayaan “Cik Gu” di PT. BPRS Bangka Belitung?. Kedua, bagaimana problematika manajemen risiko dan mitigasi risiko pembiayaan “Cik Gu” di PT. BPRS Bangka Belitung?. Tujuannya Mendeskripsikan Penerapan Manajemen Risiko dan Mitigasi Risiko Pembiayaan “Cik Gu” dan Mengekplorasi Problematika Manajemen Risiko dan Mitigasi Risiko Pembiayaan “Cik Gu” di PT. BPRS Bangka Belitung.

Metode yang digunakan dalam penelitian ini menggunakan pendekatan penelitian kualitatif, dengan obyek penelitian di PT. BPRS Bangka Belitung, yaitu ruang lingkup pembahasan pada produk pembiayaan “Cik Gu” membahas terkait penerapan mitigasi risiko serta manajemen risiko dan problematikanya yang terjadi pada produk pembiayaan “Cik Gu”.

Hasil yang diperoleh pada penelitian menunjukkan bahwa dalam proses penerapan mitigasi risiko pembiayaan “Cik Gu” di PT. BPRS Bangka Belitung dapat dilakukan dengan 5 cara, yaitu: (1). Mengidentifikasi, (2). Mengukur, (3). Monitoring, (4). Mengendalikan risiko, dan (5). Menyelamatkan risiko. Sedangkan problematika yang terjadi disebabkan karena 2 hal, yaitu: *pertama*, masih menggunakan cara-cara manual untuk memotong langsung angsuran pembayaran pembiayaan nasabah tersebut (tidak dilakukan pemotongan langsung dari instansi yang berwenang). *Kedua*, Tidak adanya kerja sama dengan pihak ketiga terkait jaminan pembayarannya ketika sewaktu-waktu nasabah pembiayaan “Cik Gu” tidak mendapat tunjangan sertifikasi. Mitigasi risiko pada produk pembiayaan “Cik Gu” di PT. BPRS Bangka Belitung bisa dikembangkan lebih baik agar risiko dapat diminimalisir lebih jauh lagi baik produk pembiayaan “Cik Gu” maupun pada produk-produk pembiayaan yang ada di PT. BPRS Bangka Belitung.

**Keyword:** Mitigasi Risiko, Manajemen risiko, Bank Syariah, Pembiayaan “Cik Gu”.

## MOTTO

إِنَّ اللَّهَ لَا يُغَيِّرُ مَا بِقَوْمٍ حَتَّىٰ يُغَيِّرُوا مَا بِأَنْفُسِهِمْ

“Sesungguhnya Allah tidak merubah keadaan sesuatu kaum sehingga mereka merubah keadaan yang ada pada diri mereka sendiri”. {ar-ra’d (13): 13}

وَلَا تَلْبِسُوا الْحَقَّ بِالْبَاطِلِ وَتَكْتُمُوا الْحَقَّ وَأَنْتُمْ تَعْلَمُونَ

“Dan janganlah kamu campur adukkan yang hak dengan yang bathil dan janganlah kamu sembunyikan yang hak itu, sedang kamu mengetahui”. {al-baqarah (2):42}

“setiap orang adalah guru, disetiap tempat adalah sekolah”

(Kihajar Diwantoro)



## **PERSEMBAHAN**

Tesis ini saya persembahkan kepada:

- ✓ Ayahanda, ibunda, isteri, anak, kakak, adik, dan semua keluargaku tercinta.
- ✓ Teman-temen seperjuangan angkatan pertama MES Program Pascasarjana IAIN SAS Bangka Belitung: Bapak Hermanto, Saudara M. Riska Ramadhan, Ibu Komariah, Saudari Petti Pitri.

## **KATA PENGANTAR**

*Assalamu'alaikum Wr. Wb.*

Segala puji dan syukur atas kehadiran Allah Subhanahu wa Ta'ala. Tuhan semesta alam, atas segala karunia, rahmat, dan hidayahNya. Dengan kesabaran dan ketabahan yang penulis miliki untuk menyelesaikan tesis ini yang berjudul “Mitigasi Risiko Pembiayaan “Cik Gu” (Penerapan dan Problematika di PT. BPRS Bangka Belitung)” “meskipun penulis mengakui bahwa tesis ini masih jauh dari kesempurnaan. Oleh karena itu kritik dan saran sangat diharapkan demi kesempurnaan tesis ini. Dan tak lupa pula shalawat dan salam penulis hadiahkan kepada junjungan Nabi besar Muhammad Shallallahu `alaihi wa Sallam. keluarganya, para sahabat, dan semua penganut ajarannya yang mulia sampai akhir zaman. Semoga syafa'at beliau yang amat sangat kita butuhkan kita peroleh di yaumul akhir kelak. Aamiin...

Sebagai manusia yang lemah, penulis merasa tidak sendirian dalam mengerjakan dan menyelesaikan tesis ini. Penulis berharap semoga tesis ini dapat berguna dan bermanfaat baik bagi penulis maupun bagi semua pihak yang membutuhkannya. Dalam menyusun tesis ini penulis menyadari banyak hambatan-hambatan yang ada, untuk itu penulis mengucapkan terima kasih kepada semua pihak yang telah memberikan sumbangsih dan membantu penulis dalam menyusun hasil karya yang sederhana ini. Ada banyak orang yang membantu baik terlibat secara langsung maupun tak langsung, yang terutama penulis ucapkan terima kasih kepada:

1. Dr. Irawan, M.S.I, selaku Rektor Institut Agama Islam Negeri Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung.
2. Ibu Prof. Dr. Hadarah, M.Ag, selaku Direktur Institut Agama Islam Negeri Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung.
3. Ibu Dr. Wulpiah, M.Ag, atas jasanya selaku Ketua Prodi Magister Ekonomi Syariah dan Dr. Ahmad Fadholi, M.S.I atas jasanya selaku Sekretaris Prodi Magister Ekonomi Syariah Institut Agama Islam Negeri Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung.
4. Bapak Dr. H. Iskandar. M.Hum, selaku dosen pembimbing I dan bapak Dr. Tinggal purwanto, M.S.I selaku dosen pembimbing II dalam penyusunan dan penulisan tesis, terima kasih atas ilmu yang diberikan dan sabar dalam memberikan arahan kepada penulis. Semoga ilmu yang diajarkan dapat berguna bagi penulis kelak.
5. Bapak/Ibu Dosen pengajar pada Program Studi Magister Ekonomi Syariah di Institut Agama Islam Negeri Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung yang telah memberikan bekal ilmu pengetahuan selama masa perkuliahan.
6. Kepada pihak PT. BPRS Bangka Belitung, yang telah bersedia memberikan tempat, serta waktunya untuk saya wawancara.
7. Segenap Pegawai pada Program Studi Magister Ekonomi Syariah di Institut Agama Islam Negeri Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung atas dukungan dan bantuan kepada penulis selama masa perkuliahan berlangsung sampai dengan selesai.

8. Tak lupa, ucapan terima kasih yang tiada terhingga penulis haturkan kepada orang tua tercinta Ayahanda (H. Man) dan Ibunda (Hj. Sahara), Sudirman (mertua) yang banyak mengajarkan penulis untuk mensyukuri hidup, terima kasih karena telah banyak memberikan perhatian dan kasih sayang kepada penulis hingga menjadi pribadi yang mandiri dan lebih baik. *Rabbighfir li wali walidayya warham huma kama rabbayani saghira.*
9. Lebih dalam lagi, ucapan terima kasih penulis kepada isteri tercinta (megawati) yang telah bersedia memberikan perhatian dan dukungan moril kepada penulis hingga penulisan tesis ini selesai.
10. Ucapan terima kasih untuk seluruh teman seperjuangan di Program Studi Magister Ekonomi Syariah di Institut Agama Islam Negeri Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung (S2) khususnya angkatan perdana, Ayak Hermanto, Bang M. Rizka Ramadhan, Bik Komariah, dan Si bungsu Petti Pitri yang selama ini telah banyak memberikan bantuan baik moril dan materil kepada penulis semoga Allah SWT membalas segala kebaikan sahabat semuanya. Aamiin...
11. Dan segala pihak yang telah membantu penyelesaian tesis ini baik secara langsung maupun tak langsung yang tidak dapat penulis sebutkan satu per satu penulis menyadari tesis ini masih jauh dari kesempurnaan dan serta banyak kekurangan karena dalam proses penulisan tesis ini penulis susun atau dasar pengembangan, penalaran, dan pikiran penulis sendiri yang sedikit banyaknya mengambil pedoman dari beberapa sumber-sumber tertentu.

Demikian kata pengantar dari penulis sampaikan kepada orang-orang yang telah membantu penulis. Semoga Allah memberikan balasan atas semua bantuan yang telah diberikan dan semoga tesis ini dapat bermanfaat bagi penulis khususnya juga kepada seluruh ummat Islam umumnya.

*Wassalamu 'alaikum Wr. Wb*

Bangka, 04 Februari 2023

Penulis

A handwritten signature in black ink, appearing to be 'Sodri', written over a horizontal line.

Sodri

NIM. 218102004

## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PERSETUJUAN TESIS.....	ii
HALAMAN PENGESAHAN MAJELIS PENGUJI.....	iii
HALAMAN KEASLIAN TESIS.....	iv
HALAMAN KATA PENGANTAR.....	v
DAFTAR ISI.....	ix
DAFTAR TABEL.....	xii
DAFTAR GAMBAR.....	xiii
MOTTO.....	xiv
PERSEMBAHAN.....	xv
ABSTRAK.....	xvi
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah.....	5
C. Tujuan dan Manfaat Penelitian.....	6
D. Kajian Pustaka.....	7
E. Sistematika Pembahasan.....	10
BAB II LANDASAN TEORI.....	13
A. Manajemen Risiko.....	13
1. Pengertian Manajemen Risiko .....	13
2. Tujuan Manajemen Risiko.....	14

3.	Kualitas Penerapan Manajemen Risiko.....	15
4.	Manajemen Risiko dalam Bank Syariah.....	18
5.	Risiko Pembiayaan dalam Bank Syariah.....	21
B.	Mitigasi Risiko .....	24
1.	Pengertian Mitigasi Risiko.....	24
2.	Mitigasi Risiko dalam Pembiayaan Bank Syariah.....	24
C.	Akad Pembiayaan <i>Murabahah</i> dan <i>Ijarah</i> dalam Bank Syariah.....	33
1.	Pengertian Akad Pembiayaan.....	33
2.	Jenis-jenis Akad Pembiayaan dalam Bank Syariah .....	35
3.	Konsep Pembiayaan dalam Bank Syariah.....	36
4.	Akad <i>Murabahah</i> dalam Bank Syariah.....	38
5.	Akad <i>Ijarah</i> dalam Bank Syariah.....	46
BAB III METODELOGI PENELITIAN .....		55
A.	JENIS DAN TUJUAN PENELITIAN.....	55
B.	PENDEKATAN PENELITIAN .....	56
C.	LOKASI PENELITIAN .....	57
D.	SUMBER DATA .....	57
E.	TEKNIK PENGUMPULAN DATA.....	59
F.	TEKNIK ANALISIS DATA.....	63
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN PENELITIAN .....		67
A.	Penyajian Data Hasil Penelitian.....	67
1.	Sejarah Singkat PT. BPRS Bangka Belitung.....	67
2.	Struktur Organisasi PT. BPRS Bangka Belitung.....	72

3.	Jumlah Asset dan Modal Setor PT. BPRS Bangka Belitung.....	75
4.	Produk-produk PT. BPRS Bangka Belitung.....	76
5.	Penerapan dan Problematika Manajemen Risiko Pembiayaan “Cik Gu” di PT. BPRS Bangka Belitung.....	82
	a. Penerapan Manajemen Risiko . . . . .	82
	b. Problematika Manajemen Risiko.....	86
6.	Penerapan dan Problematika Mitigasi Risiko Pembiayaan “Cik Gu” di PT. BPRS Bangka Belitung.....	89
	a. Penerapan Mitigasi Risiko . . . . .	89
	b. Problematika Mitigasi Risiko.....	104
B.	Analisis Data Penelitian.....	106
	Analisis Problematika Manajemen dan Mitigasi Risiko Pembiayaan “Cik Gu” di PT. BPRS Bangka Belitung.....	106
	1. Analisis Problematika Manajemen Risiko . . . . .	106
	2. Analisis Problematika Mitigasi Risiko . . . . .	117
BAB V PENUTUP . . . . .		129
	A. Kesimpulan . . . . .	129
	B. Saran . . . . .	131
DAFTAR PUSTAKA . . . . .		133
LAMPIRAN-LAMPIRAN		



## **DAFTAR TABEL**

Tabel 3.1	Daftar Nama-nama Informan.....	62
Tabel 4.1	Daftar Komposisi Saham PT. BPRS Bangka Belitung.....	75

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 4.1	Struktur Organisasi Kantor Pusat PT. BPRS Bangka Belitung.....	73
Gambar 4.2	Struktur Organisasi Kantor Cabang PT. BPRS Bangka Belitung.....	74