

**Penerapan Manajemen Risiko Kredit
Pada Pembiayaan Syariah Di Koperasi As Sakinah Sidoarjo**

TESIS



Oleh

NUR LAILA

NIM: 20162554011

**PRODI HUKUM EKONOMI SYARIAH
PROGRAM PASCASARJANA
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SURABAYA
2018**

**Penerapan Manajemen Risiko Kredit
Pada Pembiayaan Syariah Di Koperasi As Sakinah Sidoarjo**

Diajukan untuk Memenuhi Sebagian Syarat Memperoleh Gelar Magister Hukum
Ekonomi Syariah

TESIS



Oleh

NUR LAILA

NIM: 20162554011

**PRODI HUKUM EKONOMI SYARIAH
PROGRAM PASCASARJANA
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SURABAYA
2018**

PERSETUJUAN

Tesis oleh Nur Laila NIM: 20162554011 dengan judul **Penerapan Manajemen Risiko Kredit Pada Pembiayaan Syariah Di Koperasi As Sakinah Sidoarjo** telah memenuhi syarat dan disetujui untuk diujikan.

Pembimbing

Prof. Abd Hadi, M.Ag. _____ Pembimbing I

Dian Berkah, M.HI. _____ Pembimbing II

Mengetahui,
Program Pasca sarjana
Universitas Muhammadiyah Surabaya
Kaprodi,

Dr. H. M. Naim, M.Ag

PENGESAHAN

Penerapan Manajemen Risiko Kredit Pada Pembiayaan Syariah Di Koperasi As Sakinah Sidoarjo

Oleh
Nur Laila
NIM. 20162554011

Telah dipertahankan di depan Tim Penguji Tesis
Pada tanggal 3 Maret 2018

TIM PENGUJI

Prof. Dr. H. Moch. Tolchah, M.Ag : _____ **Penguji Utama**

Prof. Dr. H. Abd Hadi, M.Ag : _____ **Penguji I**

Dr. (Cand.) Dian Berkah, MHI : _____ **Penguji II**

Surabaya, 5 Maret 2018
Program Pascasarjana
Universitas Muhammadiyah Surabaya
Direktur,

Prof. Dr. H. Abd Hadi, M.Ag

PERNYATAAN KEASLIAN TESIS

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Nur Laila
NIM : 20162554011
Program Studi : Hukum Ekonomi Syariah

Menyatakan bahwa TESIS ini secara keseluruhan adalah **ASLI** hasil penelitian saya kecuali pada bagian-bagian yang dirujuk sumbernya dan disebutkan dalam daftar pustaka

Surabaya, 03 Maret 2018

Yang menyatakan,

Nur Laila

KATA PENGANTAR

Alhamdulillah Penulis panjatkan puji syukur kehadirat Allah SWT, atas limpahan rahmat dan nikmat-Nya, sehingga Penulis dapat menyelesaikan penulisan tesis ini dengan judul **“Penerapan Manajemen Risiko Kredit Pada Pembiayaan Syariah Di Koperasi As Sakinah Sidoarjo”**. Seiring dengan itu Penulis mengucapkan banyak terima kasih kepada yang terhormat:

1. Bapak Dr. dr. Sukadiono, MM., Rektor Universitas Muhammadiyah Surabaya.
2. Bapak Prof. Dr. H. Abd Hadi, M.Ag., Direktur Program Pascasarjana Universitas Muhammadiyah Surabaya.
3. Bapak Dr. H. M. Naim, M.Ag, selaku Ketua Program Studi Hukum Ekonomi Syariah Program Pasca Sarjana Universitas Muhammadiyah Surabaya.
4. Bapak Prof. Dr. H. Abd Hadi, M.Ag., selaku dosen Pembimbing pertama yang telah memberikan arahan dan revisi dalam penulisan tesis ini.
5. Bapak Dian Berkah, M.HI. selaku dosen Pembimbing kedua yang telah memberikan arahan dan revisi dalam penulisan tesis ini.
6. Seluruh dosen pasca sarjana Hukum Ekonomi Syariah yang telah banyak memberi motivasi dan arahnya.
7. Segenap Pengurus Koperasi as Sakinah Sidoarjo yang telah banyak memberi informasi terkait Penelitian ini.

8. Semua pihak yang telah memberi motivasi dan bantuan kepada penulis dalam menyelesaikan tesis ini, terutama kepada Ayah (almarhum), Ibu, dan Suamiku Moch. Romadhani.

Atas segala bantuan Bapak/Ibu, Penulis berharap semoga Allah swt. membalas dengan balasan amal shaleh, Amin.

Dengan segala kerendahan hati, Penulis senantiasa menerima saran dan kritik yang membangun demi perbaikan tesis ini. Semoga penulisan ini ada guna dan manfaatnya bagi perkembangan Hukum Ekonomi Syariah, utamanya kepada para pelaku bisnis ekonomi syariah dalam menjalankan usahanya serta para konsumen/nasabah bisnis ekonomi syariah dan pembaca pada umumnya.

Surabaya, 3 Maret 2018

Penulis

DAFTAR ISI

<u>HALAMAN JUDUL</u>	i
<u>PERSETUJUAN</u>	ii
<u>PENGESAHAN</u>	iii
<u>PERNYATAAN KEASLIAN TESIS</u>	iv
<u>KATA PENGANTAR</u>	v
<u>ABSTRAK</u>	Error! Bookmark not defined.
<u>ABSTRACT</u>	Error! Bookmark not defined.
<u>DAFTAR ISI</u>	ix
<u>DAFTAR LAMPIRAN</u>	xi
<u>BAB I PENDAHULUAN</u>	Error! Bookmark not defined.
<u>A. Latar Belakang masalah</u>	Error! Bookmark not defined.
<u>B. Rumusan Masalah</u>	Error! Bookmark not defined.
<u>C. Tujuan</u>	Error! Bookmark not defined.
<u>D. Manfaat penelitian</u>	Error! Bookmark not defined.
<u>E. Definisi Operasional</u>	Error! Bookmark not defined.
<u>F. Sistematika penulisan</u>	Error! Bookmark not defined.
<u>BAB II LANDASAN TEORI</u>	Error! Bookmark not defined.
<u>A. Kajian Pustaka</u>	Error! Bookmark not defined.
<u>B. Kajian Teori</u>	Error! Bookmark not defined.
1. <u>Manajemen Risiko Kredit</u>	Error! Bookmark not defined.
2. <u>Pembiayaan Murabahah</u>	Error! Bookmark not defined.
3. <u>Pembiayaan Ijarah</u>	Error! Bookmark not defined.
<u>BAB III METODE PENELITIAN</u>	Error! Bookmark not defined.
<u>A. Jenis Penelitian</u>	Error! Bookmark not defined.
<u>B. Pendekatan Penelitian</u>	Error! Bookmark not defined.
<u>C. Sumber Data</u>	Error! Bookmark not defined.
<u>D. Teknik Pengumpulan Data</u>	Error! Bookmark not defined.
<u>E. Teknik Analisis Data</u>	Error! Bookmark not defined.

<u>BAB IV PEMBAHASAN DAN ANALISIS DATA</u>	Error! Bookmark not defined.
A. <u>Hasil Penelitian</u>	Error! Bookmark not defined.
B. <u>Analisis Data</u>	Error! Bookmark not defined.
<u>BAB V PENUTUP</u>	Error! Bookmark not defined.
<u>DAFTAR PUSTAKA</u>	88

DAFTAR LAMPIRAN

Fatwa DSN-MUI Nomor 04/DSN-MUI/IV/2000 tentang *Murabahah* **Error! Bookmark not defined.**

Fatwa DSN MUI Nomor 09/DSN-MUI/VI/2000 tentang *Pembiayaan Ijarah*
..... **Error! Bookmark not defined.**

Kartu Bimbingan Tesis **Error! Bookmark not defined.**

Endorsement Letter **Error! Bookmark not defined.**

DAFTAR PUSTAKA

- Ahmed, Habib. *Managemen Risiko Lembaga Keuangan Syariah*, terj. Ikhwan Abidin Basri, cet. 1, Jakarta: Bumi Aksara, 2008.
- Divisi Pengembangan Produk Dan Edukasi Departemen Perbankan Syariah Otoritas Jasa Keuangan, *Buku Standar Produk Perbankan Syariah Murabahah*, Jakarta: t.p, 2016
- Fatwa DSN-MUI Nomor 04/DSN-MUI/IV/2000 tentang *Murabahah*
- Fatwa DSN MUI Nomor 09/DSN-MUI/VI/2000 Tentang *Pembiayaan Ijarah*
- Fatwa DSN-MUI Nomor 13/DSN-MUI/IX/2000 tentang *Uang Muka Dalam Murabahah*
- Fatwa DSN-MUI Nomor 16/DSN-MUI/IX/2000 tentang *Diskon Dalam Murabahah*
- Fatwa DSN-MUI Nomor 23/DSN-MUI/III/2002 tentang *Potongan Pelunasan dalam Murabahah*
- Fatwa DSN-MUI Nomor 27/DSN-MUI/III/2002 Tentang *Al-Ijarah al-Muntahiyah bi al-Tamlik*
- Fatwa DSN-MUI Nomor 46/DSN-MUI/II/2005 tentang *Potongan Tagihan Murabahah (Khashm fi al-Murabahah)*
- Fatwa DSN-MUI Nomor 47/DSN-MUI/II/2005 tentang *Penyelesaian Piutang Murabahah bagi Nasabah Tidak Mampu Membayar*
- Fatwa DSN MUI Nomor 48/DSN-MUI/II/2005 tentang *Penjadwalan Kembali Tagihan Murabahah*
- Fatwa DSN MUI Nomor 76/DSN-MUI/VI/2010 Tentang *SBSN Ijarah Asset to be Leased*
- Fatwa DSN MUI Nomor 101/DSN-MUI/X/2016 Tentang *Akad Al-Ijarah Al-Maushufah fi Al-Dzimmah*
- Fatwa DSN MUI Nomor 102/DSN-MUI/X/2016 Tentang *Akad Al-Ijarah Al-Maushufah fi Al-Dzimmah untuk Produk Pembiayaan Pemilikan Rumah (PPR)-Indent*

- Fikruddin, Tahta. "Strategi Penanganan Risiko kredit Murabahah Pada BMT Se Kabupaten Demak". *Equilibrium*. Vol 3, No. 2. (Desember, 2015).
- Gunawan, Imam. *Metode Penelitian Kualitatif Teori Dan Praktik*, ed. 1 cet. 4, Jakarta: Bumi Aksara, 2016
- <http://docplayer.info/268325-Standar-operasional-prosedur-koperasi-jasa-keuangan-syariah-dan-unit-jasa-keuangan-syariah-koperasi.html>, *Standar Operasional Prosedur KJKS dan UJKS Koperasi*
- <http://www.ojk.go.id/id/kanal/syariah/berita-dan-kegiatan/publikasi/Pages/Buku-Standar-Produk-Perbankan-Syariah-Murabahah.aspx>, *Buku Standar Operasional Manajemen*
- <https://kbbi.web.id/terap-2>.
-, Haidir, Banu Muhammad *Manajemen Risiko Bank Islam*, (Jakarta: Salemba Empat, 2013)
- Ikatan Bankir Indonesia, *Managemen Risiko 2, Mengidentifikasi Risiko Likuiditas, Reputasi, Hukum, Kepatuham Dan Strategik Bank, Modul Sertifikasi Managemen Risiko Tingkat II*, Jakarta: Gramedia, 2016.
- Ikatan Bankir Indonesia, *Tata Kelola Manajemen Risiko Perbankan*, (Jakarta: Gramedia Pustaka Utama, 2016).
- _____, dan Juliansyah, "Strategi Manajemen Risiko kredit Murabahah Studi Kasus Di BTN Syariah Yogyakarta". *Asy Sya'iyah*. vol. 1 No 1, (Juni, 2016).
- _____, dan Junaedi. *Pengantar Ilmu Ekonomi Dan Perbankan Syariah*. Jakarta: Ganeca press, 2006.
- Kaelani, *Metode Penelitian Kualitatif Interdisipliner Bidang Sosial, Budaya, Filsafat, Seni, Agama, Dan Humaniora*, Yogyakarta: Paradigma, ed. 1 tahun 2012
- Karim, Adiwarmarman. *Bank Islam Analisis Fiqh Dan Keuangan*, ed pertama cet-4. Jakarta: IIT Indonesia, 2003.
- Kashmir, *Manajemen Perbankan*, Jakarta: PT Raja Grafindo Perkasa, 2003
- Kasidi, *Managemen Risiko*, Bogor: Ghalia Indonesia, 2010.

KHES Buku I, tentang *Subyek Hukum*

KHES Buku II tentang *Akad*.

_____, dan Lilik Farida, “Risiko Akad Murabahah Serta Pengelolaan Risiko Akad Murabahah Pada BMT-UGT Sidogiri Cabang Wongsorejo, Kabupaten Banyuwangi”, *ejurnal Ekonomi Bisnis dan Akuntansi*, volume 2 (1), (2015), 1-5

Mardani, *Hukum Perikatan Syariah Di Indonesia*, cet 1, (Jakarta: Sinar Grafika, 2013

_____, dan Moniharapon, Silcycjeova. “Penerapan Manajemen Risiko Untuk Meminimalisir Risiko kredit Macet Pada PT. Bank Sulutgo”. *EMBA* Vol. 3 No. 4 (Desember, 2015), 345-356.

Muhammad, *Manajemen Pembiayaan Bank Syariah*, Yogyakarta: UPP, AMM, YKPN, 2002

Muslich, Ahmad Wardi, *Fiqh Muamalah*, cet. 2, (Jakarta: Amzah, 2013)

Nofinawati, Perkembangan Perbankan Syariah Di Indonesia, *JURIS* Volume 14, Nomor 2 (Juli-Desember 2015), 176

PBI Nomor 7/46/PBI/2005 tentang *Akad Penghimpuan Dan Penyaluran Dana Bagi Bank Yang Melaksanakan Kegiatan Usaha Berdasarkan Rpisnip Syariah*

PBI No 13/23/PBI/2011 tentang *Penerapan Manajemen Risiko Bagi Bank Umum Syariah dan Unit Usaha Syariah*.

Peraturan Ketua BAPEPAM LK No: PER-03/BL/2007 tentang *Kegiatan Perusahaan Pembiayaan Berdasarkan Prinsip Syariah*

Peraturan Menteri KUKM Nomor 06/Per/K.KUKM/I/2007 Tentang *Petunjuk Teknis Program Pembiayaan Produktif Koperasi Dan Usaha Mikro (P3KUM) Pola Syariah*

POJK Nomor 31/POJK.05/2014 tentang *Penyelenggaraan Usaha Pembiayaan Syariah*

POJK Nomor 65/POJK.03/2016 tentang *Penerapan Manajemen Risiko Bagi Bank Umum Syariah dan Unit Usaha Syariah*.

- POJK Nomor 65/POJK.03/2017 tentang *Penerapan Manajemen Risiko Bagi Bank Umum Syariah Dan Unit Usaha Syariah*.
- Prastowo, Andi. *Metode Penelitian Kualitatif Dalam Perspektif Rancangan Penelitian*, cet. 3, Yogyakarta: ar ruzz media, 2014.
- PSAK 108 tentang *Akuntansi Penyelesaian Utang Piutang Murabahah Bermasalah*
- Saikhu, Ahmad, Ibn Syirna al Zaini, *Syarah Bulughul Maram*, Yogyakarta: Raja Publishing
- Supramono, Gatot. *Perbankan Dan Masalah Kredit: Suatu Tinjauan Yuridis*, Jakarta: Djambatan, 1996
- Susyanti, Jeni, *Pengelolaan Lembaga Keuangan Syariah*, (Malang: Empat Dua, 2016)
- Sutarno, *Serba-Serbi Manajemen Bisnis*, cet. 1 (Yogyakarta: Graha Ilmu, 2012)
- UU No 10 tahun 1998 tentang perubahan atas UU no 7 tahun 1992 tentang *Perbankan*
- UU No 21 tahun 2008 tentang *Perbankan Syariah*
- Wibowo, Endro. “Manajemen Risiko kredit Murabahah Di BMT Amanah Ummah”, *al Tijarah*, Vol. 1, No. 2, (Desember, 2015), 115-133
- Widodo, Sugeng, *Teori Dan Aplikasi Perbankan Syariah*, cet. 1, (Yogyakarta: BPFE, 2017)