

**IMPLEMENTASI MANAJEMEN RISIKO PEMBIAYAAN DALAM UPAYA  
MENJAGA LIKUIDITAS KJKS**

**(Studi Pada Koperasi Jasa Keuangan Syariah BINAMA Semarang)**

**Skripsi**

Disusun Untuk Memenuhi Tugas dan Melengkapi Syarat  
Guna Memperoleh Gelar Sarjana Strata 1 (S1)  
Dalam Ilmu Ekonomi Islam



*Disusun oleh:*

**M MIFTAHUL HUDA**

**102411082**

**JURUSAN EKONOMI ISLAM  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI WALISONGO  
SEMARANG**

**2014**

**DRS. H. WAHAB ZAINURI, MM.**  
RT II RW I Bangetayu Wetan Genuk Semarang

**MOHAMMAD NADZIR, S.HI., M.SI.**  
Perum Taman Beringin Elok H-19 RT 06 RW XII  
Beringin Ngaliyan Semarang

#### PERSETUJUAN PEMBIMBING

Lamp. : 4 (empat) eks.

Hal : Naskah Skripsi

An. Sdr. M MIFTAHUL HUDA

*Assalamu'alaikum Wr. Wb.*

Setelah saya meneliti dan mengadakan perbaikan seperlunya, maka bersama ini saya kirimkan naskah saudara:

Nama : M MIFTAHUL HUDA  
NIM : 102411082  
Jurusan : EKONOMI ISLAM  
Judul : IMPLEMENTASI MANAJEMEN RISIKO PEMBIAYAAN  
DALAM UPAYA MENJAGA LIKUIDITAS KJKS PADA KJKS  
BINAMA SEMARANG

Dengan ini saya mohon kiranya skripsi tersebut dapat segera dimunaqasahkan. Demikian harap maklum adanya.

*Wassalamu'alaikum Wr.Wb.*

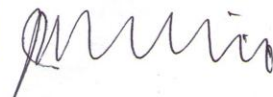
Pembimbing I



**Drs. H. Wahab Zainuri, MM.**  
NIP. 19690908 200003 1 001



Pembimbing II



**Mohammad Nadzir, S.HI., M.SI.**  
NIP. 19730923 200312 1 002



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI WALISONGO SEMARANG  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
Jl. Prof. Dr. Hamka KM 02 (Kampus III) Ngaliyan Telp. (024) 7601291 Semarang

### PENGESAHAN

**Skripsi Saudara** : M. MIFTAHUL HUDA  
**NIM** : 102411082  
**Jurusan** : Ekonomi Islam  
**Judul** : Implementasi Manajemen Risiko Pembiayaan Dalam Upaya Menjaga Likuiditas KJKS (Studi Kasus Pada KJKS BINAMA Semarang).

Telah Dimunafasahkan oleh Dewan Penguji Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Walisongo Semarang, dan dinyatakan lulus pada tanggal :

**18 Desember 2014**


Dan dapat diterima sebagai syarat guna memperoleh gelar Sarjana Strata 1 dalam Ilmu Ekonomi Islam tahun akademik 2014/2015

Semarang, 18 Desember 2014


Ketua Sidang

  
**H. Johan Arifin, S.Ag., MM.**  
NIP. 19710908 200212 1 001

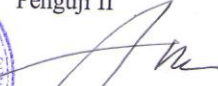
Sekretaris Sidang

  
**Drs. H. Wahab Zainuri, MM.**  
NIP: 19690908 200003 1 001


Penguji I

  
**H. Muhammad Syaifullah, M.Ag.**  
NIP. 19700321 199603 1 003


Penguji II

  
**H. Ade Yusuf Mujaddid, M.Ag.**  
NIP. 19670119 199803 1 002

Pembimbing I

  
**Drs. H. Wahab Zainuri, MM.**  
NIP: 19690908 200003 1 001

Pembimbing II

  
**Mohammad Nadzir, SHI., MSI.**  
NIP. 19730923 200312 1 002

## MOTTO

إِنَّ اللَّهَ يَأْمُرُ بِالْعَدْلِ وَالْإِحْسَانِ وَإِيتَايَ ذِي الْقُرْبَىٰ وَيَنْهَىٰ عَنِ الْفَحْشَاءِ وَالْمُنْكَرِ وَالْبَغْيِ

يُعِظُكُم لَعَلَّكُمْ تَذَكَّرُونَ ﴿٩٠﴾

*“Sesungguhnya Allah menyuruh (kamu) Berlaku adil dan berbuat kebajikan, memberi kepada kaum kerabat, dan Allah melarang dari perbuatan keji, kemungkaran dan permusuhan. Dia memberi pengajaran kepadamu agar kamu dapat mengambil pelajaran”*  
(QS. An-Nahl: 90).

## **PERSEMBAHAN**

Bagaimanapun hasilnya, inilah yang mampu saya persembahkan bagi orang-orang yang selalu menyertai kehidupan saya, saya persembahkan karyaku ini untuk:

1. Bapak (Ngamijan) dan Ibu (Suwati) yang sangat sangat saya cintai, sayangi, yang saya hormati, dan yang saya banggakan, semoga saya bisa membahagiakan beliau walaupun tidak mungkin saya bisa membalas berjuta pengorbanan yang telah beliau berikan.
2. Adik saya satu-satunya (Fani Zahrotunnisa) yang saya cintai dan sayangi, yang selalu mendoakan saya dan memberikan semangat dalam menyelesaikan skripsi.
3. Bapak Kyai Tobagus Mansur, sebagai guru saya di Ponpes Luhur Dondong yang sabar dan iklas dalam mengajarkan ilmu-ilmunya kepada saya, dan semoga saya dapat mengamalkan apa yang beliau ajarkan.
4. Teman-teman EI B 10.
5. Almamater UIN Walisongo Semarang.

## DEKLARASI

Dengan penuh kejujuran dan tanggung jawab, penulis menyatakan bahwa skripsi ini tidak berisi materi yang pernah ditulis orang lain atau diterbitkan. Demikian juga skripsi ini tidak berisi satupun pikiran-pikiran orang lain, melainkan informasi yang terdapat dalam referensi yang dijadikan bahan rujukan.

Semarang, 3 Desember 2014

Deklarator,



**M MIFTAHUL HUDA**

**NIM:102411082**

## ABSTRAK

Koperasi Jasa Keuangan Syariah (KJKS) merupakan badan usaha yang salah satu usahanya adalah menghimpun dana dari anggota/calon anggota dan menyalurkan kembali kepada anggota/calon anggota dalam bentuk pembiayaan. Sebagai lembaga *intermediary* dan seiring dengan situasi lingkungan eksternal dan internal KJKS mengalami perkembangan pesat, KJKS akan selalu berhadapan dengan berbagai jenis risiko dengan tingkat kompleksitas yang beragam dan melekat pada kegiatan usahanya. Risiko-risiko tersebut tidak bisa dihindari, tetapi dapat dikelola dan dikendalikan. Oleh karena itu sebagai lembaga keuangan pada umumnya, KJKS juga memerlukan serangkaian prosedur dan metodologi yang dapat digunakan untuk mengidentifikasi, mengukur, memantau, dan mengendalikan risiko yang timbul dari kegiatan usaha, atau yang biasa disebut sebagai manajemen risiko. Dalam melakukan pembiayaan, KJKS akan menghadapi risiko. Mengingat sebagian besar KJKS masih mengandalkan sumber pendapatan utamanya dari bisnis pembiayaan maka risiko pembiayaan perlu dikelola secara tepat agar likuiditasnya dapat terjaga. Penelitian ini bertujuan untuk menjawab rumusan masalah “Bagaimanakah implementasi manajemen risiko pembiayaan yang diterapkan di KJKS BINAMA Semarang dan Bagaimana manajemen risiko pembiayaan dalam upaya menjaga likuiditas KJKS BINAMA Semarang?”. Penelitian ini adalah penelitian lapangan dengan pendekatan kualitatif dan memakai analisis deskriptif. Dalam hal ini peneliti mendeskripsikan penerapan manajemen risiko pembiayaan di KJKS BINAMA Semarang sebagai upaya menjaga likuiditasnya. Selanjutnya data-data dikumpulkan dengan menggunakan metode *interview*, wawancara dan dokumentasi kemudian peneliti dianalisis dan pembuatan kesimpulan.

Adapun hasil penelitian ini adalah: penerapan manajemen risiko pembiayaan yang dilakukan KJKS BINAMA ada pada proses pembiayaan yang meliputi: pemasaran, prosedur pembiayaan, pengawasan (*monitoring*) dan pembinaan pembiayaan, pengelolaan dan penyelesaian pembiayaan bermasalah. Dalam hal ini KJKS BINAMA sudah efektif dalam melaksanakan teori penerapan manajemen risiko pembiayaan, Analisis pembiayaan yang digunakan adalah dengan metode 5C dan 1S. akan tetapi pada tahun 2013 kemampuan KJKS BINAMA dalam membayar kembali penarikan dana yang dilakukan deposan dengan mengandalkan pembiayaan yang diberikan sebagai sumber likuiditasnya kurang aman, karena penilaian likuiditas pada FDR tahun 2012 sebesar 100,65% dan pada tahun 2013 sebesar 111,87% melebihi 110% dari ketentuan FDR untuk KJKS, kemudian penilaian likuiditas pada *Cash Ratio* pada tahun 2012-2013 masing-masing 119,25% dan 125,70%., *Prosentase Reserve* pada tahun 2012-2013 masing-masing 13,36% dan 12,77%, *Financing to Asset Ratio* pada tahun 2012-2013 masing-masing 75,12% dan 81,41%., dinyatakan aman. Dari keadaan tersebut KJKS BINAMA harus menurunkan pemberian pembiayaan supaya dapat melakukan intermediasi kepada deposan atau anggota dengan baik dan meningkatkan pelaksanaan manajemen risiko pembiayaannya.

Kata kunci: manajemen risiko pembiayaan, likuiditas, KJKS.

## KATA PENGANTAR

*Assalamu'alaikum, Wr.Wb.*

*Bismillaahirrahmaanirrahim.*

Dengan memanjatkan puja dan puji syukur kehadiran Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat dan hidayah-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan penulisan skripsi dengan judul **“Implementasi Manajemen Risiko Pembiayaan Dalam Upaya Menjaga Likuidita KJKS (Studi Kasus Pada Koperasi Jasa Keuangan Syari’ah (KJKS) BINAMA Semarang)”**.

Penyusunan skripsi ini merupakan salah satu syarat untuk menyelesaikan program studi Strata Satu (S1) guna memperoleh gelar Sarjana S1 Jurusan Ekonomi Islam pada Universitas Islam Negeri Walisongo Semarang.

Dalam kesempatan ini perkenankanlah penulis menyampaikan terimakasih dan rasa hormat sedalam-dalamnya atas bantuan, dorongan, dan saran sehingga skripsi ini dapat selesai. Penulis samapaikan rasa terimakasih kepada:

1. Bapak Prof. Dr. H. Muhibbin, M. Ag selaku Rektor UIN Walisongo Semarang.
2. Bapak Dr. H. Imam Yahya, M. Ag selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.
3. Bapak H. Nur Fatoni, M. Ag selaku Ketua Jurusan Ekonomi Islam.
4. Bapak Drs. H. Wahab Zaenuri, MM selaku Dosen pembimbing I yang telah membimbing penulis dalam menyusun skripsi hingga selesai.
5. Bapak Mohammad Nadzir, S.HI., M.SI. selaku Dosen pembimbing II yang telah membimbing penulis dalam menyusun skripsi hingga selesai.
6. Segenap Dosen Fakultas Ekonmi dan Bisnis Islam yang telah memberikan ilmu pengetahuan selama penulis berada di bangku perkuliahan.
7. Segenap karyawan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam yang telah meberikan pelayanan terbaik kepada penulis dan kepada mahasiswa lain.
8. KJKS BINAMA Semarang yang telah bersedia menjadi objek penelitian.
9. Bapak Tur Priyono, juga mbak yani, selaku pegawai di KJKS BINAMA Semarang yang baik sekali melayani penulis dalam wawancara dan hal-hal lain yang kaitanya dengan data yang dibutuhkan peneliti dari KJKS BINAMA.



10. Kepada Semua Staf dan Karyawan KJKS BINAMA Semarang yang telah melayani dan menyambut peneliti dengan baik pada saat penelitian dilaksanakan dari awal hingga akhir di KJKS BINAMA Semarang.
11. Kedua Orang Tua penulis, Bapak Ngamijan dan Ibu Suwati yang merupakan segalanya bagi penulis.
12. Saudari penulis, Fani Zahrotunnisa.
13. Teman-teman seperjuangan di kelas EI B '10.
14. Teman-teman Pondok Pesantren Luhur Dondong (nuris, luthfi, apri, juki, nafis, farhan, anas, junardi, kang untung, kang rohimin).
15. Teman-teman EIB S.A.N.G.I.D '10 (Abror, Irwan, Alm. Faiz, kenyol, Batuk, Heru Gogom, Fahrozi, Fajar, hartono, Erma, Geby, Arin, Indah, Farida, I'in, Ifa, mak qom,) tanpamu aku bukan siapa-siapa.
16. Dan bagi semua pihak yang telah membantu penulis baik moril maupun sepiritual dan yang telah membantu dalam penyusunan skripsi ini.

Semoga segala bantuan, dukungan dan do'anya kepada penulis Allah SWT membalasnya dengan kebaikan yang berlimpah. Semoga karya yang sederhana ini dapat bermanfaat bagi penulis khususnya dan bagi para pembaca umumnya. Amin.

*Wassalamu'alaikum. Wr.Wb.*

Semarang, 30 November 2014

Penulis,

**M MIFTAHUL HUDA**

## DAFTAR ISI

	<b>Halaman</b>
<b>HALAMAN JUDUL</b> .....	<b>i</b>
<b>HALAMAN PERSETUJUAN PEMBIMBING</b> .....	<b>ii</b>
<b>HALAMAN PENGESAHAN</b> .....	<b>iii</b>
<b>HALAMAN MOTTO</b> .....	<b>iv</b>
<b>HALAMAN PERSEMBAHAN</b> .....	<b>v</b>
<b>HALAMAN DEKLARASI</b> .....	<b>vi</b>
<b>HALAMAN ABSTRAKSI</b> .....	<b>vii</b>
<b>HALAMAN KATA PENGANTAR</b> .....	<b>viii</b>
<b>HALAMAN DAFTAR ISI</b> .....	<b>x</b>
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	<b>xiv</b>
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	<b>xv</b>

## DAFTAR ISI

	<b>Halaman</b>
<b>BAB I : PENDAHULUAN</b>	
A. Latar Belakang Masalah .....	1
B. Perumusan Masalah .....	7
C. Tujuan dan Manfaat penelitian .....	7
D. Tinjauan Pustaka .....	8
E. Metode Penelitian .....	12
1. Jenis penelitian .....	12
2. Objek penelitian .....	13
3. Sumber data .....	13
4. Metode pengumpulan data .....	14
5. Metode analisis data .....	15
F. Sistematika Penulisan .....	16

**BAB II : TINJAUAN UMUM TENTANG KOPERASI JASA KEUANGAN SYARI'AH,  
MANAJEMEN RISIKO PEMBIAYAAN, SERTA LIKUIDITAS KJKS**

A. Profil koperasi Jasa Keuangan Syari'ah (KJKS) .....	19
1. Definisi KJKS .....	19
2. Sejarah KJKS .....	20
3. Dasar Hukum KJKS .....	22
4. Visi dan Misi KJKS .....	24
5. Prinsip Operasional KJKS .....	25
6. Struktur Organisasi KJKS .....	27
7. Produk-produk KJKS .....	29
B. Manajemen Risiko Pembiayaan .....	35
1. Manajemen Risiko.....	35
a. Definisi Manajemen .....	35
b. Unsur dan Fungsi Manajemen.....	38
c. Pengertian Manajemen.....	40
d. Tinjauan Umum Manajemen Risiko.....	41
2. Risiko Pembiayaan.....	45
a. Definisi Pembiayaan.....	45
b. Jenis-jenis Risiko Pembiayaan.....	46
c. Definisi Risiko Pembiayaan.....	47
d. Risiko Pembiayaan.....	47
3. Implementasi Manajemen Risiko Pembiayaan .....	49
a. Pemasaran Pembiayaan.....	50
b. Prosedur Pembiayaan.....	50
c. Pengawasan dan pembinaan Pembiayaan.....	56
d. Pengelolaan pembiayaan bermasalah.....	57
e. Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah.....	58
C. Likuiditas KJKS.....	60
1. Definisi Likuiditas.....	60
2. Pentingnya Likuiditas dalam KJKS.....	60

3. Penilaian Likuiditas.....	62
4. Hubungan Manajemen Risiko Pembiayaan dengan LikuiditasKJKS.....	66

### **BAB III: IMPLEMENTASI MANAJEMEN RISIKO PEMBIAYAAN DALAM**

#### **UPAYA MENJAGA LIKUIDITAS PADA KJKS BINAMA**

A. Profil KJKS BINAMA Semarang.....	69
1. Sejarah KJKS BINAMA Semarang .....	69
2. Visi dan Misi KJKS BINAMA Semarang .....	70
3. Wilayah Kerja dan Struktur Organisasi KJKS BINAMA Semarang .....	70
4. Produk-produk KJKS BINAMA Semarang .....	72
a. Produk pengeralahan dana .....	72
b. Produk penyaluran dana .....	82
5. Pengelolaan Usaha dan Kinerja KJKS BINAMA Semarang .....	80
a. Pengelolaan usaha KJKS BINAMA Semaran.....	80
b. Sistem kinerja KJKS BINAMA Semarang.....	81
6. Strategi Pengembangan Bisnis KJKS BINAMA Semarang.....	82
B. Implementasi Manajemen Risiko Pembiayaan di KJKS BINAMA Semarang.....	83
1. Pemasaran Pembiayaan KJKS BINAMA Semarang.....	84
2. Prosedur Pembiayaan di KJKS BINAMA semarang.....	87
3. Pengawasan DAN PEMBINAAN Pembiayaan di KJKS BINAMA .....	93
4. Pengelolaan Pembiayaan Bermasalah di KJKS BINAMA .....	98
5. Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah di KJKS BINAMA .....	101

C. Penilaian Likuiditas KJKS BINAMA Semarang.....	106
---	-----

## **BAB IV: ANALISIS PENERAPAN MANAJEMEN RISIKO PEMBIAYAAN DALAM**

### **UPAYA MENJAGA LIKUIDITAS KJKS BINAMA SEMARANG**

A. Analisis Mengenai Implementasi Manajemen Risiko Pembiayaan di KJKS BINAMA Semarang.....	112
1. Analisis Pemasaran Pembiayaan pada KJKS BINAMA Semarang .....	112
2. Analisis Prosedur Pembiayaan pada KJKS BINAMA Semarang.....	113
3. Analisis Pengawasan dan Pembinaan Pembiayaan pada KJKS BINAMA Semarang.....	114
4. Analisis Penanganan dan Pengelolaan Pembiayaan Bermasalah pada KJKS BINAMA Semarang.....	115
B. Analisis Manajemen Risiko Pembiayaan dalam Upaya Menjaga Likuiditas pada KJKS BINAMA Semarang .....	116

## **BAB V: PENUTUP**

A. KESIMPULAN .....	118
B. SARAN .....	119
C. PENUTUP .....	120

## **DAFTAR PUSTAKA**

## **DAFTAR RIWAYAT HIDUP**

## **LAMPIRAN-LAMPIRAN**

## DAFTAR TABEL

	Halaman
Table 1 Jumlah Mitra dan Outstanding Pembiayaan Di KJKS BINAMA tahun 2009 – 2013 .....	4
Tabel 2 Data Perkembangan Keuangan KJKS BINAMA Dari Tahun 2009 – 2013 .....	83
Tabel 3 Pengelolaan Kolektibilitas KJKS BINAMA.....	98
Tabel 4 Realisasi Tingkat Kolektibilitas Pembiayaan KJKS BINAMA Semarang.....	100
Tabel 5 Aktiva Likuid KJKS BINAMA Semarang pada tahun 2012 -2013..	107
Tabel 6 Pasiva Likuid KJKS BINAMA Semarang pada tahun 2012 -2013..	107
Tabel 7 <i>Cash Ratio</i> KJKS BINAMA Semarang tahun 2012 – 2013.....	108
Tabel 8 Dana Pihak Ketiga (DPK) KJKS BINAMA Semarang tahun 2012 – 2013 .....	109
Tabel 9 <i>Reserve Requirement</i> (RR) KJKS BINAMA Semarang Tahun 2012 – 2013.....	109
Tabel 10 <i>Financing to Deposit Ratio</i> KJKS BINAMA Semarang Tahun 2012 – 2013.....	110
Tabel 11 <i>Financing to Asset Ratio</i> KJKS BINAMA Semarang Tahun 2012 – 2013 .....	111
Tabel 12 Perbandingan Jumlah Pembiayaan Terhadap Jumlah Pembiayaan Bermasalah.....	115

## DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 1 Struktur Organisasi KJKS .....	27
Gambar 2 Pembiayaan pada KJKS.....	48
Gambar 3 Struktur Organisasi KJKS BINAMA.....	72
Gambar 4 Skema Pengajuan Pembiayaan .....	88