

**MANAJEMEN RISIKO PEMBIAYAAN USAHA MIKRO PADA
BANK SYARIAH INDONESIA (BSI)
(STUDI KASUS PADA BSI CABANG JEMURSARI
SURABAYA)**

SKRIPSI

**DIAJUKAN UNTUK MEMENUHI SEBAGIAN
PERSYARATAN DALAM MEMPEROLEH GELAR SARJANA
EKONOMI ISLAM**



Oleh :

**RIZKA MAULIDIA
NIM 041611433029**

PROGRAM STUDI S1 EKONOMI ISLAM

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS AIRLANGGA
SURABAYA**

2022

**RISK MANAGEMENT FOR MICRO BUSINESS FINANCING
at INDONESIAN SHARIA BANKS (BSI)
(CASE STUDY at BSI JEMURSARI SURABAYA)**

THESIS

**SUBMITTED IN PARTIAL FULFILLMENT OF
THE REQUIREMENTS FOR THE DEGREE OF
BACHELOR OF ISLAMICS ECONOMICS**



by:

**RIZKA MAULIDIA
NIM. 041611433029**

ISLAMIC ECONOMICS STUDY PROGRAM

**FACULTY OF ECONOMICS AND BUSINESS
AIRLANGGA UNIVERSITY
SURABAYA**

2022

SKRIPSI

**MANAJEMEN RISIKO PEMBIAYAAN USAHA MIKRO PADA BANK
SYARIAH INDONESIA (BSI)
(STUDI KASUS PADA BSI CABANG JEMURSARI SURABAYA)**

DIAJUKAN OLEH :

**RIZKA MAULIDIA
NIM. 041611433029**

TELAH DISETUJUI DAN DITERIMA DENGAN BAIK OLEH :

DOSEN PEMBIMBING,



SITI ZULAIKHA, SE., M.Si., Ph.D.
NIP. 198006102008012022

TANGGAL 21 April 2022

KOORDINATOR PROGRAM STUDI,



BAYU ARIE FIANTO, SE., MBA., Ph.D. **TANGGAL 26 April 2022**
NIP. 198502102010121004

PERNYATAAN ORISINALITAS SKRIPSI

Saya, (Rizka Maulidia, 041611433029), menyatakan bahwa :

1. Skripsi saya ini adalah asli dan benar-benar hasil karya saya sendiri, dan bukan hasil karya orang lain dengan mengatasnamakan saya, serta bukan merupakan hasil peniruan atau penjiplakan (plagiarism) dari karya orang lain. Skripsi ini belum pernah diajukan untuk mendapatkan gelar akademik baik di Universitas Airlangga, maupun di perguruan tinggi lainnya.
2. Dalam skripsi ini tidak terdapat karya atau pendapat yang telah ditulis atau dipublikasikan orang lain, kecuali secara tertulis dengan jelas dicantumkan dalam daftar kepustakaan.
3. Pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya, dan apabila di kemudian hari terdapat penyimpangan dan ketidakbenaran dalam pernyataan ini, maka saya bersedia menerima sanksi akademik berupa pencabutan gelar yang telah diperoleh karena karya tulis skripsi ini, serta sanksi-sanksi lainnya sesuai dengan norma dan peraturan yang berlaku di Universitas Airlangga.

Surabaya, 12 Januari 2022



Rizka Maulidia
NIM 041611433029

DECLARATION

I, (Rizka Maulidia, 041611433029), declare that :

1. My thesis is genuine and truly my own creation, and it is not another's person work made under my name, not piracy or plagiarism. This thesis has never been submitted to obtain an academic degree in Airlangga University or in any other University/Colleges.
2. This thesis does not contain any work or opinion written or published by anyone, unless clearly a knowledge or referred to by quoting the author's name or stated in the references.
3. This statement is true, if on the future this statement is proven to be fraud and dishonest I agree to receive an academic sanction in the form of removal of the degree obtained through this thesis, and other sanction in accordance with the prevailing norms and regulation in Airlangga University

Surabaya, 12 Januari 2022



Rizka Maulidia
NIM 041611433029

KATA PENGANTAR

Puji syukur kehadiran Allah SWT atas banyaknya karunia yang telah dilimpahkan sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “Manajemen Risiko Pembiayaan Usaha Mikro Pada Bank Syariah Indonesia (BSI) (Studi Kasus Pada BSI Cabang Jemursari Surabaya)”. Skripsi ini ditulis sebagai syarat guna mendapatkan gelar Sarjana Ekonomi Islam pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Airlangga.

Selama penyusunan skripsi ini penulis tidak luput dari beragam kendala. Kendala tersebut dapat diatasi berkat adanya dukungan, bantuan, dan arahan semua pihak baik secara moril maupun materil pada setiap tahapan penulisannya. Pada kesempatan ini penulis ingin mengucapkan terima kasih kepada :

1. Orang tua dan keluarga penulis yang selalu memberikan kasih sayang, dukungan, dan motivasi sehingga penulis dapat menyelesaikan studi sampai jenjang yang sekarang ini.
2. Ibu Prof. Dian Agustia, S.E., M.Si., Ak., CMA selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Airlangga.
3. Bapak Bayu Arie Fianto, SE., MBA., PhD., selaku Kepala Program Studi Ekonomi Islam dan Ibu Dr. Nisful Laila, S.E., M.Com., selaku dosen wali penulis yang telah membimbing dan menasihati sejak awal perkuliahan.
4. Ibu Siti Zulaikha, SE., M.Si., Ph.D., selaku dosen pembimbing skripsi. Terima kasih karena telah membimbing dan mengarahkan dengan sabar serta meluangkan waktunya untuk penulis. Semoga Allah senantiasa membalas kebaikan-kebaikan Bu Zulaikha
5. Bapak Imron Mawardi, Dr.SP.,M.Si., Ibu Siti Inayatul Faizah, S.Ag.,M.Si., Bapak Sulistya Rusgianto, SE.,MIF., Ph.D., Ibu Lina Nugraha Rani, S.E., M.SEI. selaku dosen penguji skripsi. Terima kasih atas saran perbaikan yang diberikan.
6. Seluruh staf pengajar dan staf administrasi Fakultas Ekonomi dan Bisnis.
7. Teman dekat penulis sejak awal kuliah, Yunka, Salfia, Reysafira, Mutiara. Terima kasih sudah menghabiskan waktu bersama, sangat pengertian, dan selalu ada saat dibutuhkan. Mungkin suatu saat akan rindu terburu-buru di jalan karena berangkat mepet dan dosen sudah ada di dalam kelas.
8. Semua pihak yang menemani penulis melewati masa perkuliahan di Universitas Airlangga, yang namanya tidak dapat disebutkan satu-persatu di sini.

Penulis menyadari bahwa penelitian ini masih jauh dari sempurna, oleh karena itu masukan yang membangun sangat diperlukan bagi penulis. Semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi pembaca dan pihak-pihak yang membutuhkan.

Surabaya, 9 April 2022

Rizka Maulidia

**Manajemen Risiko Pembiayaan Usaha Mikro Pada Bank Syariah Indonesia
(BSI)**

(Studi Kasus Pada BSI Cabang Jemursari Surabaya)

Rizka Maulidia

ABSTRAK

Dalam kebijakan/aturan Bank Indonesia No 11/25/PBI/2009 menjelaskan jika bank umum syariah diharuskan mengaplikasikan manajemen risiko, hal ini dilakukan agar perbankan syariah tidak mengalami kesulitan dalam jangka pendek.

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui bagaimana Bank Syariah Indonesia (BSI) khususnya pada pembiayaan usaha mikro menjalankan strategi manajemen risikonya sesuai dengan permasalahan yang dihadapi di lapangan. Penelitian ini menggunakan jenis penelitian kualitatif dan metode yang digunakan adalah studi kasus. Pengumpulan data dalam penelitian ini yang digunakan ialah dengan cara wawancara dan observasi. Hasil penelitian menunjukkan bahwa strategi manajemen risiko yang diterapkan oleh Bank Syariah Indonesia (BSI) adalah identifikasi, pengukuran, mitigasi, pengawasan dan pengendalian. Metode manajemen risiko yang dilakukan dinilai cukup efektif, yakni salah satunya dengan melakukan pembinaan hubungan baik dengan nasabah, melakukan review sebelum proses pembiayaan dan pembinaan secara rutin terhadap nasabah.

Kata kunci: pembiayaan, bank syariah, manajemen risiko, usaha mikro, strategi manajemen risiko

**Risk Management for Micro Business Financing at Indonesian Sharia Banks
(BSI)**

(Case Study at BSI Jemursari Surabaya)

Rizka Maulidia

ABSTRACT

In the policy/rule of Bank Indonesia No. 11/25/PBI/2009 explains that if Islamic commercial banks are required to apply risk management, this is done so that Islamic banking does not experience difficulties in the short term.

This study aims to find out how the Indonesian Islamic Bank (BSI), especially in micro business financing, carries out its risk management strategy in accordance with the problems encountered in the field. This research uses qualitative research and the method used is a case study. Data collection in this study used is by interview and observation. The results of the study indicate that the risk management strategies implemented by Bank Syariah Indonesia (BSI) are identification, measurement, mitigation, supervision and control. The risk management method used is considered quite effective, one of which is by fostering good relations with customers, conducting reviews before the financing process and providing regular guidance to customers.

Keywords: financing, Islamic banking, risk management, micro business, risk management strategy.

استراتيجية إدارة المخاطر لتمويل الأعمال الصغيرة في بنك الشريعة الإندونيسي (دراسة حالة في البنك الإسلامي الإندونيسي فرع فرع سورابايا)

رزقا موليديا
نبذة مختصرة

تواجه الأنشطة المصرفية التقليدية والشرعية دائماً مخاطر تتعلق بوظيفتها كمؤسسة وسيطة مالية. أدى التطور السريع المتزايد للبيئة الخارجية والداخلية إلى زيادة تعقيد مخاطر الأنشطة المصرفية. لذلك ، من أجل التمكن من التكيف في بيئة الأعمال المصرفية ، يتعين على البنوك تنفيذ إدارة المخاطر. وبالمثل ، فإن البنوك الإسلامية مطالبة بتخفيف المخاطر بأكبر قدر ممكن من الفعالية حتى لا تواجه صعوبات على المدى القصير

، (BSI) تهدف هذه الدراسة إلى معرفة كيفية قيام البنك الإسلامي الإندونيسي وخاصة في تمويل الأعمال الصغيرة ، بتنفيذ إستراتيجيته لإدارة المخاطر وفقاً للمشاكل التي يواجهها في هذا المجال. يستخدم هذا البحث البحث النوعي والطريقة المستخدمة هي دراسة حالة. تم جمع البيانات في هذه الدراسة عن طريق المقابلة والملاحظة. النتائج التي تم العثور عليها في الدراسة هي أن استراتيجيات إدارة هي التحديد والقياس (BSI) المخاطر التي ينفذها بنك الشريعة الإندونيسي والتخفيف والإشراف والمراقبة. تحتوي الاستراتيجيات الأربع على طرق واستراتيجيات تم تشكيلها بدقة بحيث يمكنها تغطية المخاطر التي ستحدث داخل مؤسسة البنك نفسها مثل المخاطر الناتجة عن سوء تقدير التحليل أو الأخطاء الناتجة عن التحديد غير الصحيح للعملاء المحتملين والخارجيين من البنك ، أي العملاء والضمانات والتأمينات وغيرها وعدم تنفيذ التمويل وفقاً للعقد المبدئي.

الكلمات المفتاحية: التمويل ، الصيرفة الإسلامية ، إدارة المخاطر ، الأعمال الصغيرة ، استراتيجية إدارة المخاطر

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN

Pedoman transliterasi yang digunakan adalah Sistem Transliterasi Arab-Latin berdasarkan SKB Menteri Agama dan menteri P&K RI No. 0543/b/U/1987 tertanggal 22 Januari 1988.

1. Konsonan Tunggal

No.	Arab	Latin	Keterangan
1	ا	-	Tidak dilambangkan
2	ب	B	-
3	ت	T	-
4	ث	ṡ	s (dengan titik di atasnya)
5	ج	J	-
6	ح	ḥ	h (dengan titik di bawahnya)
7	خ	Kh	-
8	د	D	-
9	ذ	Ẓ	z (dengan titik di atasnya)
10	ر	R	-
11	ز	Z	-
12	س	S	-
13	ش	Sy	-
14	ص	ṣ	s (dengan titik di bawahnya)
15	ض	ḍ	d (dengan titik di bawahnya)
16	ط	ṭ	t (dengan titik di bawahnya)
17	ظ	ẓ	z (dengan titik di bawahnya)

18	ع	“	Koma terbalik terletak di atas
19	غ	G	-
20	ف	F	-
21	ق	Q	-
22	ك	K	-
23	ل	L	-
24	م	M	-
25	ن	N	-
26	و	W	-
27	ه/ه	H	-
28	ء	“	Appostrof
29	ي	Y	-

2. Konsonan Rangkap

Konsonan rangkap termasuk kata *syiddah* ditulis rangkap. Contoh: kata انه ditulis *innahu*.

3. Ta' Marbutoh di Akhir Kata

3.1 Bila dimatikan ditulis *h*, kecuali untuk kata-kata arab yang sudah terserap menjadi bahasa Indonesia seperti Shalat, Zakat, dan sebagainya.

Contoh: جماعة ditulis *jamā'ah* مكتبة ditulis *maktabah*.

3.2 Bila dihidupkan ditulis *t*.

Contoh : مكتبة الجامعة ditulis *maktabatu-ljāmi'ah*.

4. Vokal Panjang

Fathah (baris diatas) ditulis *ā*, *kasrah* (baris dibawah) ditulis *ī*, serta *dhummah* (baris didepan) ditulis dengan *ū*. Misalnya الناس dituliskan-nās, الرحيم ditulis *arraḥīm*, المسلمون ditulis *almuslimūn*.

5. **Vokal Pendek yang Berurutan Dipisahkan dengan Tanda Pisah (-)** Contoh: شيءٍ قديرٍ ditulis *syai-in qadīr*.

Bila alif+lam diikuti huruf-huruf qamariyah yang terkumpul dalam kata ت، ق، ع، غ، ي، هـ، ج، ك، و، خ، ف، (alif , b, g, y, h, j, k, w, kh, f, “, q, m, t) misalnya المسامون ditulis *almuslimūn*. Sedangkan bila diikuti huruf syamsiyah (huruf hijaiyah selain huruf qamariyah), huruf *lam* diganti dengan huruf yang mengikutinya misalnya الرحيم diitulis *arraḥīm*.

6. Kata dan Rangkaian Frasa atau Kalimat

Penghubung antar kata menggunakan tanda petik (“), sedangkan penghubung dalam satu kata menggunakan tanda pisah (-).

Contoh: بسم الله الرحمن الرحيم ditulis *bism'il-lāhi'r-rahmāni'r-rahīm*.

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	1
HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI.....	iii
PERNYATAAN ORISINALITAS SKRIPSI	iv
DECLARATION	v
KATA PENGANTAR.....	vi
ABSTRAK.....	vii
ABSTRACT	viii
نبذة مختصرة.....	ix
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN.....	x
DAFTAR ISI.....	xii
DAFTAR TABEL	xiv
DAFTAR GRAFIK.....	xv
DAFTAR LAMPIRAN	xvi
BAB 1 PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Kesenjangan Riset	13
1.4 Ringkasan Hasil Penelitian	14
1.5 Studi Riset Terdahulu	15
1.6 Sistematika Penelitian.....	17
BAB 2 TINJAUAN PUSTAKA	19
2.1 Bank Syariah	19
2.2 Manajemen.....	21
2.3 Risiko.....	23
2.3.1 Risiko Menurut Pandangan Islam	25
2.3.2 Jenis-Jenis Risiko Bank Syariah	26
2.4 Pembiayaan	29
2.4.1 Pembiayaan Bank Syariah	29
2.4.2 Dampak Risiko Pembiayaan Bank Syariah	31
2.5 Manajemen Risiko.....	32
2.5.1 Pengertian Pembiayaan Mikro	34
2.5.2 Identifikasi	35
2.5.3 Pengukuran	37
2.5.4 <i>Monitoring Dan Controlling</i>	37
2.5.5 Mitigasi Risiko	38
2.5.6 Manajemen Risiko Bank Syariah.....	39
2.6 Penelitian Terdahulu.....	42
BAB 3 METODE PENELITIAN.....	47
3.1 Pendekatan Penelitian.....	47
3.2 Unit Analisis	48
3.3 Ruang Lingkup Penelitian	48
3.4 Jenis dan Sumber Data	48
3.5 Prosedur Pengumpulan Data.....	49
3.6 Teknik Analisis Data	50

BAB 4 PEMBAHASAN	52
4.1 Gambaran Umum Objek Penelitian.....	52
4.1.1 Bank Syariah Indonesia (BSI)	52
4.1.2 Visi dan Misi Bank Syariah Indonesia (BSI).....	53
4.1.3 Produk Bank Syariah Indonesia (BSI)	53
4.2 Hasil Penyajian Data dan Analisis	55
4.2.1 Identifikasi	56
4.2.2 <i>Measurement</i>	57
4.2.3 <i>Mitigation</i>	58
4.2.4 <i>Monitoring and Controlling</i>	60
4.3 Keterbatasan Penelitian	61
BAB 5 KESIMPULAN	62
5.1 Kesimpulan	62
5.2 Saran	63
DAFTAR PUSTAKA.....	65
LAMPIRAN	69

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu Jurnal 1	42
Tabel 2.2 Penelitian Terdahulu Jurnal 2	43
Tabel 2.3 Penelitian Terdahulu Jurnal 3	44
Tabel 2.4 Penelitian Terdahulu Jurnal 4	45
Tabel 2.5 Penelitian Terdahulu Jurnal 5	46

DAFTAR GRAFIK

Grafik 1.1 Pembiayaan PT BSI Tahun 2021	6
---	---

DAFTAR LAMPIRAN

LAMPIRAN 1. Hasil Wawancara	69
LAMPIRAN 2. Dokumentasi	89