

## ABSTRAK

Skripsi yang berjudul “*Analisis Kebijakan Pengambilan Dana Cadangan Risiko pada Pembiayaan Mudharabah Perspektif KHES (Studi Kasus di KSPPS BMT Bina Ummat Sejahtera Kcp. Tuban)*” yang dilatar Belakangi suatu Pembiayaan Mudharabah yang menerapkan kebijakan pengambilan dana cadangan risiko apabila seorang anggota tidak bisa membayar angsuran pembiayaan mudharabah. Penelitian ini merupakan hasil penelitian yang bertujuan untuk mengetahui mekanisme pembiayaan mudharabah, mekanisme kebijakan pengambilan dana cadangan risiko dan bertujuan mengetahui kebijakan pengambilan dana cadangan risiko prespektif KHES di KSPPS BMT Bina Ummat Sejahtera Kcp. Tuban.

Penelitian ini menggunakan Metode penelitian lapangan (*Field Research*) yang bersifat kualitatif. Pengumpulan data dilakukan dengan teknik observasi, wawancara, serta dokumentasi mengenai pengambilan dana cadangan risiko pada pembiayaan mudharabah di KSPPS BMT BUS yang selanjutnya dianalisis dari yang khusus ke yang umum atau menjelaskan fakta yang ada di KSPPS BMT BUS kemudian dikonstruksikan menjadi hipotesis dan teori berdasarkan KHES.

Penelitian ini menghasilkan bahwa dalam kebijakan pengambilan dana cadangan risiko pada pembiayaan mudharabah tidak berhati-hati dalam melakukan pengambilan dana cadangan risiko. Hal ini kurang sesuai dengan pasal 21 KHES huruf c yaitu asas iktiyati/kehati-hatian. Juga tidak sesuai dengan pasal 199 KHES karena dalam pengambilan cadangan risiko ditujukan untuk semua anggota (umum) bukan ke anggota yang wansprestasi. Tetapi jika dilihat dari lembar permohonan pengajuan pembiayaan, terjadi persetujuan dan kerelaan anggota untuk mengizinkan pemotongan/pengambilan CR. Pada pasal 21 huruf a asas iktiyari/kerelaan, hal ini jika dilihat dari segi kerelaan sesuai dengan pasal 21 huruf a. Namun, dari segi isi lembar permohonan hal ini belum sesuai karena belum memenuhi ketentuan mudharabah.

Kata Kunci: Manajemen Risiko, Pembiayaan Mudharabah, KHES

## ABSTRACT

Thesis entitled "*Analysis of Policy Decision Reserve Fund Risk Mudharabah Perspective KHES (Case Study in KSPPS BMT Bina Ummah Sejahtera Kcp. Tuban)*" Background of the case is on Mudharabah adopting policies taking risk reserve fund if a member can not pay installments of financing. This study is the result of research that aims to determine the mechanism of financing mechanisms taking risk reserve fund policy and aims to determine the risk reserve fund policy making preskpektif KHES in KSPPS BMT Bina Ummah Sejahtera KCP. Tuban.

The method used is a method of field research (*Field Research*) are qualitative. The data collection is done by observation, interviews, and documentation about taking risk reserve fund in financing is in KSPPS BMT BUS further analyzed from the particular to the general or explain the fact that there are KSPPS BMT BUS then dikonstuksikan into hypotheses and theories based KHES.

The results of this study concluded that in making policy on the risk reserve fund financing is not careful in doing taking a risk reserve fund. This is not in accordance with article 21 c KHES namely the principle iktiyati / prudence. Also not in accordance with Article 199 KHES for making risk reserve is intended for all members of (public) not to members wansprestasi. But when seen from filing the petition sheet financing, occur consent and willingness of members to allow the cutting / retrieval CR. In Article 21, paragraph a principle iktiyari / willingness, it is when viewed in terms of readiness in accordance with article 21 paragraph a. However, in terms of the contents of the petition sheet is not appropriate because it had not complied with the mudarabah.

Keywords: Risk Management, Mudarabah, KHES

## DAFTAR ISI

|                              |      |
|------------------------------|------|
| HALAMAN JUDUL.....           | i    |
| HALAMAN PERSETUJUAN.....     | ii   |
| HALAMAN PENGESAHAN.....      | iii  |
| HALAMAN KEASLIAN .....       | iv   |
| HALAMAN BEBAS PLAGIASI ..... | v    |
| NOTA DINAS PEMBIMBING .....  | vi   |
| ABSTRAK .....                | vii  |
| ABSTRACT .....               | viii |
| PEDOMAN TRANSLITERASI .....  | ix   |
| MOTTO .....                  | xi   |
| HALAMAN PERSEMBAHAN .....    | xii  |
| KATA PENGANTAR .....         | xiv  |
| DAFTAR ISI.....              | xvi  |
| DAFTAR TABEL.....            | xxi  |
| DAFTAR LAMPIRAN.....         | xxii |

## **BAB I PENDAHULUAN**

|                                         |   |
|-----------------------------------------|---|
| A. Latar Belakang .....                 | 1 |
| B. Rumusan Masalah .....                | 5 |
| C. Tujuan dan Kegunaan Penelitian ..... | 6 |
| D. Kajian Pustaka.....                  | 6 |
| E. Sistematika Pembahasan .....         | 8 |

## **BAB II LANDASAN TEORI**

|                                                                       |    |
|-----------------------------------------------------------------------|----|
| A. Pembiayaan Mudharabah .....                                        | 10 |
| 1. Pengertian Pembiayaan Mudharabah .....                             | 10 |
| 2. Landasan Hukum Mudharabah .....                                    | 13 |
| 3. Rukun dan Syarat Mudharabah.....                                   | 14 |
| a. Rukun Mudharabah.....                                              | 14 |
| b. Syarat Mudharabah .....                                            | 15 |
| 4. Jenis Mudharabah.....                                              | 16 |
| 5. Skema Umum Pembiayaan Mudharabah .....                             | 17 |
| 6. Ketentuan Mudharabah dalam Kompilasi Hukum Ekonomi<br>Syariah..... | 18 |
| B. Manajemen Risiko .....                                             | 25 |
| 1. Pengertian Manajemen dan Manajemen Risiko.....                     | 25 |
| 2. Manajemen Risiko Pada Lembaga Keuangan Syariah .....               | 27 |
| 3. Penanganan Risiko .....                                            | 30 |

## **BAB III METODE PENELITIAN**

|                                |    |
|--------------------------------|----|
| A. Jenis Penelitian.....       | 33 |
| 1. Sifat Penelitian .....      | 34 |
| 2. Pendekatan Penelitian ..... | 34 |
| B. Sumber Data.....            | 35 |
| 1. Data Primer .....           | 35 |
| 2. Data Sekunder .....         | 36 |

|                                 |    |
|---------------------------------|----|
| C. Teknik Pengumpulan Data..... | 38 |
| 1. Observasi.....               | 38 |
| 2. Wawancara.....               | 39 |
| 3. Dokumentasi .....            | 40 |
| D. Teknik Analisa Data.....     | 41 |

## **BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN**

|                                                                |    |
|----------------------------------------------------------------|----|
| A. Deskripsi Umum KSPPS BMT Bina Ummat Sejahtera Kcp. Tuban .. | 43 |
| 1. Sejarah singkat KSPPS BMT BUS Kcp. Tuban .....              | 42 |
| 2. Dasar Hukum Pendirian KSPPS BMT BUS.....                    | 45 |
| 3. Struktur Organisasi KSPPS BMT BUS .....                     | 45 |
| a. Rapat Anggota.....                                          | 46 |
| b. Pengurus dan Pengawas Syariah.....                          | 46 |
| c. Karyawan KPU KSPPS BMT BUS Tuban.....                       | 47 |
| d. Keanggotaan.....                                            | 48 |
| 4. Visi dan Misi KSPPS BMT Bina Ummat Sejahtera .....          | 49 |
| a. Moto .....                                                  | 49 |
| b. Visi .....                                                  | 50 |
| c. Misi .....                                                  | 50 |
| 5. Budaya Kerja KSPPS BMT Bina Ummat Sejahtera.....            | 51 |
| 6. Produk yang ada di KSPPS BMT Bina Ummat Sejahtera.....      | 51 |
| a. Produk Simpanan .....                                       | 51 |
| b. Produk Pembiayaan.....                                      | 54 |

|                                                                   |    |
|-------------------------------------------------------------------|----|
| B. Mekanisme Pembiayaan Mudharabah di Koperasi Simpan Pinjam      |    |
| Pembiayaan Syariah BMT Bina Ummat Sejahtera Kcp. Tuban .....      | 55 |
| 1. Profil Pembiayaan Mudharabah di KSPPS BMT BUS.....             | 55 |
| 2. Mekanisme Pembiayaan Mudharabah di KSPPS BMT BUS .....         | 57 |
| 3. Kebijakan Pengambilan Dana Cadangan Risiko pada                |    |
| Pembiayaan Mudharabah di KSPPS BMT BUS.....                       | 60 |
| C. Analisis Kebijakan Pengambilan Dana Cadangan Risiko Prespektif |    |
| Kompilasi Hukum Ekonomi Syariah .....                             | 62 |

## **BAB V PENUTUP**

|                     |    |
|---------------------|----|
| A. Kesimpulan ..... | 74 |
| B. Saran.....       | 75 |

|                             |           |
|-----------------------------|-----------|
| <b>DAFTAR PUSTAKA .....</b> | <b>76</b> |
|-----------------------------|-----------|

## **LAMPIRAN**

## **BIODATA PENULIS**

## **DAFTAR TABEL**

|                                     |    |
|-------------------------------------|----|
| Tabel 3.1 Sumber Data Primer .....  | 36 |
| Tabel 3.2 Sumber Data Sekunder..... | 37 |
| Tabel 3.3 Data Wawancara .....      | 40 |
| Tabel 3.4 Data Dokumentasi.....     | 41 |
| Tabel 4.1 Kesimpulan Analisis ..... | 72 |

## **DAFTAR LAMPIRAN**

Lampiran 1 Buku Rapat Anggota Tahunan

Lampiran 2 Permohonan Anggota Baru

Lampiran 3 Lembar Permohonan Pembiayaan

Lampiran 4 Lembar Pemeriksaan

Lampiran 5 Lembar Akad Pembiayaan Mudharabah

Lampiran 6 Surat Bukti Wawancara dengan karyawan KSPPS BMT BUS

Lampiran 7 Pedoman Wawancara

Lampiran 8 Surat Izin Melakukan Penelitian

Lampiran 9 Brosur produk di KSPPS BMT BUS