

**PENERAPAN MANAJEMEN RISIKO DALAM PEMBIAYAAN QARDH
PADA BANK WAKAF MIKRO BUNTET PESANTREN CIREBON**

SKRIPSI

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat
Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (S.E)
Pada Jurusan Perbankan Syariah
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam



Oleh :

WAHDAH NUR FIKA

NIM : 1908203147

**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN)
SYEKH NURJATI CIREBON**

1444 H / 2022 M

ABSTRAK

WAHDAH NUR FIKA. NIM: 1908203147. “PENERAPAN MANAJEMEN RIISKO DALAM PEMBIAYAAN QARDH PADA BANK WAKAF MIKRO BUNTET PESANTREN CIREBON”, 2023

Kemiskinan adalah masalah krusial. Salah satu penyebabnya karena ketimpangan pendapatan. Solusi untuk mengatasi ketimpangan yang diantaranya dengan melalui instrumen Wakaf. Wakaf dinilai mampu memberikan solusi terhadap masalah ketimpangan tersebut. Bank Wakaf Mikro ini bertujuan untuk menyediakan akses permodalan atau pembiayaan bagi masyarakat kecil yang belum memiliki akses pada lembaga keuangan formal berdasarkan prinsip syariah. Lembaga keuangan mikro yang nasabahnya berasal dari masyarakat berpenghasilan rendah, maka terdapat beberapa risiko. salah satunya adalah risiko kredit. Akibat terjadinya pembiayaan macet dapat berupa kerugian financial disebabkan keuntungan yang berkurang. Kerugian lainnya adalah menjadi buruknya pada perusahaan disebabkan tidak bisa menyalurkan pembiayaan dengan baik. Sehingga untuk meminimalisir terjadinya risiko maka perlu manajemen risiko.

Jenis penelitian ini adalah penelitian lapangan. Metode penelitian yang digunakan adalah kualitatif deskriptif dengan teknik wawancara, observasi, studi pustaka dan dokumentasi sebagai alat pengumpulan data.

Penerapan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 1/POJK.05/2015 Tentang Penerapan Manajemen Risiko Pembiayaan Bagi Lembaga Jasa Keuangan Non-Bank pasal 2, yaitu *pertama* pengawasan aktif direksi dan Dewan komisaris. *Kedua* Kecukupan kebijakan, prosedur dan penetapan limit manajemen risiko. *Ketiga* Kecukupan proses identifikasi, pengukuran, pemantauan, pengendalian dan sistem informasi manajemen risiko. *Keempat* sistem pengendalian intern. Penerapan manajemen risiko Pembiayaan Qardh Pada Bank Wakaf Mikro Buntet Pesantren Cirebon ini melakukan tahapan identifikasi risiko, pengukuran, pemantauan, dan pengendalian risiko. Kesesuaian Penerapan manajemen risiko pembiayaan Qardh pada Bank Wakaf Mikro Buntet Pesantren Cirebon ini sudah sesuai dengan Penerapan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 1/POJK.05/2015. Strategi Bank Wakaf Mikro Buntet Pesantren Cirebon Dalam Manajemen Risiko Pembiayaan qardh ini menggunakan prinsip kehati-hatian dengan meliputi prinsip 5C. Namun, dalam 5C yang terpenting hanya 1 yaitu Character.

Kata Kunci: Manajemen Risiko, Pembiayaan Qardh, Bank Wakaf Mikro

ABSTRACT

WAHDAH NUR FIKA. NIM: 1908203147. "IMPLEMENTATION OF RISK MANAGEMENT IN QARDH FINANCING IN MICRO BUNTET WAKAF BANKS IN Islamic Boarding Schools in CIREBON", 2023

Poverty is a crucial issue. One of the reasons is income inequality. The solution to overcome inequality is through the Waqf instrument. Waqf is considered capable of providing a solution to the problem of inequality. This Micro Waqf Bank aims to provide access to capital or financing for small communities who do not yet have access to formal financial institutions based on sharia principles. For microfinance institutions whose customers come from low-income communities, there are several risks. One of them is credit risk. The result of bad financing can be in the form of financial losses due to reduced profits. Another disadvantage is that the company becomes worse due to not being able to distribute financing properly. So to minimize the occurrence of risk it is necessary to risk management.

This type of research is field research. The research method used is descriptive qualitative with interview techniques, observation, literature and documentation as data collection tools.

Implementation of Financial Services Authority Regulation Number 1/POJK.05/2015 Concerning Implementation of Financing Risk Management for Non-Bank Financial Services Institutions article 2, namely first active supervision of the directors and the board of commissioners. Second, the adequacy of policies, procedures and determination of risk management limits. Third, the adequacy of the processes of identification, measurement, monitoring, control and risk management information systems. The four internal control systems. The application of Qardh Financing risk management at the Waqf Micro Buntet Bank of the Cirebon Islamic Boarding School carries out the stages of risk identification, measurement, monitoring and risk control. The conformity of the implementation of Qardh financing risk management at the Waqf Bank of the Cirebon Islamic Boarding School Micro Buntet is in accordance with the Application of the Financial Services Authority Regulation Number 1/POJK.05/2015. The strategy of Waqf Bank Micro Buntet Cirebon Islamic Boarding School in Risk Management of qardh financing uses the precautionary principle by covering the 5C principle. However, in 5C the most important thing is only 1, namely Character

Keywords: Risk Management, Qardh Financing, Micro Waqf Bank

تجريدي

وحدة نور فيقة.نيم: ١٩٨٢٣١٤٧. " تطبيق إدارة المخاطر في تمويل القرض في بنك الوقف التابع
لمدرسة سيربيون الإسلامية الداخلية"، ٢٣.٢،

الفقر قضية حاسمة أحد الأسباب هو عدم المساواة في الدخل الحل للتغلب على عدم المساواة هو من خلال أداة الوقف . يعتبر الوقف قادرا على حل مشكلة عدم المساواة يهدف بنك الوقف الصغير هذا إلى توفير الوصول إلى رأس المال أو التمويل للمجتمعات الصغيرة التي ليس لديها حتى الآن إمكانية الوصول إلى المؤسسات المالية الرسمية على أساس مبادئ الشريعة الإسلامية بالنسبة لمؤسسات التمويل الأصغر التي يأتي عملاؤها من مجتمعات منخفضة الدخل ، هناك العديد من المخاطر واحد منهم هو مخاطر الانتماء يمكن أن تكون نتيجة سوء التمويل في شكل خسائر مالية بسبب انخفاض الأرباح عيب آخر هو أن الشركة تصبح أسوأ بسبب عدم قدرتها على توزيع التمويل بشكل صحيح لذلك لتقليل حدوث المخاطر من الضروري إدارة المخاطر هذا النوع من البحث هو بحث ميداني طريقة البحث المستخدمة هي طريقة وصفية نوعية مع تقنيات المقابلة والملاحظة والأدب والتوثيق كأدوات لجمع البيانات تنفيذ. لائحة هيئة الخدمات المالية رقم / ابيجوك ٢٠١٥ / ٥٥ بشأن تنفيذ إدارة مخاطر التمويل المؤسسات الخدمات المالية غير المصرفية ، المادة ٢ ، وهي الإشراف النشاط الأول على أعضاء مجلس الإدارة ومجلس المفوضين ثانياً : مدى كفاية السياسات والإجراءات وتحديد حدود إدارة المخاطر. ثالثاً. مدى كفاية عمليات تحديد وقياس ومراقبة ومراقبة ونظم معلومات إدارة المخاطر أنظمة الرقابة الداخلية الأربعة. ينفذ تطبيق إدارة مخاطر تمويل القرض في بنك الوقف الصغير التابع لمدرسة سيربيون الإسلامية الداخلية مراحل تحديد المخاطر وقياسها ومراقبتها والتحكم فيها يتوافق تطبيق إدارة مخاطر تمويل القرض في بنك الوقف التابع لمدرسة سيربيون الإسلامية الداخلية صغير بوننتيت مع تطبيق لائحة هيئة الخدمات المالية رقم / ١ بيجوك / ٢٠١٥ . ٥٥ تستخدم استراتيجية مدرسة سيربيون الإسلامية الداخلية الصغيرة التابعة لبنك الوقف في إدارة مخاطر تمويل القرض المبدأ الوقائي من خلال تغطية مبادئ ج . ومع ذلك، فإن أهم شيء في ٥ ج هو فقط ، ألا وهو الشخصية

الكلمات المفتاحية : إدارة المخاطر، تمويل القرض ، الصيرفة الوقفية



PERSETUJUAN PEMBIMBING

SKRIPSI

PENERAPAN MANAJEMEN RIISKO DALAM PEMBIAYAAN QARDH PADA BANK WAKAF MIKRO BUNTET PESANTREN CIREBON

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat
Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (SE)
Pada Jurusan Perbankan Syariah
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Oleh:

WAHDAH NUR FIKA

NIM. 1908203147

Pembimbing:

Pembimbing I

Pembimbing II

Dr. Hj. Dewi Fatmasari, M. Si

NIP. 197301072009012001

H. Ridwan Widagdo, SE, M. Si

NIP. 197303042007101002

Mengetahui:

Ketua Jurusan Perbankan Syariah,



Eef Saefulloh, M. Ag

NIP. 19760312 200312 1 003

NOTA DINAS

Kepada Yth.
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
IAIN Syekh Nurjati Cirebon
di
Cirebon

Assalamu'alaikum Wr. Wb

Setelah melakukan bimbingan, arahan dan koreksi terhadap penulisan skripsi saudara/ **WAHDAH NUR FIKA, NIM: 1908203147** dengan judul **“Penerapan Manajemen Riisko Dalam Pembiayaan Qardh Pada Bank Wakaf Mikro Buntet Pesantren Cirebon”**. Kami berpendapat bahwa skripsi tersebut di atas sudah dapat diajukan pada jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI) Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon untuk di munaqosyahkan.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb

Menyetujui:

Pembimbing I

Pembimbing II


Dr. Hj. Dewi Fatmasari, M. Si
NIP. 197301072009012001


H. Ridwan Widagdo, SE, M. Si
NIP. 197303042007101002

Mengetahui:

Ketua Jurusan Perbankan Syariah,




Eef Saefulloh, M. Ag
NIP. 19760312 200312 1 003

LEMBAR PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul “**PENERAPAN MANAJEMEN RISKO DALAM PEMBIAYAAN QARDH PADA BANK WAKAF MIKRO BUNTET PESANTREN CIREBON**”, oleh **Wahdah Nur Fika**, NIM: 1908203147, telah diajukan dalam sidang Munaqosyah Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon pada tanggal 29 Maret 2023

Skripsi telah diterima sebagai salah satu syarat mendapat gelar Sarjana Ekonomi (S.E) pada jurusan Perbankan Syariah (PS) Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI) pada Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon.



PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI

Bismillahirrahmanirrahim

Saya yang bertandatangan dibawah ini:

Nama : Wahdah Nur Fika

NIM : 1908203147

Tempat, Tanggal Lahir : Cirebon, 06 Mei 2002

Alamat : Dusun 01, RT/RW 001/001 Desa Kanci
Kecamatan Astanajapura kabupaten Cirebon

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi dengan judul **“Penerapan Manajemen Risiko Dalam Pembiayaan Qardh Pada Bank Wakaf Mikro Buntet Pesantren Cirebon”** ini beserta isinya adalah benar-benar karya sendiri. Seluruh ide, pendapat atau materi dari sumber lain telah dikutip dengan cara penulisan referensi yang sesuai.

Atas pernyataan ini, saya siap menanggung resiko atau sanksi apapun yang dijatuhkan kepada saya sesuai dengan peraturan yang berlaku, apabila dikemudian hari ditemukan adanya pelanggaran terhadap etika keilmuan atau ada klaim terhadap keaslian karya saya ini.

Cirebon, 24 Maret 2023

Saya yang bertanda tangan



WAHDAH NUR FIKA

NIM. 1908203147

KATA PERSEMBAHAN

Kupersembahkan karya sederhana ini kepada orang yang sangat kukasihi dan kusayangi Bapa dan Ibu tercinta sebagai tanda bukti, hormat dan rasa terimakasih yang tiada terhingga kupersembahkan karya kecil ini kepada bapa dan ibu yang telah memberikan kasih sayang, dukungan dan cinta kasih yang tiada terhingga yang tiada mungkin kubalas hanya selembar kertas bertuliskan kata cinta dan persembahan. Semoga ini menjadi awal untuk membuat bapa dan ibu bahagia karna kusadar, selama ini belum bisa berbuat yang lebih. Untuk bapa dan ibu yang selalu membuat termotivasi dan selalu menyirami kasih sayang, selalu mendoakanku, selalu menasehatiku menjadi lebih baik, Terima kasih bapa... Terima kasih ibu...



MOTTO

“Allah tidak akan membebani seseorang melainkan sesuai dengan kemampuannya”

(QS Al-Baqarah: 286)



DAFTAR RIWAYAT HIDUP



Penulis bernama Wahdah Nur Fika lahir di Cirebon pada tanggal 06 Mei 2002. Merupakan anak ketiga dari tiga bersaudara dan lahir dari pasangan Bapak Khaeruddin dan Ibu Sri Nurhayati. Penulis bertempat tinggal di Dusun 01, RT/RW 001/001 Desa Kanci Kecamatan Astanajapura Kabupaten Cirebon.

Jenjang pendidikan yang pernah ditempuh adalah:

1. TK NURUL BADAR pada tahun 2006 - 2007
2. SDN 2 DESA KANCI pada tahun 2007 – 2013
3. MTS NU PUTRI 3 BUNTET PESANTREN pada tahun 2013 – 2016
4. SMAN 1 ASTANAJAPURA pada tahun 2016 – 2019

Penulis mengikuti program Sarjana (S-1) pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam program studi Perbankan Syariah dan mengambil judul skripsi **“PENERAPAN MANAJEMEN RISKO DALAM PEMBIAYAAN QARDH PADA BANK WAKAF MIKRO BUNTET PESANTREN CIREBON”**, dibawah bimbingan Ibu Dr. Hj. DEWI Fatmasari, M. Si dan Bapak H. Ridwan Widagdo, SE, M. Si



KATA PENGANTAR

Alhamdulillahirabbil ‘aalamiin, puji syukur penulis panjatkan kehadiran Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat dan inayah-Nya sehingga laporan penelitian skripsi yang berjudul “Penerapan Manajemen Risiko Dalam Pembiayaan Qardh Pada Bank Wakaf Mikro Buntet Pesantren Cirebon” ini dapat diselesaikan. Skripsi ini disusun untuk menyelesaikan Studi Jenjang Strata-1 (S1) Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon.

Pelaksanaan peneltian dan penyusunan skripsi ini dapat berjalan dengan baik berkat dukungan dan kerjasama dari berbagai pihak. Untuk itu, penulis ingin mengucapkan terimakasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Bapak Prof. Dr. H. Aan Jaelani, M.Ag., selaku Rektor Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon.
2. Bapak Dr. Didi Sukardi, M.H., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon, serta selaku pembimbing skripsi yang telah memberikan arahan-arahan dan pertimbangan-pertimbangan bagi penulis selama penyusunan skripsi.
3. Bapak Eef Saefulloh, M.Ag., selaku Ketua Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, serta selaku Dosen Pembimbing Akademik yang telah memberikan perhatian dan ilmu yang bermanfaat.
4. Ibu Nur Eka Setiawati, M.Si, selaku Sekretaris Jurusan Perbankan Syariah.
5. Ibu Dr. Hj. Dewi Fatmasari, M.Si dan Bapak H. Ridwan Widagdo, SE, M.Si, selaku pembimbing skripsi yang telah memberikan arahan-arahan dan pertimbangan-pertimbangan bagi penulis selama penyusunan skripsi.
6. Seluruh Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Syekh Nurjati Cirebon yang telah membimbing serta mendidik dan mengajarkan ilmu-ilmunya yang Insya Allah bermanfaat bagi penulis dan senantiasa bisa diterapkan dalam kehidupan sehari-hari.
7. Bapak Najih Mubarak, SE.I dan seluruh staff Bank Wakaf Mikro Buntet Pesantren Cirebon yang telah mengizinkan penulis untuk melakukan penelitian.

8. Kedua orang tuaku, Bapak Khaeruddin dan Ibu Titi Khuryati yang telah membesarkan, membiayai dan senantiasa mendoakan dengan ikhlas, menasehati, membimbing dengan penuh kasih sayang yang tak terhingga sampai menuntun penulis menyelesaikan tugas akademik tepat pada waktunya serta atas segala pengorbanan yang tidak terhitung banyaknya.
9. Kepada kakak-kakaku Rahmat Hidayat dan Faisal Azhari yang telah memberikan semangat serta segala bantuan yang telah diberikan.
10. Sahabat-sahabat seperjuangan yaitu Sri Suci, Desi Safitri, Saniatul Qomariyah, Azizah Fikriyah, Dinda Khoirunnisa dan Rizal Muhaimin yang begitu banyak membantu penulis dalam menjalani studi di Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon.
11. Seluruh teman-teman Jurusan Perbankan Syariah angkatan 2019 terutama keluarga besar Perbankan Syariah kelas D yang telah memberikan keceriaan dan semangat kepada penulis selama penulis menempuh studi di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
12. Semua pihak yang tidak dapat disebutkan oleh penulis satu persatu yang telah berjasa dan membantu penulis selama proses perkuliahan dan penyelesaian skripsi ini

Penulis hanya dapat mengucapkan terimakasih, serta berdo'a atas segala motivasi dan dukungannya, semoga Allah SWT. melipatgandakan kebaikan yang telah diberikan. Penulis menyadari sepenuhnya bahwa skripsi ini masih banyak kekurangan, mengingat segala keterbatasan, kemampuan dan pengalaman penulis. Oleh karena itu, dengan kerendahan hati yang tulus penulis menerima kritik dan saran yang disampaikan demi kesempurnaan penyusunan skripsi ini. Semoga skripsi ini bermanfaat bagi kita semua. Aamiin ya robbal 'aalamiin.

Cirebon, 24 Maret 2023

Penyusun

WAHDAH NUR FIKA

NIM. 1908203147

DAFTAR ISI

ABSTRAK	i
ABSTRACT	ii
تجريدی.....	iii
PERSETUJUAN PEMBIMBING	iv
NOTA DINAS.....	v
LEMBAR PENGESAHAN	vi
PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI.....	vii
KATA PERSEMBAHAN	viii
MOTTO	ix
DAFTAR RIWAYAT HIDUP	x
KATA PENGANTAR.....	xi
DAFTAR ISI.....	xiii
DAFTAR TABEL	xvi
DAFTAR GAMBAR.....	xvii
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB LATIN	xviii
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Perumusan Masalah	5
1. Identifikasi Masalah	5
2. Pembatasan Masalah	6
3. Rumusan Masalah	6
C. Tujuan dan Kegunaan Penelitian	6
1. Tujuan Penelitian.....	6
2. Kegunaan Penelitian.....	6
D. Literatur Review/Kajian Pustaka/Penelitian Terdahulu.....	7
E. Kerangka Pemikiran.....	9
F. Sistematika.....	11
BAB II LANDASAN TEORI	12
A. Bank Wakaf Mikro	12
1. Sejarah Bank Wakaf Mikro di Indonesia	12
2. Karakteristik Bank Wakaf Mikro	17

3. Sumber Dana	18
4. Aturan Oprasional	19
5. Pengawasan Bank Wakaf Mikro	19
6. Faktor Pembiayaan Bermasalah Pada Bank Wakaf Mikro	20
B. Pembiayaan Qardh	21
1. Pembiayaan	21
2. Pembiayaan Qardh	25
C. Manajemem Risiko	30
1. Manajemen	30
2. Risiko.....	33
3. Manajemen Risiko.....	37
BAB III KONDISI OBJEKTIF	42
A. Metodologi Penelitian	42
1. Tempat Penelitian	42
2. Metode dan Pendekatan Penelitian.....	42
3. Data dan Sumber Data.....	42
4. Teknik Pengumpulan Data	43
5. Teknik Analisis Data	44
B. Sejarah Bank Wakaf Mikro Buntet Pesantren Cirebon	44
C. Visi, Misi dan Program Bank Wakaf Mikro Buntet Pesantren Cirebon	46
D. Sumber Permodalan Bank Wakaf Mikro Buntet Pesantren Cirebon.....	46
E. Karakteristik Bank Wakaf Mikro.....	47
F. Alur Pembiayaan Bank Wakaf mikro	48
G. Proses Pengembalian Pembiayaan	49
H. Struktur Organisasi	50
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....	54
A. Penerapan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 1/POJK.05/2015 tentang Penerapan Manajemen Risiko Bagi Lembaga Jasa Keuangan Non-Bank.....	54
B. Penerapan Manajemen Risiko Pembiayaan Qardh Pada Bank Wakaf Mikro Buntet Pesantren Cirebon	62
C. Kesesuaian Penerapan Manajemen Risiko Pembiayaan Qardh pada Bank Wakaf Mikro Buntet Pesantren Cirebon dengan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 1/POJK.05/2015	65
D. Strategi Bank Wakaf Mikro Buntet Pesantren Cirebon Dalam Manajemen Risiko Pembiayaan.....	71

BAB V KESIMPULAN	74
A. Kesimpulan	74
B. Saran	74
DAFTAR PUSTAKA	76
LAMPIRAN	



DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Pembiayaan Pada Bank Wakaf Mikro Buntet Pesantren Cirebon	4
Tabel 2.1 Daftar Bank Wakaf Mikro di Seluruh Indonesia	13
Tabel 3.1 Pokok Pengelola BWM Buntet Pesantren Cirebon.....	51



DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Kerangka Pemikiran	9
Gambar 2.1 Skema Penyaluran Pembiayaan Bank Wakaf Mikro	18
Gambar 2.2 Skema Pembiayaan Qardh	30
Gambar 2.3 Proses Manajemen Risiko	38
Gambar 3.1 Alur Pembiayaan Bank Wakaf Mikro	48
Gambar 3.2 Struktur Organisasi BWM Buntet Pesantren	50

