

## **ABSTRAK**

### **MITIGASI RISIKO PEMBIAAYAAN PADA PERBANKAN SYARIAH (Studi multi situs Bank Muamalat Indonesia Capem Tulungagung dan Bank Rakyat Indonesia Syariah Capem Plosok Jombang )**

Mitigasi risiko pemberian dilakukan sebagai salah satu usaha untuk meminimalisir dampak negatif yang nantinya harus diterima akibat terjadinya kenyataan yang tidak sesuai dengan ekspektasi. Manusia pada dasarnya memang diperintahkan untuk selalu berusaha, karena sesuatu tidak terjadi begitu saja namun harus diusahakan. Mitigasi risiko menjadi hal penting karena akan mempengaruhi pencapaian tujuan perbankan syariah tersebut. Tujuan perbankan syariah pada umumnya adalah pencapaian maslahah. Mashlahah dapat dijabarkan dengan dicapainya kesejahteraan umat. Jika risiko tidak dapat dimitigasi dengan baik, maka kesejahteraan umat akan menjadi terganggu.

Penelitian ini menggunakan pendekatan Kualitatif dengan metode studi multisitus. Tujuan dari penelitian ini adalah mengetahui mitigasi risiko pemberian di perbankan syariah agar risiko dapat diminimalisir dengan baik. Objek penelitian ini adalah Bank Muamalat Indonesia Capem Tulungagung dan Bank Rakyat Indonesia Capem Plosok Jombang. Penelitian dilakukan dengan mengidentifikasi dan mengembangkan mitigasi risiko.

Hasil dari penelitian ini adalah penyebab terjadinya risiko pemberian di Bank Muamalat Indonesia Capem Tulungagung dan Bank Rakyat Indonesia Syariah Capem Plosok Jombang dilihat dari faktor internal dan faktor eksternal. Selain itu juga tahap-tahap dalam menyelesaikan wanprestasi yang merupakan salah satu risiko yang timbul dari pemberian di perbankan syariah. mitigasi ini dilakukan saat proses input sampai dengan out put (pencairan) pemberian, hal ini dilakukan dengan cara monitoring dan evaluasi. Sedangkan wanprestasi penyelesaiannya dilakukan dengan tiga tahap yaitu surat peringatan, musyawarah secara kekeluargaan, dan jalur hukum.

**Kata kunci:** mitigasi risiko, perbankan syariah, faktor internal, faktor eksternal, wanprestasi

## **ABSTRACT**

### **THE MITIGATION OF FINANCING RISK IN ISLAMIC BANKING (A Multi-site study Branch Tulungagung Indonesian Muamalat Bank and Indonesian Civil Bank Syariah Branch Ploso Jombang)**

Mitigation of financing risk is done as an effort to minimize the negative impacts that will be accepted due to the fact that is not in line with expectations. Humans are inherently ordered to always thrive, because nothing will happen unless we make efforts. Mitigation of risk is essential since it will affect the achievement of the goals of Islamic banking. The purpose of Islamic Banking in general is maslahah achievement. Mashlahah can be described with the achievement of the welfare of the people. If the risk can't be mitigated properly, then the welfare of the people will be disturbed.

This study used a qualitative approach with a multi-site study method. The purpose of this study was to determine the mitigation of financing risk in Islamic banking so that the risk can be minimized well. This research object was Indonesian Muamalat Bank Branch Tulungagung and Indonesian Civil Bank Branch. The study was conducted by identifying and developing risk mitigation.

The results of this study were the causal factors of the financing risk in Indonesian Muamalat Bank Branch Indonesia and Indonesian Civil Bank Syariah Branch Ploso Jombang viewed from internal and external factors, and the finishing stages of default which is one of the risks arising out of financing in Islamic banking. This mitigation is done from the input through the output of (disbursement) financing, this is done by means of monitoring and evaluation. While the settlement of default was reached in three stages: a warning letter, deliberation amicably, and the law.

**Keywords :** risk mitigation, Islamic banking , internal factors , external factors, default

## ملخص

التخفيفُ مِنْ مُخاطِر التَّمْوِيلِ فِي مَحَالِ الصَّيْرَفَةِ الْإِسْلَامِيَّةِ فَرَعَ دَرَاسَةٌ مَوْضُوعُ الْمُوَقَّعِ تلوعاً كَوْعَ الإِنْدُونِيسِيَّةِ بَنْكِ مُعَامَلَاتِ الإِنْدُونِيسِيِّ وَبَنْكِ الْمَدِينَةِ الشَّرِيعَيَّةِ فَرَعَ فَلَوْ صَا جومباً عَ)

وَيَتَمُ التَّخْفِيفُ مِنْ مُخاطِر التَّمْوِيلِ عَلَى أَنَّهَا مُخَاوِلَةٌ لِتَقْلِيلِ الْأَثَارِ السَّلْبِيَّةِ الَّتِي سَيَتَمُ قَبْولُ يَرْجِعُ ذَلِكَ إِلَى حَقِيقَةِ أَنَّ لَا يَتَمَاشَ مَعَ التَّوْقُعَاتِ. وَأَمْرُ الْبُشْرِ بِطَبِيعَتِهَا لِتَزَدَّهُرَ دَائِمًا، لِأَنَّ شَيْئًا لَنْ يَحْدُثُ مَا لَمْ يَبْذُلْ جَهُودًا. التَّخْفِيفُ مِنْ مُخاطِرِ أَمْرٍ ضَرُورِيٍّ لِأَنَّهُ سَوْفَ ثُوَّرَ عَلَى تَحْقِيقِ أَهْدَافِ الْعَمَلِ الْمَصْرِيفِيِّ الْإِسْلَامِيِّ. وَالْعَرْضُ مِنَ الْخَدَامَاتِ الْمَصْرِيفَةِ الْإِسْلَامِيَّةِ بِشَكْلٍ عَامٍ مَصْلَاحَةِ الْإِيجَارِ. وَمُمْكِنُ وَصْفُ مَصْلَاحَةِ مَعَ تَحْقِيقِ رَفَاهِيَّةِ الشَّعَبِ. إِذَا لَا يُمْكِنَ التَّخْفِيفُ مِنْ خَطَرِ بِشَكْلٍ صَحِيحٍ، ثُمَّ رَفَاهِيَّةِ الشَّعَبِ سَيَتَمُ بِالْإِنْرِعَاجِ.

إِسْتَخْدَمَتْ هَذِهِ الدَّرَاسَةُ الْمُنْهَجَ الْكَيْفِيَّ مَعَ طَرِيقَةِ الدَّرَاسَةِ فِي مَوْاقِعِ مُتَعَدِّدَةٍ. وَكَانَ الْعَرْضُ مِنْ هَذِهِ الدَّرَاسَةِ هُوَ تَحْدِيدُ التَّخْفِيفِ مِنْ مُخاطِر التَّمْوِيلِ فِي الْمَصَارِفِ الْإِسْلَامِيَّةِ بِحِيثُ يَمْكُنُ التَّقْلِيلُ مِنْ خَطَرِ أَيْضًا. كَانَ هَذَا الْكَائِنُ الْبُحُوثُ الإِنْدُونِيسِيَّةِ بَنْكِ مُعَامَلَاتِ فَرَعَ تلوعاً كَوْعَ وَبَنْكِ الْمَدِينَةِ الإِنْدُونِيسِيَّةِ فَرَعَ فَلَوْ صَا جومباً عَ. وَقَدْ أَجْرَيَتِ الدَّرَاسَةُ مِنْ خِلَالَ تَحْدِيدِ وَتَطْوِيرِ تَخْفِيفِ الْمُخَاطِرِ.

وَكَانَتْ نَتَائِجُ هَذِهِ الدَّرَاسَةِ الْعُوَامِلُ عَارِضَةُ مِنْ مُخاطِر التَّمْوِيلِ فِي الإِنْدُونِيسِيَّةِ بَنْكِ مُعَامَلَاتِ فَرَعَ إِنْدُونِيسِيَا وَالإنْدُونِيسِيِّ الْبَنْكِ الْمَدِينَةِ الشَّرِيعَيَّةِ فَرَعَ فَلَوْ صَا جومباً عَ يَنْظُرُ إِلَيْهَا مِنَ الْعُوَامِلِ الدَّاخِلِيَّةِ وَالْأَخْارِيَّةِ، وَمَرَاحِلِ الْإِنْتِهَاءِ مِنَ التَّخَلُّفِ عَنِ السُّدَادِ الَّتِي تَعُدُّ وَاحِدَةً مِنَ الْمُخَاطِرِ النَّاِشِئَةِ عَنِ التَّمْوِيلِ فِي الْمَصْرِيفَةِ الْإِسْلَامِيَّةِ. وَيَتَمُ ذَلِكَ التَّخْفِيفُ مِنَ الْمَدِحَلَاتِ مِنْ خِلَالَ إِخْرَاجِ (صَرْف) التَّمْوِيلِ، وَيَتَمُ ذَلِكَ عَنْ طَرِيقِ الرُّصَدِ وَالتَّقْيِيمِ. فِي حِينَ يَمْكُنُ التَّوْصُلُ إِلَى تَسْوِيَةِ الْإِفْتَرَاضِيِّ فِي ثَلَاثَ مَرَاحِلٍ: رِسَالَةٌ تَحْذِيرٌ وَمُدَاؤَلَاتٌ وَدِيَّاً، وَالْقَاعُونَ.

كَلِمَاتُ الْبَحْثِ: تَخْفِيفُ الْمُخَاطِرِ، الْخَدَامَاتُ الْمَصْرِيفَةُ الْإِسْلَامِيَّةُ، وَالْعُوَامِلُ الدَّاخِلِيَّةُ وَالْعُوَامِلُ الْأَخْارِيَّةُ، وَالتَّقْصِيرِ