

ABSTRAK
MANAJEMEN RISIKO PADA PEMBIAYAAN MUDHARABAH
(Studi Kasus di Bank Syariah Mandiri cabang Kediri tahun 2012)

Adin Nugroho
30.3.2.7940

Bank Syariah memiliki peran sebagai lembaga perantara antara unit-unit ekonomi yang mengalami kelebihan dana dengan unit-unit lainnya yang mengalami kekurangan dana. Melalui bank, kelebihan tersebut dapat disalurkan kepada pihak-pihak yang memerlukan sehingga memberikan manfaat kepada kedua belah pihak (bank maupun nasabah). Namun dalam pelaksanaannya, bank tidak terlepas dari risiko yang bisa menimbulkan kerugian. Contohnya dalam pembiayaan mudharabah yang paling banyak mengandung risiko didalam pelaksanaannya dan sedikit peminatnya dibandingkan pembiayaan yang lain, risiko yang sering muncul dalam pembiayaan ini adalah penyimpangan atau penyelewengan dana oleh nasabah, lalai dan kesalahan yang disengaja, dan penipuan oleh nasabah yang tidak jujur. Akan tetapi, uniknya di Bank Syariah Mandiri Cabang Kediri dengan risiko yang ada tidak mengurangi jumlah pengeluaran dana untuk pembiayaan mudharabah melainkan mengalami peningkatan yang cukup baik.

Beranjak dari sinilah penulis bertujuan untuk mengetahui bagaimana konsep dan mekanisme penerapan manajemen risiko pada pembiayaan mudharabah di Bank Syariah Mandiri cabang Kediri tahun 2012.

Penelitian ini merupakan penelitian lapangan dengan jenis Kualitatif Eksploratif, penulis juga berusaha mengumpulkan data-data primer maupun sekunder. Dalam pengumpulan data-data tentang lembaga yang diteliti, penulis menggunakan Metode Observasi, kemudian untuk mengumpulkan data penulis menggunakan metode dokumenter dan metode wawancara, setelah terkumpul data-data tersebut di analisis menggunakan cara berfikir induktif, untuk menemukan konsep manajemen risiko pada pembiayaan mudharabah di Bank syariah mandiri cabang kediri yang bisa diaktualisasikan didalamnya, selanjutnya dibantu cara berfikir deduktif, untuk menarik suatu kesimpulan. Agar analisa yang disampaikan lebih mendalam, penulis melanjutkan analisisnya dengan menggunakan teknik analisa isi, guna menemukan konsep dan mekanisme manajemen risiko di perbankan syariah.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa manajemen risiko merupakan serangkaian prosedur dan metodologi yang dapat digunakan untuk mengidentifikasi, mengukur, memantau, dan mengendalikan risiko yang timbul dari pembiayaan mudharabah. Dan dalam penerapan manajemen risiko pada pembiayaan mudharabah di Bank Syariah Mandiri cabang Kediri adalah mengetahui secara dini pelanggaran ketentuan yang disepakati, mendeteksi kelalaian nasabah dalam menjalankan bisnis yang dibiayai, menentukan karakteristik masing-masing jenis usaha sehingga mendapatkan perlakuan sesuai bidang masing-masing, dan melakukan penagihan serta komunikasi rutin atas setiap nasabah pembiayaan yang mulai, sedang dan sudah macet.

Penulis memberikan rekomendasi agar pihak BSM dapat menjelaskan kepada nasabah sebuah pemahaman dari manajemen risiko untuk mengantisipasi dan memberikan solusi penyelesaian risiko pada pembiayaan mudharabah. Demikian kesimpulan yang dikaji oleh penulis setelah melakukan pengamatan, tetapi ini semua masih banyak kekurangan dan masih jauh dari kesempurnaan. Karenanya diharapkan kepada pembaca data peneliti untuk dapat menyempurnakan penelitian yang lebih sempurna dan mendalam.

ملخص

إدارة المخاطر على تمويل المضاربة (دراسة حالة في المصرف الإسلامي منديري بكيديري)

أدين نوغراهو

٣٠.٣.٢٠١٤

إن للمصرف الإسلامي دور وسيط بين الوحدات الاقتصادية التي لديها الأموال الزائدة مع الوحدات الأخرى المحتاجة إلى الأموال الكافية. من خلال المصرف، يكون توزيع الأموال الزائدة إلى الأطراف المحتاجة منظماً جيداً. و في الممارسة العملية، صادف المصرف خطراً في التمويل وقد يسبب الخسارة، ولهذا قام المصرف بتطبيق إدارة المخاطر في المخاطر المنتج المصرفي. و تمويل المضاربة تعتبر أكثر مخاطرة في ممارستها و أقل الطلب عليها بنسج التمويل الأخرى، والمخاطر التي وجدت في تمويل المضاربة هي الاختلاس في استخدام الأموال حيث أن المضارب يستخدم الأموال ليست كما يطلق عليها في العقد والإهمال و الخطأ المتعمد و إخفاء الأرباح من لدي بعض العملاء الذين ليسوا صادقين. ولكن مع تلك المخاطر كان المصرف الإسلامي منديري بكيديري لا يقلل كمية إخراج الأموال لتمويل المضاربة بل تزيد جيدة. وبناء علي ما سبق، قدم الباحث بحثه لمعرفة مفهوم و تنفيذ إدارة المخاطر على تمويل المضاربة في المصرف الإسلامي منديري بكيديري عام ٢٠١٢ م.

هذا البحث هو بحث ميداني بنوع التحليل الكيفي الاكتشافي بمنهج دراسة ظواهرية. وفي هذا البحث استخدم الباحث منهج الملاحظة كخطوة مهيمة لدراسة البيانات و المشاهدة عليها. ثم لتناول و تكميل البيانات المحتاجة استفاد الباحث منهج الوثائق المكتوبة و منهج المحاوره. وبعد جمعها بدأ الباحث التحليل بالطريقة الاستقرائية للحصول على مفهوم و تنفيذ إدارة المخاطر على تمويل المضاربة في المصرف الإسلامي منديري بكيديري الذي يمكن تحقيقه. ثم استخدم بعدها الطريقة الاستدلالية لأخذ الاستنباط. و ليكون التحليل أدق، استخدم الباحث فن التحليل الوصفي الشامل.

فتنتيجة البحث أن مفهوم إدارة المخاطر على تمويل المضاربة هو مجموعة من الإجراءات والمنهجيات التي تمكن استخدامها لتحديد وقياس ومراقبة والسيطرة على المخاطر المحتملة للحدث الذي يحدث و يمكن أن يسبب خسارة للمصرف. تنفيذ إدارة المخاطر على تمويل المضاربة في المصرف الإسلامي منديري بكيديري عام ٢٠١٢ م هي أولاً معرفة في أوائل الانتهاكات لأحكام المتفق عليها و ثانياً الكشف عن الإهمال إجراء العمل في قطاع الأعمال التي يمولها المصرف الإسلامي و ثالثاً تحديد الخصائص كل نوع من الأعمال حتى الحصول على المجالات المناسبة على التوالي و رابعاً أداء الفواتير والاتصالات العادية في كل بداية تمويل العمل المتوقعة.

أوصى الباحث المصرف الإسلامي منديري يمكن أن تفسر للعملاء مفهوم إدارة المخاطر لتوقع وتقدم الحلول على الانتهاء مخاطر تمويل المضاربة. اعترف الباحث أنه لم يبلغ حد الكمال والمستوي العلمي عند أهل العلم فمن الرجاء عسي أن يظهر من بعده باحث عالم بمداته الغريزة قوية الذاكرة قادر على التحليل الدقيق ما لم يقم به الباحث عند هذا البحث.