

**SISTEM BAGI HASIL DAN MANAJEMEN  
RISIKO PADA PEMBIAYAAN MUDHARABAH  
KOPERASI SYARIAH**

**(studi kasus di Koperasi Simpan Pinjam dan Pembiayaan  
Syariah Berkah Bersama Cabang Serang)**



Oleh :

**NURFIDINI RISTIANTI**

**NIM: 172032046**

**TESIS MAGISTER**

**Diajukan Kepada Program Pascasarjana  
UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten  
Untuk Memenuhi Salah Satu Syarat Guna Memperoleh  
Gelar Magister Ekonomi (M.E)**

**SERANG - 2019**

## **PERNYATAAN KEASLIAN**

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Nurfidini Ristianti  
NIM : 172032046  
Jenjang : Magister  
Program Studi : Ekonomi Syariah

Menyatakan bahwa naskah tesis magister yang berjudul “SISTEM BAGI HASIL DAN MANAJEMEN RISIKO PADA PEMBIAYAAN MUDHARABAH KOPERASI SYARIAH: Studi Kasus di Koperasi Simpan Pinjam dan Pembiayaan Syariah Berkah Bersama cabang Serang” ini secara keseluruhan adalah hasil penelitian/karya saya sendiri, kecuali pada bagian-bagian yang dirujuk sumbernya sesuai dengan ketentuan yang berlaku di dunia akademik.

Apabila di kemudian hari ternyata terbukti secara meyakinkan bahwa sebagian maupun keseluruhan dari tesis ini merupakan hasil plagiat, saya bersedia menerima sanksi dan konsekuensinya sesuai dengan peraturan perundangan yang berlaku.

Serang, 18 Oktober 2019  
Saya yang menyatakan,

**Nurfidini Ristianti**  
NIM: 172032046

## PENGESAHAN

Tesis berjudul : **SISTEM BAGI HASIL DAN MANAJEMEN  
RISIKO PADA PEMBIAYAAN  
MUDHARABAH KOPERASI SYARIAH:  
Studi Kasus di Koperasi Simpan Pinjam dan  
Pembiayaan Syariah Berkah Bersama  
cabang Serang**

Nama : NURFIDINI RISTIANTI

NIM : 172032046

Program Studi : Ekonomi Syariah

Tanggal Ujian : 11 November 2019

Telah dapat diterima sebagai salah satu syarat memperoleh gelar  
Magister Ekonomi (M.E).

Serang, November 2019

Direktur,

**Prof. Dr. H.B. Syafuri, M.Hum.**

NIP. 195908181990031002

## **PERSETUJUAN TIM PENGUJI UJIAN TESIS MAGISTER**

Tesis berjudul : **SISTEM BAGI HASIL DAN MANAJEMEN  
RISIKO PADA PEMBIAYAAN  
MUDHARABAH KOPERASI SYARIAH  
(Studi Kasus di Koperasi Simpan Pinjam dan  
Pembiayaan Syariah (KSPPS) Berkah  
Bersama Cabang Serang)**

Nama : Nurfidini Ristianti

NIM : 172032046

Program Studi : Ekonomi Syariah

Telah disetujui tim penguji munaqosah

Ketua : ( Dr. H. Anis Fauzi, M.SI )

Sekretaris : ( Rd. Elva Munawaroh, S.Pd )

Penguji I : ( Dr. Budi Sudrajat, M.A )

Penguji II : ( Dr. Dedi Sunardi, M.H )

Pembimbing I : ( Dr. Hj. Oom Mukarromah, M.Hum )

Pembimbing II : ( Dr. H. Masrukhin Muhsin, Lc., M.A )

Diuji di Serang pada tanggal 11 November 2019

Waktu : 10.00 s.d 11.00

Hasil/nilai tesis : 3,75

IPK : 3,59

Predikat : A (Sangat Memuaskan)

## NOTA DINAS PEMBIMBING

Kepada Yth.  
Direktur Program Pascasarjana  
UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten  
di Serang

Assalamu' alaikum Wr.Wb.

Setelah melakukan bimbingan, arahan dan koreksi terhadap penulisan tesis magister yang berjudul: **SISTEM BAGI HASIL DAN MANAJEMEN RISIKO PADA PEMBIAYAAN MUDHARABAH KOPERASI SYARIAH: Studi Kasus di Koperasi Simpan Pinjam dan Pembiayaan Syariah Berkah Bersama cabang Serang.**

Yang ditulis oleh :

Nama : Nurfidini Ristianti  
NIM : 172032046  
Jenjang : Magister (S2)  
Pendidikan Studi : Ekonomi Syariah

Kami telah sepakat bahwa tesis magister tersebut sudah dapat diajukan kepada Program Pascasarjana UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten untuk diajukan guna mengikuti UJIAN TESIS MAGISTER dalam rangka memperoleh gelar M.E (Magister Ekonomi).

Wassalamu' alaikum Wr.Wb.

Serang , 18 Oktober 2019

Pembimbing I

Pembimbing II

**Dr. Hj. Oom Mukarromah, M.Hum.**

NIP.196602271991032003

**Dr. H. Masrukhin Muhsin, Lc., M.A.**

NIP.197202021999031004

## ABSTRAK

Nama: **Nurfidini Ristianti** NIM: **172032046** Judul Tesis: **Sistem Bagi Hasil dan Manajemen Risiko pada Pembiayaan Mudharabah Koperasi Syariah (Studi kasus di Koperasi Simpan Pinjam dan Pembiayaan (KSPPS) Berkah Bersama cabang Serang).**

Pembiayaan *mudharabah* menggunakan prinsip bagi hasil. Dalam penerapan prinsip bagi hasil pada pembiayaan *mudharabah* di KSPPS Berkah Bersama cabang Serang diperlukan sistem bagi hasil yang sesuai ketentuan yang berlaku serta sesuai dengan syariat Islam. Risiko yang dapat ditimbulkan dari pembiayaan *mudharabah* sangat besar sehingga penerapan manajemen risiko diperlukan untuk meminimalisir kemungkinan risiko yang terjadi.

Perumusan masalah dari penelitian ini adalah pertama, bagaimana sistem bagi hasil pembiayaan *mudharabah* di Koperasi Simpan Pinjam dan Pembiayaan Syariah (KSPPS) Berkah Bersama cabang Serang, dan yang kedua, Bagaimana penerapan manajemen risiko pada pembiayaan *mudharabah* di Koperasi Simpan Pinjam dan Pembiayaan Syariah (KSPPS) Berkah Bersama cabang Serang.

Tujuan dilakukannya penelitian ini adalah untuk mengetahui sistem bagi hasil pembiayaan *mudharabah* di Koperasi Simpan Pinjam dan Pembiayaan Syariah (KSPPS) Berkah Bersama cabang Serang, dan untuk mengetahui penerapan manajemen risiko pada pembiayaan *mudharabah* di Koperasi Simpan Pinjam dan Pembiayaan Syariah (KSPPS) Berkah Bersama cabang Serang.

Metode penelitian yang digunakan dalam penelitian ini yaitu kualitatif deskriptif normatif. Penelitian ini merupakan jenis penelitian lapangan (*field research*) dengan mengumpulkan data primer dan data sekunder. Dalam pengolahan data, penulis menelaah seluruh data yang tersedia dari berbagai sumber.

Hasil dari penelitian ini menjelaskan bahwa sistem bagi hasil pembiayaan *mudharabah* di KSPPS Berkah Bersama cabang Serang menggunakan metode *profit loss sharing* di mana pembagian keuntungan dilakukan setelah perhitungan laba bersih. Keuntungan akan dibagi berdasarkan nisbah yang disepakati pada awal akad dalam bentuk persentase. Penerapan manajemen risiko di KSPPS Berkah Bersama cabang Serang sudah sesuai dengan Peraturan Bank Indonesia No. 13/23/PBI/2011 pasal (4) tentang Penerapan Manajemen Risiko Bagi Bank Bank Umum Syariah dan Unit Usaha Syariah. Penerapan manajemen tersebut terdiri dari beberapa proses, terdiri dari identifikasi risiko, analisis risiko, pengelolaan risiko, dan pengawasan serta evaluasi pengurus pembiayaan *mudharabah*.

**Kata kunci:** *bagi hasil, manajemen risiko, pembiayaan mudharabah, koperasi syariah.*

## ABSTRACT

Name: **Nurfidini Ristianti** NIM: **172032046** Thesis Title: **Profit Sharing System and Risk Management in Sharia Cooperative Mudharabah Financing (Case study in Koperasi Simpan Pinjam dan Pembiayaan Syariah (KSPPS) Berkah Bersama Branch Serang).**

Mudharabah financing uses the principle of profit sharing. In applying the profit sharing principle to mudharabah financing in the KSPPS Berkah Bersama branch Serang, a profit sharing system is needed in accordance with applicable regulations and in accordance with Islamic law. The risks that can arise from mudharabah financing are very large so that the application of risk management is needed to minimize the possibility of risks.

The formulation of the problem of this research is firstly, how is the mudharabah financing profit sharing system in KSPPS Berkah Bersama branch Serang, and second, How is the implementation of risk management in mudharabah financing in the KSPPS Berkah Bersama branch Serang

The purpose of this research is to find out the profit sharing system for mudharabah financing in the KSPPS KSPPS Berkah Bersama branch Serang, and to find out the application of risk management in mudharabah financing in KSPPS Berkah Bersama branch Serang.

The research method used in this study is qualitative, normative descriptive analysis. This research is a type of field research by collecting primary data and secondary data. In processing data, the author examines all available data from various sources.

The results of this study explain that the mudharabah financing profit sharing system in KSPPS Berkah Bersama branch Serang uses profit loss sharing method in which the profit sharing is done after the calculation of net income. profit will be divided based on the agreed ratio at the beginning of the contract in the form of a percentage. The implementation of risk management in KSPPS Berkah Bersama branch Serang is in accordance with Bank Indonesia Regulation No. 13/23 / PBI / 2011 article (4) concerning Application of Risk Management for Sharia Commercial Banks and Sharia Business Units. The implementation of management consists of several processes, consisting of risk identification, risk analysis, risk management, and monitoring and evaluation of mudharabah financing management.

**Keywords:** *profit sharing, risk management, financing, mudharabah, Islamic cooperatives.*

## ملخص البحث

الاسم : نورفي دني رستياني رقم التسجيل: ١٧٢٠٣٢٠٤٦ عنوان الرسالة: نظام المشاركة في الإيرادات وإدارة المخاطر لتمويل الشريعة التعاونية بالمضاربة (دراسة حالة في المدخرات التعاونية للقروض وتعاونيات القروض (KSPPS) فرع بيركا المشترك في سيرانج يستخدم تمويل المضاربة مبدأ تقاسم الأرباح. عند تطبيق مبدأ تقاسم الأرباح على تمويل المضاربة في فرع KSPPS بركة سيرانج، يلزم وجود نظام لمشاركة الأرباح وفقاً للوائح المعمول بها ووفقاً للشريعة الإسلامية. إن المخاطر التي يمكن أن تنشأ عن تمويل المضاربة كبيرة للغاية بحيث يكون تطبيق إدارة المخاطر ضرورياً لتقليل احتمال حدوث المخاطر.

صياغة مشكلة هذا البحث هي أولاً ، كيف يتم نظام المشاركة في تمويل المضاربة في فروع تمويل المدخرات والقروض والتعاونيات (KSPPS) ، والثاني ، كيف يتم تطبيق إدارة المخاطر في تمويل المضاربة في تمويل المدخرات والقروض التعاونية والشريعة (KSPPS) بركاته مع فرع سيرانج. الغرض من هذا البحث هو معرفة نظام تقاسم الأرباح لتمويل المضاربة في التعاونية للادخار المبارك وتعاون القروض (KSPPS) مع فرع سيرانج ، ومعرفة تطبيق إدارة المخاطر في تمويل المضاربة في فرع الادخار التعاوني والشريعة التعاونية (KSPPS) بيرا فرع سيرانج ، طريقة البحث المستخدمة في هذا البحث هي المعيارية النوعية الوصفية. هذا البحث هو نوع من البحث الميداني من خلال جمع البيانات الأولية والبيانات الثانوية. في معالجة البيانات ، يفحص المؤلف جميع البيانات المتاحة من مصادر مختلفة.

توضح نتائج هذه الدراسة أن نظام المشاركة في تمويل المضاربة في فرع KSPPS بركة سيرانج يستخدم طريقة مشاركة الأرباح التي يتم فيها تقاسم الأرباح بعد حساب صافي الدخل. سيتم تقسيم الربح على أساس النسبة المتفق عليها في بداية العقد في شكل نسبة مئوية. تنفيذ إدارة المخاطر في فرع KSPPS بركة سيرانج يتوافق مع اللائحة التنظيمية لبنك إندونيسيا / 13/23 . PBI / 2011مقال (٤) بشأن تطبيق إدارة المخاطر للبنوك التجارية الشرعية ووحدات الأعمال الشرعية. يتكون تنفيذ الإدارة من عدة عمليات ، تشمل تحديد المخاطر وتحليل المخاطر وإدارة المخاطر والإشراف وتقييم إدارة تمويل المضاربة.

الكلمات المفتاحية: تقاسم الأرباح ، إدارة المخاطر ، تمويل المضاربة ، التعاونيات الإسلامية



## PEDOMAN TRANSLITERASI

Transliterasi yang digunakan dalam penulisan tesis magister di lingkungan Program Pascasarjana IAIN “SMH” Banten mengacu pada Surat Keputusan Bersama Menteri Agama R.I. dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan R.I. Nomor 158/1987 dan 0543 b/U/1987, tanggal 22 Januari 1988, dengan sedikit penyesuaian. Transliterasi huruf-huruf Arab tertentu bisa dibuat dengan menggunakan *Time New Arabic 12*, dengan cara sebagai berikut :

ā	= tekan a dan tekan shif + titik
Ā	= tekan A dan tekan shif + koma
ī	= tekan I dan tekan shif + koma
ū	= tekan u dan tekan shif + koma
Ū	= tekan U dan tekan shif + titik
ḥ	= tekan h dan tekan shif + kurung kurawal kanan
Ḥ	= tekan H dan tekan shif + kurung kurawal kiri
ṣ	= tekan s dan tekan shif + kurung kurawal kanan
Ṣ	= tekan S dan tekan shif + kurung kurawal kiri
ṣ̣	= tekan s dan tekan garis miring
Ṣ̣	= tekan S dan tekan shif + garis miring
ḍ	= tekan d dan tekan shif + kurung kurawal kanan
Ḍ	= tekan D dan tekan shif + kurung kurawal kiri
ṭ	= tekan t dan tekan shif + kurawal kanan
Ṭ	= tekan T dan tekan fhif + kurawal kiri
ẓ	= tekan z dan tekan garis miring
Ẓ	= tekan Z dan tekan shif + kurung kurawal kiri

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Ba	B / b	Be
ت	Ta'	T / t	Te
ث	Tsa'	S / s	Tse (s titik di atas)
ج	Jim	J / j	Je
ح	Ha'	H / h	Ha (h dengan titik di bawah)
خ	Kha'	Kh / kh	Kha (gabungan k dan h)
د	Dal	D / d	De
ذ	Zal'	Z / z	Zal (z dengan titik di atas)
ر	Ra'	R / r	Er
ز	Zai	Z / z	Zet
س	Sin	S / s	Es
ش	Syin	Sy / sy	Es dan ye
ص	Sad	S / s	Es (dengan titik di bawah )
ض	Dad	D / d	De (dengan titik atau garis di bawah)
ط	Ta'	T / t	T (dengan titik di bawah)
ظ	Za'	Z / z	Z (dengan titik di bawah)
ع	'ain	'	Koma terbalik di atas

غ	Gain	Gh	Ge (gabungan g dan h)
ف	Fa'	F	Ef
ق	Qaf	Q	Qi
ك	Kaf	K	Ka
ل	Lam	L	El
م	Mim	M	Em
ن	Nun	N	En
و	Wawu	W	We
ه	Ha'	H	Ha
ء	Hamzah	'	Apostrof
ي	Ya'	Y	Ye

### Konson Rangkap Karena *Syaddah* Ditulis Rangkap

عدة	Ditulis	' <i>iddah</i>
-----	---------	----------------

### *Ta'marbutah*

#### 1. Bila diamalkan ditulis h

هبة	Ditulis	<i>Hibah</i>
جزية	Ditulis	<i>Jizyah</i>

(Keterangan ini tidak diberlakukan terhadap kata-kata Arab yang sudah terserap kedalam bahasa Indonesia dan menjadi bahasa baku, seperti shalat, zakat dan sebagainya, kecuali bila dikehendaki lafal aslinya).

Bila diikuti dengan kata sandang “al” serta bacaan kedua itu terpisah, maka ditulis dengan h.

كرامة الأولياء	Ditulis	<i>Karanah al-auliya</i>
----------------	---------	--------------------------

2. Bila *ta' marbutah hidup* atau dengan harkat, *fathhah, kasrah dan dammah* ditulis t

زكاة الفطر	Ditulis	<i>Zak tul fitri</i>
------------	---------	----------------------

Vokal pendek

	Kasrah	Ditulis	I
	Fathah	Ditulis	A
	Dammah	Ditulis	U

Vokal panjang

Fathah + alif	Ditulis	A
جاهلية	Ditulis	<i>Jahiliyyah</i>
Fathah + ya' mati	Ditulis	A
يسعى	Ditulis	<i>Yas'a</i>
Kasrah + ya' mati	Ditulis	I
كريم	Ditulis	Karim
Dammah + wawu mati	Ditulis	U
فروض	Ditulis	<i>Furudu</i>

## MOTTO

إِن أَحْسَنْتُمْ أَحْسَنْتُمْ لِنَفْسِكُمْ وَإِن أَسَأْتُمْ فَلَهَا ...

“Jika kamu berbuat baik (berarti) kamu berbuat baik bagi dirimu sendiri dan jika kamu berbuat jahat, Maka (kejahatan) itu bagi dirimu sendiri ...”

(Q.S Al-Isra : 7)

## PERSEMBAHAN

Tesis ini Penulis persembahkan untuk Bapak Kodar Rismawan dan Ibu Jumiati tersayang.

Terima kasih sudah menjadi Donatur terbesar dan tersabar.

Terima kasih untuk cinta kasih, do'a, dan dukungan yang tiada pernah henti.

Terima kasih untuk segalanya.

Tesis ini tidak akan pernah ada selain karena Allah Swt, salah satunya karena Bapak dan Mamah.

Semoga Tesis ini bisa menjadi salah satu persembahan terbaik untuk Bapak dan Mamah yang selalu berusaha memberikan yang terbaik.

Sekali lagi,

Terima kasih tak terhingga.

## KATA PENGANTAR

Segala puji bagi Allah SWT yang telah melimpahkan segala rahmat, taufiq, hidayah, dan nikmat-Nya khususnya kepada penulis. Sehingga penulis dapat menyelesaikan tesis yang berjudul “**Sistem Bagi Hasil dan Manajemen Risiko pada Pembiayaan Mudharabah Koperasi Syariah (Studi Kasus di Koperasi Simpan Pinjam dan Pembiayaan Syariah Berkah Bersama cabang Serang)**” dengan baik. Shalawat serta salam semoga tetap dilimpahkan kepada Nabi Muhammad SAW beserta keluarga, sahabat, dan pengikutnya. Tesis ini diajukan guna memenuhi tugas dan syarat untuk memperoleh gelar Magister jurusan Ekonomi Syariah UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten.

Proses penyusunan tesis ini tidak lepas dari peran serta bantuan dari berbagai pihak, baik secara langsung maupun tidak langsung. Oleh karena itu, dengan segala kerendahan hati, penulis menyampaikan ucapan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada semua pihak yang turut membantu, khususnya kepada:

1. Bapak Prof. Dr. H. Fauzul Iman, M.A., Rektor Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten, yang telah mengelola dan mengembangkan UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten lebih baik.
2. Prof. Dr. H. B. Syafuri, M.Hum., Direktur Pascasarjana Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten, yang telah mendorong penyelesaian studi dan tesis penulis.

3. Dr. Nana Suryapermana, M.Pd., selaku Ketua Program Studi Ekonomi Syariah, yang telah membimbing dan memberikan persetujuan kepada penulis untuk menyusun tesis ini.
4. Dr. Hj. Oom Mukarromah, M.Hum., selaku Dosen Pembimbing I dan Dr. H. Masrukhin Muhsin, Lc., M.A., selaku Dosen Pembimbing II yang telah bersedia meluangkan waktu, tenaga, dan pikiran untuk memberikan pengarahan dan bimbingan serta memberikan motivasi kepada penulis dalam menyelesaikan tesis ini.
5. Para Bapak/Ibu Dosen, Sekertaris Program Studi, serta seluruh Staf Program Studi Ekonomi Syariah, terima kasih atas seluruh ilmu dan bantuan dalam proses penyusunan tesis ini.
6. Kodar Rismawan dan Jumiati, selaku kedua orang tua penulis, terima kasih telah memberikan dan mencurahkan segala yang terbaik untuk penulis.
7. Rizko Rizkar Imanda, terima kasih atas do'a, bantuan, motivasi, dan segala bentuk pemberian kasih sayang seorang kakak untuk penulis.
8. Fitria Ayu Sahara, terima kasih atas do'a dan dukungan terbaik yang diberikan untuk penulis. Terima kasih sudah bersedia menjadi ipar yang sabar untuk penulis.
9. Mia Megawati, terima kasih atas do'a, dukungan, dan telinga yang selalu bersedia mendengarkan segala keluh kesah penulis. Terima kasih telah menjadi sahabat yang selalu ada untuk penulis.



10. Mubarak Tajul Aripin, terima kasih untuk do'a, dukungan, dan bantuan yang diberikan kepada penulis. Terima kasih sudah hadir.

11. Sahabat-sahabat dan semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu persatu, terima kasih atas bantuan yang diberikan kepada penulis dalam proses menyusun tesis ini.

Terima kasih atas kebaikan dan ketulusan yang telah diberikan. Tidak ada yang dapat penulis berikan selain ucapan terima kasih atas bantuan, dukungan, serta motivasi yang diberikan kepada penulis dalam menyusun tesis ini.

Atas segala kekurangan dan ketidaksempurnaan tesis ini, penulis sangat mengharapkan masukan, kritik, dan saran yang bersifat membangun ke arah perbaikan dan penyempurnaan tesis ini. Semoga tesis ini dapat bermanfaat bagi khazanah ilmu dan pengetahuan.

Serang, 18 Oktober 2019

**Nurfidini Ristianti**

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN SAMPUL DEPAN</b>	
<b>HALAMAN JUDUL</b>	
<b>HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN</b> .....	i
<b>HALAMAN PENGESAHAN</b> .....	ii
<b>HALAMAN PERSETUJUAN</b> .....	iii
<b>NOTA DINAS PEMBIMBING</b> .....	iv
<b>ABSTRAK</b> .....	v
<b>HALAMAN LITERASI</b> .....	viii
<b>MOTTO</b> .....	xii
<b>HALAMAN PERSEMBAHAN</b> .....	xiii
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	xiv
<b>DAFTAR ISI</b> .....	xvii
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	xxi
<b>BAB I    PENDAHULUAN</b>	
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Identifikasi Masalah.....	9
C. Batasan Masalah .....	10
D. Rumusan Masalah .....	11
E. Tujuan Penelitian.....	11
F. Manfaat Penelitian .....	12
G. Penelitian Terdahulu ( <i>Studi Review</i> ) .....	12
H. Kerangka Teori .....	22
I. Metode Penelitian .....	38
J. Sistematika Penulisan .....	45

## **BAB II: SISTEM BAGI HASIL DAN MANAJEMEN**

### **RISIKO PADA PEMBIAYAAN MUDHARABAH DI KSPPS BERKAH BERSAMA**

A. Sistem bagi Hasil.....	48
1. Pengertian Bagi Hasil .....	48
2. Landasan Syariah Bagi Hasil .....	52
3. Metode Bagi Hasil.....	54
4. Perbedaan Bunga dan Bagi Hasil .....	58
5. Nisbah Bagi Hasil .....	60
B. Manajemen Risiko Pembiayaan .....	63
1. Pengertian Manajemen Risiko .....	63
2. Risiko-Risiko Lembaga Keuangan Syariah .....	66
3. Penerapan Manajemn Risiko Pembiayaan <i>Mudharabah</i> .....	73
4. Tujuan Manajemen Risiko pembiayaan <i>Mudharabah</i> .....	81
C. Pembiayaan <i>Mudharabah</i> .....	82
1. Pengertian Pembiayaan .....	82
2. Unsur-Unsur Pembiayaan .....	83
3. Tujuan Pembiayaan .....	85
4. Tahap-Tahap Pemberian Pembiayaan .....	89
5. Penilaian Kredit/Pembiayaan .....	94
6. Penyelamatan Pembiayaan Bermasalah .....	96
7. Pengertian <i>Mudharabah</i> .....	97
8. Rukun dan Syarat <i>Mudharabah</i> .....	102
9. Dasar Hukum <i>Mudharabah</i> .....	106

10. Macam-Macam <i>Mudharabah</i> dan Aplikasinya pada LKS .....	113
11. Manfaat dan Risiko <i>Mudharabah</i> .....	118
12. Pelaksanaan dan Skema <i>Mudharabah</i> .....	120
13. Berakhirnya Akad <i>Mudharabah</i> .....	125
14. Hikmah Akad <i>Mudharabah</i> .....	126
D. Koperasi Simpan Pinjam dan Pembiayaan Syariah (KSPPS) .....	127
1. Pengertian Koperasi Simpan Pinjam dan Pembiayaan Syariah .....	127
2. Landasan Hukum Koperasi Syariah .....	132
3. Tujuan Koperasi Syariah .....	134
4. Prinsip-Prinsip dalam KSPPS .....	137
5. Kegiatan Operasional KSPPS .....	141

**BAB III KONDISI OBJEKTIF KSPPS BERKAH  
BERSAMA CABANG SERANG**

A. Sejarah Perkembangan KSPPS Berkah Bersama.....	145
B. Visi dan Misi KSPPS Berkah Bersama .....	147
C. Tujuan Pendirian KSPPS Berkah Bersama .....	147
D. Legalitas Usaha KSPPS Berkah Bersama .....	148
E. Landasan Usaha KSPPS Berkah Bersama .....	150
F. Struktur Organisasi KSPPS Berkah Bersama .....	151
G. Produk-Produk KSPPS Berkah Bersama .....	153
H. Pembagian Bagi Hasil KSPPS Berkah Bersama .....	160

<b>BAB IV</b>	<b>ANALISIS SISTEM PEMBIAYAAN</b>	
	<b>MUDHARABAH TENTANG BAGI HASIL DAN</b>	
	<b>MANAJEMEN RISIKO DI KSPPS BERKAH</b>	
	<b>BERSAMA CABANG SERANG</b>	
A. .	Sistem Bagi Hasil Pembiayaan <i>Mudharabah</i> di KSPPS Berkah Bersama Cabang Serang .....	162
B. .	Penerapan Manajemen Risiko pada Pembiayaan <i>Mudharabah</i> di KSPPS Berkah Bersama .....	196
<b>BAB V: PENUTUP</b>		
A.	Kesimpulan .....	223
B.	Saran .....	224
<b>BIBLIOGRAFI</b>		
<b>LAMPIRAN-LAMPIRAN</b>		
<b>BIOGRAFI PENULIS</b>		

## DAFTAR TABEL

1.1 Tabel	Ringkasan Penelitian Terdahulu .....	19
2.1 Tabel	Perbedaan Bunga dengan Bagi Hasil .....	58
4.1 Tabel	Simulasi Pengembalian Pokok Pembiayaan setiap 3 bulan sekali .....	178
4.2 Tabel	Data Realisasi Pembiayaan Berdasarkan Akad KSPPS Berkah Bersama Cabang Serang Tahun 2018..	186
4.3 Tabel	Data Realisasi Pembiayaan <i>Mudharabah</i> KSPPS Berkah Bersama Cabang Serang Periode 2014-2018 ...	188
4.4 Tabel	Data Pembiayaan dan Rasio <i>Non Performing Financing</i> KSPPS Berkah Bersama Cabang Serang Tahun 2014 – 2018 .....	220
4.5 Tabel	Kriteria Kesehatan <i>Non Performing Financing</i> (NPF) .....	221