

**TINJAUAN EKONOMI ISLAM TERHADAP MANAJEMEN
RISIKO PENYALURAN PINJAMAN BAKULAN PADA
PT.PERMODALAN EKONOMI RAKYAT
PROVINSI RIAU PEKANBARU**

SKRIPSI

Diajukan untuk Menyelesaikan Tugas Akhir dan Syarat Memperoleh
Gelar Sarjana Ekonomi Syariah (S.E,Sy)



Disusun Oleh:
LISA FATRISIA
11125201207

**PROGRAM SI
JURUSAN EKONOMI ISLAM**

**FAKULTAS SYARIAH DAN HUKUM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SULTAN SYARIF KASIM RIAU
PEKANBARU
1436 H/2015 M**



KEMENTERIAN AGAMA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SULTAN SYARIF KASIM RIAU
FAKULTAS SYARIAH DAN HUKUM

كلية الشريعة والقانون

FACULTY OF SYARIAH AND LAW

Alamat : Jl. H.R. Subrantas KM. 15 Tampan Pekanbaru - Riau No. Telp. 0761-28293
Fax. 0761-21129, Web. www.uin suska.ac.id, E-mail : iain-sq@pekanbaru.indo.net.id

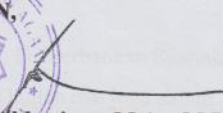
Skripsi yang berjudul “Tinjauan Ekonomi Islam terhadap Manajemen Risiko Penyaluran Pinjaman Bakulan pada PT. Permodalan Ekonomi Rakyat Provinsi Riau Pekanbaru” yang ditulis oleh :

Nama : LISA FATRISIA
Nim : 11125201207
Jurusan : Ekonomi Islam

Telah diMunaqasyahkan dalam sidang panitia sarjana program Strata Satu (S1) pada Fakultas Syariah dan Hukum Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau pada :

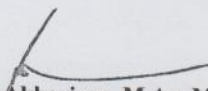
Hari : Kamis
Tanggal : 25 Juni 2015
Bertepatan : 08 Ramadhan 1436 H

Sehingga dapat diterima dan disahkan oleh Fakultas Syariah dan Hukum Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar sarjana syariah (S.E.Sy).

Pekanbaru, 7 Juli 2015
DEKAN,

Dr. H. Akbarizan, M.Ag, M.Pd
NIP. 1971 1001 1995 03 1 002

PANITIA UJIAN SARJANA

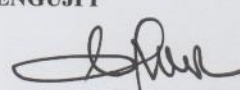
KETUA


Dr. H. Akbarizan, M.Ag, M.Pd
1971 1001 1995 03 1 002

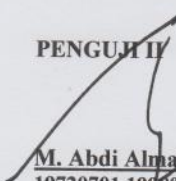
SEKRETARIS


Hj. Nuraini Sahu, SH,MH
19590711 199503 2 001

PENGUJI I


Bambang Hermanto, M.Ag
19780214 200003 1 001

PENGUJI II


M. Abdi Almaktsur, MA
19720701 199803 1 003

ABSTRAK

Skripsi ini berjudul: Tinjauan Ekonomi Islam terhadap Manajemen Risiko Penyaluran Pinjaman Bakulan pada PT. Permodalan Ekonomi Rakyat Provinsi Riau Pekanbaru.

Adapun latar belakang permasalahan dalam penelitian ini ialah adanya cara manajemen risiko terhadap penyaluran pinjaman bakulan untuk meminimalkan kerugian, terjadinya suatu kemacetan, ketidakmampuan dalam mengembalikan fasilitas pinjaman dengan meminta pertanggung jawaban dari ketua kelompok dalam menyelesaikan kewajiban pinjamannya.

Sedangkan yang menjadi permasalahan dalam penelitian ini adalah bagaimana manajemen risiko penyaluran pinjaman bakulan di PT. Permodalan Ekonomi Rakyat Provinsi Riau Pekanbaru dan bagaimana tinjauan ekonomi Islam terhadap manajemen risiko penyaluran pinjaman bakulan pada PT. Permodalan Ekonomi Rakyat Provinsi Riau Pekanbaru. Penelitian ini merupakan penelitian lapangan pada penyaluran pinjaman bakulan pada PT. Permodalan Ekonomi Rakyat Provinsi Riau Pekanbaru. Tujuan dari penelitian ini yaitu untuk mengetahui manajemen risiko penyaluran pinjaman bakulan pada PT. Permodalan Ekonomi Rakyat Provinsi Riau Pekanbaru dan mengetahui tinjauan ekonomi Islam terhadap manajemen risiko penyaluran pinjaman bakulan pada PT. Permodalan Ekonomi Rakyat Provinsi Riau Pekanbaru. Adapun metode yang digunakan dalam pengumpulan data adalah observasi, wawancara, studi pustaka, kusioner dan dokumentasi. Data dari penelitian ini adalah primer dan data sekunder yang kemudian dianalisis menggunakan analisis deskriptif kualitatif. Berdasarkan hasil observasi dan wawancara yang dilakukan, ditemukan data penyaluran pinjaman bakulan sebanyak 11 orang. Sedangkan untuk penentuan sampel dalam penelitian ini, karena begitu banyaknya penyaluran pinjaman bakulan pada PT. Permodalan Ekonomi Rakyat Provinsi Riau Pekanbaru maka peneliti menjadikan semua populasi sebagai sampel.

Dari hasil penelitian ini dapat disimpulkan bahwa tinjauan ekonomi Islam manajemen risiko penyaluran pinjaman bakulan pada PT. Permodalan Ekonomi Rakyat Provinsi Riau Pekanbaru terdapat beberapa masalah dengan cara manajemen risiko dalam pandangan Islam, yaitu : dalam hal mengidentifikasi, ada penyaluran pinjaman bakulan yang memikirkan risiko yang akan terjadi kedepannya berjumlah 9 orang, sedangkan yang tidak memikirkan risiko berjumlah 2 orang. Dan pada saat mengukur risiko semua yang terlibat dalam penyaluran pinjaman bakulan melakukannya. Di dalam mengendalikan risiko dalam penyaluran pinjaman bakulan, ada beberapa langkah-langkah yaitu menghindari risiko, mengendalikan kerugian, kombinasi, dan memindahkan risiko.

Dari langkah-langkah tersebut di dalam penyaluran pinjaman bakulan di dalam pandangan Islam ada yang dibolehkan dan ada yang tidak dibolehkan. Adapun cara yang tidak dibolehkan ialah memindahkan risiko, yaitu semua risiko yang terjadi seluruhnya dibebankan kepada ketua kelompok. Ketua kelompok bertanggung jawab penuh atas pengembalian pinjaman walaupun yang melakukannya individu-individu yang menjadi anggota yang terdapat dalam kelompok tersebut. Cara yang lain berupa menghindari risiko, mengendalikan kerugian, kombinasi dibolehkan dalam Islam.

KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Alhamdulillah, segala puji syukur kita kehadirat Allah SWT yang telah memberikan nikmat serta hidayah-nya terutama nikmat kesempatan dan kesehatan, sehingga penulis diberikan kekuatan serta kesehatan dan dapat menyelesaikan skripsi ini dengan judul: **“Tinjauan Ekonomi Islam terhadap Manajemen Risiko Penyaluran Pinjaman Bakulan pada PT. Permodalan Ekonomi Rakyat Provinsi Riau Pekanbaru”** ini dapat diselesaikan sesuai yang diharapkan sebagaimana mestinya tanpa ada suatu hambatan apapun.

Shalawat beserta salam semoga tetap tercurahkan kepada Nabi Muhammad SAW beserta keluarga, sahabat dan para pengikutnya. Semoga kita termasuk ke dalam golongan orang-orang yang mendapatkan syafa'at beliau di hari akhir kelak, amin.

Dalam penulisan skripsi ini penulis menyadari ada kelebihan dan ada kekurangan, kalau terdapat kebenaran dalam skripsi ini maka kebenaran itu berasal dari Allah SWT. Namun kalau dalam skripsi ini terdapat kesalahan maka itu datang dari penulis sendiri. Hal ini tidak lain karena kemampuan, cara berfikir dan pengetahuan yang penulis miliki. Atas segala kekurangan dalam penulisan skripsi ini penulis mengharapkan kritikan dan saran dari semua pihak yang bersifat membangun sehingga diharapkan dapat membawa perkembangan di kemudian hari. Dalam kesempatan ini, penulis ingin mengucapkan terima kasih yang tak terhingga kepada pihak-pihak yang telah membantu penulis hingga selesainya skripsi ini yaitu kepada:

1. Orang tua dan keluarga tercinta yang senantiasa mendo'akan, memotivasi, dan mengharapkan keberhasilan serta kebahagiaan, sekaligus dukungan moril maupun materil serta memberi semangat kepada ananda yakni Ayahanda Ibrahim dan Ibunda Dwi Prasetyawati yang selalu hidup di hati sanubari ini serta kakak-kakak tercinta Lya Anggraini, Zulfan Elwi, Hendra Arifin dan juga adik tersayang Ilham Akbar.

2. Bapak Prof. DR. H. Munzir Hitami, M.A selaku rektor UIN SUSKA Riau dan seluruh civitas Akademika UIN SUSKA Riau.
3. Bapak DR. H. Akbarizan, M.A. M.Pd selaku Dekan Fakultas Syari'ah dan Hukum.
4. Bapak DR. H. Mawardi Muhammad Shaleh, M. A selaku Wakil Dekan I, Ibu DR. Hertina, M. Pd selaku Wakil Dekan II, dan Bapak DR. Zulkifli, M.A selaku Wakil Dekan III yang bersedia mempermudah penulis dalam penulisan skripsi.
5. Bapak Kamiruddin, M.Ag dan Bapak Bambang Hermanto, M.Ag, selaku Ketua Jurusan dan Sekretaris Jurusan Ekonomi Islam, serta Bapak Ibu dosen dan karyawan karyawan Fakultas Syariah dan Hukum yang telah memberikan nasehat-nasehat yang terbaik serta membantu penulis selama perkuliahan.
6. Bapak Ahmad Adri Riva'i M.Ag selaku pembimbing yang telah banyak memberikan bimbingan, pengarahan, memperbaiki dan menyempurnakan materi dan sistematika penulisan dan telah mengorbankan waktunya kepada penulis dalam penyelesaian skripsi ini.
7. Bapak Zulfahmi Bustami, M.Ag selaku Pembimbing Akademik yang memberikan nasihat dalam masa perkuliahan.
8. Ibu Fauziah selaku karyawan di PT. Permodalan Ekonomi Rakyat Provinsi Riau Pekanbaru yang telah membantu pemberian data dan informasi dalam penulisan skripsi. Serta karyawan yang terlibat dalam penyaluran pinjaman bakulan yang telah meluangkan waktunya dalam pengumpulan data.
9. Kepada Bapak Ibu pengelola perpustakaan Fakultas Syariah dan Hukum serta pengelola perpustakaan UIN Suska Riau, terima kasih atas peminjaman buku sebagai referensi bagi penulis.
10. Sahabat-sahabat seperjuangan EI1, EI2, EI3 sampai EI6 angkatan 2011 serta teman-teman lain yang telah banyak membantu penulis dalam penyusunan dan pengumpulan data skripsi ini dan juga tidak henti-hentinya memberikan motivasi, serta moril maupun materil.

Butuh lembar yang lebih luas untuk berjuta nama yang tak tertuliskan, bukan maksud hati untuk melupakan jasa kalian semua. Akhirnya tiada kata yang pantas penulis ucapkan selain terima kasih yang sedalam-dalamnya, semoga Allah SWT membalasnya dengan balasan yang berlipat ganda, Amin.

Wabillahitaufiq walhidayah wassalamu'alaikum Wr.Wb.

Pekanbaru, 05 Juni 2015

LISA FATRISIA

NIM. 11125201207

DAFTAR ISI

PENGESAHAN PEMBIMBING.....	i
PENGESAHAN SKRIPSI.....	ii
PERSEMBAHAN	iii
ABSTRAK	iv
KATA PENGANTAR.....	vi
DAFTAR ISI.....	ix
DAFTAR TABEL	xi
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang	1
B. Batasan Masalah	10
C. Rumusan Masalah	10
D. Tujuan dan Manfaat Penelitian	11
E. Tinjauan Penelitian Terdahulu	11
F. Metode Penelitian	15
G. Sistematika Penulisan	18
BAB II GAMBARAN UMUM PT. PERMODALAN EKONOMI RAKYAT PROVINSI RIAU PEKANBARU	21
A. Sejarah PT. Permodalan Ekonomi Rakyat Provinsi Riau Pekanbaru	21
B. Visi dan Misi PT. Permodalan Ekonomi Rakyat Provinsi Riau Pekanbaru	24
C. Produk-produk PT. Permodalan Ekonomi Rakyat Provinsi Riau Pekanbaru	25
D. Struktur Organisasi PT. Permodalan Ekonomi Rakyat Provinsi Pekanbaru	26
BAB III TINJAUAN UMUM MANAJEMEN RISIKO DALAM ISLAM.....	36
A. Konsep Risiko	36

B. Pengertian Manajemen Risiko	46
C. Dasar Manajemen Risiko	50
D. Prinsip Manajemen Risiko	51
E. Fungsi Manajemen Risiko	54
F. Tujuan Manajemen Risiko	55
G. Langkah-langkah Manajemen Risiko	57
BAB IV TINJAUAN EKONOMI ISLAM TERHADAP	
 MANAJEMEN RISIKOPENYALURAN PINJAMAN	
 BAKULAN PADA PT. PERMODALAN EKONOMI	
 RAKYAT PROVINSI RIAU PEKANBARU	71
A. Manajemen risiko penyaluran pinjaman bakulan pada	
PT. Permodalan Ekonomi Rakat Provinsi Riau	
Pekanbaru	71
B. Pandangan Islam Terhadap Manajemen Risiko	
Penyaluran Pinjaman Bakulan di PT. Permodalan	
Ekonomi Rakyat Provinsi Riau Pekanbru.....	.82
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN	90
A. Kesimpulan	90
B. Saran	91
DAFTAR PUSTAKA	
LAMPIRAN	
DAFTAR RIWAYAT HIDUP	

DAFTAR TABEL

Tabel IV.1	Klasifikasi Pendidikan Responden	75
Tabel IV.3	Tanggapan Responden Tentang Terpikirnya Risiko yang Dihadapi Sebelum Memberikan Pinjaman	76
Tabel IV.4	Risiko-Risiko yang Dihadapi Oleh Penyaluran Pinjaman Bakulan di PT. Permodalan Ekonomi Rakyat Provinsi Riau	76
Tabel IV.5	Tanggapan Responden Mengenai Terjadi Risiko di dalam Penyaluran Pinjaman Bakulan	79
Tabel IV. 6	Tanggapan Responden Mengenai Terjadi Kemacetan di dalam Penyaluran Pinjaman Bakulan	80