

ABSTRAK

Abdul Hakim, *Efektivitas Manajemen Risiko Pembiayaan Syariah Di BMT Dalam Meningkatkan Usaha Mikro (Studi Kasus pada BMT yang tergabung dalam GAKOPSYAH Jawa Barat)*

Data Pelaku usaha di Provinsi Jawa Barat berdasarkan sensus ekonomi terdapat lebih dari 4.545.874 dalam skala kecil dan menengah. Sementara pelaku usaha dalam skala besar tercatat hanya di angka 53.373. Jumlah tersebut tersebar di 27 Kota dan Kabupaten di Jawa Barat. Sehingga sampai sejauh ini jumlah pelaku usaha masih di angka sekitar 5 jutaan.

Sementara jumlah koperasi yang sering menjadi mitra usaha kecil di Jawa Barat yaitu 24.727 yang di antaranya adalah Koperasi yang berbentuk BMT (*Baitul Maal wa Tamwil*). Jumlah BMT tersebut yang tergabung dalam Gabungan Koperasi Syariah (GAKOPSYAH) Jawa Barat adalah 51 dan berasal dari berbagai kota dan kabupaten di Jawa Barat. Para pelaku usaha mikro atau usaha kecil dalam aspek permodalannya sering mendapatkan pembiayaan dari BMT-BMT tersebut.

Penelitian ini bertujuan untuk mengkaji dan menganalisis penerapan pembiayaan syariah, penerapan manajemen risiko, efektivitas pembiayaan yang disalurkan oleh BMT yang tergabung di GAKOPSYAH Jawa Barat serta implementasi *marsalah mursalah* dalam penerapan pembiayaannya untuk peningkatan usaha mikro.

Penelitian ini adalah kualitatif dengan metode deskriptif analitis. Pendekatan yuridis empiris penelitian ini menjelaskan dasar hukum dan sampel dari BMT yang tergabung dalam GAKOPSYAH.

Teori manajemen merupakan *grand theory* yang digunakan dalam penelitian ini. Manajemen ekonomi Islam menjadi *middle theory*, kemudian teori manajemen resiko menjadi alat analisis untuk mengukur efektifitas pembiayaan syariah.

Hasil penemuan penelitian ini adalah: **Pertama** manajemen pembiayaan pada BMT yang tergabung dalam GAKOPSYAH sudah menggunakan prinsip-prinsip syariah. **Kedua** data historis BMT yang diperoleh setiap tahun bisa dijadikan referensi untuk mengukur resiko terburuk yang terjadi dan mempertahankan resiko baik untuk program-program berikutnya. **Ketiga** bila melihat indikator efektifitas manajemen yang meliputi ketepatan sasaran program, sosialisasi program, tujuan program, pemantauan program, ketepatan penggunaan dana, pengembalian dana, dan pelatihan maka efektifitas manajemen resiko pembiayaan syariah di BMT el-Tazkiyah, BMT Pojok Syariah, BMT *Dana Ukhuwah* dan Koperasi Baiturrahim Syariah sudah memenuhi indikator efektifitas. Sedangkan BMT ItQon dalam beberapa indikator masih belum terpenuhi terutama dari sisi pengembalian dana masih sering bermasalah. **Keempat**, mewujudkan *masalah* merupakan alat vital Syariah Islam. Dalam setiap aturan hukumnya, al-Syâri‘ mentransmisikan masalah sehingga lahir kebaikan/kemanfaatan dan terhindar keburukan/kerusakan, yang pada gilirannya terealisasinya kemakmuran dan kesejahteraan di muka bumi dan kemurnian pengabdian kepada Allah, termasuk menghindari dan meminimalisir risiko pembiayaan syariah.

ABSTRACT

Abdul Hakim, *Effectiveness of Sharia Financing Risk Management at BMT in Increasing Micro Enterprises (Case Study of BMT which is part of GAKOPSYAH West Java)*

Data on business actors in West Java Province based on the economic census are more than 4,545,874 on a small and medium scale. Meanwhile, large-scale business actors were recorded at only 53,373. This number is spread across 27 cities and regencies in West Java. So far the number of business actors is still around 5 million. Meanwhile, the number of cooperatives that often become small business partners in West Java is 24,727, of which there are cooperatives in the form of BMT (Baitul Maal wa Tamwil). The number of BMTs who are members of the West Java Sharia Cooperative Association (GAKOPSYAH) is 51 and come from various cities and districts in West Java. Micro or small business actors in terms of capital often get financing from these BMTs.

This research aims to find out how effective the financing distributed by BMT members of GAKOPSYAH is in terms of risk management related to improving business aspects.

The methodology used is qualitative research with analytical descriptive methods. This research's empirical juridical approach explains the legal basis and samples from BMTs who are members of GAKOPSYAH.

Management theory is the grand theory used in this research. Islamic economic management becomes a middle theory, then risk management theory becomes an analytical tool for measuring the effectiveness of sharia financing.

The results of the findings of this research are that, *firstly*, financing management at BMTs which are members of GAKOPSYAH already uses sharia principles. *The two* BMT historical data obtained every year can be used as a reference for measuring the worst risks that occur and maintaining good risks for subsequent programs. *Third*, if you look at indicators of management effectiveness which include accuracy of program targets, program socialization, program objectives, program monitoring, accuracy of use of funds, refunds and training, the effectiveness of sharia financing risk management at BMT el-Tazkiyah, BMT Pojok Syariah, BMT Dana Ukhuwah and The Baiturrahim Syariah Cooperative has met the effectiveness indicators. Meanwhile, BMT ItQon is still not fulfilled in several indicators, especially in terms of refunds, which are often problematic. *Fourth*, realizing *maslahah* is a vital tool of Islamic Sharia. In every rule of law, *al-Syâri'* transmits *maslahah* so that good/benefit is born and evil/damage is avoided, which in turn creates prosperity and prosperity on earth and purity of devotion to Allah, including avoiding and minimizing the risks of sharia financing

تجريد

عبد الحكيم، فعالية إدارة المخاطر في تمويل الشريعة في البنك الإسلامي الصغير في تعزيز المشاريع الصغيرة؛ دراسة حالة على البنوك الإسلامية الصغيرة المنضمة إلى جاكوبسيه في جاوا الغربية

تبلغ البيانات المتعلقة بالفاعلين التجاريين في مقاطعة جاوة الغربية بناءً على التعداد الاقتصادي أكثر من ٤,٥٤٥,٨٦٤ على نطاق صغير ومتوسط. وفي الوقت نفسه، تم تسجيل عدد الجهات الفاعلة في قطاع الأعمال على نطاق واسع عند ٥٣,٣٧٣ فقط. ينتشر هذا الرقم في ٢٧ مدينة ومقاطعة في جاوة الغربية. وحتى الآن لا يزال عدد الجهات الفاعلة في قطاع الأعمال حوالي ٥ ملايين. وفي الوقت نفسه، يبلغ عدد التعاونيات التي غالبًا ما تصبح شركاء أعمال صغيرة في جاوة الغربية ٢٤,٦٢٦، منها تعاونيات في شكل بي ام تي (بيت المال والتمويل). يبلغ عدد أعضاء جمعية بي ام تي الأعضاء في جمعية جاوة الغربية التعاونية الشرعية شخصًا ويأتون من مدن ومناطق مختلفة في جاوة الغربية. غالبًا ما تحصل الجهات الفاعلة في مجال الأعمال الصغيرة أو الصغيرة من حيث رأس المال على التمويل من بي ام تي هذه.

يهدف هذا البحث إلى معرفة مدى فعالية التمويل الموزع من قبل أعضاء بي ام تي في جاكوبسيه من حيث إدارة المخاطر المتعلقة بتحسين جوانب الأعمال.

المنهجية المستخدمة هي البحث النوعي مع الأساليب الوصفية التحليلية. يشرح النهج القانوني التجريبي لهذا البحث الأساس القانوني والعينات من بي ام تي الأعضاء في جاكوبسيه. نظرية الإدارة هي النظرية الكبرى المستخدمة في هذا البحث. وتصبح إدارة الاقتصاد الإسلامي نظرية وسطية، ثم تصبح نظرية إدارة المخاطر أداة تحليلية لقياس مدى فعالية التمويل الشرعي.

نتائج هذا البحث هي، أولاً، أن إدارة التمويل في بي ام تي الأعضاء في تستخدم بالفعل مبادئ الشريعة. يمكن استخدام البيانات التاريخية ل بي ام تي التي يتم الحصول عليها كل عام كمرجع لقياس أسوأ المخاطر التي تحدث والحفاظ على المخاطر الجيدة للبرامج اللاحقة. ثالثاً، إذا نظرت إلى مؤشرات فعالية الإدارة والتي تشمل دقة أهداف البرنامج، والتنشئة الاجتماعية للبرنامج، وأهداف البرنامج، ومراقبة البرنامج، ودقة استخدام الأموال، والمبالغ المستردة والتدريب، وفعالية إدارة مخاطر التمويل الشرعي في بي ام تي التزكية، بي ام تي حققت الشريعة و بي ام تي صندوق الاخوة بيت الرحيم الشريعة مؤشرات الفعالية. وفي الوقت نفسه، لا يزال بي ام تي يتقون غير محقق في العديد من المؤشرات، خاصة فيما يتعلق بالمبالغ المستردة، والتي غالبًا ما تكون إشكالية. رابعاً: تحقيق المصلحة أداة حيوية من أدوات الشريعة الإسلامية. في كل حكم شرعي، ينقل الشريعة المصلحة بحيث يولد الخير ويتجنب الشر/الضرر، وهذا بدوره يخلق الرخاء والازدهار في الأرض ونقاء الإخلاص لله، بما في ذلك تجنب مخاطر الشريعة والتقليل منها. التمويل.