

**ANALISIS IMPLEMENTASI *RISK MANAGEMENT*
PADA PEMBIAYAAN BERBASIS *NATURAL CERTAINTY CONTRACTS*
(NCC)**

(Studi PT. Bank Tabungan Negara Syariah Cabang Yogyakarta)



Skripsi

Diajukan untuk memenuhi salah satu syarat guna memperoleh

Gelar Sarjana Ekonomi Islam (SEI) strata satu

Prodi Ekonomi dan Perbankan Islam

Pada Fakultas Agama Islam

Universitas Muhammadiyah Yogyakarta

Oleh :

Suriyanti Nasution

NPM : 20110730041

**FAKULTAS AGAMA ISLAM
PRODI EKONOMI DAN PERBANKAN ISLAM
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA**

2014

Lamp : 4 eks. Skripsi

Hal : Persetujuan

NOTA DINAS

Yogyakarta, 14 November 2014

Kepada Yth.

Dekan Fakultas Agama Islam

Universitas Muhammadiyah

Yogyakarta

Assalamu'alaikum wr.wb.

Setelah menerima dan mengadakan perbaikan seperlunya, maka saya berpendapat bahwa skripsi saudara :

Nama : Suriyanti Nasution

NPM : 20110730041

Judul : Analisis Implementasi *Risk Management* Pada Pembiayaan Berbasis *Natural Certainty Contracts* (NCC) (Studi PT. Bank Tabungan Negara Syariah Cabang Yogyakarta)

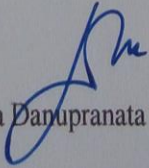
Telah memenuhi syarat untuk diajukan pada ujian akhir tingkat Sarjana pada Fakultas Agama Islam Prodi Ekonomi dan Perbankan Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.

Bersama ini saya sampaikan naskah skripsi tersebut, dengan harapan dapat diterima dan segera dimunaqasyahkan.

Atas perhatiannya diucapkan terima kasih.

Wassalamu'alaikum wr.wb.

Pembimbing


Gita Danupranata SE.,MM.

PENGESAHAN

Judul skripsi

Analisis Implementasi *Risk Management*

Pada Pembiayaan Berbasis *Natural Certainty Contracts (NCC)*

(Studi PT. Bank Tabungan Negara Syariah Cabang Yogyakarta)

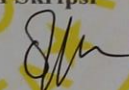
Yang dipersiapkan dan disusun oleh :


Nama : Suriyanti Nasution


NPM : 20110730041

Telah di munaqasyahkan di depan Sidang Munaqasyah Prodi Ekonomi dan Perbankan Islam pada tanggal 03 Desember 2014 dan dinyatakan memenuhi syarat untuk diterima :

Sidang Dewan Seminar Munaqasyah Skripsi

Ketua Sidang : Satria Utama, SEI. ()

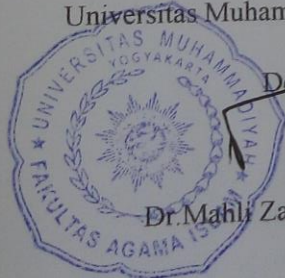
Pembimbing : Gita Danupranata, SE.,MM. ()

Penguji : Drs. M. Mas'udi, M.Ag. ()

Yogyakarta, Desember 2014

Fakultas Agama Islam

Universitas Muhammadiyah Yogyakarta



Dekan

Dr. Mahli Zairuddin, M.Si.

PERNYATAAN

Yang bertanda tangan di bawah ini :

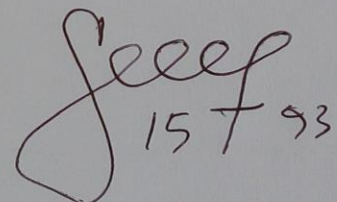
Nama Mahasiswa : Suriyanti Nasution

NPM : 20110730041

Prodi Studi : Ekonomi dan Perbankan Islam

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi ini merupakan hasil karya tulis saya sendiri dan belum pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan di suatu perguruan tinggi, dan sepanjang pengetahuan saya dalam skripsi ini tidak terdapat karya yang pernah tertulis ataupun diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang secara tertulis diacu dalam naskah ini dan disebutkan dalam daftar pustaka yang ada di skripsi saya.

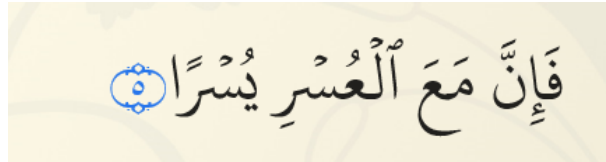
Yogyakarta, 01 November 2014



15 7 93

Suriyanti Nasution

MOTTO



*Karena Sesungguhnya Sesudah Kesulitan Itu Ada
Kemudahan*

(QS. Asy-Syarh 94 : 5)

*Bersabarlah Dengan Doa, Semangat Dan Terus Berusaha,
Allah Akan Memberikan Hasil Yang Terbaik Bagi Kita*

(Suriyanti Nasution)

PERSEMBAHAN

Tulisan demi tulisan menjadikan sebuah bentuk karya tulis sederhana berupa skripsi ini guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi Islam strata satu yang saya persembahkan kepada :

1. Umi Saryati, Aba Sugiyanto dan Almarhum Ayah Azman Mahmuddin Nasution selaku orang tua saya yang selalu memberikan dukungan, doa restu dan bimbingan selama ini sehingga penyusunan skripsi ini mampu diselesaikan dengan baik dan skripsi ini sebagai salah satu bukti tercapainya salah satu impian orangtua saya tercinta.
2. Suami saya M. Abdoel Malik R. SH.I. yang selalu memberikan dukungan, doa restu dan membantu saya dalam menyelesaikan studi saya sejak semester enam serta memberikan kepercayaan penuh kepada saya dalam menjalankan studi sampai pada tahap ini dan sebagai seorang istri.
3. Bunda Noory Ramly dan Ramanda Syamsurizal kedua mertua saya yang selalu memberikan dukungan, doa restu dan bimbingan dalam keseharian.
4. Keempat kakak perempuan saya kak Dewi dan keluarga, kak Yuli dan keluarga, kak Yuni dan keluarga, kak Dian, dan adik ku Sukowati, terima kasih sudah menjadi bagian kehidupan yang memberikan banyak pelajaran, doa dan dukungan, semoga kita selalu menjadi keluarga yang terbaik.
5. Ketiga adik ipar saya Ichsan, Ayesha, dan Ibrahim, terima kasih atas dukungan dan kebaikan kalian semoga kita selalu menjadi keluarga yang terbaik.

6. Mamaka dan keluarga selaku ibu angkat dan kakak sepupu, terima kasih atas pelajaran yang kalian berikan, bantuan moril dan materil yang telah dicurahkan kepada saya.
7. Pak lek Suwarno dan keluarga yang memberikan dukungan selama awal kedatangan saya di Yogyakarta dan moril yang telah dicurahkan kepada saya selaku keponakannya.
8. Kepada keluarga besar saya, terima kasih atas doa dan dukungannya.
9. Sahabat masa kecilku hingga kini Tiawan dan Rudi, terima kasih telah bersedia menjadi sahabat saya yang selalu memberikan doa, dukungan, *sharing* berbagai pengetahuan dan hal kehidupan. Semoga persahabatan kita selalu terjaga.
10. Rekan selama perkuliahan teman-teman EPI UMY angkatan 2011, keluarga besar UKM KPM UMY, keluarga besar UKI JAA UMY, keluarga besar UKM Bahasa Arab Al-Mujaddid, kerabat lainnya yang tak dapat disebutkan satu persatu, terima kasih atas kebersamaan kita selama ini saling berbagi ilmu pengetahuan, mengasa kemampuan (diskusi dan lomba), canda tawa kita dan kekeluargaan yang terus kita jaga. Banyak hal yang berharga saya dapatkan.
11. Keluarga besar Majelis Pemberdayaan Masyarakat Pimpinan Pusat Muhammadiyah, terima kasih telah memberikan banyak hal pengetahuan dan kasih sayang atas kekeluargaan kita, semoga jihad pemberdayaan terus berjalan “*Selama Rakyat Masih Menderita Tidak Ada Kata Istirahat*”, salam pemberdayaan.

12. Keluarga besar Ikatan Pelajar, Mahasisiwa Labuhanbatu, Labusel, Labura di Yogyakarta, Himpunan Mahasiswa Sumatera Utara, terima kasih atas dukungannya dan kasih sayang kalian sesama perantau.
13. Kepada semua rekan yang telah membantu dalam penulisan hingga selesainya skripsi saya ini.
14. Almamater yang peneliti banggakan dan yang akan selalu dicintai.

KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum Wr. Wb

Puji syukur senantiasa peneliti panjatkan atas rahmat, nikmat dan hidayah Allah swt yang telah mencurahkan sehingga peneliti mampu menyelesaikan penelitian yang berjudul “Analisis Implementasi *Risk Management* Pada Pembiayaan Berbasis *Natural Certainty Contracts (NCC)* (studi PT. Bank Tabungan Negara Syariah Cabang Yogyakarta) untuk memenuhi salah satu syarat guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi Islam (SEI) strata satu di Prodi Ekonomi Dan Perbankan Islam, pada Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.

Peneliti menyadari sepenuhnya bahwa karya tulis skripsi ini mungkin terselesaikan dengan baik tanpa bantuan dan dukungan pihak lain. Peneliti bermaksud untuk mengucapkan terima kasih kepada :

1. Dekan Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta Bapak Dr. Mahli Zainuddin, M.Si. yang telah memberikan kesempatan kepada peneliti untuk melakukan penelitian.
2. Ketua Program Studi Jurusan Ekonomi Dan Perbankan Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta Bapak Syarif As'Ad, SEI.,MSI. Atas persetujuannya dalam melegalkan judul yang peneliti pilih untuk kemudian direalisasikan dalam wujud penelitian.

3. Gita Danupranata, SE.,MM. selaku dosen pembimbing skripsi yang penuh kesabaran bersedia untuk membimbing dan mengarahkan peneliti ketika menjalani proses penelitian hingga tahap akhir penyelesaiannya.
4. Drs. Moh.Mas'Udi, M.Ag selaku penguji skripsi yang bersedia membimbing dan mengarahkan peneliti menyempurnakan skripsi ini.
5. Bapak/Ibu Dosen, Karyawan/Karyawati Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta yang memberikan dukungan baik moril maupun materil ketika peneliti menjalani proses perkuliahan.
6. PT. Bank Tabungan Negara Syariah Cabang Yogyakarta yang telah mengizinkan serta kerjasamanya menjadi objek penelitian ini.
7. Ustad Muhsin Haryanto yang telah banyak memberikan dukungan dan bimbingan moril, yang sangat bermanfaat bagi saya baik dalam perkuliahan maupun kehidupan sehari-hari.
8. Teman – teman Program Studi Ekonomi dan Perbankan Islam angkatan 2011.

Mohon maaf atas kesalahan serta kekhilafan yang penelitian perbuat baik sengaja maupun tidak sengaja. Penelitian berharap semoga skripsi ini bisa bermanfaat bagi semua yang membacanya. Dan peneliti menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari batas kesempurnaan, oleh karena itu saran dan kritik sangat dibutuhkan demi tercapainya perbaikan lebih lanjut. Semoga Allah SWT memberikan petunjuk serta rahmat-Nya kepada kita semua.

Yogyakarta, November 2014

Peneliti

DAFTAR ISI

| | Hal |
|--|------|
| HALAMAN JUDUL..... | i |
| HALAMAN NOTA DINAS | ii |
| HALAMAN PENGESAHAN | iii |
| PERNYATAAN..... | iv |
| HALAMAN MOTTO | v |
| HALAMAN PERSEMBAHAN..... | vi |
| KATA PENGANTAR..... | ix |
| DAFTAR ISI..... | xi |
| DAFTAR TABEL..... | xiii |
| DAFTAR GAMBAR..... | xiv |
| ABSTRAK | xv |
| BAB I PENDAHULUAN | |
| A. Latar Belakang | 1 |
| B. Batasan Masalah | 10 |
| C. Rumusan Masalah | 10 |
| D. Tujuan Penelitian | 11 |
| E. Manfaat Penelitian | 11 |
| BAB II TINJAUAN PUSTAKA DAN KERANGKA TEORITIK | |
| A. Tinjauan Pustaka | 13 |
| B. Kajian Teoritik | 16 |

BAB III METODE PENELITIAN

| | |
|--------------------------------------|----|
| A. Objek dan Subjek Penelitian | 46 |
| B. Jenis Penelitian | 46 |
| C. Jenis-Jenis Data..... | 47 |
| D. Metode Pengumpulan Data..... | 48 |
| E. Tahap – Tahap Penelitian..... | 52 |

BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

| | |
|---|----|
| A. Gambaran Umum Profil PT. Bank Tabungan Negara Syariah..... | 54 |
| B. Pembahasan dan Hasil Penelitian..... | 66 |

BAB V PENUTUP

| | |
|----------------------------------|-----|
| A. Kesimpulan | 106 |
| B. Saran..... | 110 |
| C. Keterbatasan Penelitian | 111 |

| | |
|---------------------|-----|
| DAFTAR PUSTAKA..... | 112 |
|---------------------|-----|

LAMPIRAN

DAFTAR TABEL

| | |
|--|-----|
| Tabel I Jaringan Kantor Perbankan Syariah 2005-2013..... | 5 |
| Tabel 2 Komposisi Pembiayaan Yang Diberikan BUS dan UUS..... | 7 |
| Tabel 3 Matriks Kriteria Peringkat Komponen | 29 |
| Tabel 4 Matriks Kriteria Peringkat Komponen KAP ₍₁₎ | 30 |
| Tabel 5 Matriks Kriteria Peringkat Komponen KAP ₍₂₎ | 30 |
| Tabel 6 Matriks Kriteria Peringkat Komponen NPM..... | 31 |
| Tabel 7 Matriks Kriteria Peringkat Komponen NIM/NOM..... | 31 |
| Tabel 8 Matriks Kriteria Peringkat Komponen ROA..... | 32 |
| Tabel 9 Matriks Kriteria Peringkat Komponen ROE..... | 32 |
| Tabel 10 Matriks Kriteria Peringkat Komponen BOPO..... | 33 |
| Tabel 11 Matriks Kriteria Peringkat Komponen LDR..... | 33 |
| Tabel 12 Rasio Keuangan Dalam Kaitannya Dengan Solvabilitas, Kolektibilitas, dan Profitabilitas Bank..... | 101 |
| Tabel 13 Rasio Kredit Dan Pembiayaan/Piutang Syariah (Metode Gross Dan Net)..... | 103 |
| Tabel 14 Rasio Kecukupan Modal..... | 104 |

DAFTAR GAMBAR

| | |
|---|----|
| Gambar 1. Pendekatan Dan Format Penelitian Sosial Dan Ekonomi | 48 |
| Gambar 2. Model Strategi Analisis Deskriptif Kualitatif | 48 |
| Gambar 3. Bagan Struktur Organisasi BTN KCS Yogyakarta..... | 57 |
| Gambar 4. Bagan Struktur Organisasi KCPS Yogyakarta..... | 58 |
| Gambar 5. Struktur Organisasi <i>Risk Management Divison</i> | 91 |