

**KEBERHAJATAN PERBANKAN SYARIAH DALAM MEMINIMALKAN RISIKO**

**PEMBIAYAAN BAGI HASIL**

**(Studi Kasus Pada Bank Pembiayaan Rakyat Syariah**

**Bangun Drajat Warga Yogyakarta)**

**SKRIPSI**



**Oleh:**

**RAIS SANI MUHARRAMI**

**NPM : 20070730023**

**FAKULTAS AGAMA ISLAM**

**JURUSAN EKONOMI DAN PERBANKAN ISLAM**

**UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA**

## NOTA DINAS

Lampiran: 3 eks. Skripsi  
Hal : Persetujuan

Yogyakarta, 16 Juli 2010  
Kepada Yth.  
Dekan Fakultas Agama Islam  
Universitas Muhammadiyah Yogyakarta  
di Yogyakarta

*Assalamu'alaikum Wr. Wb.*

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

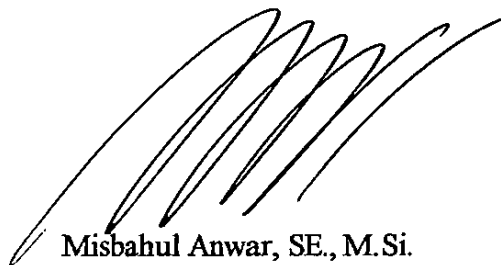
Nama : Rais Sani Muharrami  
NPM : 20070730023  
Judul : “Strategi Perbankan Syariah Dalam Meminimalkan Risiko Pembiayaan Bagi Hasil (Studi Kasus Pada Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Bangun Drajat Warga Yogyakarta)”

telah memenuhi syarat untuk di ajukan pada ujian akhir tingkat sarjana pada Fakultas Agama Islam Jurusan Ekonomi dan Perbankan Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.

Bersama ini saya sampaikan naskah skripsi tersebut pada Fakultas, dengan harapan dapat diterima dan segera di munaqasahkan. Atas perhatiannya diucapkan terimakasih.

*Wassalamu'alaikum Wr. Wb.*

Pembimbing,



Misbahul Anwar, SE., M.Si.

## PENGESAHAN

Skripsi berjudul

### STRATEGI PERBANKAN SYARIAH DALAM MEMINIMALKAN RISIKO PEMBIAYAAN BAGI HASIL (Studi Kasus Pada Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Bangun Drajat Warga-Yogyakarta)

Yang dipersiapkan dan disusun oleh

Nama : Rais Sani Muharrami

NPM : 20070730023

Telah di munaqasahkan di depan Sidang Munaqasah Jurusan Ekonomi dan Perbankan Islam pada tanggal 7 Agustus 2010 dan di nyatakan memenuhi syarat untuk di terima

Sidang Dewan Munaqasah

Ketua Sidang: Homaidi Hamid, S. Ag., M. Ag.

Pembimbing : Misbahul Anwar, SE., M. Si.

Dengan ini

• Dra. Muhammad Mas'udi, M. Ag.

## PERSEMBAHAN

- ❖ Untuk Bapak dan Ibu tercinta yang selalu mencurahkan kasih sayangnya dengan penuh kelembutan dari hati dan jiwanya, yang tidak henti memberikan lantunan doa, semangat dan nasehat untuk terus berjuang menggapai impian. Semoga Allah SWT memberikan kemuliaan yang terindah dalam kehidupan dunia dan akhirat. Untuk adik dan kakak, serta segenap keluarga besarku. trimakasih kepada semuanya, atas dukungan doa dan semangatnya.

Barakallahufikum

- ❖ Teman-teman seperjuangan di → HFMJ EPL, BEM FAL, CDS, IMM FAL, AECOM dan seluruh lembaga FAL, kalian adalah pelangi yang mengajarku berbagai hal, arti perjuangan, arti pengorbanan dan arti pengabdian bagi hidupku dikampus matahari terbit ini, serta tak lupa teman2 UKM B.Arab al-mujaddid yang telah membuatku semakin cinta dengan bahasa surge ini.

jazakumullah 'ala irsyadikum....

## MOTTO

" Tidak semua yang tercerahkan adalah kaum intelektual dan tidak semua kaum intelektual adalah orang yang tercerahkan" (rausyan fikr)

"kita sekarang sedang berada dalam lautan najis, mana yang kamu pilih ? apakah kamu akan berendam dalam lautan itu, ato kamu berenang tuk dapat keluar dari najis itu ? (Nurcholis Madjid)

ليس الفتى من قال كان أبي . ولكن الفتى من قال هااناذا

"Tidaklah disebut pemuda orang yang berkata inilah bapakku, tapi yang disebut pemuda adalah yang berkata inilah aku..!!" (pepatah arab)

من أراد الدنيا فعليه بالعلم ومن أراد الآخرة فعليه بالعلم ومن أرادهما فعليه بالعلم

"Barang siapa yang menginginkan dunia, maka hendaklah ia menggapainya dengan ilmu, dan barang siapa yang menginginkan akhirat maka hendaklah ia menggapainya dengan ilmu, dan barang siapa menginginkan keduanya maka hendaklah ia menggapainya dengan ilmu" (Imam Syafi'i)

إن تتصروا الله ينصركم ويثبت أقدامكم (محمد : 7)

"Jika kamu menolong agama Allah, maka Allah akan menolongmu dan memantapkan langkahmu" (QS. Muhammad:7)

"Jika kamu menolong agama Allah, maka Allah akan menolongmu dan memantapkan langkahmu" (QS. Muhammad:7)

## KATA PENGANTAR

*Bismillahirrahmanirrahiim*

*Assalamu'alaikum Wr. Wb.*

Segala puji syukur ke hadirat Allah *Tabaaroka wa Ta'ala*, yang selalu memberikan limpahan nikmat, rahmat, dan hidayah-Nya sehingga dalam penyelesaian studi dengan tugas akhir penyusunan skripsi ini, bisa berjalan lancar, walaupun masih terlihat banyak kekurangan dan keterbatasan. Shalawat serta salam tetap terhaturkan kepada *uswah* junjungan kita *Nabiyullah* Muhammad *Sholallahu 'Alaihi Wasallam*, yang telah mengorbankan seluruh jiwa, raga, keluarga, harta dan seluruh yang beliau miliki, demi tegaknya Agama yang lurus ini.

Adapun tujuan penyusunan skripsi ini adalah untuk memenuhi salah satu kurikulum akademik pada jurusan Ekonomi dan Perbankan Islam Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta dan guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi Islam (SE.I)

Dalam penyusunan skripsi ini, penulis banyak mendapatkan bantuan, bimbingan, motivasi dan pengarahan dari berbagai pihak yang sekiranya tidak dapat disebutkan semuanya oleh penulis. Maka dalam kesempatan ini penulis ingin mengucapkan terima kasih kepada :

1. Bapak Drs. Marsudi Imam, M. Ag., selaku Dekan Fakultas Agama Islam.
2. Bapak Homaidi Hamid, S. Ag., M.Ag., selaku Ketua Jurusan Ekonomi dan Perbankan Islam dan Dosen Pembimbing Akademik.
3. Bapak Misbahul Anwar, SE., M.Si., selaku Dosen Pembimbing Skripsi

4. Pimpinan beserta Staf PT. BPR Syari'ah Bangun Drajat Warga Yogyakarta yang telah berkenan memberikan izin penelitian dan memberikan bahan keterangan yang diperlukan untuk penyusunan skripsi.
5. Kedua orang tua serta keluarga yang telah memberikan dorongan moril maupun materil, serta do'a tulusnya sehingga penulis dapat menyelesaikan tugas ini
6. Semua pihak yang telah membantu penulis dalam penyelesaian skripsi ini yang tidak bisa disebut secara keseluruhan.

Semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi penulis pada khususnya dan para pembaca pada umumnya. Dalam penyusunan skripsi ini, masih banyak ketidak sempurnaan, sehingga kritik dan saran yang bersifat membangun akan diterima demi penyempurnaan yang diperlukan.

Wassalamu'alaikum Wa Wa

## DAFTAR ISI

Halaman Judul.....	i
Nota Dinas.....	ii
Pengesahan.....	iii
Motto.....	iv
Persembahan.....	v
Kata Pengantar.....	vi
Daftar Isi.....	viii
Daftar Gambar.....	ix
Daftar Tabel.....	x
Abstrak.....	xi
<b>BAB I PENDAHULUAN.....</b>	<b>1</b>
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah.....	7
C. Tujuan Penelitian.....	8
D. Kegunaan Penelitian.....	8
E. Tinjauan Pustaka.....	9
F. Landasan Teori.....	12
1. Manajemen Risiko.....	12
a. Pengertian Manajemen Risiko.....	12
b. Karakter Manajemen Risiko Bank Syariah.....	15
c. Risiko Pembiayaan Bagi Hasil.....	19
2. Pembiayaan Bagi Hasil.....	24
a. Bunga dan Bagi Hasil.....	24
b. Kesenjangan Pembiayaan Bagi Hasil.....	32



G. Metodologi Penelitian .....	39
<b>BAB II DESKRIPSI OBJEK PENELITIAN.....</b>	<b>44</b>
A. Sejarah Berdirinya BPRS Bangun Drajat Warga (BDW) .....	44
B. Visi dan Misi BPRS Bangun Drajat Warga.....	48
C. Budaya Kerja BPRS Bangun Drajat Warga .....	48
D. Arti Nama dan Logo BPRS Bangun Drajat Warga .....	49
E. Struktur Organisasi BPRS Bangun Drajat Warga .....	52
F. Susunan Pengurus BPRS Bangun Drajat Warga .....	53
G. Jenis Produk/Jasa BPRS Bangun Drajat Warga.....	54
H. Mitra Kerjasama BPRS Bangun Drajat Warga .....	57
<b>BAB III PEMBAHASAN HASIL PENELITIAN .....</b>	<b>59</b>
A. Gambaran Pembiayaan Bagi Hasil di BPRS BDW.....	59
B. Proses Pembiayaan Bagi Hasil BPRS BDW .....	67
C. Strategi Manajemen Risiko Pembiayaan Bagi Hasil di BPRS BDW... ..	90
<b>BAB IV PENUTUP .....</b>	<b>102</b>
A. Kesimpulan.....	102
B. Saran .....	104
Daftar Pustaka .....	106

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Logo Perusahaan .....	49
Gambar 2.2 Struktur Organisasi .....	62

## DAFTAR TABEL

Tabel 3.1 Alokasi Pembiayaan Tahun 2009.....	60
Tabel 3.2 Kolektabilitas Pembiayaan.....	62
Tabel 3.3 Proposal Pembiayaan.....	76
Tabel 3.4 Kategori Lancar.....	82
Tabel 3.5 Kategori Kurang Lancar.....	83
Tabel 3.6 Kategori Diragukan.....	83
Tabel 3.7 Kategori Macet.....	84

## ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui dan menganalisis strategi Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Bangun Drajat Warga (BPRS BDW) dalam meminimalkan risiko pembiayaan bagi hasil. Penelitian ini dipandang perlu dikarenakan pembiayaan bagi hasil merupakan pembiayaan yang mengandung risiko yang lebih tinggi dibandingkan dengan pembiayaan-pembiayaan lain yang ada di bank syariah. Padahal pembiayaan bagi hasil merupakan *core product* (produk unggulan) bagi bank syariah yang menjadi pembeda dari bank konvensional yang menggunakan konsep bunga/riba.

Data diperoleh dari data primer dan skunder, dimana data primernya adalah hasil wawancara langsung dengan beberapa pihak-pihak yang terkait pada analisis pembiayaan, pihak-pihak yang terkait antara lain: direksi dan *bagian remedial*. Sedangkan data sekundernya adalah beberapa dokumen BPRS BDW yang berbentuk proposal pembiayaan yang berfungsi sebagai data pendukung untuk menjelaskan mekanisme pencegahan risiko pembiayaan pada BPRS BDW. Subyek penelitian ini adalah petugas di BPR Syaria'h Bangun Drajat Warga Yogyakarta khususnya kepada petugas yang menangani pembiayaan