

**PENERAPAN MANAJEMEN RISIKO
DALAM MENANGANI PEMBIAYAAN BERMASALAH
DI *BAITUL MAAL WAT TAMWIL*
(Studi Kasus: BMT BIF (Bina Ihsanul Fikri) Yogyakarta)**



SKRIPSI

Diajukan untuk memenuhi salah satu syarat guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi Islam (S.E.I) Strata Satu pada Prodi Muamalat Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta

Oleh:

Liendiani Ikke Pratiwi

NIM: 20130730119

**FAKULTAS AGAMA ISLAM
PRODI MUAMALAT
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA
2017**

**PENERAPAN MANAJEMEN RISIKO
DALAM MENANGANI PEMBIAYAAN BERMASALAH
DI BAITUL MAAL WAT TAMWIL
(Studi Kasus: BMT BIF (Bina Ihsanul Fikri) Yogyakarta)**



SKRIPSI

Oleh:

Liendiani Ikke Pratiwi

NIM: 20130730119

**FAKULTAS AGAMA ISLAM
PRODI MUAMALAT
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA
2017**

NOTA DINAS

Lamp : 4 eks. Skripsi

Yogyakarta, 15 Maret 2017

Hal : Persetujuan

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 : **Liendiani Ikke Pratiwi**

NIM : 20130730119

Judul : **PENERAPAN MANAJEMEN RISIKO DALAM
MENANGANI PEMBIAYAAN BERMASALAH DI *BAITUL
MAAL WAT TAMWIL* (Studi Kasus BMT BIF (Bina Ihsanul
Fikri) Yogyakarta)**

Telah memenuhi syarat untuk diajukan pada ujian akhir tingkat Sarjana pada Fakultas Agama Islam Prodi Muamalat Konsentrasi 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

Dosen Pembimbing



Amelia Pratiwi, S.E., M.E

PERNYATAAN ORISINALITAS

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama Mahasiswa : Liendiani Ikke Pratiwi

Nomor Mahasiswa : 20130730119

Program Studi : Ekonomi dan Perbankan Islam

Judul Skripsi : **PENERAPAN MANAJEMEN RISIKO DALAM**

MENANGANI PEMBIAYAAN BERMASALAH DI

BAITUL MAAL WAT TAMWIL (Studi Kasus: BMT

BIF (Bina Ihsanul Fikri) Yogyakarta).

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi ini merupakan karya saya sendiri dan belum pernah diajukan untuk memperoleh gelar keserjanaan di suatu Perguruan Tinggi, dan sepanjang pengetahuan saya dalam skripsi ini tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang secara tertulis diacu dalam naskah ini dan disebutkan dalam daftar pustaka.

Yogyakarta, 15 Maret 2017

Yang membuat pernyataan



Liendiani Ikke Pratiwi

MOTTO

Karena saya yakin dibalik kesulitan ini pasti ada kemudahan, pasti ada kejutan, pasti ada kebahagiaan, pasti ada kebaikan yang Allah sediakan. Inilah yang disebut dengan keajaiban.

-Ust. Hannan Attaki, Lc-

Apabila anda berbuat kebaikan kepada orang lain, maka anda telah berbuat baik terhadap diri sendiri.

-Benyamin Franklin-

PERSEMBAHAN

Segala puji dan syukur bagi Allah SWT yang telah memberikan kemudahan, kesabaran, kelancaran, dan kekuatan sehingga aku bisa menyelesaikan skripsi ini.

Skripsi ini aku persembahkan kepada:

Diriku sendiri

*Kedua orang tuaku, Papaku Ramli dan Mamaku Astheria Muryanti yang selalu
aku banggakan dan aku cintai*

Adikku yang selalu aku sayangi Shelviana

Keluarga besarku yang ada di Pontianak, Sumatera, dan Yogyakarta

*Guru, sahabat, dan semua pihak yang berperan dalam perkembangan diriku
hingga saat ini*

KATA PENGANTAR

Assalamualaikum, wr,wb

Puji syukur ke hadirat Allah SWT atas limpahan rahmat, hidayah, petunjuk, dan kasih sayang- Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini yang berjudul **“Penerapan Manajemen Risiko dalam Menangani Pembiayaan Bermasalah di *Baitul Maal Wa Tamwil* (Studi Kasus: BMT BIF (Bina Ihsanul Fikri) Yogyakarta)”** yang disusun sebagai syarat akademisi guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi Islam (SEI) strata satu di prodi Ekonomi dan Perbankan Islam, Fakultas Agama Islam, Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.

Proses penyusunan skripsi tidak terlepas dari bantuan dan dukungan oleh banyak pihak secara langsung maupun tidak langsung, mengingat keterbatasan dan kemampuan penulis. Oleh karena itu, penulis menyampaikan rasa syukur dan ucapan terimakasih dan penghargaan sebesar- besarnya kepada:

1. Bapak Dr. Ir. Gunawan Budiyanto, M.P selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Yogyakarta yang bijaksana dan memperhatikan para mahasiswanya.
2. Bapak Dr. Mahli Zainudin Tago, M.Si selaku Dekan Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta yang bijaksana dan memperhatikan para mahasiswanya serta mendengarkan aspirasi dari mahasiswa FAI.
3. Bapak Syarif As’ad. S. EI., M.SI selaku Ketua Program Studi Ekonomi dan Perbankan Islam Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta yang bijaksana dan selalu memperhatikan, mendengarkan, serta mempermudah segala proses bagi para mahasiswanya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.
4. Bapak Mukhlis Rahmanto, Lc., MA selaku Wakil Ketua Program Studi Ekonomi dan Perbankan Islam Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta yang telah memberikan kemudahan bagi mahasiswa dalam pengurusan pendaftaran seminar proposal hingga pendadaran sehingga mahasiswa dapat menjalankan atau mengikuti seminar proposal dan pendadaran sesuai rencana yang telah dibuat.

5. Bapak Homaidi Hamid, S.Ag., M.Si selaku Dosen Pembimbing Akademik yang telah memberikan kemudahan bagi mahasiswa untuk memberikan solusi dan saran dalam segala hal yang berkaitan dengan bidang akademik.
6. Ibu Amelia Pratiwi, S.E., M.E., selaku Dosen Pembimbing Skripsi yang telah meluangkan waktunya dan selalu bersabar serta bijaksana dalam memberikan bimbingan dan arahan serta telah berkontribusi untuk memberikan solusi dari setiap permasalahan penyusunan dan penulisan skripsi ini, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini sesuai dengan perencanaan yang telah dibuat.
7. Seluruh Staf Pengajar program studi Ekonomi dan Perbankan Islam Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta atas segala ilmu, bimbingan, didikan, dan teladan sehingga dapat memberikan pengetahuan dan cara berfikir yang baik kepada penulis.
8. Seluruh Karyawan/Karyawati program studi Ekonomi dan Perbankan Islam Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu, terimakasih atas segala keramahan dan kesabaran serta dukungan moril pada saat penulis menjalankan proses perkuliahan sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.
9. Segenap pimpinan dan karyawan Baitul Maal Wa Tamwil Bina Ihsanul Fikri Yogyakarta yang telah memberikan izin penelitian sehingga penulis dapat memperoleh informasi dan data dari narasumber.
10. Bapak Sutardi, Pak Fakih, Pak Taufik, Pak Zainal, Mas Imawan, Mas Akid, Mbak Putri, dan Mbak langgeng, terimakasih atas ilmu yang telah diberikan selama penulis magang di BMT BIF Cabang Bugisan Yogyakarta sehingga penulis mendapatkan ide untuk penyusunan skripsi ini, terimakasih atas segala dukungan, doa, dan bimbingan yang telah diberikan sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.
11. Kedua orang tuaku, Bapak Ramli dan Ibu Astheria Muryanti atas segala doanya, kasih sayang, perhatian, waktu, dan segala yang telah diberikan dari aku kecil hingga sekarang. Tanpa semua ini, saya tidak akan mampu untuk menyelesaikan studi ini dan karena dukungan serta doa- doa yang telah diberikan saya dapat menyelesaikannya tepat waktu. Terimakasih banyak

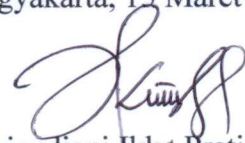
- telah mendidik dan merawatku serta mendengarkan keluh kesahku selama proses penyusunan skripsi ini.
12. Adikku, Shelviana yang hitam manis. Terimakasih atas dukungan dan doa yang telah diberikan kepadaku. Terimakasih juga untuk tugas surat Bahasa Inggris yang Shelvi buat menjadikan sebuah motivasi untukku sehingga aku dapat menyelesaikan skripsi ini.
 13. Keluarga besarku di Jogja, Mbah Mijem, paman, bule, serta sepupu-sepupuku, terimakasih atas segala bantuan dan dukungan serta doanya untuk kelancaran urusanku selama ini yang telah membantu dan merawatku selama di Jogja.
 14. Keluarga besar SMAN 8 Pontianak dan teman seperantauan dari kampung halaman Eko Dj dan Nia yang sudah menemaniku wawancara dan untuk Agung, Jojo, Fany, dan Juli yang telah memberikan dukungan dan doa untuk menyelesaikan skripsi ini.
 15. Sahabatku Ecika dan Tia yang sudah menemaniku dari semester 1 hingga sekarang atas segala dukungan, kasih sayang, perhatian, bantuan, dorongan untuk menyelesaikan segala permasalahan skripsi yang aku hadapi, dan doanya yang pasti sehingga aku bisa menyelesaikan skripsi ini.
 16. Sahabat dan teman kuliah Evrita, Echy, Viji, Tika, Saras, Linda, Ega, Nucan, Ardi, Bustomi yang telah memberikan dukungan, semangat, solusi, motivasi, dan doa sehingga aku dapat menyelesaikan skripsi ini dengan lancar.
 17. Sahabat sejatiku yang sudah menemaniku dari SD sampai sekarang hingga kita tua nanti. Putri, Uci, dan Indah, kalian sahabat terbaik dan selalu mengerti aku. Terimakasih atas segala dukungan, semangat, dan doanya sekali lagi sampai aku bisa menyelesaikan skripsiku ini.
 18. Taman- teman selama satu bulan, KKN 107 UMY. Terimakasih atas dukungan, masukan, dan tentunya doa kalian. Semoga kita tetap menjaga tali silaturahmi dan dapat berkumpul kembali yaa.
 19. Keluarga besar EPI B 2013, terimakasih atas kebersamaannya selama 3 tahun ini. Semoga kita dapat bertemu dan berkumpul kembali. Jangan sampai putus komunikasi diantara kita yaa.

20. Keluarga besar Kos Puspita, Bapak kos yang baik hati yang sudah memperhatikan dan selalu mengingatkan untuk belajar dan selalu fokus untuk kuliah kepada anak- anak kosnya sehingga kami anak- anak kosmu dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik dan lancar.
21. Teman- teman program studi Ekonomi dan Perbankan Islam Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta angkatan 2013.
22. Almamater yang peneliti banggakan dan yang akan selalu dicintai.

Hanya kepada Allah SWT penulis memuji rahmat dan hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini. Penulis menyadari ucapan terima kasih ini tidak bisa disebutkan satu persatu. Oleh karena itu, penulis mengucapkan banyak terimakasih kepada semua pihak yang telah terlibat dalam proses penyusunan skripsi ini. Kritik dan saran sangat diperlukan oleh penulis, karena tentunya masih jauh dari kata sempurna. Semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi kemajuan penulisan berikutnya.

Wassalamu'alaikum wr.wb

Yogyakarta, 15 Maret 2017



Liendiani Ikke Pratiwi

DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL.....	i
HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN SURAT NOTA DINAS	ii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iii
HALAMAN PERNYATAAN ORISINALITAS	iv
MOTTO	v
PERSEMBAHAN.....	vi
KATA PENGANTAR.....	vii
DAFTAR ISI.....	xi
DAFTAR TABEL	xiii
DAFTAR GAMBAR.....	xiv
ABSTRAK	xv
<i>ABSTRACT</i>	xvi
TRANSLITERASI.....	xvii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. LATAR BELAKANG MASALAH.....	1
B. RUMUSAN MASALAH.....	9
C. TUJUAN PENELITIAN.....	9
D. MANFAAT PENELITIAN.....	9
E. TINJAUAN PUSTAKA.....	10
F. KERANGKA TEORI.....	13
1. Konsep Pembiayaan.....	13
2. Konsep Manajemen Risiko	17
3. Risiko Kredit.....	24
4. Tinjauan Pembiayaan Bermasalah	25
5. Strategi Penanganan Pembiayaan Bermasalah.....	31
G. SISTEMATIKA PENULISAN.....	35
BAB II METODE PENELITIAN	37
A. JENIS PENELITIAN	37
B. LOKASI DAN SUBYEK PENELITIAN	37

C. METODE PENGUMPULAN DATA.....	39
D. KEABSAHAN DAN KREDIBILITAS	42
1. Uji Kredibilitas (<i>credibility</i>).....	42
2. Uji Transferabilitas (<i>Transferability</i>).....	43
3. Uji Reliabilitas (<i>Dependability</i>).....	43
4. Uji Konfirmabilitas (<i>Confirmability</i>)	43
E. ANALISIS DATA	44
1. Triangulasi metode.....	44
2. Triangulasi sumber.....	45
3. Triangulasi teori	45
BAB III HASIL DAN PEMBAHASAN	46
A. Gambaran Umum KJKS BMT BIF Yogyakarta.....	46
B. Jenis- jenis Produk dan Layanan BMT BIF Yogyakarta	50
C. Keunggulan masing- masing produk	51
D. Tinjauan Mengenai Pembiayaan	55
E. Prosedur Pembiayaan	58
F. Analisis Kelayakan Pembiayaan BMT BIF Yogyakarta	65
G. Faktor Penyebab Pembiayaan Bermasalah di BMT BIF Yogyakarta.....	73
H. Analisis Pembiayaan Bermasalah BMT BIF	81
I. Penerapan Manajemen Risiko Pembiayaan Bermasalah BMT BIF Yogyakarta	84
J. Strategi Penanganan Pembiayaan Bermasalah BMT BIF Yogyakarta	89
BAB IV PENUTUP	97
A. KESIMPULAN	97
B. SARAN	99
DAFTAR PUSTAKA	102
LAMPIRAN.....	104

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1	3
Tabel 4.1	55
Tabel 4.2	82

DAFTAR GAMBAR

Gambar 4.1	59
-------------------------	-----------

TRANSLITERASI

Berdasarkan Surat Keputusan Bersama (SKB) Menteri Agama Republik Indonesia dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia Nomor 158 Tahun 1987 dan Nomor 0543 b/U/1987 tentang Transliterasi Huruf Arab ke dalam Huruf Latin adalah sebagai berikut :

Konsonan

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Ba	B	Be
ت	Ta	T	Te
ث	Sa	Š	Es (titik di atas)
ج	Jim	J	Je
ح	Ha	Ḥ	Ha (titik di bawah)
خ	Kha	Kh	Ka dan Ha
د	Dal	D	De
ذ	Za	Ẓ	Zet (titik di atas)
ر	Ra	R	Er
ز	Za	Z	Zet
س	Sin	S	Es
ش	Syin	Sy	Es dan Ye

ع	'ain	'	Apostrof terbalik
غ	Gain	G	Ge
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	Wau	W	We
هـ	Ha	H	Ha
ء	Hamzah	'	Apostrof
ي	Ya	Y	Ye