

**ANALISIS MANAJEMEN RISIKO KEPATUHAN PADA BANK  
PEMBIAYAAN RAKYAT SYARIAH BANGUN DRAJAT  
WARGA (BPRS BDWY) OGYAKARTA**



**SKRIPSI**

Oleh:

**Anggun Widyawati**

NPM: 20200730116

**FAKULTAS AGAMA ISLAM  
PROGRAM STUDI EKONOMI SYARIAH  
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA**

**2024**

**ANALISIS MANAJEMEN RISIKO KEPATUHAN PADA BANK  
PEMBIAYAAN RAKYAT SYARIAH BANGUN DRAJAT WARGA (BPRS  
BDW) YOGYAKARTA**

**SKRIPSI**

Diajukan untuk memenuhi salah satu syarat guna memperoleh gelar Sarjana  
Ekonomi (S.E.) pada program pendidikan Strata Satu (S-1),

Program Studi Ekonomi Syariah Fakultas Agama Islam

Universitas Muhammadiyah Yogyakarta

Oleh:

Anggun Widyawati

NPM: 20200730116

**FAKULTAS AGAMA ISLAM  
PROGRAM STUDI EKONOMI SYARIAH  
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA**

**2024**

**NOTA DINAS**

Lamp. : 4 eks. Skripsi

Yogyakarta, 22 Maret 2024

Hal : Persetujuan

Kepada Yth.  
Ketua Program Studi Ekonomi Syariah  
Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta  
di Yogyakarta

*Assalam 'alaikum wr. wb.*

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

Nama : Anggun Widyawati  
NPM : 20200730116  
Judul : **Analisis Manajemen Risiko Governance Compliance dan Syariah Compliance pada BPRS Bangun Drajat Warga Yogyakarta**

telah memenuhi syarat untuk diajukan pada ujian akhir tingkat Sarjana pada Program Studi Pendidikan Agama Islam Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.

Bersama ini saya sampaikan naskah skripsi tersebut, dengan harapan dapat diterima dan segera di-munaqasyahkan. Atas perhatian Bapak, diucapkan terima kasih.

*Wassalamu 'alaikum wr. wb*

Pembimbing,



Aqidah Asri Suwarsi, S.E.I., M.E.I.  
NIK. 19860217201507 113 050

## PERNYATAAN KEASLIAN

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama Mahasiswa : Anggun Widyawati

NPM: : 20200730116

Program Studi : Ekonomi Syariah

dengan ini menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi ini merupakan karya saya sendiri dan belum pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan di perguruan tinggi mana pun dan sepanjang sepengetahuan 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, 26 Maret 2024

Yang membuat pernyataan:



Anggun Widyawati

## **MOTTO**

*“When you fearless life become limitless”*

**~ Tracy Malone ~**

“Sebaik-baik manusia adalah yang bermanfaat bagi orang lain”

**(H.R. Ad-Duruqutni dan Ath-Thabrani)**

## PERSEMBAHAN

*Bismillahirrahmaanirrahiim*

*Alhamdulillah hirabbil 'alamiin*

Tiada upaya dan kekuatan melaikan atas izin Allah SWT.

Dengan kerendahan dan ketulusan hati, karya ini saya persembahkan kepada:

Kedua orang tua saya, **Bapak Mulyono** dan **Alm. Ibu Sumini** yang telah memberikan dukungan moril maupun materi serta doa yang tiada henti untuk kesuksesan dan keselamatan saya. Tiada yang lebih tulus dari kasih sayang orang tua kepada putra-putrinya. Terima kasih atas segala pengorbanannya, Pak, Bu.

*I miss you more than life, Bu.*

**Joni Setyoaji** selaku kakak saya yang selalu mendukung terkait apa yang hendak saya raih, serta memberikan dukungan demi tercapainya cita-cita saya.

Tidak lupa juga penulis persembahkan kepada rekan-rekan yang telah kebersamai dan turut memberikan motivasi dan dorongan untuk kembali bangkit, sehingga tugas akhir ini dapat selesai.

Terima kasih telah berjuang dan mendukung satu sama lain.

## KATA PENGANTAR

*Alhamdulillah*, puji syukur penulis panjatkan kepada Allah SWT. karena berkat hidayah-Nya, kekuatan-Nya serta karunia-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “Analisis Manajemen Risiko Kepatuhan pada BPRS Bangun Drajat Warga Yogyakarta”. Skripsi ini disusun untuk memenuhi salah satu syarat mendapatkan gelar Sarjana Ekonomi (S.E.) pada Program Studi Ekonomi Syariah Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta. Semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat sesuai dengan yang diharapkan penulis, walaupun dengan segala keterbatasan yang dimiliki.

Dalam penyusunan skripsi ini, tidak sedikit hambatan yang penulis hadapi. Namun, penulis sadar bahwasanya kelancaran dan keberhasilan dalam penyusunan skripsi ini tidak lain dan tidak bukan karena doa dan dukungan, serta bantuan dan bimbingan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, atas segala bentuk dukungan, bantuan, dan bimbingan yang diberikan, penulis ingin mengucapkan banyak terima kasih kepada:

1. Bapak Prof. Ir. Gunawan Budiyanto, M.P., I.P.M., ASEAN.Eng. selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
2. Bapak Dr. Syakir Jamaluddin, M.A. selaku Dekan Fakultas Agama Islam serta Dosen Prodi Ekonomi Syariah Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
3. Bapak Dr. Homaidi Hamid, M.Ag. selaku Ketua Program Studi Ekonomi Syariah Universitas Muhammadiyah Yogyakarta dan Dosen Pembimbing Akademik penulis.
4. Bu Aqidah Asri Suwarsi, S.E.I., M.E.I. selaku Sekretaris Prodi dan Dosen Pembimbing Skripsi yang telah sabar dan ikhlas membimbing, membantu, serta meluangkan waktunya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik.

5. Bu Safaah Restuning Hayati, Lc., S.E.I., MA.Ek. selaku Dosen Pembimbing Akademik yang telah kebersamai dan memberikan semangat serta bimbingannya selama 2 semester awal penulis. Semoga beliau selalu terlimpahkan keberkahan di tempat yang baru. Aamiin.
6. Seluruh dosen Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta yang telah memberikan ilmu, kesabaran keteladanan, dan keikhlasan kepada penulis.
7. Seluruh staf akademisi, khususnya Tata Usaha Fakultas Agama Islam yang telah membantu segala keperluan administratif penulis selama menempuh pendidikan di Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
8. Dewan Direksi, Dewan Komisaris, Dewan Pengawas Syariah, Pejabat Eksekutif Manajemen Risiko, dan Pejabat Eksekutif Audit Intern BPRS Bangun Drajat Warga Yogyakarta yang telah meluangkan waktunya dan berkenan untuk diwawancarai selama proses pengumpulan data untuk skripsi ini.
9. Rekan-rekan penelitian payung, yakni Reza Anarika Aureli, Dian Wahyu Pratiwi, Salwa Sufi Syifa Khotami, Inas Zaky Farrosi, Nur Muhammad Al Akram, Hengky Ngesti Raharjo, dan Dhi'fan Hariz Arafat yang senantiasa membantu dan kebersamai sampai saat ini.
10. Putri Oktafia Rani dan Mba Arofah yang senantiasa memberikan saran, nasihat, dan motivasi penulis untuk selalu bersemangat dan bangkit dalam segala hal.
11. Rekan-rekan “Gagah dan Berani”, yakni Shelly, Salwa, Marsha, Zuraida, Flora, Ilmi, Novita, Anisa, dan Nadia yang telah kebersamai sedari awal perkuliahaan hingga saat ini.

Yogyakarta, 2 April 2024



Anggun Widyawati



## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN JUDUL .....</b>	<b>ii</b>
<b>HALAMAN PENGESAHAN.....</b>	<b>iii</b>
<b>NOTA DINAS .....</b>	<b>iii</b>
<b>PERNYATAAN KEASLIAN.....</b>	<b>iii</b>
<b>MOTTO .....</b>	<b>iii</b>
<b>PERSEMBAHAN.....</b>	<b>vi</b>
<b>KATA PENGANTAR.....</b>	<b>vii</b>
<b>DAFTAR ISI .....</b>	<b>ix</b>
<b>DAFTAR TABEL .....</b>	<b>xii</b>
<b>DAFTAR GAMBAR .....</b>	<b>xiii</b>
<b>ABSTRAK .....</b>	<b>xiv</b>
<b>ABSTRACT .....</b>	<b>xv</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN.....</b>	<b>1</b>
A. Latar Belakang.....	1
B. Rumusan Masalah.....	11
C. Tujuan Penelitian .....	11
D. Manfaat Penelitian .....	11
<b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA .....</b>	<b>13</b>
A. Tinjauan Pustaka.....	13
B. Landasan Teori.....	19
1. Bank Pembiayaan Rakyat Syariah.....	19
2. Manajemen Risiko Bank Pembiayaan Rakyat Syariah .....	20
3. Jenis-Jenis Risiko Bank Pembiayaan Rakyat Syariah .....	20
4. Manajemen Risiko Kepatuhan pada BPRS .....	24
5. Landasan Hukum <i>Good Corporate Governance</i> pada BPRS.....	65

<b>BAB III METODE PENELITIAN .....</b>	<b>68</b>
A. Jenis Penelitian .....	68
B. Subjek dan Objek Penelitian.....	68
1. Subjek .....	68
2. Objek .....	68
C. Definisi Operasional .....	69
D. Teknik Pengumpulan Data.....	69
1. Kuantitatif .....	69
2. Kualitatif .....	70
E. Teknik Keabsahan Data .....	72
1. Uji Kredibilitas .....	72
2. Uji Dependabilitas .....	73
3. Uji <i>Transferability</i> .....	73
4. Uji <i>Confirmability</i> .....	73
F. Teknik Analisis Data.....	74
1. Kuantitatif .....	74
2. Kualitatif .....	74
 <b>BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN .....</b>	 <b>77</b>
A. Gambaran Umum BPRS Bangun Drajat Warga .....	77
1. Sejarah BPRS Bangun Drajat Warga.....	77
2. Visi dan Misi BPRS Bangun Drajat Warga .....	78
3. Budaya Kerja BPRS Bangun Drajat Warga.....	79
4. Struktur Organisasi BPRS Bangun Drajat Warga.....	79
5. Pengurus BPRS Bangun Drajat Warga .....	80
6. Arti dan Makna Logo BPRS Bangun Drajat Warga .....	80
7. Jenis Produk dan Jasa BPRS Bangun Drajat Warga.....	81
B. Pembahasan dan Hasil Penelitian .....	84
1. Identifikasi Risiko Kepatuhan BPRS BDW .....	85
2. Pengukuran Risiko Kepatuhan BPRS BDW .....	90

3. Pemantauan ( <i>Monitoring</i> ) Risiko Kepatuhan BPRS BDW .....	113
4. Pengendalian (Mitigasi) Risiko Kepatuhan BPRS BDW.....	117
5. Rangkuman Analisis .....	123
<b>BAB V SIMPULAN .....</b>	<b>126</b>
A. Kesimpulan .....	126
1. Identifikasi Risiko Kepatuhan BPRS Bangun Drajat Warga.....	126
2. Pengukuran Risiko Kepatuhan BPRS Bangun Drajat Warga.....	126
3. Pemantauan Risiko Kepatuhan BPRS Bangun Drajat Warga .....	127
4. Pengendalian Risiko Kepatuhan BPRS Bangun Drajat Warga .....	127
B. Saran .....	127
<b>1. Bank .....</b>	<b>128</b>
2. Peneliti selanjutnya.....	128
<b>DAFTAR PUSTAKA.....</b>	<b>129</b>
<b>LAMPIRAN .....</b>	<b>134</b>

## DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Perbandingan Jumlah BPRS per Pulau di Indonesia.....	8
Tabel 1.2 Perbandingan Jumlah BPRS setiap Provinsi di Jawa.....	8
Tabel 1.3 Pemegang Saham BPRS Bangun Drajat Warga .....	9
Tabel 1.4 Pemegang Saham BPRS Harta Isan Karimah Mitra Cahaya Indonesia	9
Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu .....	13
Tabel 2.2 Penetapan Peringkat Parameter Didasarkan pada Deskripsi Indikatif	26
Tabel 2.3 Penetapan Peringkat Parameter Didasarkan pada Deskripsi Indikatif	27
Tabel 2.4 Penetapan Peringkat Parameter Didasarkan pada Deskripsi Indikatif	28
Tabel 2.5 Penetapan Peringkat Parameter Didasarkan pada Deskripsi Indikatif	29
Tabel 2.6 Penetapan Peringkat Parameter Didasarkan pada Deskripsi Indikatif	30
Tabel 2.7 Matriks Penilaian KPMR untuk Risiko Kepatuhan .....	33
Tabel 2.8 Matriks Penetapan Tingkat Risiko .....	53
Tabel 2.9 Matriks Penetapan Peringkat Risiko Inheren .....	54
Tabel 2.10 Matriks Penetapan KPMR Risiko Kepatuhan.....	57
Tabel 4.1 Laporan Tata Kelola BPRS BDW .....	88
Tabel 4.2 Pengukuran Risiko Inheren Risiko Kepatuhan BPRS BDW .....	92
Tabel 4.3 Pengukuran KPMR Kepatuhan BPRS BDW .....	97
Tabel 4.4 Matriks Penetapan Tingkat Risiko Kepatuhan BPRS BDW .....	113
Tabel 4.5 Rangkuman Analisis.....	123

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Perbandingan Jumlah Bank dari Perbankan Syariah.....	2
Gambar 1.2 Perbandingan Jumlah Kantor Perbankan Syariah .....	3
Gambar 4.1 Struktur Organisasi BPRS Bangun Drajat Warga .....	79
Gambar 4.2 Logo BPRS Bangun Drajat Warga .....	80