

**APLIKASI MANAJEMEN RISIKO PEMBIAYAAN
PADA PT. BANK RAKYAT INDONESIA (PERSERO)
KANTOR CABANG SYARIAH YOGYAKARTA**

SKRIPSI



**Oleh:
ARIS SULISTIO
NPM: 20050730001**

**FAKULTAS AGAMA ISLAM
JURUSAN EKONOMI PERBANKAN ISLAM
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA
2008**

**APLIKASI MANAJEMEN RISIKO PEMBIAYAAN
PADA PT. BANK RAKYAT INDONESIA (PERSERO)
KANTOR CABANG SYARIAH YOGYAKARTA**

SKRIPSI

**Diajukan untuk memenuhi salah satu syarat gelar
Sarjana Ekonomi Islam (S.EI) Strata Satu pada Fakultas Agama Islam
Jurusan Ekonomi Perbankan Islam
Universitas Muhammadiyah Yogyakarta**

**Oleh:
ARIS SULISTIO
NPM: 20050730001**

**FAKULTAS AGAMA ISLAM
JURUSAN EKONOMI PERBANKAN ISLAM
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA
2008**

NOTA DINAS

Lampiran : 3 eks. Skripsi
Hal : Persetujuan

Yogyakarta, 2 Juli 2008

Kepada Yth.
Dekan Fakultas Agama Islam
Universitas Muhammadiyah Yogyakarta
di Yogyakarta

Assalamu'alaikum Wr. Wb

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

Nama : Aris Sulistio

NPM : 20050730001

Judul : "Aplikasi Manajemen Risiko Pembiayaan pada PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) Kantor Cabang Syariah Yogyakarta"

Telah memenuhi syarat untuk diajukan pada ujian akhir tingkat sarjana pada Fakultas Agama Islam Jurusan Ekonomi Perbankan Islam (Syariah) Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.

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

Wassalamu'alaikum Wr. Wb

Pembimbing


Gita Danupranata, MM

PENGESAHAN

Skripsi berjudul

**APLIKASI MANAJEMEN RISIKO PEMBIAYAAN
PADA PT. BANK RAKYAT INDONESIA (PERSERO)
KANTOR CABANG SYARIAH YOGYAKARTA**

Yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama Mahasiswa : Aris Sulistio
NPM : 20050730001

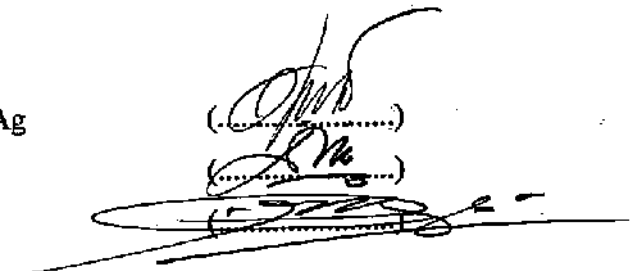
telah dimunaqasahkan di depan Sidang Munaqasah Jurusan Ekonomi Perbankan Islam pada tanggal 10 Juli 2008 dan dinyatakan memenuhi syarat untuk diterima

Sidang Dewan Munaqasah

Ketua Sidang : Drs. Muhsin Harianto, M.Ag

Pembimbing : Gita Danupranata, MM

Penguji : Drs. Muh.Mas'udi, M.Ag



Yogyakarta, 15 Juli 2008

Fakultas Agama Islam

Universitas Muhammadiyah Yogyakarta

Dekan,



Drs. Marsudi Iman, M.Ag

PERSEMBAHAN

Skripsi ini aku persembahkan kepada Ibuku yang telah mencurahkan kasih sayangnya dengan segenap hati dan jiwa, yang telah mendidik dengan penuh kesabaran dan telah memberikan dukungan moril dan materil hingga aku dapat menjalani hari-hari di dunia ini lagi, semoga ALLAH memberikan kedudukan dan tempat yang mulia serta surganya kepadamu. *Uhibuki ya ummi.. li abadan*

Terima kasihku kepada:

- ☑ Bapakku yang telah memberiakan semangat kepadaku agar tetap kuliah sampai selesai, terimakasih atas support dan materil yang telah diberikan. *Barakallahufika.*
- ☑ Mbakku yang selalu menyampaikan amanahnya berupa Dana Moneter Internasional-nya (IMF) kepadaku, terima kasih dariku semoga Allah membalas semua kebaikanmu.
- ☑ Cepti yang selalu menjadi teman berantemku,
Kapan kita berantem lagi....hehe..☺
- ☑ Acha "Dewiku" yang selalu setia menemaniku, yang memberikan suasana baru dalam hari-hariku, terimakasih untuk semuanya. Semoga Allah meridhoi kita. Amin... Kaka sayang acha, muahh...
- ☑ Untuk anak-anakku tersayang Oita, Rehan, dan si imut Nisa yang memberikan warna dalam setiap langkah hidupku.

☺ ☺ ☺ ☺ ☺ ☺ ☺ ☺ ☺ ☺

MOTTO

لا اله الا الله محمد رسول الله

"Tiada Tuhan selain Allah, Muhammad Rasulullah"

لا حول ولا قوة الا بالله

"Tidak ada daya dan kekuatan kecuali dengan pertolongan Allah"

KATA PENGANTAR

Bismillahirrohmanirrohim

Assamu'alaikum Wr.wb

Puji syukur atas kehadiran Allah *Subhanahu wa Ta'ala* yang telah melimpahkan rahmat, hidayah serta nikmat-Nya sehingga skripsi ini dapat terselesaikan walaupun penuh dengan kekurangan dan keterbatasan. Sholawat serta salam tak lupa tercurah kepada junjungan Nabi Basar Muhammad *Shalallahu'alahi wa Salam* yang telah menuntun ke jalan yang penuh keridhoan Allah.

Adapun tujuan penyusunan skripsi ini adalah untuk memenuhi salah satu Kurikulum Akademik Jurusan Ekonomi Perbankan Islam Fakultas Agama Islam Universitas Muhamamdiyah Yogyakarta guna memperoleh gelar strata satu.

Dalam penyusunan skripsi ini penulis banyak mendapatkan bantuan, bimbingan, semangat dan pengarahan dari berbagai pihak yang kiranya tidak dapat penulis sebutkan satu per satu. Maka dalam kesempatan inilah peneliti ingin mengucapkan terima kasih kepada:

1. Bapak Ir. Dasron Hamid, M.Sc selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
2. Bapak Drs. Marsudi Iman, M.Ag selaku Dekan Fakultas Agama Islam.
3. Bapak Ghofar Ismail, M.Ag selaku Dosen Pembimbing Akademik.
4. Bapak Homaidi Hamid, M.Ag selaku Ketua Jurusan Ekonomi

5. Bapak Gita Danupranata, MM selaku Dosen Pembimbing Skripsi.
6. Pimpinan beserta staf PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) Kantor Cabang Syariah Yogyakarta yang telah memberikan izin penelitian kepada penulis serta memberikan bahan keterangan yang diperlukan untuk penyusunan skripsi.
7. Semua pihak yang telah membantu penulis dalam menyelesaikan skripsi ini yang tidak bisa disebutkan satu per satu.

Semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi penulis pada khususnya dan para pembaca pada umumnya. Kami sadar bahwa penyusunan skripsi ini jauh dari sempurna, maka kritik dan saran yang membangun akan kami terima demi penyempurnaan yang masih diperlukan.

DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN NOTA DINAS.....	ii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iii
HALAMAN MOTTO.....	iv
HALAMAN PERSEMBAHAN.....	v
HALAMAN KATA PENGANTAR.....	vi
HALAMAN DAFTAR ISI.....	viii
HALAMAN DAFTAR TABEL DAN GAMBAR.....	xi
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA.....	xli
BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Batasan Masalah.....	6
C. Rumusan Masalah.....	6
D. Tujuan Penelitian.....	7
E. Manfaat Penelitian.....	7
F. Kerangka Teoritik.....	8
G. Metode Penelitian.....	18

BAB II GAMBARAN UMUM PT. BANK RAKYAT INDONESIA

(PERSERO) KANTOR CABANG SYARIAH YOGYAKARTA

- A. Sejarah Berdirinya PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) Kantor Cabang Syariah Yogyakarta 21
- B. Visi dan Misi 22
- C. Struktur Organisasi PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) Kantor Cabang Syariah Yogyakarta 23
- D. Produk-Produk PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) Kantor Cabang Syariah Yogyakarta 25

BAB III STRATEGI MANAJEMEN RISIKO PT. BANK RAKYAT INDONESIA (PERSERO) KANTOR CABANG SYARIAH YOGYAKARTA

- A. Tujuan Penerapan Strategi Manajemen Risiko 28
- B. Organisasi Manajemen Risiko PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) 28
- C. *Action Plan* 30
- D. Fungsi Audit..... 31
- E. Penetapan Limit Risiko 32

BAB IV PEMBAHASAN

- A. Kebijakan Pokok Pembiayaan..... 33
- B. Penilaian Kualitas Pembiayaan..... 36
- C. Profesionalisme dan Integritas Pejabat Pembiayaan..... 37
- D. Manajemen Risiko Pembiayaan.....

DAFTAR TABEL DAN GAMBAR

Tabel dan gambar	Halaman
2.1 Gambar Struktur Organisasi PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) Kantor Cabang Syariah Yogyakarta	23
3.1 Limit Risiko Kredit	32
4.1 Penilaian <i>Pre-Screening</i>	45
4.2 Penilaian <i>Cresit Risk Rating</i>	46
4.3 Kriteria Risiko	47
4.4 Neraca.....	48
4.5 Rugi/Laba.....	49
4.6 Sumber Penggunaan Dana	49
4.7 Rasio Ketahanan	50

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB - INDONESIA

(Berdasarkan Surat Keputusan Bersama Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan RI, tertanggal 22 Januari 1988)

I. Konsonan Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
ا	Alif	-	tidak dilambangkan
ب	Ba'	b	-
ت	Ta'	t	-
ث	Sa	ṣ	s dengan titik di atasnya
ج	Jim	j	-
ح	Ha'	ḥ	h dengan titik di bawahnya
خ	Kha	kh	-
د	Dal	d	-
ذ	Zal	ẓ	z dengan titik di atasnya
ر	Ra'	r	-
ز	Zai	z	-
س	Sin	s	-
ش	Syin	sy	-
ص	Sad	ṣ	s dengan titik dibawahnya
ض	Dad	ḍ	d dengan titik di bawahnya
ط	Ta'	ṭ	t dengan titik di bawahnya
ظ	Za'	ẓ	t dengan titik di bawahnya
ع	'ain	ʿ	, (koma) terbalik
غ	Gain	g	-
ف	Fa'	f	-
ق	Qaf	q	-

VIII. Kata Sandang alif dan lam

1. Bila diikuti huruf qamariyah, ditulis al-,

القمر ditulis al-qamar

2. Bila diikuti huruf syamsiyyah, huruf l diganti dengan huruf syamsiyyah yang bersangkutan.

الردّ ditulis ar-raddu

IX. Penulisan kata-kata dalam rangkaian frasa atau kalimat, dalam hal ini ada dua macam cara:

1. Berdasarkan penulisan kata demi kata

2. Berdasarkan bunyi atau pengucapan setiap kata dalam rangkaian tersebut:

الردّ على الدهريين

Bisa ditulis: Ar-Radd 'alâ ad-Dahriyyin atau
Ar-Raddu 'alad dahriyyin