

**STRATEGI MANAJEMEN RISIKO PADA PRODUK PEMBIAYAAN MIKRO  
DALAM MENGURANGI TINGKAT  
*NON PERFORMING FINANCE*  
(STUDI KASUS PADA BRISYARIAH KC YOGYAKARTA)**



**SKRIPSI**

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

Oleh:

**Sukesti Fitriyaningsih**

NPM: 20140730037

**FAKULTAS AGAMA ISLAM  
PRODI EKONOMI SYARIAH  
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA  
2019**

## PERNYATAAN KEASLIAN

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama Mahasiswa : Sukesti Fitrianingsih  
Nomor Mahasiswa : 20140730037  
Program Studi : Ekonomi Syariah  
Judul Skripsi : **STRATEGI MANAJEMEN RISIKO PADA PRODUK PEMBIAYAAN MIKRO DALAM MENGURANGI TINGKAT *NON PERFORMING FINANCE* (STUDI KASUS PADA BRISYARIAH KC YOGYAKARTA)**

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi ini merupakan karya saya sendiri dan belum pernah diajukan untuk memperoleh gelar sarjana 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, 26 Juni 2019

Yang membuat pernyataan

**Sukesti Fitrianingsih**

**MOTTO**

*Fokus Melangkah, Jangan Pernah Menyerah*

Silhouette Sunrise

## **HALAMAN PERSEMBAHAN**

Dengan mengucapkan syukur *Alhamdulillah* kepada Allah SWT, atas rahmat dan hidayahnya selama ini. Dengan tulus ikhlas skripsi ini saya persembahkan untuk:

1. Untuk kedua orang tuaku Bapak Mursihono, BA dan Ibu Pertiwi Handayani, orang tua yang sangat luar biasa, kedua orang tua yang telah rela membiayai agar dapat terus meneruskan pendidikan sampai perguruan tinggi. Orang tua yang selalu sabar, selalu memberikan kasih sayang, nasihat, motivasi dan doa agar kelak bisa mempunyai masa depan yang lebih baik dari mereka. Karya kecil ini saya persembahkan sebagai tanda bakti, hormat, dan terima kasih yang tiada terhingga kepada Ibu dan Bapak.
2. Untuk Mas Wisnu Ardiyanto, Mbak Dani Arfiyanti, Mas Eky Duta Setyawan dan Adekku Okvita Wulandari yang selama ini selalu memberikan masukan, semangat, dukungan dan nasihatnya.
3. Untuk keponakanku yang lucu dan mengemaskan Aqilla Thafana Dahayu yang selalu menjadi penghapus lelah tante.

## **KATA PENGANTAR**

*Assalamu'alaikum wr. wb*

Puji syukur kehadirat Allah SWT yang telah memberikan rahmat dan karunianya kepada penulis, sehingga penelitian ini dapat terselesaikan. Sholawat serta salam tidak lupa penulis curahkan kepada junjungan kita Nabi Muhammad SAW. Semoga kita termasuk golongan umatnya yang mendapat syafaatnya di yaumul akhir nanti. Aamiin

Penelitian ini merupakan tugas akhir pada Program Studi Ekonomi Syariah Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta. Penulis menyadari bahwa terselesainya skripsi ini tidak lepas dari bantuan, bimbingan dan pengarahan dari berbagai pihak. Oleh sebab itu melalui tulisan ini, penulis menyampaikan rasa terimakasih yang sebesar-besarnya kepada :

1. Bapak Dr. Ir. Gunawan Budiyanto, M.P. selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
2. Ibu Dr. Akif Khilmiyah, M.Ag. selaku Dekan Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
3. Ibu Dr. Maesyaroh, M.Ag. selaku Kaprodi jurusan Ekonomi Syariah Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
4. Ibu Syah Amelia Manggala Putri, S.E.I., M.SI selaku Dosen Pembimbing Skripsi, yang telah memberikan bimbingan, arahan, saran, dan petunjuk yang sangat membantu sehingga bisa selesai penyusunan skripsi ini.
5. Seluruh Dosen Program Studi Ekonomi Syariah Universitas Muhammadiyah Yogyakarta yang telah memberikan pengetahuan dan wawasan kepada penulis selama menempuh pendidikan.
6. Seluruh pegawai dan staf Tata Usaha Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.

7. Keluarga besar BRISyariah KC Yogyakarta Bapak Kurniawan selaku Pinca, Bapak Badruz selaku Manajer Marketing, Bapak Faizun selaku Unit head, Mas Puguh selaku Marketing Mikro dan seluruh staf lainnya yang selalu memberikan dukungan dalam menyelesaikan tugas akhir ini.
8. Bapak Mursihono, BA dan Ibu Pertiwi Handayani tercinta yang senantiasa memberikan doa, dorongan, serta motivasi kepada penulis sehingga dapat menyelesaikan tugas akhir ini.
9. Saudaraku Mas Wisnu Ardiyanto, Mbak Dani Arfiyanti, Mas Eky Duta Setyawan dan Adekku Okvita Wulandari yang selama ini selalu memberikan masukan, semangat, dukungan dan nasihatnya.
10. Keponakanku yang lucu dan mengemaskan Aqilla Thafana Dahayu yang selalu menjadi penghapus lelah tante.
11. Teman-teman EPI A 2014 yang selalu memberikan bantuan, semangat dan dukungan dalam menyelesaikan tugas akhir ini.
12. Sahabat saya dari awal semester Andhadari Yunita Putri Sintya Dewi, Selvia Rahmani Gupitasari, Era Ramadalia, Riza Tri Wahyuni, Muh.Amin Rais, Andhika Apriansyah, Insanullah Mukmin dan Rizki Aminullah yang selalu setia bersama sampai saat ini.
13. Teman kerja yang paling solid Mariska SR.HS, Rima Dwi Jayanti, dan Raka Gilang Sunarto terimakasih telah membantu dalam penulisan skripsi ini. Kalian adalah motivasi dan penyemangatku.
14. Teman magang saya di BRISyariah KC Yogyakarta Anandito Nirwantoro, yang membantu saya saat melakukan penelitian.
15. Teman KKN UMY, Febrina Eka Mardiana, Zusliha Z, Ruli dan Alfian Khalim terima kasih atas kebersamaannya dan persaudaraan yang terjalin selama ini.
16. Silhouette Sunrise Band, untuk Mas Dicky Aminudin yang selalu setia menemaniku dalam menyelesaikan skripsi ini. Mas Siwi, Mas Oki, Mas Widha, Mas Rahang dan Mas Toni yang selalu menjadi inspirasi.

17. Semua pihak yang telah membantu penulis dalam menyelesaikan tugas akhir ini yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu.

Penulis menyadari penulisan skripsi ini masih jauh dari kesempurnaan, karena keterbatasan pengetahuan penulis. Kritik dan saran akan penulis terima dan harapkan dengan senang hati.

Akhirnya kepada Allah SWT penulis meminta ampun, mudah-mudahan skripsi ini dapat bermanfaat bagi yang membacanya, Amin.

*Wassalamu'alaikum wr. Wb*

Yogyakarta, 26 Juni 2019

Penulis,

**Sukesti Fitriarningsih**

## DAFTAR ISI

NOTA DINAS.....	Error! Bookmark not defined.
PENGESAHAN .....	Error! Bookmark not defined.
PERNYATAAN KEASLIAN .....	2
MOTTO.....	3
HALAMAN PERSEMBAHAN.....	4
KATA PENGANTAR .....	5
DAFTAR ISI.....	8
ABSTRACT .....	Error! Bookmark not defined.
ABSTRAK.....	Error! Bookmark not defined.
BAB I .....	Error! Bookmark not defined.
PENDAHULUAN.....	Error! Bookmark not defined.
A. Latar Belakang Masalah.....	Error! Bookmark not defined.
B. Rumusan Masalah .....	Error! Bookmark not defined.
C. Tujuan Penelitian.....	Error! Bookmark not defined.
D. Manfaat Penelitian.....	Error! Bookmark not defined.
BAB II.....	Error! Bookmark not defined.
TINJAUAN PUSTAKA DAN KERANGKA TEORI.....	Error! Bookmark not defined.
A. Tinjauan Pustaka .....	Error! Bookmark not defined.
B. Kerangka Teori.....	Error! Bookmark not defined.
1. Manajemen Risiko .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
2. Pengertian Pembiayaan .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
3. Pengertian <i>Non Performing Finance</i> (NPF) .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
BAB III .....	Error! Bookmark not defined.
METODE PENELITIAN.....	Error! Bookmark not defined.
A. Jenis Penelitian .....	Error! Bookmark not defined.
B. Objek dan Subyek Penelitian .....	Error! Bookmark not defined.
1. Objek Penelitian.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
2. Subjek Penelitian .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
C. Sumber Data .....	Error! Bookmark not defined.
1. Data Primer.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>



2. Data Sekunder.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
<b>D. Metode Pengumpulan Data .....</b>	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
1. Wawancara Mendalam ( <i>in dept interview</i> ).....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
2. Dokumentasi .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
3. Metode Analisis Data.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
<b>E. Teknik Pengecekan Keabsahan Data .....</b>	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
1. Triangulasi Sumber .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
<b>F. Teknik Analisis Data.....</b>	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
1. Reduksi data .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
2. Penyajian Data .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
3. Verifikasi .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
<b>BAB IV .....</b>	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
<b>HASIL DAN PEMBAHASAN .....</b>	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
<b>A. Gambaran Umum Perusahaan.....</b>	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
1. Sejarah Berdirinya BRISyariah.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
2. Visi dan Misi BRISyariah KC Yogyakarta .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
3. Struktur Organisasi BRISyariah KC Yogyakarta.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
4. Produk-produk BRISyariah KC Yogyakarta .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
<b>B. HASIL DAN PEMBAHASAN.....</b>	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
1. Proses Identifikasi Risiko .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
2. Proses Pengukuran Risiko .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
3. Proses Pemantauan Risiko.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
4. Proses Pengendalian Risiko .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
<b>BAB V .....</b>	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
<b>PENUTUP.....</b>	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
<b>A. Kesimpulan .....</b>	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
<b>B. Saran .....</b>	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
<b>LAMPIRAN.....</b>	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
<b>PANDUAN WAWANCARA.....</b>	<b>Error! Bookmark not defined.</b>

**LAMPIRAN FOTO.....Error! Bookmark not defined.**  
**LAMPIRAN SURAT KESEPAKATAN.....Error! Bookmark not defined.**  
**LAMPIRAN TURNITIN .....Error! Bookmark not defined.**