

**MANAJEMEN RISIKO PADA PEMBIAYAAN MUSYARAKAH
DI BMT BATIK MATARAM 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 :

Ilham Dwiyanto

NPM : 20130730274

FAKULTAS AGAMA ISLAM

PRODI MUAMALAT

PERNYATAAN KEASLIAN

Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama Mahasiswa : Ilham Dwiyanto

Nomor Mahasiswa : 20130730274

Program Studi : Muamalat

Judul Skripsi : Manajemen Risiko pada Pembiayaan Musyarakah
di BMT Batik Mataram Yogyakarta

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

Yogyakarta, 17 Mei April 2017

Yang membuat pernyataan



Ilham Dwiyanto

MOTTO

وَالضُّحَىٰ ١ وَاللَّيْلِ إِذَا سَجَىٰ ٢ مَا وَدَّعَكَ رَبُّكَ وَمَا قَلَىٰ ٣ وَالْآخِرَةُ
خَيْرٌ □ لَكَ مِنَ الْأُولَىٰ ٤ وَلَسَوْفَ يُعْطِيكَ رَبُّكَ فَتَرْضَىٰ ٥

“Demi waktu matahari sepenggalahan naik, dan demi malam apabila telah sunyi (gelap), Tuhanmu tiada meninggalkan kamu dan tiada (pula) benci kepadamu. Dan sesungguhnya hari kemudian itu lebih baik bagimu dari pada yang sekarang (permulaan) Dan kelak Tuhanmu pasti memberikan karunia-Nya kepadamu , lalu (hati) kamu menjadi puas.”

Motivasi diri kita dengan ayat suci Al-Qur’an.

“Tali yang kuat untuk tempat bergantung adalah tali pertolongan Allah SWT.”

(Buya Hamka)

“Kuliah itu tidak harus pintar, tapi kita harus pintar-pintar!”

(Ibuku tersayang)

“Jika kita mampu untuk bersabar maka Allah SWT mampu memberikan lebih”

(IDY)

PERSEMBAHAN

Karya ini saya persembahkan kepada kedua orangtuaku, terutama kepada ibuku yang saat ini sedang berjuang melawan penyakitnya. Semoga Allah SWT memberikan kesembuhan kepadanya, amin ya rabbalalamin.

KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Puji syukur senantiasa dihaturkan ke hadirat Allah SWT yang telah memberikan selaga rahmat, karunia dan nikmatnya sehingga terkadang kita tidak mampu untuk mensyukurinya. Shalawat bereringkan salam semoga selalu tercurahkan kepada nabi Muhammad SAW suri tauladan seluruh umat manusia.

Dalam penyusunan dan penyelesaian skripsi yang berjudul Manajemen Risiko pada Pembiayaan Musyarakah di BMT Batik Mataram Yogyakarta ini tidak terlepas dari bantuan berbagai pihak, baik itu secara langsung maupun tidak langsung. Oleh karena itu, izinkanlah penulis mengucapkan terimakasih dalam kesempatan ini kepada:

1. Bapak Dr. Ir Gunawan Budiyanto, M.P selaku rektor Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
2. Bapak Dr. Mahli Zaenudin, M.Si selaku Dekan Fakultas Agama Islam.
3. Bapak Syarif As'ad, S.E.I, M.SI dan Bapak Mukhlis Rahmanto, Lc., MA. selaku Kaprodi dan Sekretaris jurusan Muamalat yang telah memberikan izin dan arahan untuk penelitian ini.
4. Ibu Syah Amelia Manggala Putri, S.El., M.EI selaku Dosen pembimbing Skripsi yang telah meluangkan waktu, pikiran dan tenaga selama membimbing penulis dalam menyelesaikan skripsi.
5. Ibu Miftahul Khasanah, S.TP., MSI. selaku Dosen Pembimbing Akademik saya.

6. Bapak Satria Utama, S.E.I., M.E.I selaku Dosen Penguji *Munaqasyah*.
7. Ibu Julia Noermawati Eka S., S.E,M.Si selaku Dosen Reviewer yang memberikan masukan diawal penulisan skripsi ini.
8. Segenap Dosen Program Studi Muamalah yang sudah memberikan ilmunya dari awal hingga masa akhir perkuliahan, semoga seluruh ilmu yang diperoleh dapat berguna dan bermanfaat dalam kehidupan penulis.
9. Segenap keluarga Baitul Maal Wat Tamwil Batik Mataram Yogyakarta bapak Budi Susetyo, Ibu Nuzula Kurniati, Ibu Sri Maryanti, dan Bapak Taufiqurrahman yang telah menerima dengan baik, mengizinkan, memberikan kesempatan, dan membantu penulis dengan memberikan informasi untuk melakukan penelitian ini.
10. Terimakasih untuk kedua orang tua tercinta Zamroni, SKM dan Rokabiyah S.Pd. atas sega-galanya.
11. Kakakku Pebma Riska S.Pt serta adik-adikku Muhammad Roza Zulfadillah dan Siti Fadillah yang selalu menjadi motivasi untuk penulis menjadi orang yang sukses.
12. Dan semua pihak yang namanya tidak dapat disebutkan satu persatu, tetapi juga memberikan bantuan baik secara langsung dan tidak langsung.

Semoga segala kebaikan-kebaikan para pihak yang telah membantu penulis dalam penyusunan skripsi ini dapat menjadi amal sedekah serta mendapatkan balasan dari Allah SWT amin.

Dengan keterbatasan pengetahuan dan kemampuan penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari kata sempurna. Maka oleh karena itu saran dan kritik yang disumbangkan oleh pembaca sangat diharapkan untuk kebaikan skripsi ini. Penulis sangat berharap semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi penulis pada khususnya dan para pembaca umumnya umumnya.

Yogyakarta, 11 Mei 2017

Penulis

Ilham Dwiyanto

NIM. 20130730274

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN NOTA DINAS.....	ii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iii
HALAMAN PERNYATAAN.....	iv
HALAMAN MOTTO	v
PERSEMBAHAN.....	vi
KATA PENGANTAR.....	vii
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR TABEL	xiv
DAFTAR GAMBAR.....	xv
ABSTRACT	xvi
ABSTRAK	xvii
TRANSLITERASI.....	xviii

BAB I PENDAHULUAN

A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	12
C. Batasan Masalah.....	13
D. Tujuan Penelitian	13
E. Kegunaan Penelitian.....	14
F. Tinjauan Pustaka	15
G. Kerangka Teori.....	17
1. Manajemen Risiko	17
2. Pembiayaan.....	22
3. Kebijakan Penyaluran Pembiayaan	27
4. Pembiayaan Musyarakah	29

5. Landasan Pembiayaan Musyarakah.....	30
6. Ketentuan Umum dalam Pembiayaan Musyarakah.....	37
7. Rukun dan Syarat Pembiayaan Musyarakah	39
8. Manfaat Pembiayaan Musyarakah.....	41
9. Manajemen Risiko Pembiayaan	42
10. Risiko Terkait Pembiayaan Musyarakah	43
11. Baitul Maal Wat Tamwil (BMT).....	45
12. Produk-produk Usaha BMT	47
H. Sistematika Pembahasan	52

BAB II METODOLOGI PENELITIAN

A. Jenis Penelitian.....	54
B. Ruang Lingkup Penelitian.....	54
C. Sumber Data.....	55
D. Teknik Pengumpulan Data.....	55

BAB III HASIL DAN PEMBAHASAN

A. Gambaran Umum BMT Batik Mataram Yogyakarta.....	58
1. Sejarah BMT Batik Mataram Yogyakarta	58
2. Visi, Misi, Motto, Logo, dan Tujuan BMT Batik Mataram Yogyakarta	60
3. Struktur Organisasi BMT Batik Mataram Yogyakarta.....	62
4. Produk-Produk Usaha BMT Batik Mataram Yogyakarta	63
5. Data Deskriptif Pembiayaan BMT Batik Mataram Yogyakarta	68

B. Mekanisme Pembiayaan Musyarakah di BMT Batik Mataram Yogyakarta	
.....	71
1. Penerimaan Anggota Baru.....	71
2. Permohonan Pembiayaan	74
3. Analisa Pembiayaan Awal	75
4. Persetujuan Pembiayaan	77
5. Pengikatan Pembiayaan	79
6. Pencairan Pembiayaan	81
C. Analisis Manajemen Risiko Pembiayaan Musyarakah di BMT Batik Mataram Yogyakarta .	83
1. Perkembangan Pembiayaan Musyarakah di BMT Batik Mataram Yogyakarta.....	83
2. Mekanisme Penerapan Pembiayaan Musyarakah di BMT Batik Mataram Yogyakarta.....	87
3. Analisis Pembiayaan Musyarakah di BMT Batik Mataram Yogyakarta	88
D. Pengaplikasian Manajemen Risiko Pembiayaan di BMT Batik Mataram Yogyakarta	96
1. Identifikasi Risiko Pembiayaan Musyarakah	96
2. Pengukuran Risiko Pembiayaan Musyarakah	99
3. Pemantauan Risiko Pembiayaan Musyarakah	102
4. Penanganan Risiko Pembiayaan Musyarakah.....	102

BAB IV PENUTUPAN

A. Kesimpulan.....108
B. Saran.....109

DAFTAR PUSTAKA 111

LAMPIRAN..... 116

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1. Pertumbuhan jumlah BMT di Indonesia	3
Tabel 1.2. Total Pembiayaan dan NPF di BMT Batik Mataram Yogyakarta 2012-2016.....	7
Tabel 1.3. Kategori Kolektabilitas Pembiayaan di BMT Batik Mataram Yogyakarta.....	10
Tabel 1.4. Penelitian Terdahulu	16
Tabel 2.1. Data Jumlah Penyaluran Pembiayaan di BMT Batik Mataram Yogyakarta 2012-2016.....	69
Tabel 2.2. Perkembangan Pembiayaan Musyarakah BMT Batik Mataram Yogyakarta 2012-2016.....	84
Tabel 2.3. Pembiayaan Musyarakah bermasalah	86
Tabel 2.4. Pengukuran NPF Berdasarkan Kategori Pembiayaan	101

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Komposisi Akad Pembiayaan di BMT Batik Mataram Yogyakarta 2016.....	11
Gambar 1.2 Skema Pembiayaan Musyarakah	38
Gambar 2.1 Logo BMT Batik Mataram Yogyakarta.....	60
Gambar 2.2 Perkembangan Pembiayaan Musyarakah di Batik Mataram Yogyakarta	85