

**EVALUASI MANAJEMEN RISIKO PRODUK MUSYARAKAH DALAM
MEMINIMALISIR RISIKO PEMBIAYAAN BAGI HASIL**

(Studi Kasus pada BMT Bina Sejahtera)



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 :

Vio Daniswan

NPM : 20120730048

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

NOTA DINAS

Lamp. : 3 eks. Skripsi
Halaman : Persetujuan

Yogyakarta, 19 Mei 2017

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 :

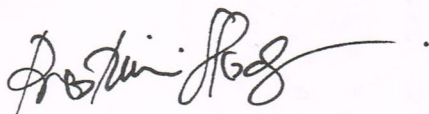
Nama : **Vio Daniswan**
NPM : 20120730048
Judul : **EVALUASI MANAJEMEN RISIKO PRODUK MUSYARAKAH
DALAM MEMINILISIR RISIKO PEMBIAYAAN BAGI HASIL
(Studi Kasus pada BMT Bina Sejahtera)**

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.

PENGESAHAN

Judul Skripsi

EVALUASI MANAJEMEN RISIKO PRODUK MUSYARAKAH DALAM MEMINILISIR RISIKO PEMBIAYAAN BAGI HASIL

(Studi Kasus pada BMT Bina Sejahtera)

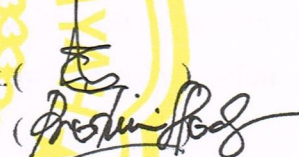
Yang dipersiapkan dan disusun oleh :

Nama : **Vio Daniswan**


NPM : 20120730048

Telah dimunaqasahkan di depan Sidang Munaqasah Prodi Muamalat Konsentrasi Ekonomi dan Perbankan Islam pada tanggal 17 Mei 2017 dan dinyatakan memenuhi syarat untuk diterima :

Sidang Dewan Munaqasah

Ketua Sidang : Safaah Restuning H., Lc., S.E.I., M.A., Ek. ()

Pembimbing : Amelia Pratiwi S.E., M.E.

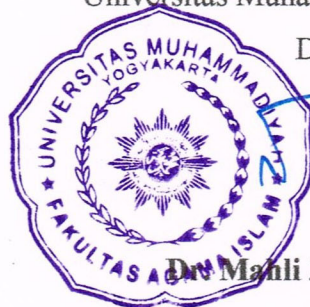
Penguji : Syarif As'ad, S.E.I., M.S.I. ()

Yogyakarta, 19 Mei 2017

Fakultas Agama Islam

Universitas Muhammadiyah Yogyakarta

Dekan,



Drs. Manli Zainudin, M.Si

PERNYATAAN

Yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama Mahasiswa : Vio Daniswan
Nomor Mahasiswa : 20120730048
Program Studi : Ekonomi dan Perbankan Islam
Judul Skripsi : **EVALUASI MANAJEMEN RISIKO PRODUK
MUSYARAKAH DALAM MEMINILISIR RISIKO
PEMBIAYAAN BAGI HASIL** (Studi Kasus pada BMT
Bina Sejahtera)

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi ini merupakan karya saya sendiri dan belum pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan 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, 19 Mei 2017

Yang membuat pernyataan



Vio Daniswan

MOTTO

“Sesungguhnya sesudah kesulitan itu ada kemudahan. Maka apabila kamu telah selesai (dari suatu urusan) kerjakanlah dengan sungguh-sungguh urusan yang lain dan hanya kepada Tuhanmulah hendaknya kamu berharap.”

(Q.S. Al Insyirah : 6-8)

Man Jadda Wa Jadda

(Siapa yang bersungguh-sungguh akan berhasil)

Man Shobaru Zafiro

(Siapa yang bersabar akan beruntung)

HALAMAN PERSEMBAHAN

Bismillahirrahmanirrahim

Kupersembahkan karya ini untuk,

Kepada Ayah dan Ibu tercinta yang dengan segenap jiwa raga selalu menyayangi, mencintai, mendoakan serta memberikan motivasi dan pengorbanan tiada hentinya.

Kakek, nenek, Pa'de dan Bu'de yang selalu mendukungku secara moril dan materil.

Kubingkiskan karya ini untuk kedua adik dan orang-orang yang sangat berharga dalam hidup penulis.

KATA PENGANTAR

Segala Puji bagi Allah SWT yang telah memberikan hidayah-Nya kepada penulis sehingga mampu menyelesaikan penulisan skripsi dengan judul **“EVALUASI MANAJEMEN RISIKO PRODUK MUSYARAKAH DALAM MEMINILISIR RISIKO PEMBIAYAAN BAGI HASIL (Studi Kasus pada BMT Bina Sejahtera)”**. Karena rahmat dan karunia-Nya juga penulis menyelesaikan skripsi ini dengan baik dan lancar. Shalawat serta salam selalu terlimpahkan kepada Nabi Muhammad SAW, beserta keluarga dan sahabat-sahabatnya. Skripsi ini diajukan guna memenuhi tugas dan syarat untuk memperoleh gelar sarjana Strata Satu (S1) di jurusan Ekonomi dan Perbankan Islam, Fakultas Agama Islam, Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.

Penyusunan skripsi ini tidak akan terselesaikan dengan baik tanpa dukungan dari berbagai pihak yang telah memberikan pengarahan, bimbingan, dukungan moral dan bantuan apapun yang sangat besar bagi penulis. Untuk itu penulis mengucapkan terima kasih kepada :

1. Bapak Dr. Ir. Gunawan Budiyanto, M.P Selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
2. Bapak Mahli Zaenuddin Tago, M. Si Selaku Dekan Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
3. Ibu Amelia Pratiwi, S.E., M.E selaku Dosen Pembimbing Skripsi yang telah memberikan waktunya, arahan serta sarannya dalam proses penyelesaian skripsi.

4. Seluruh Staf Pengajar di Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta yang telah memberikan bekal pengetahuan sehingga peneliti dapat menyelesaikan pendidikan dan skripsi ini dengan baik.
5. Seluruh karyawan BMT Bina Sejahtera atas waktu dan kerja samanya dari proses penelitian hingga penyusunan skripsi.
6. Kedua orang tuaku tersayang yang selalu memberikan motivasi serta doa sehingga skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik.
7. Kedua adekku tercinta yang selalu memberikan semangat serta doa kepada penulis.
8. Grup yang selalu ku banggakan MMJ dan KOMPENI, terimakasih telah memberikan banyak pelajaran dan pengalaman kepada penulis.
9. Kepada sahabat-sahabatku yang telah mendukung dalam menyelesaikan skripsi ini.

Penulis menyadari bahwa dalam penulisan skripsi ini jauh dari kata sempurna, baik dari segi bahasa, tata cara penulisan dan penyusunan, maupun pengetahuan yang belum memadai. Dengan demikian kritik dan saran yang peneliti harapkan dari berbagai pihak agar penelitian selanjutnya dapat lebih baik. Akhirnya, peneliti berharap semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi kita semua.

Yogyakarta, 19 Mei 2017

Vio Daniswan

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
NOTA DINAS.....	ii
PENGESAHAN.....	iii
PERNYATAAN KEASLIAN.....	iv
MOTTO	v
HALAMAN PERSEMBAHAN	vi
KATA PENGANTAR.....	vii
DAFTAR ISI.....	ix
DAFTAR TABEL	xii
DAFTAR GAMBAR.....	xiii
ABSTRAK	xiv
ABSTRACT	xv
TRANSLITERASI.....	xvi
BAB I. PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah	9
C. Tujuan Penelitian	9
D. Kegunaan Penelitian	9
BAB II. TINJAUAN PUSTAKA DAN KERANGKA TEORI	
A. Tinjauan Pustaka	11
B. Kerangka Teori.....	16
1. Pengertian Manajemen Risiko	16
2. Risiko Pembiayaan Syariah	20
3. Pengertian Pembiayaan dan Pembiayaan Bermasalah	24
4. Faktor Penyebab Pembiayaan Bermasalah	30
5. Penyelamatan dan Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah	31
6. Tinjauan Umum Tentang Akad Musyarakah.....	39
7. Tinjauan Tentang BMT.....	45

BAB III. METODE PENELITIAN

A. Jenis Penelitian.....	51
B. Objek dan Subyek Penelitian	52
1. Obyek Penelitian	52
2. Subyek Penelitian.....	52
C. Sumber Data.....	52
1. Data Primer	53
2. Data Sekunder	53
D. Metode Pengumpulan Data	54
1. Observasi.....	54
2. Wawancara Mendalam.....	55
3. Dokumentasi	56
E. Teknik Keabsahan dan Kredibilitas	57
F. Teknik Analisis Data.....	59

BAB IV. HASIL DAN PEMBAHASAN

A. Gambaran Umum Perusahaan.....	61
1. Sejarah Berdirinya BMT Bina Sejahtera	61
2. Profil Lembaga.....	65
3. Persyaratan dan Jenis Anggota	66
4. Visi dan Misi.....	68
5. Sumber Daya Manusia	69
6. Keistimewaan Lembaga.....	71
7. Produk dan Jasa.....	72
B. Proses Manajemen Risiko Produk Musyarakah pada BMT Bina Sejahtera	83
1. Manajemen Risiko Produk Musyarakah pada BMT Bina Sejahtera	83
2. Sasaran Pembiayaan Musyarakah pada BMT Bina Sejahtera ...	84
3. Resiko Pembiayaan Musyarakah pada BMT Bina Sejahtera.....	84

C. Tahap-Tahap Dalam Mengidentifikasi Penyebab	
Pembiayaan Musyarakah Bermasalah di BMT Bina Sejahtera	93
1. Aktifitas Rekening Nasabah.....	93
2. Usaha Nasabah.....	93
3. Pembayaran Ansuran	94
D. Faktor- Faktor Penyebab Pembiayaan Musyarakah Bermasalah	
di BMT Bina Sejahtera	94
1. Faktor Internal	94
2. Faktor external	96
E. Penanganan Pembiayaan Musyarakah Bermasalah	
di BMT Bina Sejahtera	98
1. Rescheduling.....	98
2. Reconditioning.....	100
3. Restrukturing.....	101
4. Eksekusi Jaminan.....	102
BAB V. PENUTUP	
A. Kesimpulan	107
B. Saran.....	109
C. Penutup.....	109
DAFTAR PUSTAKA	110
LAMPIRAN	

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Data Kolektabilitas pembiayaan	5
Tabel 1.2 Nisbah Bagi Hasil BMT Bina Sejahtera	79

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Data Perkembangan Anggota..... 3

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN

Transliterasi kata Arab-Latin yang dipakai dalam penyusunan Skripsi ini berpedoman pada Surat Keputusan Bersama Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia Nomor: 158/1987 dan 0543b/U/1987 tertanggal 22 Januari 1988.

1. Konsonan Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ا	Alif	tidak dilambangkan	tidak dilambangkan
ب	Bā'	<i>B</i>	-
ت	Tā	<i>T</i>	-
ث	Sā	<i>s</i>	s (dengan titik diatas)
ج	Jīm	<i>J</i>	-
ح	Hā	<i>h</i>	h (dengan titik dibawah)
خ	Khā'	<i>Kh</i>	-
د	Dāl	<i>D</i>	-

ذ	Zāl	Ẓ	z (dengan titik diatas)
ر	Rā'	R	-
ز	Zā'	Z	-
س	Sīn	S	-
ش	Syīn	Sy	-
ص	Sād	.s	s (dengan titik dibawah)
ض	Dād	.d	d (dengan titik dibawah)
ط	Tā'	.t	t (dengan titik dibawah)
ظ	Zā'	.z	z (dengan titik dibawah)
ع	'Aīn	'	koma terbalik ke atas
غ	Gaīn	G	-
ف	Fā'	F	-
ق	Qāf	Q	-
ك	Kāf	K	-
ل	Lām	L	-
م	Mīm	M	-

ن	Nūn	<i>N</i>	-
و	Wāwu	<i>W</i>	-
هـ	Hā'	<i>H</i>	-
ء	Hamzah	'	Apostrof
ي	Yā'	<i>Y</i>	-

2. Konsonan Rangkap karena *Syaddah* ditulis rangkap

متعددة	Ditulis	<i>Muta'addidah</i>
عدة	Ditulis	<i>'iddah</i>

3. Ta' Marbūṭah di akhir kata

- a. Bila dimatikan tulis *h*

حكمة	Ditulis	<i>ḥikmah</i>
جزية	Ditulis	<i>Jizyah</i>

(Ketentuan ini tidak diperlukan, bila kata-kata arab yang sudah terserap ke dalam bahasa Indonesia, seperti zakat, salat dan sebagainya, kecuali bila dikehendaki lafal aslinya)

- b. Bila *ta' marbuṭah* diikuti dengan kata sandang “*al*” serta bacaan kedua itu terpisah, maka ditulis dengan *h*

كرامة الأولياء	Ditulis	<i>Karāmah al-auliā'</i>
----------------	---------	--------------------------

- c. Bila *ta' marbuṭah* hidup atau dengan harakat, fathah, kasrah dan dammah ditulis *t*

زكاة الفطر	Ditulis	<i>Zakāt al-fītr</i>
------------	---------	----------------------

4. Vokal Pendek

_____	<i>fathah</i>	Ditulis	A
_____	<i>Kasrah</i>	Ditulis	I
_____	<i>.dammah</i>	Ditulis	U

5. Vokal Panjang

1.	<i>Fathah + alif</i> جا هلية	Ditulis	\bar{A}
		Ditulis	<i>Jāhiliyah</i>
2.	<i>Fathah + ya' mati</i> تنسى	Ditulis	\bar{A}
		Ditulis	<i>Tansā</i>

3.	<i>Kasrah + ya' mati</i> كريم	Ditulis Ditulis	Ī <i>Karīm</i>
4.	<i>ḍammah + wawu mati</i> فروض	Ditulis Ditulis	Ū Furūd

6. Vokal Rangkap

1.	<i>Faḥḥah + ya' mati</i> بينكم	Ditulis Ditulis	<i>Ai</i> <i>Bainakum</i>
2.	<i>Faḥḥah + wawu mati</i> قول	Ditulis Ditulis	<i>Au</i> <i>Qaul</i>

7. Vokal Pendek yang Berurutan dalam Satu Kata Dipisahkan dengan

Apostrof

أنتم	Ditulis	<i>a'antum</i>
أعدت	Ditulis	<i>u'iddat</i>
لئن شكرتم	Ditulis	<i>la'in syakartum</i>

8. Kata Sandang *Alif + Lam*

a. Bila diikuti huruf *Qamariyyah*

القرآن	Ditulis	<i>al-Qur'ān</i>
القياس	Ditulis	<i>al-Qiyās</i>

b. Bila diikuti huruf *Syamsiyyah* ditulis dengan menggunakan huruf *Syamsiyyah* yang mengikutinya, serta menghilangkan huruf *l* (el)-nya

السماء	Ditulis	<i>as-Samā'</i>
الشمس	Ditulis	<i>asy-Syams</i>

9. Penulisan Kata-kata dalam Rangkaian Kalimat

Ditulis menurut bunyi atau pengucapannya.

ذوى الفروض	Ditulis	<i>Zawī al-furūd</i>
أهل السنة	Ditulis	<i>Ahl as-Sunnah</i>