

**IMPLEMENTASI MANAJEMEN RISIKO PADA PRODUK PEMBIAYAAN TANPA
AGUNAN**

(Studi Kasus pada BMT Surya Asa Artha Yogyakarta)



SKRIPSI

Oleh:

Ika Aprilliana Pratiwi

NPM: 20130730344

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

NOTA DINAS

Lamp. : 4 eks. Skripsi
Hal : Persetujuan

Yogyakarta, 16 Maret 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 : Ika Aprilliana Pratiwi

NPM : 20130730344

Judul : Implementasi Manajemen Risiko pada Produk Pembiayaan Tanpa
Agunan (Studi Kasus pada BMT Surya Asa Artha Yogyakarta)

Telah memenuhi syarat untuk diajukan pada ujian akhir tingkat Sarjana pada Fakultas Agama Islam Prodi Muamalat Konsenterasi 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.

Pembimbing

Syah Amelia Manggala Putri., S. EI., M.E.I.

PERNYATAAN

Yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama Mahasiswa : Ika Aprilliana Pratiwi
Nomor Mahasiswa : 20130730344
Program Studi : Ekonomi dan Perbankan Islsm
Judul Skripsi : Implementasi Manajemen Risiko Pada Produk
Pembiayaan Tanpa Agunan (Studi Kasus Pada BMT
Surya Asa Artha Yogyakarta)

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, 16 Maret 2017

Yang membuat pernyataan

Ika Aprilliana Pratiwi

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

“Apapun yang dikerjakan oleh seseorang itu harusnya bisa bermanfaat bagi dirinya sendiri, bermanfaat bagi bangsanya, juga bermanfaat bagi manusia di dunia pada umumnya

-Ki Hadjar Dewantara-

Never give up on what you really want to do. The person with big dream is more powerful
then the one with all facts

-Albert Einstein-

PERSEMBAHAN

Dengan menyebut nama Allah yang maha pengasih lagi maha penyayang
Sujud syukur kupersembahkan kepadaMu Allah SWT, yang Maha Agung nan Maha Tinggi
nan Maha Adil nan Maha Penyayang, atas takdirMu telah Kau jadikan aku manusia yang
senantiasa berfikir, berilmu, beriman dan bersabar dalam menjalani kehidupan ini. Semoga
keberhasilan ini menjadi satu langkah awal bagiku untuk meraih cita-cita besarku.
Kupersembahkan karya skripsiku ini kepada mereka yang paling berharga dalam hidupku ini.

Orang tuaku, Ayahanda Shobri dan Ibunda Sukatiyem

Terimakasih telah menjadi orang tua yang sempurna untukku. Terimakasih atas warna yang
telah engkau kibarkan dalam hidupku. Terimakasih untuk seluruh perjuangan dan
pengorbanan kalian untukku. Dan terimakasih telah mengizinkan aku untuk menjadi bagian
dalam hidup kalian.

Teruntuk adikku, Anisa Safitri

Terimakasih untuk segala dukunganmu. Untuk setiap kebersamaan yang membuat aku sadar
betapa kau sangat mencintaiku. Untuk setiap pelajaran yang menjadikanku sebagai sosok
dewasa berwujud seorang “kakak”.

Teruntuk sahabat-sahabat seperjuanganku,

Terimakasih untuk segala dukungan kalian. Terimakasih karena telah mengingatkan setiap
kesalahan dan mengajarku untuk menjadi lebih baik. Semangat kalian adalah semangatku
juga. Kita akan kembali bertemu dengan semua kesuksesan yang telah kita impikan.

KATA PENGANTAR

Bismillahirrahmanirrahim

Alhamdulillah Alhamdulillah Alhamdulillah

Segala puja dan puji syukur marilah kita panjatkan kehadirat Allah SWT, pencipta segala alam semesta yang mengatur kehidupan ini. Rahmat dan hidayahNya senantiasa selalu kita rasakan dalam setiap langkah kehidupan di dunia yang fana ini.

Sholawat terangkai salam tak lupa pula kita junjungkan kepada Nabi Muhammad SAW, kekasih Allah SWT yang telah membawa umatnya dari jalan kegelapan menuju jalan yang terang benderang seperti yang dirasakan saat ini. Allahuma shalli ala sayyidina Muhammad wa ala ali sayyidina Muhammad.

Segenap perasaan syukur dan bahagia sangat penulis rasakan pada saat ini. Sebuah karya tulis kecil yang bernama skripsi dengan judul “Implementasi Manajemen Risiko Pada Produk Pembiayaan Tanpa Agunan (Studi Kasus pada BMT Surya Asa Artha Yogyakarta)” ini akhirnya terselesaikan dengan cukup baik dan insyaAllah bermanfaat bagi yang membacanya.

Penulisan skripsi ini juga tidak akan dapat terwujud tanpa dukungan dari berbagai pihak yang telah memberikan kesempatan dan bantuannya dalam segala hal. Ungkapan rasa terimakasih dan hormat penulis berikan kepada:

1. Allah SWT yang telah menganugerahkan segala rahmatNya sehingga skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik.

2. Kedua orang tua penulis yang sangat saya sayangi dunia dan akherat. Terimakasih banyak atas segala pengorbanan dan doa ayah ibu untuk segala hal yang saya lakukan demi terwujudnya cita-cita saya.
3. Adik saya tercinta Anisa Safitri, terimakasih atas segenap cinta dan dukungan untuk kakak tercintamu ini. Serta juga semua saudara-saudariku yang tak hentinya selalu memberi dukungannya kepada saya.
4. Bapak Dr. Ir Gunawan Budiyanto, M.P selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Yogyakarta (UMY) dan seluruh stafnya yang telah memberikan arahan serta pengawasannya kepada kami para mahasiswa sehingga nantinya dapat menjadi alumni UMY yang senantiasa dapat dibanggakan.
5. Bapak Dr. Mahli Zainuddin Tago, M,Si selaku Dekan Fakultas Agama Islam (FAI) Universitas Muhammadiyah Yogyakarta (UMY) dan Bapak Syarif As'ad, S.El., MSI selaku Kepala Prodi Ekonomi dan Perbankan Islam sekaligus Dosen Pembimbing Akademik (DPA) saya. Terimakasih saya ucapkan kepada kedua ayahanda yang selama ini telah berjasa dan selalu memberikan dukungan kepada para mahasiswanya.
6. Ibu Syah Amelia Manggala Putri., S.El., M.E.I. selaku Dosen Pembimbing Skripsi (DPS), dengan sangat berbangga hati saya berikan rasa hormat saya kepada ibu yang senantiasa membantu dan mengarahkan segala ilmunya dalam proses pembuatan skripsi ini. Terimakasih untuk segala waktu dan dukungan yang telah ibu berikan kepada saya.
7. Seluruh dosen Prodi Ekonomi dan Perbankan Islam FAI UMY beserta para karyawan Tata Usaha (TU) dan Perpustakaan FAI UMY yang telah memberikan pelayanannya dengan sangat baik.

8. BMT Surya Asa Artha Yogyakarta yang telah mengizinkan saya untuk dapat dijadikan sebagai objek penelitian skripsi ini sekaligus menjadi tempat Praktik Perbankan saya. Bapak Drs. Susanta Harja Mulya (Ketua Pengurus BMT SAA). Bapak Sukandar (Sekretaris Pengurus BMT SAA). Ibu Nuning Agustina Ambarsari, S.E, MM (Bendahara & Manajer BMT Surya Asa Artha). Mbak Enggar Pramesti, S.E (Account Officer BMT SAA). Bapak Yuli Istanto (Account Officer BMT SAA). Mbak Nur Diyah Mukaromah (Teller Simpanan BMT SAA). Mbak Sholihah Nur Aini (Pembukuan BMT SAA), serta ibu dan bapak anggota BMT SAA yang telah bersedia meluangkan waktunya untuk saya lakukan wawancara.
9. Seluruh teman-teman almamater UMY, khususnya Prodi Ekonomi dan Perbankan Islam angkatan 2013 yang selalu saya banggakan, perjuangan kita belum selesai karena masih banyak di depan sana yang harus kita lewati.
10. Sahabat tersayangku Ema, Tia dan Ndute yang selama ini senantiasa selalu bersama dalam sedih dan bahagia. Terimakasih untuk waktu selama 8 semester ini.
11. Sahabat-sahabatku kelas EPI G 2013, HIMEPI FAI UMY, Divisi Kewirausahaan HIMEPI, Badan Pengurus Harian (BPH) HIMEPI, Anak Seminar, The Sampahable, KKN 122, Ukti Sistah Keceh, Kost Wisma Aquatic dan semua sahabat-sahabat tercinta yang tidak dapat saya sebutkan satu-persatu. Terlalu banyak kenangan manis yang kita lalui bersama, hingga sangat sulit rasanya untuk bisa melupakan itu semua. Semoga doa-doa kita segera dikabulkan dan kesuksesan akan mempertemukan kita kembali.
12. Semua pihak yang turut serta membantu dan tidak dapat saya sebutkan satu-persatu. Terimakasih atas segala keikhlasannya dan semoga Allah SWT membalas doa kita semua.

Teriring doa yang kita panjatkan semoga semua hal yang telah kita lakukan kelak dapat menjadi ladang amal kebaikan yang akan menuntun kita di dunia dan akherat. Harapan saya, semoga skripsi ini dapat bermanfaat dan menjadi ilmu tambahan bagi semua yang membacanya.

Amin Allahuma Amin

Yogyakarta, 16 Maret 2017

Penulis

Ika Aprilliana Pratiwi

HALAMAN DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL	i
HALAMAN JUDUL	ii
HALAMAN NOTA DINAS	iii
HALAMAN PENGESAHAN	iv
HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN	v
HALAMAN MOTTO	vi
HALAMAN PERSEMBAHAN	vii
HALAMAN KATA PENGANTAR	viii
HALAMAN DAFTAR ISI	xii
HALAMAN DAFTAR TABEL	xv
HALAMAN DAFTAR GAMBAR	xvi
HALAMAN ABSTRAK	xvii
BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Rumusan Masalah	12
C. Tujuan Penelitian	13
D. Kegunaan Penelitian	13
1. Kegunaan Teoritis	13
2. Kegunaan Praktis	14
E. Tinjauan Pustaka	15
F. Kerangka Teori	20
1. Manajemen Risiko	20
2. Pembiayaan	30

3. Agunan (Jaminan).....	38
4. Baitul Maal wa Tamwil (BMT).....	42
G. Sistematika Pembahasan.....	50

BAB II METODE PENELITIAN

A. Jenis Penelitian.....	52
B. Objek Penelitian.....	52
1. Lokasi Penelitian.....	52
2. Fokus Kajian.....	53
3. Pengambilan Sampel.....	53
C. Sumber Data.....	54
1. Data Primer.....	54
2. Data Sekunder.....	54
D. Teknik Pengumpulan Data.....	54
1. Wawancara.....	55
2. Observasi.....	56
3. Dokumen.....	56
E. Analisis Data.....	57

BAB III HASIL DAN PEMBAHASAN

A. Gambaran Umum BMT Surya Asa Artha.....	59
1. Sejarah BMT Surya Asa Artha.....	59
2. Visi dan Misi BMT Surya Asa Artha.....	61
3. Struktur Organisasi BMT Surya Asa Artha.....	62
4. Pembagian Tugas dan Wewenang.....	63
5. Produk-produk BMT Surya Asa Artha.....	67
6. Data Deskriptif Pembiayaan BMT SAA.....	69
B. Penerapan Pembiayaan Tanpa Agunan pada BMT SAA.....	72
1. Implementasi Pembiayaan Tanpa Agunan.....	72
2. Proses Pembiayaan Tanpa Agunan.....	78
3. Kendala Penerapan Pembiayaan Tanpa Agunan.....	86
C. Analisis Manajemen Risiko Pembiayaan Tanpa Agunan.....	88
1. Manajemen Risiko Terkait Pembiayaan.....	89
2. Manajemen Risiko Terkait Likuiditas.....	97

3. Manajemen Risiko Terkait Operasional.....	101
BAB IV PENUTUP	
A. Kesimpulan.....	105
B. Saran.....	107
DAFTAR PUSTAKA.....	109
LAMPIRAN-LAMPIRAN	
Lampiran 1: Surat Keterangan Telah Melakukan Penelitian.....	116
Lampiran 2 : Catatan Bimbingan Skripsi.....	116
Lampiran 3: Pedoman Wawancara.....	117
Lampiran 4: Hasil Wawancara.....	120
Lampiran 5: Surat Ketentuan Akad (Jaminan Tunjukkan).....	143
Lampiran 6 : Formulir Survey Anggota (Analisis Pembiayaan).....	143
Lampiran 7 : <i>SE-OJK No. 10/SEOJK.05/2016</i>	143
Lampiran 8 : Dokumentasi Wawancara.....	144
Lampiran 9 : Riwayat Hidup.....	146

DAFTAR TABEL

1. Tabel 1.1 : Data Pertumbuhan Jumlah BMT di Indonesia.....2
2. Tabel 1.2 : Data Anggota Pembiayaan di BMT Surya Asa Artha
Yogyakarta (Tahun 2012-2016).....6
3. Tabel 1.3 : Data Pembiayaan Bermasalah di BMT Surya Asa Artha
Yogyakarta (Tahun 2012-2016).....7
4. Tabel 1.4 : Data Praktik Pembiayaan Tanpa Agunan di BMT Surya
Asa Artha Yogyakarta (Tahun 2012-2016).....9
5. Tabel 3.1 : Data Jumlah Penyaluran Pembiayaan di BMT Surya Asa
Artha Yogyakarta (Tahun 2012-2016).....70
6. Tabel 3.2 : Data Penyaluran Pembiayaan Tanpa Agunan BMT Surya Asa
Artha Yogyakarta (Tahun 2012-2016).....75

DAFTAR GAMBAR

1. Gambar 3.1 : Jumlah Penyaluran Pembiayaan di BMT Surya Asa
Artha Yogyakarta (Tahun 2012-2016).....70
2. Gambar 3.2 : Skema Proses Pembiayaan Tanpa Agunan pada BMT
Surya Asa Artha Yogyakarta.....85