

**ANALISIS PENERAPAN MANAJEMEN RISIKO PEMBIAYAAN DI BMT**

**MITRA USAHA UMMAT CABANG MUDAL, SLEMAN**



**SKRIPSI**

Oleh :

**ANI SEPTIANINGSIH**

NPM : 20140730058

**FAKULTAS AGAMA ISLAM**

**PRODI MUALAMAT**

**UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA**

**2017**

## NOTA DINAS

Yogyakarta, .....2017

Lamp. : 4 eks. Skripsi

Hal : Persetujuan

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 : Ani Septianingsih

NPM : 20140730058

Judul : **ANALISIS PENERAPAN MANAJEMEN RISIKO  
PEMBIAYAAN DI BMT MITRA USAHA UMMAT  
CABANG MUDAL, SLEMAN**

Telah memenuhi syarat untuk diajukan pada ujian akhir tingkat Sarjana pada Fakultas Agama Islam prodi Muamalat konsentersasi Ekonomi dan Perbankan Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.

Bersama ini saya sampaikan naskah skripsi tersebut, dengan harapan dapat diterima dan segera dimunaqasyahkan.

Atas pihak perhatiannya, diucapkan terima kasih.

*Wassalamu 'alaikum,wr. wb.*

Pembimbing

**Miftakhul Khasanah,S.TP.,M.S.I.**

**PENGESAHAN**

Judul Skripsi

**ANALISIS PENERAPAN MANAJEMEN RISIKO PEMBIAYAAN DI BMT  
MITRA USAHA UMMAT CABANG MUDAL, SLEMAN**

Yang dipersiapkan dan disusun oleh :

Nama : Ani Septianingsih

NPM : 20140730058

telah dimunaqasyahkan di depan Sidang Munaqasyah Prodi Muamalat  
Konsenterasi Ekonomi dan Perbankan Islam pada tanggal..... dan  
dinyatakan memenuhi syarat untuk diterima.

**Sidang Dewan Seminar Skripsi**

Ketua Sidang : ..... (.....)

Pembimbing : Miftakhul Khasanah, S.TP., M.S.I (.....)

Penguji : ..... (.....)

Yogyakarta, .....

Fakultas Agama Islam

Universitas Muhammadiyah Yogyakarta

Dekan,

DR. Akif Khilmiyah, M.Ag

## PERNYATAAN

Yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama Mahasiswa : ANI SEPTIANINGSIH

Nomor Mahasiswa : 20140730058

Program Studi : Ekonomi dan Perbankan Islam

**Judul Skripsi : ANALISIS PENERAPAN MANAJEMEN  
RISIKO PEMBIAYAAN DI BMT MIRA  
USAHA UMMAT CABANG MUDAL,  
SLEMAN**

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, 30 November 2017

Yang membuat pernyataan

ANI SEPTIANINGSIH

## MOTTO

بَلِ اللَّهُ مَوْلَاكُمْ ۖ وَهُوَ خَيْرُ النَّاصِرِينَ ﴿١٥٥﴾

*“Tetapi (ikutilah Allah), Allahlah Pelindungmu, dan Dia-lah Sebaik-baik penolong.” (QS. Ali Imran, 3:150)*

يَا مُقَلَّبَ الْقُلُوبِ ثَبِّتْ قَلْبِي عَلَى دِينِكَ

*“Wahai yang Maha membolak-balikkan hati, teguhkanlah hatiku pada agama-Mu.”*

## **PERSEMBAHAN**

*Bismillaahirrahmanirrahiim*

*Kupersembahkan karya ini untuk :*

*Kedua orang tua kandung ku di Lampung (bapak Tumiran dan ibu Mistiah) yang dengan segenap jiwa dan raga selalu mencintai, mendoakan serta memberikan motivasi dan pengorbanan tiada henti,*

*Kedua orang tua angkat ku di Solo (bapak Sagiman dan Mama Nunung) yang selalu mendoakan, memberi semangat dan menanti kepulangan ku meskipun hanya sebentar,*

*Kakak-kakak dan adikku tercinta (Mbak Kartini, Mas Choirul Anam, Mbak Triana Lestari dan Dek Layaliyana Mahla) yang menjadi sumber inspirasi dan semangat tersendiri bagi ku, serta*

*Segenap keluarga yang selalu mendukung secara moril dan materil.*

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN JUDUL .....</b>	<b>i</b>
<b>NOTA DINAS.....</b>	<b>ii</b>
<b>PENGESAHAN.....</b>	<b>iii</b>
<b>PERNYATAAN.....</b>	<b>iv</b>
<b>MOTTO .....</b>	<b>v</b>
<b>PERSEMBAHAN.....</b>	<b>vi</b>
<b>KATA PENGANTAR.....</b>	<b>vii</b>
<b>DAFTAR ISI.....</b>	<b>x</b>
<b>DAFTARTABEL .....</b>	<b>xiii</b>
<b>DAFTAR GAMBAR.....</b>	<b>xiv</b>
<b>ABSTRAK .....</b>	<b>xv</b>
<b>ABSTRACT .....</b>	<b>xvi</b>
<b>PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN .....</b>	<b>xvii</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN.....</b>	<b>1</b>
A. Latar Belakang .....	1
B. Rumusan Masalah .....	6
C. Tujuan Penelitian .....	6
D. Kegunaan Penelitian .....	6
E. Tinjauan Pustaka .....	8
F. Kerangka Teoritik .....	11
1. Manajemen Risiko .....	11
a. Pengertian Manajemen Risiko .....	11
b. Jenis-jenis Manajemen Risiko.....	12
c. Fungsi Manajemen Risiko .....	13
d. Kerangka Manajemen Risiko.....	14
2. Manajemen Risiko dalam Islam.....	15
3. Manajemen Risiko Pembiayaan .....	16
4. Pembiayaan .....	16
a. Pengertian Pembiayaan .....	16
b. Jenis-jenis pembiayaan.....	17

c. Unsur-unsur pembiayaan .....	18
d. Fungsi pembiayaan.....	19
e. Manfaat pembiayaan .....	20
5. Analisis Pemberian Pembiayaan .....	21
6. Baitul Maal wa Tamwil.....	23
a. Pengertian BMT .....	23
b. Penghimpunan dana BMT.....	24
c. Penyaluran dana BMT.....	26
<b>BAB II METODOLOGI PENELITIAN .....</b>	<b>27</b>
A. Jenis Penelitian.....	27
B. Sumber Data.....	27
C. Lokasi Penelitian.....	28
D. Teknik Pengumpulan Data.....	28
E. Teknik Pemilihan Informan .....	29
F. Teknik Pengecekan Keabsahan Data .....	30
G. Analisis Data .....	30
<b>BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN .....</b>	<b>32</b>
A. Profil BMT Mitra Usaha Ummat .....	32
1. Sejarah BMT MU.....	32
2. Visi dan Misi BMT MUU .....	34
3. Legalitas BMT MUU .....	35
4. Sumber Daya Manusia .....	35
5. Produk yang Ditawarkan.....	38
6. Keunggulan Produk.....	38
B. Sistem dan Prosedur Pengajuan Pembiayaan Murabahah di BMT MUU .....	41
C. Analisis Manajemen Risiko Pembiayaan yang Diterapkan di BMT MUU Mudal .....	48
1. Identifikasi Risiko .....	49
2. Pengukuran Risiko .....	53
3. Pemantauan Risiko.....	54
4. Pengendalian Risiko.....	55
<b>BAB V PENUTUP .....</b>	<b>60</b>
A. Kesimpulan .....	60
B. Saran.....	61
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>63</b>



<b>LAMPIRAN.....</b>	<b>66</b>
----------------------	-----------

## **DAFTAR TABEL**

Tabel 1.0 Jumlah Anggota Pembiayaan di BMT MUU Mudal .....	5
Tabel 1.1 Nisbah Bagi Hasil Simpanan Masa Depan (SIMADE) .....	39
Tabel 1.2 Nisbah Bagi Hasil Simpanan Jangka Panjang (SIJAKA) .....	40
Tabel 1.3 Cadangan Risiko Pembiayaan di BMT MUU cab. Mudal.....	55

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.0 Data Pembiayaan Macet di BMT MUU Mudal tahun 2016 dan 2017 .....	4
Gambar 1.1 Flowchart Pengajuan Pembiayaan .....	44