

**APLIKASI MANAJEMEN RISIKO PEMBIAYAAN  
PADA BANK MADINA SYARIAH  
(BPRS MADINA MANDIRI SEJAHTERA)  
YOGYAKARTA**



Disusun Oleh:

**FADLY**  
**20030730015**

**FAKULTAS AGAMA ISLAM  
JURUSAN EKONOMI DAN PERBANKAN ISLAM  
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA  
2013**

**NOTA DINAS**

Lampiran : 4 eks. Skripsi

Hal : Persetujuan

Yogyakarta, 7 Juli 2013

Kepada Yth.

Dekan Fakultas Agama Islam

Universitas Muhammadiyah Yogyakarta

di Yogyakarta

Assalamu'alaikum Wr.Wb.

Setelah menerima dan mengadakan perbaikan seperlunya, maka saya berpendapat bahwa skripsi Saudara:

Nama : **Fadly**

NPM : **20030730015**

Judul : **"Aplikasi Manajemen Risiko Pembiayaan pada Bank Madina Syari'ah  
(BPRS Madina Mandiri Sejahtera) Yogyakarta"**

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

Bersama ini saya sampaikan naskah skripsi tersebut kepada Fakultas, dengan harapan dapat diterima dan segera dimunaqasyahkan. Atas perhatiannya diucapkan terima kasih.

Wassalamu'alaikum Wr.Wb.

Pembimbing

  
(Gita Danupranata, SE., MM)

**PENGESAHAN**

Skripsi berjudul

**APLIKASI MANAJEMEN RISIKO PEMBIAYAAN  
PADA BANK MADINA SYARIAH (BPRS MADINAMANDIRI  
SEJAHTERA) YOGYAKARTA**

yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : Fadli  
NPM : 20030730015

*telah dimunaqasyahkan di depan Sidang Munaqasyah Jurusan Ekonomi dan Perbankan Islam  
pada tanggal 20 Desember 2013 dan dinyatakan memenuhi syarat untuk diterima*

**Sidang Dewan Munaqasyah**

Ketua Sidang : Mukhlis Rahmanto, Lc, M.A

(.....)

Pembimbing : Gita Danupranata, SE.,M.M


(.....)

Penguji : Drs. Moh. Mas'udi, M.Ag

(.....)

Yogyakarta, 20 Desember 2013

Fakultas Agama Islam  
Universitas Muhammadiyah Yogyakarta  
Dekan,

  
Dr. Mahli Zamuddin, M.Si.

## KATA PENGANTAR

*Bismillahirrahmanirrahim.*

*Assalamualaikum, Wr. Wb.*

Puji syukur kehadirat Allah SWT atas karunia dan rahmat-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi dengan baik sekalipun berbagai rintangan menyertainya. Shalawat serta salam semoga selalu tercurahkan kepada Nabi Muhammad SAW yang telah membimbing kita dengan ajaran pencerahan, dengan do'a nya dan safa'atnya semoga kita semua selalu dijalan yang diridhoi Allah SWT.

Skripsi ini disusun untuk memenuhi salah satu syarat dalam memperoleh gelar Sarjana pada Jurusan Ekonomi dan Perbank Islam Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta. Penulisan skripsi ini mengambil judul: "**Aplikasi Manajemen Risiko Pembiayaan Pada Bank Madina Syariah**".

Penyelesaian skripsi ini tidak terlepas dari bimbingan dan dukungan berbagai pihak. Oleh karena itu, pada kesempatan ini penulis mengucapkan terima kasih yang sebanyak-banyaknya kepada:

1. Bapak Gita Danupranata, S.E., M.M Dosen Pembimbing yang telah berkenan meluangkan waktu, tenaga dan pikiran untuk memberikan bimbingan serta petunjuk kepada penulis dalam penyusunan skripsi ini.
2. Ibu Miftakhul Khasanah, STP. MSI Kepala Jurusan Ekonomi dan Pebankan Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta atas segala bantuannya.

3. Kedua orang tua, Bapak H. Marjuni dan Ibu Hj Rustini tercinta yang telah sabar dan memberikan segalanya sehingga penulis dapat memperoleh gelar sarjana.
4. Adik-adik beserta ipar-ipar saya Dewi Kesuma Wati, Anita Kesuma Wati, Hairul, dan Harlen yang telah memberikan dukungannya selama ini.
5. Buat bu guru "Nurmalina" terima kasih sudah sabar nunggu dan motivasinya selama ini.

Semoga amal dan kebaikan dan segala bimbingan serta bantuan yang telah diberikan kepada penulis mendapat imbalan pahala dari Allah SWT, amin. Akhirnya penulis berharap semoga penulisan skripsi ini dapat berguna dan bermanfaat bagi semua pihak yang memerlukannya.

Yogyakarta, 26 Juni 2013

Penulis

Fadli

## INTISARI

Penelitian ini bertujuan untuk meneliti penerapan manajemen risiko pembiayaan pada sebuah bank, dan faktor-faktor yang mempengaruhi risiko pembiayaan berdasarkan undang-undang BI Nomor: 5/8/PBI/2003 tentang Penerapan Manajemen Risiko bagi Bank Umum yang diubah menjadi Peraturan Bank Indonesia Nomor: 11/25/PBI/2009. Objek penelitian adalah Bank Madina Syariah Yogyakarta (PT. BPRS Madina Mandiri Sejahtera), terletak di Jl Parangtritis km 3,5 No 184, sewon Kabuten Bantul Yogyakarta. Desain penelitian ini menggunakan *deskriptif eksploratif*, dan teknik analisa yg digunakan dalam penelitian ini adalah *deskriptif kualitatif*.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa Bank Madina Syariah Yogyakarta (PT. BPRS Madina Mandiri Sejahtera) menerapkan manajemen risiko seperti yang diterapkan BI, baik sebelum realisasi pembiayaan maupun sesudah realisasi pembiayaan. Sedangkan faktor-faktor yang yang mempengaruhi manajemen risiko pembiayaan pada sebuah bank adalah perilaku nasabah yang tidak jujur dalam melakukan pembiayaan.

## ABSTRACT

This study aims to examine the application of risk management in a bank financing, and the factors that influence the risk of financing under the laws of bank indonesia No.: 5/8/PBI/2003 Application of Risk Management for Commercial Bank was changed to Bank Indonesia Regulation Number: 11/25/PBI/2009. Research object is Madina Islamic Bank Yogyakarta (PT Mandiri Sejahtera Madina SRB), located at Jl Parangtritis km 3.5 No. 184, kabuten Sewon Bantul, Yogyakarta. Design of this study used a descriptive exploratory, and analytical techniques that are used in this research is descriptive qualitative.

These results indicate that the Bank Syariah Madina Yogyakarta (PT Mandiri Sejahtera Madina SRB) use risk management as applied to Bank Indonesia, both before and after the realization of financing financing outcome. While the factors that influence the management of financial risk on a bank customer is dishonest conduct in financing.

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN JUDUL</b> .....	i
<b>HALAMAN PENGESAHAN</b> .....	iii
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	iv
<b>ABSTRAK</b> .....	vi
<b>DAFTAR ISI</b> .....	viii
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	x
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	xi
<b>DAFTAR LAMPIRAN</b> .....	xii
<b>BAB I. PENDAHULUAN</b> .....	1
A. Latar Belakang .....	1
B. Batasan Masalah.....	5
C. Rumuan Masalah.....	5
D. Tujuan Penelitian.....	6
E. Manfaat Penelitian.....	6
F. Kerangka Teoritik.....	7
G. Metode Penelitian.....	22
<b>BAB II . GAMBARAN UMUM BANK MADINA SYARIAH YOGYAKARTA</b> .....	25
A. Sejarah Berdirinya Bank Madina Syariah Yogyakarta.....	25
B. Visi Dan Misi Bank Madina Syariah Yogyakarta.....	26
C. Struktur Organisasi Bank Madina Syariah Yogyakarta.....	27
D. Produk-Produk Bank Madina Syariah Yogyakarta.....	30
<b>BAB III. STRATEGI MANAJEMEN RISIKO BANK MADINA SYARIAH     YOGYAKARTA</b> .....	34
A. Tujuan Penerapan Strategi Manajemen Risiko.....	35
B. Organisasi Manajemen Risiko Bank Madina Syariah Yogyakarta.....	36
C. Action Plan.....	38
D. Fungsi Audit.....	39
E. Penetapan Limit Risiko.....	40



<b>BAB IV. PEMBAHASAN .....</b>	<b>41</b>
A. Kebijakan Pokok Pembiayaan.....	42
B. Penilaian Kualitas Pembiayaan.....	45
C. Profesionalme dan Integritas Pejabat Pembiayaan .....	46
D. Manajemen Risiko Pembiayaan .....	46
E. Laporan Keuangan.....	66
<b>BAB V. PENUTUP.....</b>	<b>66</b>
A. Kesimpulan.....	75
B. Keterbatasan Penelitian.....	76

## DAFTAR GAMBAR

GAMBAR 2.1 STRUKTUR ORGANISASI.....	27
-------------------------------------	----

## DAFTAR TABEL

TABEL 2.1	NISBAH <i>MUDHARABAH</i> .....	30
TABEL 3.1	LIMIT RISIKO KREDIT.....	40
TABEL 4.1	LAPORAN KEUANGAN AKHIR TAHUN 2011.....	70
TABEL 4.2	LAPORAN KEUANGAN AKHIR TAHUN 2012.....	74

## **DAFTAR LAMPIRAN**

- LAMPIRAN 1      FORMULIR PERMOHONANPEMBIAYAAN
- LAMPIRAN 2      PERATURAN BANK INDONESIA NOMOR: 11/ 25 /PBI/2009  
TENTANG PERUBAHAN ATAS PERATURAN BANK INDONESIA  
NOMOR 5/8/PBI/2003 TENTANG PENERAPAN MANAJEMEN  
RISIKO BAGI BANK UMUM