

IMPLEMENTASI MANAJEMEN RISIKO PADA PEMBIAYAAN
MUDHARABAH DI BANK PEMBIAYAAN RAKYAT SYARIAH

(Studi kasus di BPRS Bangun Drajat warga Yogyakarta)



SKRIPSI

Diajukan untuk memenuhi salah satu syarat guna memperoleh

Gelar Sarjana Ekonomi Islam (S. SE. I) strata Satu

Pada prodi Ekonomi dan Perbankan Islam (Muamalah)

Fakultas Agama Islam

Universitas Muhammadiyah Yogyakarta

Oleh:

Mike Ardila

NPM: 20100730077

FAKULTAS AGAMA ISLAM

PRODI EKONOMI DAN PERBANKAN ISLAM

UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA

2014

NOTA DINAS

Lamp : 4 eks. Skripsi

Yogyakarta, 1 Desember 2014

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 : Mike Ardila

NPM : 20100730077

Judul : IMPLEMENTASI MANAJEMEN RISIKO PADA PEMBIAYAAN
MUDHARABAH DI BANK PEMBIAYAAN RAKYAT SYARIAH
(Studi Kasus di BPRS Bangun Drajat Warga Yogyakarta)

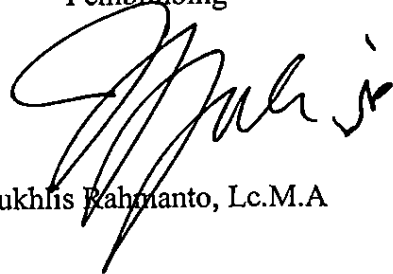
Telah memenuhi syarat untuk diajukan pada ujian tingkat Sarjana pada Fakultas Agama Islam Prodi Ekonomi dan Perbankan Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.

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

Atas perhatiannya diucapkan terima kasih.

Wassalamu'alaikum wr.wb

Pembimbing



Mukhlis Rahmanto, Lc.M.A

PENGESAHAN

Judul Skripsi

IMPLEMENTASI MANAJEMEN RISIKO PADA PEMBIAYAAN
MUDHARABAH DI BANK PEMBIAYAAN RAKYAT SYARIAH

(Studi Kasus di BPRS Bangun Drajat Yogyakarta)

Yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : Mike Ardila

NPM : 20100730077

Telah dimunaqasyahkan di depan Sidang Munaqasyah Prodi Ekonomi dan
Perbankan Islam pada tanggal 22 Februari 2014 dan dinyatakan memenuhi syarat
untuk diterima:

Sidang Dewan

Ketua Sidang : Syarif As'ad, S.Ei.; M.Si

Pembimbing : Mukhlis Rahmanto, Lc. M.A

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

Yogyakarta, 24 Februari 2014

Fakultas Agama Islam

Universitas Muhammadiyah Yogyakarta

Dekan,

Dr. Mahli Zainudin, M.Si

MOTTO

Bekerjalah untuk duniamu seakan-akan kamu hidup selamanya dan beribadahlah untuk akhiratmu seakan-akan kamu mati besok.

(Muhammad SAW)

Orang sukses takkan pernah mengeluh bagaimana kalau akan gagal, namun berusaha bagaimana untuk berhasil.

(Mario Teguh)

Kita harus bisa menerima keadaan yang pahit agar bisa membakar semangat untuk meneruskan perjalanan.

(Miyazawa Kenji)

Apapun yang terjadi dalam hidup kita rencana Allah SWT. Memang selalu indah, indah di awal maupun di akhir oleh sebab itu yakinlah semuanya akan selalu baik-baik saja.

(Mike Ardila)

PERSEMBAHAN

Buah karya ini ku persembahkan kepada:

Persembahan yang tertinggi hanya kepada Allah SWT, yang telah memberikan kemudahan dan kelancaran dalam menghadapi segala hal.

Kepada kedua orang tuaku

Ibu dan bapak ku, bagi ku mereka adalah orang tua yang paling hebat dan malaikat dalam hidupku yang selalu mendo'akan dan membimbing masa depanku.

Untuk kakakku yang tersayang, yang selalu memberi warna dalam hidupku.

Dan untuk almamater tercinta

Fakultas Agama Islam (Universitas Muhammadiyah Yogyakarta)

KATA PENGANTAR

Alhamdulillah, segala puji syukur penulis panjatkan kehadiratan Allah SWT atas rahmat, hidayah dan karunian-NYA sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini. Sholawat dan salam tak luput tercurahkan untuk Nabi besar Muhammad SAW beserta keluarga dan sahabatnya hingga akhir zaman.

Sebagai insan yang tak iluput dari ketidakmampuan penulis menyadari skripsi yang berjudul "IMPLEMENTASI MANAJEMEN RISIKO PADA PEMBIAYAAN MUDHARABAH DI BANK PEMBIAYAAN RAKYAT SYARIAH" (Studi Kasus di BPRS Bangun Drajat Warga Yogyakarta) ini masih banyak kekurangan dikarenakan keterbatasan ilmu pengalaman penulis miliki.

Dalam menyusun skripsi ini, penulis banyak dapat saran bimbingan serta bantuan baik langsung maupun tidak langsung dalam berbagai penyusunan skripsi ini. Pada kesempatan ini penulis ingin mengucapkan banyak terima kasih kepada:

1. Bapak Dr. Mahli Zainudin, M.Si selaku Dekan Fakultas Agama Islam.
2. Bapak Syarif As'ad SEI.,M.Si selaku Kepala Jurusan Ekonomi Perbankan Islam.
3. Bapak Mukhlis Rahmanto, Lc. M.A. selaku dosen pembimbing yang dengan sabar telah meluangkan waktu untuk memberikan ilmu pengetahuan dan bimbingan kepada penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.

4. Untuk Dosen-dosen Fakultas Agama Islam, khususnya dosen di Jurusan Ekonomi dan Perbankan Islam yang telah memberikan bimbingan dan ilmu pengetahuan selama penulis mengikuti perkuliahan.
5. Untuk Seluruh staf dan karyawan BPRS Bangun Drajat Warga Yogyakarta yang telah menerima penulis untuk melakukan riset dan mau memberikan data-data yang diperlukan guna menyelesaikan skripsi ini.
6. Untuk Pimpinan dan staf perpustakaan pusat dan perpustakaan Fakultas Agama Islam, tempat penulis memperoleh berbagai informasi dan sumber-sumber skripsi.
7. Untuk teman-teman seperjuangan Jurusan Ekonomi dan Perbankan Islam angkatan 2010 baik kelas A maupun kelas B, terima kasih atas dukungannya.
8. Untuk Kedua orang tuaku, Bapak Marjumin dan Ibu Masnah yang telah menyanangi aku sadari kecil, yang tidak pernah lelah mengajariku banyak hal, yang tidak pernah berhenti berdo'a untukku, ketulusan dalam membimbing yang tidak pernah terbalaskan, hanya Allah SWT yang dapat membalasnya, semoga aku bisa memberikan setitik embun kebahagiaan dan memeberikan yang terbaik untukmu.
9. Untuk kakakku yang tersayang , Murtina. Terima kasih atas motivasi, nasehatnya dan telah mengajarkan aku banyak hal sehingga membuatku selalu tegar menghadapi hari-hari tanpa kalian disampingku.

10. Untuk Vina, Murni, Dwi, Niga dan Dila terima kasih untuk hari-hari yang penuh dengan keceriaan dan telah bersama-sama ketika suka maupun duka selama ini. Aku pasti kangen kalian semua, jangan lupakan bahwa kita pernah bersama, walaupun sudah berjauhan tetap komunikasi yaa!!!

11. Untuk temen-temen kosan putri Flamboyan Putri, Yuli, Fitri, Nani, hadra Ayu, Ncoh, Selfi, Aim dan Erna yang telah menjadi teman sekosan selama di Yogyakarta.

12. Dan untuk semua pihak yang tidak bisa disebutkan namanya satu persatu. Terima kasih atas dukungan dan motivasinya.

Mudah-mudahan segala bantuan serta budi baik yang telah kalian lakukan untuk penulis selama menjalani pendidikan selama ini mendapatkan ridho Allah SWT. Penulis sangat menyadari masih banyak kekurangan dalam penulisan skripsi ini. Oleh sebab itu penulis sangat mengharapkan saran dan kritik agar lebih baik lagi.

Atas perhatiannya penulis ucapkan terima kasih.

Yogyakarta 1 desember 2014



Mike Ardila

DAFTAR ISI

	Hal
HALAMAN	
JUDUL.....	i
HALAMAN NOTA DINAS.....	ii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iii
HALAMAN MOTTO.....	iv
HALAMAN PERSEMBAHAN.....	v
KATA PENGANTAR.....	vi
DAFTAR ISI.....	ix
DAFTAR GAMBAR.....	x
ABSTRAK.....	xiii
PERNYATAAN.....	xiv
BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah.....	7
C. Tujuan Penelitian.....	7
D. Manfaat Penelitian.....	8
BAB II TINJAUAN PUSTAKA DAN KERANGKA TEORI	
A. Tinjauan Pustaka.....	9
B. Kerangka Teori.....	11

1. Manajemen Bank Syariah.....	11
2. Pengertian BPR Syariah.....	16
3. Manajemen Risiko Bank Syariah.....	23
4. Pembiayaan Mudharabah.....	34
5. Risiko pada Pembiayaan Mudharabah.....	44
6. Kerangka Berpikir.....	49

BAB III METODOLOGI PENELITIAN

A. Jenis Penelitian.....	49
B. Obyek/ Subyek Penelitian.....	50
C. Jenis dan Sumber Data Penelitian.....	51
D. Metode Pengumpulan Data.....	53
E. Teknik Analisis Data.....	55

BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN

A. Gambaran Umum Obyek Penelitian.....	56
1. Sejarah Berdirinya BPR Syariah BDW.....	56
B. Pembahasan.....	71
1. Prosedur Pengajuan Pembiayaan Mudharabah di BPRS BDW.....	73
2. Penerapan Manajemen Risiko pada Pembiayaan Mudharabah.....	76
a. Sebelum Realisasi Pembiayaan.....	77
b. Sesudah Realisasi Pembiayaan.....	83

3. Strategi dalam Meminimalisasi terjadinya Risiko Pada Pembiayaan Mudharabah.....	89
a. Risiko Pembiayaan meliputi.....	89
1) Risiko Bisnis.....	90
2) Risiko Karakter Nasabah.....	92
b. Risiko Likuiditas meliputi.....	93
1) Risiko Likuiditas Pasar.....	94
2) Risiko Likuiditas Pendanaan.....	95

BAB V KESIMPULAN DAN SARAN

A. Kesimpulan.....	97
B. Saran.....	99

DAFTAR PUSTAKA.....	100
---------------------	-----

TAMPIRAN	103
----------------	-----

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 : Kerangka Berpikir.....	48
Gambar 2.2 : Struktur Organisasi BPRS Bangun Drajat Warga (BDW).....	59
Gambar 2.3 : Logo Perusahaan.....	61

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui dan menganalisis manajemen risiko dan strategi Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Bangun Drajat Warga (BPRS BDW) dalam meminimalisir terjadinya risiko yang berkaitan dengan pembiayaan mudharabah. Penelitian ini dianggap perlu dikarenakan pembiayaan mudharabah sendiri merupakan pembiayaan yang paling rentan dan mengandung risiko yang lebih tinggi dibandingkan dengan pembiayaan-pembiayaan lain yang terdapat di bank syariah.

Penelitian ini merupakan penelitian kualitatif dengan pendekatan deskriptif. Data yang diperoleh dari data primer dan skunder. Data primer diperoleh melalui observasi, wawancara (interview) dan dokumentasi, sedangkan data sekunder diperoleh dari dokumen-dokumen BPRS BDW yang berbentuk data-data yang digunakan sebagai pendukung untuk menjelaskan penerapan dan strategi manajemen risiko pada pembiayaan mudharabah. Analisis yang digunakan adalah data yang diperoleh, dikumpulkan, diolah, dianalisis kemudian ditarik suatu kesimpulan dan memberikan saran-saran.

Berdasarkan hasil penelitian diperoleh bahwa penerapan manajemen risiko di BPRS BDW pada pembiayaan mudharabah sudah diterapkan dari mulai pengajuan pembiayaan, seperti sebelum realisasi pembiayaan dan sesudah realisasi pembiayaan. Hal tersebut dilakukan untuk menekan terjadinya risiko. Untuk strategi dalam meminimalisir terjadinya risiko pada pembiayaan mudharabah, pihak BPRS BDW selalu melakukan pembinaan dan pengawasan kepada pihak nasabah yang melakukan pembiayaan. Pengawasan dan pembinaan tersebut bermaksud supaya risiko yang terdapat di pembiayaan mudharabah sendiri lebih terorganisir dengan baik.

Kata Kunci : Implementasi Pembiayaan mudharabah dan Manajemen risiko

PERNYATAAN

Yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama Mahasiswa : Mike Ardila

Nomor Mahasiswa : 20100730077

Program Studi : Ekonomi dan Perbankan Islam

Menyatakan bahwa skripsi yang berjudul “ Implementasi Manajemen Risiko pada Pembiayaan Mudharabah pada Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (Studi Kasus Di BPRS Bangun Drajat Warga Yogyakarta)”, adalah benar-benar merupakan hasil karya penyusun sendiri, bukan duplikasi ataupun saduran dari karya orang lain. Semua sumber data dan informasi yang diperoleh telah dinyatakan jelas dan benar apa adanya. Apabila dilain waktu terbukti adanya penyimpangan dalam karya ini maka tanggung jawab sepenuhnya ada pada penyusun.

Demikian surat pernyataan ini saya buat agar dapat dimaklumi, dan digunakan sebagaimana perlunya.

Wassalamu'alaikum Wa Wb