

**ANALISIS MANAJEMEN RISIKO TERHADAP PEMBIAYAAN PAKET
MASA DEPAN (PMD) PT. BTPN SYARIAH AREA TEMANGUNG**



SKRIPSI

Oleh :

Dian Ayu Puspitasari

NPM: 20130730186

FAKULTAS AGAMA ISLAM

PRODI MUAMALAT

UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA

2016

**ANALISIS MANAJEMEN RISIKO TERHADAP PEMBIAYAAN PAKET
MASA DEPAN (PMD) PT. BTPN SYARIAH AREA TEMANGGUNG**



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:

Dian Ayu Puspitasari

NPM: 20130730186

FAKULTAS AGAMA ISLAM

PRODI MUAMALAT

UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA

2016

NOTA DINAS

Lamp. : 3 eks. Skripsi

Yogyakarta, 19 Desember 2016

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 : Dian Ayu Puspitasari

NPM : 20130730186

Judul : **ANALISIS MANAJEMEN RISIKO TERHADAP PEMBIAYAAN
PAKET MASA DEPAN (PMD) BTPN SYARIAH AREA
TEMANGGUNG**

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



Miftakhul Khasanah, S.TP., M.SI.

PENGESAHAN

Judul Skripsi

ANALISIS MANAJEMEN RISIKO TERHADAP PEMBIAYAAN PAKET MASA DEPAN (PMD) BTPN SYARIAH AREA TEMANGGUNG

Yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : Dian Ayu Puspitasari

NPM : 20130730186

telah dimunaqasyahkan di depan Sidang Munaqasyah Prodi Muamalat Konsenterasi Ekonomi dan Perbankan Islam pada tanggal 28 Desember 2016 dan dinyatakan memenuhi syarat untuk diterima:

Sidang Dewan Seminar Proposal Skripsi

Ketua Sidang : Rozikan, S.E.I., M.E.I. (.....)

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

Penguji : Julia Noermawati Eka S, S.E., M.SI (.....)

Yogyakarta, 28 Desember 2016

Fakultas Agama Islam

Universitas Muhammadiyah Yogyakarta

Dekan,



Dr. Mahli Zainudin Tago, M.Si.

NIK. 19660717199203113016

PERNYATAAN KEASLIAN

Yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama Mahasiswa : Dian Ayu Puspitasari

Nomor Mahasiswa : 20130730186

Program Studi : Ekonomi dan Perbankan Islam

Judul Skripsi : **ANALISIS MANAJEMEN RISIKO TERHADAP
PEMBIAYAAAN PAKET MASA DEPAN (PMD)
BTPN SYARIAH AREA TEMANGGUNG**

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 sepengetahuan 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, 28 Desember 2016

Yang membuat pernyataan



Dian Ayu Puspitasari

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB – LATIN

TRANSLITERASI

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>ḥ</i>	h (dengan titik dibawah)
خ	Khā'	<i>kh</i>	-
د	Dāl	<i>d</i>	-
ذ	Zāl	<i>ẓ</i>	z (dengan titik diatas)
ر	Rā'	<i>r</i>	-
ز	Zā'	<i>z</i>	-
س	Sīn	<i>s</i>	-
ش	Syīn	<i>sy</i>	-

ص	Sād	ṣ	s (dengan titik dibawah)
ض	Dād	ḍ	d (dengan titik dibawah)
ط	Tā'	ṭ	t (dengan titik dibawah)
ظ	Zā'	ẓ	z (dengan titik dibawah)
ع	Aīn	‘	Koma terbalik keatas
غ	Gāīn	g	-
ف	Fā'	f	-
ق	Qāf	q	-
ك	Kāf	k	-
ل	Lām	l	-
م	Mīm	m	-
ن	Nūn	n	-
و	Wāwu	w	-
ه	Hā'	h	-
ء	Hamzah	‘	Apostrof
ي	Yā'	y	-

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>jiyah</i>

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

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

كرامة الأولياء	ditulis	<i>Karāmah al-aulyā'</i>
----------------	---------	--------------------------

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

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

4. Vokal Pendek

---◌---	<i>faṭḥah</i>	ditulis	A
---◌---	<i>Kasrah</i>	ditulis	i
---◌---	<i>ḍammah</i>	ditulis	u

5. Vokal Panjang

1	<i>faṭḥah + Alif</i>	ditulis	<i>ā</i>
---	----------------------	---------	----------

	جا هلية		<i>jāhiliyah</i>
2	<i>fathah + ya' mati</i> تنسي	ditulis	<i>Ā tansā</i>
3	<i>kasrah + ya' mati</i> كريم	ditulis	<i>ī karīm</i>
4	<i>ḍammah + wawumati</i> فروض	ditulis	<i>ū furūd</i>

6. Vokal Rangkap

1	<i>fathah + ya' mati</i> بينكم	ditulis	<i>Ai bainakum</i>
2	<i>fathah + wawumati</i> قول	ditulis	<i>au 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'insyakartum</i>

8. Kata Sandang *Alif + Lam*

a. Bila diikuti huruf *Qamariyah*

القران	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 dalam Rangkaian Kalimat

Ditulis menurut bunyi atau pengucapannya.

ذوى الفروض	ditulis	<i>zawi al-furūd</i>
أهل السنة	ditulis	<i>ahl as-sunnah</i>

MOTTO

إِنَّ اللَّهَ مَعَ الصَّابِرِينَ ﴿١٥٣﴾

“...Sesungguhnya Allah beserta orang-orang yang sabar”

(Al Baqarah : 153)

*All that happens to you is for good. Even when God allow bad things to happen,
there's a good thing behind it.*

(Wilz Kanadi)

No matter what happens to you, you just gotta be strong and keep shining.

(Mine)

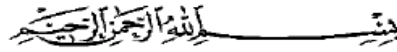
Skripsi ini saya persembahkan teruntuk kedua orang tua saya tercinta, Papa Sardi dan Ibu Tuntun Endang Herawati dengan segala kasih dan sayang

Untuk Eyang Putri, Ny. Mardiyat yang begitu mengasihi saya

Adik Dimas Niko Rudi Laksono, dan juga untuk

Seluruh keluarga besar Hardjosoewito

KATA PENGANTAR



Segala puja dan puji syukur kehadiran Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat, hidayah, inayah-Nya dan tidak lupa shalawat serta salam kita sanjungkan kepada Nabi Muhammad SAW. Sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan judul “Analisis Manajemen Risiko Terhadap Pembiayaan Paket Masa Depan (PMD) PT. BTPN Syariah Area Temanggung” guna mendapatkan gelar Sarjana Ekonomi Islam Strata satu pada Prodi Muamalat Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta dengan baik dan lancar.

Penulisan skripsi ini tidak terlepas dari bimbingan, arahan dan motivasi berbagai pihak. Untuk itu, penulis menyampaikan terima kasih setulus-tulusnya kepada:

1. Allah SWT atas limpahan karunia, rahmat dan berkah yang diberikan.
2. Kedua Orang Tua yang senantiasa mendidik, membimbing, memberi dan mendo'akan yang terbaik tanpa henti kepada penulis.
3. Bapak Prof. Dr. H. Bambang Cipto, MA. selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
4. Dr. Mahli Zainudin, M.Si. selaku Dekan Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
5. Syarif As'ad, SEI., M.Si. selaku Kepala Jurusan Program Studi Ekonomi dan Perbankan Islam.

6. Miftakhul Khasanah, S.TP., MSI. selaku Dosen Pembimbing Skripsi utama, yang telah mencurahkan segala pikiran, tenaga, kasih sayang dan perhatian sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.
7. Syah Amelia Manggala Putri, S.E.I., M.EI. selaku Dosen Pembimbing Penelitian Skripsi yang telah memberikan kesempatan untuk bergabung dalam Tim Penelitian Dosen dan juga telah memberikan pengarahan, masukan serta perhatian tak terhingga sehingga penulis dapat menyelesaikan penelitian ini.
8. Seluruh Dosen dan Staff Pengajaran Program Studi Ekonomi dan Perbankan Islam yang telah mengajarkan ilmu dan pengetahuan untuk kemajuan akademis penulis serta membantu kelancaran proses belajar mengajar.
9. Keluarga Besar Hardjosoewito, untuk dorongan semangat dan motivasi untuk penulis menyelesaikan tugas akhir ini.
10. Sahabat-sahabatku (Farida, Nana, Anggi, Arum, Dedep, Anita, Dila, Nanda, Mba Fitri, Mba Dita, Amalia, Dina, Agis, Antia, Ayuk, Beki, Bunga) setiap dukungan, semangat, doa, dan motivasi untuk penulis selama proses perkuliahan dan penulisan skripsi.
11. Keluarga Besar BEM KM Universitas Muhammadiyah Yogyakarta periode 2014-2016, teruntuk Kementerian Pendidikan, Kebudayaan dan Olahraga atas ilmu, kerjasama dan kekeluargaan dalam membangun relasi.
12. Segenap sahabat dan saudara AGMM, khususnya korwil Semarang (Mas Gofur, Mas Iing, Mas Adam, Mas Andek, Mba Nikma, Mba Afika,

Arieva, Mas Risky, Mas Wira, Mas Uze, Pisco) kalian adalah orang-orang terbaik dalam menyemangati penulis.

13. Semua pihak yang tidak bisa penulis sebutkan satu persatu yang telah memberikan doa dan dukungan untuk penulisan skripsi ini hingga selesai.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih terdapat kekurangan dan belum sempurna. Dengan segenap kerendahan hati penulis mengharapkan kritik dan saran yang membangun dari pihak manapun demi kesempurnaan skripsi ini.

Yogyakarta, 19 Desember 2016

Penulis

Dian Ayu Puspitasari

DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL	i
HALAMAN JUDUL	ii
HALAMAN NOTA DINAS	iii
HALAMAN PENGESAHAN	iv
HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN	v
HALAMAN PEDOMAN TRANSLITERASI	vi
HALAMAN MOTTO	xi
HALAMAN PERSEMBAHAN	xii
HALAMAN KATA PENGANTAR	xiii
DAFTAR ISI	xvi
DAFTAR TABEL	xix
DAFTAR GAMBAR	xx
ABSTRAK	xxi
ABSTRACT	xxii
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Rumusan Masalah	5
C. Tujuan Penelitian	6
D. Kegunaan Penelitian	6
E. Sistematika Pembahasan	7
BAB II TINJAUAN PUSTAKA DAN KERANGKA TEORI	9
A. Penelitian Terdahulu	9
B. Kerangka Teori	19
1. Bank Syariah	19
a. Pengertian Bank Syariah	19
b. Falsafah Operasional Bank Syariah	20
c. Dasar Hukum Bank Syariah	21
2. Kebijakan dan Teknik Pembiayaan di Bank Syariah	22
a. Ketentuan Kebijakan Pembiayaan di Bank Syariah	22
b. Penyusunan Perencanaan Pembiayaan	23
c. Kelayakan Pemberian Pembiayaan	25
d. Proses Administratif Pembiayaan	27
e. Pengamanan Pembiayaan	28

3.	Analisis Kelayakan Pembiayaan di Bank Syariah.....	29
a.	Tujuan Analisis Pembiayaan	29
b.	Prinsip Analisis Pembiayaan	31
c.	Prosedur Analisis Pembiayaan	32
d.	Aspek-aspek Analisis Pembiayaan	34
e.	Pedoman Memorandum Pembiayaan	35
f.	Pemantauan dan Pengawasan Pembiayaan	36
g.	Penanganan Pembiayaan Bermasalah	37
4.	Analisis Manajemen Risiko Pembiayaan	38
a.	Risiko Pembiayaan	38
b.	Manajemen Risiko Pembiayaan Bank Syariah	39
5.	Pembiayaan Paket Masa Depan (PMD) BTPN Syariah	39
BAB III METODE PENELITIAN		44
A.	Jenis Penelitian	44
1.	Metode Penelitian	44
a.	Konsep dan Variabel Penelitian	44
b.	Lokasi dan Subyek	45
c.	Teknik Pengumpulan Data	45
d.	Keabsahan dan Kredibilitas	46
e.	Analisis Data	47
BAB IV HASIL ANALISIS DAN PEMBAHASAN		48
A.	PT. Bank Tabungan Pensiunan Nasional (BTPN) Syariah	48
1.	Profil PT. BTPN Syariah	48
2.	Struktur Organisasi BTPN Syariah	51
3.	Profil Produk Penyaluran Dana Paket Masa Depan (PMD)	53
4.	Perkembangan Nasabah dan Penyaluran PMD	57
5.	Data Keuangan dan NPF BTPN Syariah	58
6.	Prosedur Pembiayaan Paket Masa Depan (PMD)	60
a.	<i>Pre-marketing</i>	60
b.	Proses Seleksi Nasabah	63
c.	Pelatihan Dasar Keanggotaan	63
d.	Pencairan Pembiayaan PMD	64
e.	Pemantauan dan Pengawasan Nasabah	64
7.	Analisis Pembiayaan PMD BTPN Syariah	65
8.	Identifikasi Risiko Gagal Bayar PMD BTPN Syariah	71
B.	Identifikasi Risiko Pembiayaan PMD BTPN Syariah	73
C.	Mitigasi Risiko Pembiayaan PMD BTPN Syariah	76
BAB V PENUTUP		83
A.	Kesimpulan	83
B.	Saran	84
DAFTAR PUSTAKA		86
LAMPIRAN		

DAFTAR TABEL

Tabel Tansliterasi	vi
Tabel 2.1 Tinjauan Pustaka Terdahulu	10

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Jumlah Pembiayaan	3
Gambar 1.2 NPF BTPN Syariah.....	3
Gambar 4.1 Struktur Organisasi Pengelola BTPN Syariah	52
Gambar 4.2 Perkembangan Nasabah PMD	57
Gambar 4.3 Penyaluran Pembiayaan PMD	57
Gambar 4.4 Dana Pihak Ketiga BTPN Syariah 2015	58
Gambar 4.5 Total Aset BTPN Syariah 2015	58
Gambar 4.6 NPF BTPN Syariah 2015	59

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis manajemen risiko terhadap pemberian pembiayaan paket masa depan (PMD) BTPN Syariah di Area Temanggung, dan mengetahui bagaimana mitigasi yang dilakukan oleh bank dalam meminimalisir pembiayaan bermasalah. Penelitian ini menggunakan metode kualitatif dengan pendekatan deskriptif. Data-data yang diperoleh adalah data primer yang didapatkan melalui wawancara dengan pihak BTPN Syariah dan data sekunder dari laporan keuangan BTPN Syariah, jurnal, buku-buku dan internet. Hasil penelitian menunjukkan bahwa analisis manajemen risiko yang diterapkan pada BTPN Syariah pada pembiayaan pakaet masa depan (PMD) BTPN Syariah sudah dilakukan cukup baik. Analisis yang digunakan adalah dengan menggunakan prinsip 5C. Sedangkan proses mitigasi pihak bank dalam meminimalisir risiko pembiayaan bermasalah dilakukan dengan menerapkan proses pengelolaan risiko, yaitu; penghindaran risiko, pengurangan risiko, pengalihan risiko dan penanganan risiko yang dilakukan sebelum maupun sesudah pemberian pembiayaan kepada nasabah PMD.

Kata kunci : Analisis Pembiayaan, Manajemen Risiko, Risiko Pembiayaan, Paket Masa Depan (PMD) BTPN Syariah.

ABSTRACT

This study aimed to analyze risk management about distribution of financing Paket Masa Depan (PMD) BTPN Syariah in Temanggung Area, and to find out the mitigation financing by BTPN Syariah to minimizing financing problems. This study used a qualitative method with descriptive approach. The data obtained are primary data from interviews with BTPN Syariah's Staff and secondary data from financial reports, journals, books and the internet. The results showed that the risk management analysis applied to the Sharia Bank on the financing of Paket Masa Depan (PMD) is good. The analysis used 5C principle of analysis, and the process of mitigation by bank to minimizing the risk of financing problems are by applying a risk management process; prevention risk, reduction risk, transferred risk and risk management to carried out before and after the provision of financing for PMD's customers.

Keywords: Financing Analysis, Risk Management, Financing Risk, Paket Masa Depan (PMD) BTPN Syariah.