

PENERAPAN MANAJEMEN RISIKO PADA PRODUK PEMBIAYAAN

PRODUKTIF

(Studi kasus di BMT NU Sejahtera Semarang)

SKRIPSI

Diajukan untuk memenuhi tugas dan melengkapi syarat

Guna memperoleh gelar sarjana program strata 1 (S-1)

Dalam Ilmu Syariah



Disusun Oleh:

MUHAMMAD HISYAM

NIM: 092411112

JURUSAN EKONOMI ISLAM

FAKULTAS SYARIAH DAN EKONOMI ISLAM

INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI WALISONGO

SEMARANG

2013

H. Abdul Ghofur, M.Ag.

Perum Kaliwungu Indah RT 05/X No.19 Kaliwungu Kendal, Semarang

H. Maltuf Fitri, SE., M.Si.

Perum. Permata Puri Blok F IX/2 , Semarang

PERSETUJUAN PEMBIMBING

Lamp. : 4 (empat) eks

Hal : Naskah Skripsi

An. Sdr. Muhammad Hisyam

Kepada Yth.

Dekan Fakultas Syari'ah dan Ekonomi Islam
IAIN Walisongo Semarang

Assalamu 'alaikum Wr. Wb.

Setelah saya meneliti dan mengadakan perbaikan seperlunya bersama ini saya kirim naskah skripsi saudara:

Nama : Muhammad Hisyam

NIM : 092411112

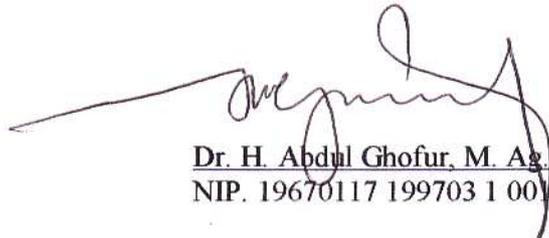
Judul : Penerapan Manajemen Risiko pada Produk Pembiayaan
Produktif (Studi Kasus di BMT NU Sejahtera Semarang)

Dengan ini saya mohon kiranya skripsi Saudara tersebut dapat segera dimunaqasyahkan.

Demikian harap menjadi maklum.

Wassalamu 'alaikum Wr. Wb.

Pembimbing I,



Dr. H. Abdul Ghofur, M. Ag.
NIP. 19670117 199703 1 001

Semarang, 27 November 2013

Pembimbing II,



H. Maltuf Fitri, SE., M.Si.
NIP. 19741016 100312 1 003



DEPARTEMEN AGAMA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI WALISONGO SEMARANG
FAKULTAS SYARI'AH DAN EKONOMI ISLAM
Jl.Raya Dr. Hamka Km.2 Ngaliyan Telp/Fax. (024) 7601291 Semarang 50185

PENGESAHAN

Skripsi Saudara

Nama : Muhammad Hisyam

Nim : 092411112

Judul : Penerapan Manajemen Risiko pada Produk Pembiayaan Produktif (Studi Kasus di BMT NU Sejahtera Semarang)

Telah dimunaqosyahkan oleh Dewan Penguji Fakultas Syari'ah dan Ekonomi Islam Institut Agama Islam Negeri Walisongo Semarang dan dinyatakan lulus dengan predikat cumlaude/ baik/ cukup, pada tanggal :

18 Desember 2013

Dan dapat diterima sebagai syarat guna memperoleh gelar Sarjana Strata 1 tahun akademik 2013/2014.

Ketua Sidang

Prof. Dr. H. Mujiyono, MA.
NIP. 19590215 198503 1 005

Penguji I

Drs. H. Miftah A.F., M. Ag.
NIP. 19530515 198403 1 001

Pembimbing I,

Dr. H. Abdul Ghofur, M. Ag.
NIP. 19670117 199703 1 001

Semarang, 18 Desember 2013
Sekretaris Sidang



Dr. H. Abdul Ghofur, M. Ag.
NIP. 19670117 199703 1 001

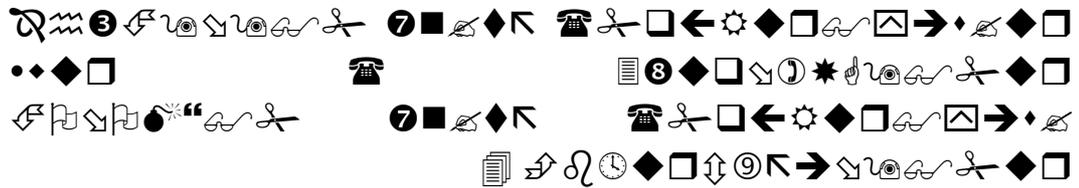
Penguji II

Dr. Ali Murtadlo, M. Ag.
NIP. 19710830 199803 1 003

Pembimbing II,

H. Maltuf Fitri, SE., M.Si.
NIP. 19741016 100312 1 003

MOTTO



Artinya: “*dan tolong-menolonglah kamu dalam (mengerjakan) kebajikan dan takwa, dan jangan tolong-menolong dalam berbuat dosa dan pelanggaran.*” (Q.S. Al-Maidah : 2)¹

¹ Veithzal Rivai dan Andria Permata Veithzal, *Islamic Financial Management: Teori, Konsep, dan Aplikasi Panduan Praktis Untuk Lembaga Keuangan, Nasabah, Praktisi, dan Mahasiswa*, Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada, 2008, hlm. 5.

PERSEMBAHAN

Teriring do'a dan syukur kepada Allah SWT atas terselesaikannya penulisan skripsi ini, dan penulis persembahkan karya ini untuk :

- Ayahanda dan Ibunda tercinta (Bapak Salamun dan Ibu Sairoh) yang telah mendidik dan membesarkanku serta mencurahkan kasih sayangnya serta selalu mengalirkan doa-doa dan semangat kepada penulis.
- Kakak-kakakku (Mas Nafi', Mbak Dewi) serta adik (Tanzilla Nuruz Zakiya) dan juga saudara-saudaraku yang tidak bisa penulis sebutkan satu-persatu terima kasih atas dukungan serta bantuannya, baik berupa materiil maupun non-materiil.
- Spirit of my soul (Laeli Syafaatun Nikmah), terima kasih telah bersedia menerima keluh kesahku, dan atas saran, nasihat serta motivasimu penulis mampu menyelesaikan penulisan skripsi ini.
- Keluarga besar UKM WSC (Walisongo Sport Club) serta sahabat senasib seperjuangan yang tidak dapat disebutkan satu persatu namanya, terima kasih telah memberikan motivasi untuk menyelesaikan skripsi ini. Canda tawa kalian tidak akan terlupakan.
- Teman-teman kos Cendana dan kos Cemara yang telah memberi motivasi cepat lulus. Terima kasih yang terdalam untuk semuanya.

Tiada yang mampu penulis persembahkan selain kata terima kasih yang sebesar-besarnya dan skripsi ini sebagai wujud dari terima kasih untuk semuanya.

DEKLARASI

Dengan penuh kejujuran dan tanggung jawab, penulis menyatakan bahwa skripsi ini tidak berisikan materi yang telah pernah ditulis orang lain atau diterbitkan. Demikian juga skripsi ini tidak berisi satupun pikiran-pikiran orang lain, kecuali informasi yang terdapat dalam referensi yang dijadikan bahan rujukan.

Semarang, 27 November 2013

Deklarator

Muhammad Hisyam

ABSTRAK

Seiring perkembangan perbankan syariah di Indonesia, Baitul Maal wat Tamwil (BMT) yang merupakan salahsatu lembaga keuangan syariah juga ikut mengalami perkembangan yang signifikan. Hal ini terlihat dari aset puluhan BMT yang melonjak tajam hingga miliaran rupiah.

Penerapan manajemen risiko yang baik akan menghasilkan usaha yang relatif lebih stabil dan menguntungkan. Tidak hanya bagi BMT, namun juga bagi nasabah/anggota yang dibiayai. Pada akhirnya, usaha yang berjalan dengan baik dan berkembang dapat memperbaiki perekonomian nasional, mengurangi tingkat kemiskinan dan pengangguran karena berperan-serta dalam membuka lapangan kerja.

Adapun tujuan penelitian ini adalah (1) Untuk menganalisis produk pembiayaan produktif di BMT NU Sejahtera, (2) Untuk menganalisis penerapan manajemen risiko pada produk pembiayaan produktif di BMT NU Sejahtera Semarang

Metodologi yang digunakan (1) pendekatan penelitian yang digunakan adalah pendekatan kualitatif, (2) penelitian ini menggunakan teknik pengumpulan data: wawancara, observasi, dan dokumentasi, (3) teknik analisis yang digunakan adalah teknik analisis data deskriptif.

Hasil penelitiannya adalah Produk pembiayaan syari'ah di BMT NU Sejahtera dengan akad *murabahah* adalah penyaluran dana yang diberikan kepada anggota/nasabah yang mempunyai usaha produktif. Pembiayaan syari'ah di BMT NU Sejahtera selain untuk kebutuhan produktif juga untuk kebutuhan konsumtif. Tetapi pihak BMT NU Sejahtera lebih cenderung mengutamakan pembiayaan untuk nasabah/anggota yang mempunyai usaha produktif.

Penerapan strategi manajemen risiko yang dilakukan BMT NU Sejahtera sudah cukup efektif dengan melakukan penetapan penyerahan dokumen terkait persyaratan yang ada di BMT NU Sejahtera beserta perjalanan usaha anggota, melihat karakter nasabah/anggota peminjam, mendayagunakan survey sebagai bahan acuan utama pencegahan resiko, memaksimalkan kemampuan berkomunikasi marketing maupun surveyor mengolah informasi tentang nasabah/anggota, memberikan toleransi bila pembiayaan cenderung macet agar pembiayaan tersebut dapat dilunasi sesuai kemampuan nasabah/anggota, selalu mengingatkan nasabah peminjam agar melunasi pembiayaan yang diperolehnya, pemantauan penggunaan dana oleh nasabah/anggota supaya tidak melenceng dari akad semula, semua pihak mulai marketing sampai manajer bertanggung jawab atas risiko yang akan terjadi, kemudian ada jaminan yang dijadikan tanggungan, sebagai wujud tanggung jawab anggota selama proses pembiayaan.

Kata kunci : manajemen risiko, pembiayaan produktif

KATA PENGANTAR

Segala puji bagi Allah SWT Yang Maha Menguasai, yang telah menciptakan alam dengan segala isinya, atas taufiq dan hidayah-Nya maka penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi ini. Shalawat serta salam kami panjatkan kepada junjungan kita Nabi Muhammad SAW, beserta keluarga, sahabat, dan pengikutnya yang selalu menunggu syafaatnya di hari akhir nanti.

Pada penyusunan skripsi ini tentulah tidak terlepas dari bantuan berbagai pihak, baik dalam ide, kritik, saran maupun dalam bentuk lainnya sehingga penulisan skripsi ini dapat terselesaikan. Oleh karena itu penulis mengucapkan terima kasih sebagai penghargaan atau peran sertanya dalam penyusunan skripsi ini kepada:

1. Bapak Prof. Dr. H. Muhibbin, M. Ag. selaku Rektor IAIN Walisongo Semarang.
2. Bapak Dr. H. Imam Yahya M. Ag. selaku Dekan Fakultas Syari'ah dan Ekonomi Islam, beserta Wakil Dekan I, II, dan III Fakultas Syari'ah dan Ekonomi Islam IAIN Walisongo Semarang.
3. Bapak Dr. Ali Murtadho, M. Ag selaku Ketua Jurusan Ekonomi Islam, dan bapak Nur Fatoni, M. Ag selaku Sekretaris Jurusan, atas kebijakan yang dikeluarkan khususnya yang berkaitan dengan kelancaran penulisan skripsi ini.
4. Bapak H. Abdul Ghofur, M. Ag. selaku pembimbing I serta Bapak H. Maltuf Fitri, SE., M.Si. selaku pembimbing II, yang telah banyak membantu, dengan meluangkan waktu dan tenaganya yang sangat berharga semata-mata demi mengarahkan dan membimbing penulis selama penyusunan skripsi ini.
5. Segenap Dosen Fakultas Syari'ah dan Ekonomi Islam IAIN Walisongo Semarang beserta staf kerjanya, yang telah banyak memberikan ilmunya serta pelayanan kepada penulis dan senantiasa

mengarahkan serta memberi motivasi selama kuliah sehingga penulis mampu menyelesaikan penulisan skripsi ini.

6. Kedua orang tua yang tercinta, yang telah mengasuh dan membimbing serta memberikan dorongan kepada penulis, baik moral maupun spiritual. Serta kakak-kakakku, adik-adikku dan sahabat-sahabat yang selalu mendukung dan mendoakan dalam menyelesaikan penyusunan skripsi ini.
7. Seluruh teman-teman mahasiswa khususnya keluarga besar EIC '09, terima kasih penulis ucapkan untuk kalian yang telah setia berjuang bersama-sama mencari ilmu di kampus tercinta kita.

Kepada mereka semua penulis tidak dapat memberikan apa-apa, hanya ucapan terima kasih dengan tulus serta iringan doa, semoga Allah SWT membalas semua amal kebaikan mereka.

Pada akhirnya penulis menyadari bahwa penyusunan skripsi ini belum mencapai kesempurnaan, baik dalam segi bahasa, isi maupun analisisnya. Sehingga saran dan kritik yang konstruktif sangat diharapkan. Penulis berharap semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi penulis khususnya dan bagi pembaca pada umumnya.

Semarang, 27
November 2013

Muhammad Hisyam

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	
HALAMAN PERSETUJUAN PEMBIMBING	i
HALAMAN PENGESAHAN	ii
HALAMAN MOTTO	iii
HALAMAN PERSEMBAHAN	iv
HALAMAN DEKLARASI	v
HALAMAN ABSTRAK	vi
HALAMAN KATA PENGANTAR	vii
HALAMAN DAFTAR ISI	ix
BAB I PENDAHULUAN	
A. .Latar Belakang Masalah	1
B...Rumusan Masalah	7
C...Tujuan dan Manfaat Penelitian	8
D. .Telaah Pustaka	9
E...Metode Penelitian	12
F. ...Sitematika Penelitian	14
BAB II TINJAUAN UMUM TENTANG MANAJEMEN RISIKO DAN PEMBIAYAAN	
A. Manajemen Risiko.....	16
1. Pengertian Manajemen	16
2. Pengertian Risiko	18
3. Pengertian Manajemen Risiko.....	19
4. Manajemen Risiko Perspektif Islam.....	20
5. Tujuan Manajemen Risiko	23
6. Klasifikasi Manajemen Risiko	24
B. Pembiayaan.....	26
1. Pengertian Pembiayaan	26

2. Jenis-jenis Pembiayaan.....	26
3. Produk-produk Pembiayaan	28
4. Unsur-unsur Pembiayaan	34
5. Tujuan Pembiayaan	36
C... Manajemen Risiko Pembiayaan.....	37
BAB III MANAJEMEN RISIKO PADA PRODUK PEMBIAYAAN PRODUKTIF DI BMT NU SEJAHTERA	
A. Sejarah BMT NU Sejahtera.....	41
B. Struktur Organisasi BMT NU Sejahtera.....	44
C. Visi dan Misi BMT NU Sejahtera	46
D. Tujuan BMT NU Sejahtera	46
E. Kegiatan BMT NU Sejahtera	47
F. Produk-produk	48
G. Manajemen Risiko Pada Produk Pembiayaan Produktif.....	54
BAB IV ANALISIS TERHADAP MANAJEMEN RISIKO PADA PRODUK PEMBIAYAAN PRODUKTIF DI BMT NU SEJAHTERA	
A. Analisis Terhadap Produk Pembiayaan Produktif Di BMT NU Sejahtera	60
B. Analisis Terhadap Manajemen Risiko Pada Produk Pembiayaan Produktif BMT NU Sejahtera Semarang.....	62
BAB V PENUTUP	
A. Kesimpulan	65
B. Saran	67
C. Penutup.....	67

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN-LAMPIRAN