

**ANALISIS PENERAPAN MANAJEMEN RISIKO  
PEMBIAYAAN DI BMT TAMZIS CABANG WONOSOBO**



**TUGAS AKHIR**

Diajukan untuk Memenuhi tugas dan Melengkapi Syarat Guna  
Memperoleh Gelar Ahli Madya dalam Ilmu Perbankan Syariah

Disusun Oleh :

**MUHAMMAD ZUHRI**

**NIM : 1405015114**

**PRODI D3 PERBANKAN SYARI'AH  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI WALISONGO**

**SEMARANG**

**2017**

Dede Rodin, Lc., M.Ag  
Lembur Sawah No.26 RT 02/XII Utama Cimahi Selatan  
Kota Cimahi

#### **PERSETUJUAN PEMBIMBING**

Lamp : 4 (empat) eksemplar  
Hal : Naskah Tugas Akhir  
An. Sdr. Muhammad Zuhri

*Assalamu'alaikum Wr. Wb*

Setelah saya meneliti dan mengadakan perbaikan seperlunya,  
bersama ini saya kirim naskah Tugas Akhir saudara :

Nama : Muhammad Zuhri

NIM : 1405015114

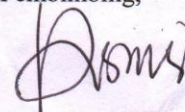
Judul : **ANALISIS PENERAPAN MANAJEMEN RISIKO  
PEMBIAYAAN DI BMT TAMZIS CABANG  
WONOSOBO**

Dengan ini saya mohon kiranya Tugas Akhir Saudari tersebut dapat  
segera dimunaqosyahkan. Atas perhatiannya, saya menyampaikan  
terima kasih.

*Wassalamu'alaikum Wr. Wb*

Semarang, Juni 2017

Pembimbing,



H. Dede Rodin, Lc., M.Ag  
NIP. 19720416 200112 1 002



KEMENTERIAN AGAMA  
**UNIVERSITAS NEGERI ISLAM WALISONGO**  
**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**  
Jl. Prof. DR. Hamka Kampus III Ngaliyan, Telp/Fax (024) 7608454 Semarang 50185  
Website : febi.walisongo.ac.id-Email : febiwalisongo@gmail.com

**PENGESAHAN**

Nama : Muhammad Zuhri  
NIM : 1405015114  
Prodi : D3 Perbankan Syari'ah  
Judul : **ANALISIS PENERAPAN MANAJEMEN RISIKO PEMBIAYAAN DI  
BMT TAMZIS CABANG WONOSOBO**

Telah diujikan oleh Dewan Penguji Program DIII Perbankan Syari'ah Fakultas Ekonomi dan  
Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Walisongo Semarang, dan dinyatakan lulus dengan  
predikat Cumlaude/Baik/Cukup, pada tanggal :

21 Juni 2017

Dapat diterima sebagai syarat guna memperoleh gelar Ahli Madya tahun akademik 2017.

Semarang, 21 Juni 2017

Penguji I,

**H. ADE YUSUF MUJADDID, M.Ag.**  
NIP. 196701191998031002



Penguji II,

**H. DEDE RODIN, L.c., M.Ag.**  
NIP. 197204162001121002

Penguji III,

**Dra. Hj. NUR HUDA, M.Ag.**  
NIP. 196908301994032003

Penguji IV,

**Drs. H. HASYIM SYARBANI, M.M.**  
NIP. 196909082000031001

Pembimbing,

**H. DEDE RODIN, L.c., M.Ag.**  
NIP. 197204162001121002

MOTTO

**وما تدري نفس ماذا تكسب غدا**

...dan tiada seorangpun yang dapat mengetahui (dengan pasti) apa-apa yang diusahakannya besok..

(QS. Luqman :34)

## **PERSEMBAHAN**

Dengan penuh kerendahan hati, kupersembahkan Tugas Akhir (TA) ini teruntuk orang-orang terdekat yang memberikan motivasi, dukungan, perhatian dan kasih sayangnya kepada penulis. Dan sebagai bentuk terimakasih kepada mereka, penulis hanya bisa mempersembahkan sebuah karya sederhana ini. Karya tulis ini kupersembahkan kepada :

1. Allah SWT yang selalu melimpahkan rahmat, taufiq, hidayah serta inayah sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan Tugas Akhir (TA) ini.
2. Kedua orang tuaku, Bapak Sugiyo dan Ibu Kuzaemah tercinta yang dengan sabar mendidik dan mengajarkan segala kebaikan kepada penulis, agar penulis dapat bermanfaat dan menjadi manusia yang berguna, serta memberikan penuh kasih sayang dan atas segala jerih payah pengorbanan untuk penulis selama ini yang telah membiayai, menyekolahkan dan menuntut langkah untuk menggapai cita-cita, do'a kalian merupakan ridho untuk mencapai kesuksesan.
3. Segenap keluarga besarku tercinta yang senantiasa memberikan motivasi dan do'a yang selalu mengiringi setiap langkah penulis.
4. Adik-adikku tersayang, Ahmad Annas dan Nadia Himmatu Sholihah yang selalu menghibur penulis setiap hari.
5. Dian Tika yang selalu memberi dukungan, semangat untuk menyelesaikan Tugas Akhir ini.
6. Seluruh teman-teman PBS angkatan 2014, terutama PBSD yang senantiasa menemani dalam susah, sedih maupun senang. Terimakasih ku ucapkan untuk pertemanan yang indah dan semoga persahabatan kita tidak akan terputus sampai disini.
7. Keluarga baruku KSPPS BMT Tamzis cabang Wonosobo, terimakasih atas kebaikan, ilmu, waktu dan pengalaman yang kalian semua berikan.
8. Semua pihak yang secara langsung ataupun tidak langsung turut membantu dalam penulisan Tugas Akhir (TA) ini.

## DEKLARASI

Dengan penuh kejujuran dan tanggung jawab, penulis menyatakan bahwa Tugas Akhir (TA) ini tidak berisi materi yang pernah ditulis oleh orang lain atau diterbitkan. Demikian juga Tugas Akhir ini tidak berisi satupun pikiran-pikiran orang lain, kecuali informasi yang terdapat dalam referensi yang dijadikan sebagai rujukan.

Semarang, 21 Juni 2017

Deklarator,



Muhammad Zuhri  
NIM. 1405015114

## ABSTRAK

Kegiatan suatu BMT tentunya akan selalu menghadapi suatu risiko, meskipun suatu lembaga telah merencanakan dengan sebaik mungkin agar bisa meminimalisir suatu risiko. Dalam kegiatan pembiayaan, pengaturan risiko berlaku bagi BMT supaya risiko tersebut tidak menghalangi kegiatan suatu lembaga sehingga tidak mempengaruhi likuiditas suatu lembaga, oleh karena itu pihak manajemen suatu lembaga harus menyusun strategi bagaimana menangani suatu risiko pembiayaan agar terjadinya pembiayaan bermasalah dapat di minimalisir dengan menerapkan manajemen risiko pembiayaan.

Penelitian ini merupakan penelitian lapangan yang bersifat deskriptif kualitatif. Dalam teknik pengumpulan data peneliti menggunakan metode wawancara dan dokumentasi. Setelah data diperoleh kemudian penulis analisa dengan mengaitkan antara penerapan manajemen risiko dengan teori dan konsep yang ada.

Hasil penelitian ini dapat disimpulkan yaitu pertama, BMT Tamzis dalam menyalurkan dana melalui pembiayaan tentunya tidak dilepaskan dari risiko, diantara risiko dalam pembiayaan adalah bertentangan dengan syariah, pembiayaan yang tidak tepat sasaran, kesalahan analisi, cacat hukum, risiko agunan dan risiko likuiditas, kedua BMT Tamzis dalam menerapkan manajemen risiko pembiayaan melalui cara mengidentifikasi risiko, pengukuran risiko, pemantauan risiko, sistem informasi manajemen, dan pengendalian risiko.

Kata Kunci: *Manajemen, Risiko, Pembiayaan, BMT*

## KATA PENGANTAR

*Bismillahirrahmanirrahim*

Alhamdulillah rabbil'alamin, puji syukur kehadiran Allah SWT, yang telah mencurahkan segala rahmat dan hidayah nya, Sehingga penulis dapat menyelesaikan Tugas Akhir (TA) dengan lancar. Shalawat serta salam senantiasa tercurahkan kepada junjungan kita Nabi Muhammad SAW, keluarga, sahabat, tabiin serta kepada kita umatnya. Semoga kita termasuk umat yang memperoleh syafaat di Yaumul Qiyamah nanti. Amin.

Penelitian ini merupakan Tugas Akhir (TA) pada Program Studi D3 Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, UIN Walisongo Semarang sebagai syarat untuk memperoleh Gelar Ahli Madya. Melalui pengantar ini penulis ingin mengucapkan terima kasih kepada semua pihak yang telah membantu, membimbing dan mendorong serta memperhatikan dalam penulisan Tugas Akhir ini atas dukungan dan motivasi yang diberikan baik secara spiritual maupun moral . Sehubungan itu penulis menyampaikan terima kasih kepada :

1. Bapak Prof. Dr. H. Muhibbin, M. Ag., selaku Rektor UIN Walisongo Semarang.
2. Bapak Dr. H. Imam Yahya, M. Ag., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Walisongo Semarang.
3. Bapak Johan Arifin, S. Ag., MM., selaku Kaprodi D3 Perbankan Syariah UIN Walisongo Semarang.
4. Bapak H. Dede Rodin, Lc., M.Ag selaku Dosen Wali dan Dosen pembimbing Tugas Akhir (TA) yang telah membimbing saya dari awal proses kuliah hingga akhir semester.
5. Seluruh Dosen Pengajar program D3 Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, UIN Walisongo Semarang yang telah memberikan pengetahuan dan wawasan kepada peneliti selama menempuh pendidikan.
6. Seluruh Pegawai dan Staff TU Prodi D3 Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Walisongo Semarang.
7. Perpustakaan Institut dan Fakultas UIN Walisongo Semarang yang telah memfasilitasi buku-buku sebagai referensi untuk menyelesaikan Tugas Akhir ini..
8. Bapak Ganda Untung Kartika selaku Manager Marketing Cabang dan seluruh karyawan BMT Tamzis cabang Wonosobo yang telah memberikan kesempatan



bagi penulis untuk menimba ilmu dan memberikan data-data untuk penulisan Tugas Akhir (TA) ini.

9. Teman-teman D3 Perbankan Syari'ah angkatan 2014 yang telah berjuang bersama dari awal kuliah hingga akhir semester.
10. Semua pihak yang tidak dapat saya sebutkan satu persatu. Terimakasih untuk motivasi dan dukungannya.

Akhir kata, Penulis menyadari Tugas Akhir (TA) ini jauh dari kesempurnaan, untuk itu penulis mengharapkan kritik dan saran yang membangun dari semua pihak demi perbaikan Tugas Akhir (TA) ini. Semoga bermanfaat. Amin

Semarang, Juni 2017

Penulis

Muhammad Zuhri

NIM. 1405015114

## DAFTAR ISI

Halaman

<b>HALAMAN JUDUL</b> .....	
<b>HALAMAN PENGESAHAN PEMBIMBING</b> .....	
<b>HALAMAN PENGESAHAN</b> .....	
<b>HALAMAN MOTTO</b> .....	
<b>HALAMAN PERSEMBAHAN</b> .....	
<b>HALAMAN DEKLARASI</b> .....	
<b>HALAMAN ABSTRAK</b> .....	
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	
<b>DAFTAR ISI</b> .....	
<b>BAB I : PENDAHULUAN</b>	
A. Latar Belakang.....	1
B. Rumusan Masalah .....	3
C. Tujuan dan Manfaat Penelitian.....	4
D. Tinjauan Pustaka.....	4
E. Metodologi Penelitian.....	6
F. Sistematika Penelitian .....	8
<b>BAB II : LANDASAN TEORI</b>	
A. Manajemen Risiko .....	9
B. Fungsi Manajemen Risiko .....	13
C. Produk Pembiayaan.....	13
D. Risiko pembiayaan.....	18
<b>BAB III : GAMBARAN UMUM OBJEK PENELITIAN</b>	
A. Sejarah dan Perkembangan BMT Tamzis.....	20
B. Visi dan Misi BMT Tamzis.....	23
C. Struktur Organisasi dan Uraian Tugas .....	24
D. <i>Job Description</i> .....	25

E. Ruang Lingkup Usaha.....	34
F. Kebijakan dan Strategi usaha.....	34

**BAB IV : HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN**

A. Risiko dalam Pembiayaan di BMT Tamzis Cabang- Wonosobo.....	45
B. Penerapan Manajemen Risiko Pembiayaan di BMT- Tamzis Cabang Wonosobo.....	48

**BAB V : PENUTUP**

A. Kesimpulan.....	51
B. Saran.....	51
C. Penutup.....	52

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN

DAFTAR RIWAYAT HIDUP