

**MANAJEMEN RESIKO MUDHARABAH DI  
BMT AL HIKMAH UNGARAN**



**TUGAS AKHIR**

Diajukan Untuk Memenuhi Tugas Dan Melengkapi Syarat  
Guna Memperoleh Gelar Ahli Madya Dalam Ilmu Perbankan Syari'ah

Oleh:

**Muhammad Lutfi**  
**102503108**

**PROGRAM D 3 PERBANKAN SYARI'AH  
FAKULTAS SYARI'AH IAIN WALISONGO SEMARANG**

**2013**

Dra. Ita Rosita Zahara Jamila, M.Ag,  
Penthul Rt 03/02, Tinjomoyo, Banyumanik  
Semarang

### PERSETUJUAN PEMBIMBING

Lamp : 4 (tiga) eks  
Hal : Naskah Tugas Akhir (TA)  
An. Sdr. Muhammad Lutfi

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

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

Nama : Muhammad Lutfi

NIM : 102503108

Judul : MANAJEMEN RESIKO MUDHARABAH DI BMT AL  
HIKMAH UNGARAN

Dengan ini saya mohon kiranya Tugas Akhir Saudara tersebut dapat segera diujikan.

Demikian harap menjadi maklum.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Pembimbing,



**Dra. Ita Rosita Zahara Jamila, M.Ag.**  
**NIP. 196612172005012 001**



KEMENTERIAN AGAMA  
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI WALISONGO  
FAKULTAS SYARIAH

Jl. Prof. DR. Hamka Kampus III Ngaliyan, Telp/Fax (024)7601291,7624691 Semarang 50185

PENGESAHAN

Tugas Akhir Saudara : Muhammad Lutfi  
NIM : 102503108


Telah diujikan oleh Dewan Penguji Program D III Perbankan Syariah Fakultas Syariah Institut Agama Islam Negeri Walisongo Semarang, dan dinyatakan lulus dengan predikat cumlaude / baik / cukup, pada tanggal 05 Juni 2013


Dan dapat diterima sebagai syarat guna memperoleh gelar Ahli Madya tahun akademik 2012/2013

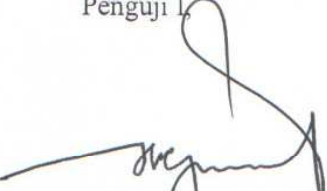
Semarang, 05 Juni 2013


Ketua Sidang,

Sekretaris Sidang,

  
Drs. Muhammad Sholek, M.A  
NIP. 19660318 199303 1 004  
Penguji I,

  
Anthin Lathifah, M. Ag  
NIP. 19751107 200112 2 002  
Penguji II,

  
H. Abdul Ghofur, M. Ag  
NIP. 19670117 199703 1 002  
Pembimbing I,

  
Drs. H. Wahab Zaenuri, M.M.  
NIP. 19690908 200003 1 001  
Pembimbing II,

  
Dra. Ita Rosita Zahara Jamila, M. Ag  
NIP. 19661217 200501 1 003

  
Anthin Lathifah, M. Ag  
NIP. 19751107 200112 2 002



## MOTTO

- ❖ *Yang dinilai dalam suatu perjuangan bukanlah hasil akhirnya, melainkan bagaimana kegigihan dalam menjalani perjuangan itu.*
- ❖ *dzu-ilmin, dzu-quatin dan dzu-malin itulah harapanku.*
- ❖ *Dulu adalah kenangan sekarang adalah kenyataan dan besok adalah masa depan.jadi tinggalkan kenanganmu hadapi kenyataanmu dan raihlah masa depanmu.*

## **PERSEMBAHAN**

- Bapakku dan Ibuku tercinta (Bpk Sawab & Ibu Siti Ijroh) yang tak henti-hentinya memberikan semangat, Dukungan dan do'anya untukku
- Kakak kandungku Lulung Ulinnuha adiku Etna Silfiya yang senantiasa memberi motifasi dan do'a kepada penulis selama ini.
- Kepada Bpk K.H. Muhamad Fatkhan beserta Ibu selaku pengasuh pondok pesantren Al-Ikhlas Ungaran yang selalu memberi nasehat kepada penulis tentang arti hidup yang sebenarnya.
- Kepada Bpk Roy Setya Laksana selaku manajer Florist Serasi dimana tempat penulis bekerja terima kasih atas kepercayaanya.
- Kepada seseorang yang selama ini selalu memberi nasehat, motifasi dan menemani hari-hari yang penuh perjuangan ini.
- Bapak ibu dosen fakultas syari'ah. Dan dosen program study D3 Perbankan Syariah yang telah banyak memberikan ilmu dalam dunia perbankan
- Pimpinan KJKS BMT Al Hikmah Ungaran dan seluruh staff yang membantuku dalam penyusunan tugas akhir ini.
- Buat teman-temanku khususnya Bandrie, Addib, Kohar, Adit, Dimas, Jundi, Mukhsin dan teman-teman D3 perbankan syariah yang tidak bisa saya sebutkan satu persatu.

## **DEKLARASI**

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

Semarang, Mei 2013

Deklarator

**Muhammad Lutfi**

## ABSTRAKSI

KJKS BMT Al Hikmah Ungaran adalah sebuah lembaga keuangan non bank yang berupa koperasi jasa keuangan syariah, yang berfugsi hampir sama dengan lembaga keuangan perbankan, yaitu menarik dana dari masyarakat dan kemudian menyalurkannya kembali pada masyarakat, salah satu sistem leading pada KJKS BMT Al Hikmah Ungaran adalah pembiayaan mudharabah merupakan pembiayaan sedikit yang digunakan oleh lembaga keuangan syariah, karena prosesnya lebih sulit dibandingkan dengan pembiayaan lainnya, oleh sebab itu penulis merasa tertarik untuk meneliti dan menjadikannya sebagai tugas akhir dengan judul Manajemen Resiko Mudharabah Di BMT AL HIKMAH Ungaran.

Rumusan masalah dari judul penelitian tersebut adalah bagaimana prosedur pembiayaan Mudharabah di BMT Al Hikmah Ungaran? Dan bagaimana cara BMT Al Hikmah Ungaran memajemen resiko?

Dalam jenis penelitian ini penulis menggunakan jenis penelitian lapangan (*file research*), yaitu penelitian langsung yang dilakukan secara langsung ditempat kejadian, sumber data yang digunakan adalah data primer dan data sekunder, dan metode dalam pengumpulan data adalah metode dokumentasi, observasi dan wawancara. Metode analisis data yang digunakan oleh penulis adalah metode diskriptif analisis, dengan cara mendiskripsikan hasil dari penelitian.

Hasil dari penelitian tersebut adalah Mudharabah merupakan sistem kerja sama antara pihak pertama sebagai shohibul maal dan pihak kedua sebagai mudharib, pihak mudharib mendapatkan modal dari shohibul maal untuk mendirikan sebuah usaha dan keuntungan dibagi sesuai dengan akad yang disepakati oleh kedua belah pihak. prosedur pembiayaan mudharabah di bmt al hikmah mengenal beberapa tata cara dalam pemberian kredit, hal ini dilakukan untuk meminimalisir resiko kredit macet. Dan tata cara BMT Al Hikmah dalam memajemen resiko dengan cara berhati-hati dalam penyaluran kredit, hal ini meliputi analisa jaminan, dan analisa 5C, hal ini dilakukan untuk menekan resiko kerugian oleh KJKS BMT Al Hikmah Ungaran

## KATA PENGANTAR

Puji syukur kita panjatkan kepada Allah SWT, rahmat dan hidayah-Nya penulis dapat menyelesaikan penyusunan tugas akhir ini. Shalawat dan salam tidak lupa kita sanjungkan keharibaan baginda besar nabi Muhammad SAW. Yang kita tunggu-tunggu syafa'atnya nanti di yaumul kiamah amin. Tugas akhir ini penulis susun untuk memenuhi persyaratan dalam menyelesaikan pendidikan D III dalam Program Studi Perbankan Syari'ah.

Dalam menyusun tugas akhir ini penulis telah banyak mendapatkan bantuan dari berbagai pihak baik secara langsung maupun tidak langsung untuk itu penulis menyampaikan ucapan terima kasih kepada :

1. Prof. Dr. H. Muhibbin, M.Ag , selaku Rektor IAIN Walisongo Semarang.
2. Dr. Imam Yahya, M.Ag selaku Dekan Fakultas Syari'ah IAIN Walisongo Semarang.
3. Bapak Drs. H. Wahab Zaenuri, MM, selaku Ketua Program Studi D 3 Perbankan Syari'ah
4. Ibu Dra. Ita Rosita Zahara Jamila, M. Ag, selaku Dosen Pembimbing yang telah bersedia meluangkan waktu, tenaga dan pikiran untuk memberikan bimbingan dan pengarahan dalam penyusunan tugas akhir ini.
5. Seluruh Dosen Pengajar Program D III Perbankan Syari'ah
6. Seluruh staff karyawan BMT Al Hikmah Ungaran yang telah membantu penulis dalam memberikan data dan informasi yang diperlukan dalam penyusunan tugas akhir ini.



7. Ayah dan Ibuku tercinta, serta seluruh keluarga yang senantiasa tak henti-hentinya memberikan semangat pada penulis
8. Dan semua anak-anak D3 Perbankan Syariah khususnya angkatan 2010
9. Berbagai pihak yang secara tidak langsung telah membantu baik moral maupun materi dalam penyusunan tugas akhir ini.
10. Mr moel selaku pemimpin bengkel Mulya Motor, poer koecing, dan anak-anak CBUC (CB ungaran club) yang telah memberi semangat dan motifasi kepada penulis

Akhirnya hanya kepada Allah penulis berserah diri, dan semoga apa yang tertulis dalam tugas akhir ini bisa bermanfaat khususnya bagi penulis sendiri dan para pembaca pada umumnya. Amin.

Semarang, Mei 2013

Penulis

## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL .....	i
HALAMAN PERSETUJUAN PEMBIMBING .....	ii
HALAMAN PENGESAHAN .....	iii
HALAMAN MOTTO .....	iv
HALAMAN PERSEMBAHAN .....	v
DEKLARASI .....	vi
ABSTRAKSI.....	vii
KATA PENGANTAR .....	viii
DAFTAR ISI .....	x
BAB I : PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang.....	1
B. Permasalahan .....	4
C. Tujuan Penelitian .....	4
D. Manfaat Penelitian .....	5
E. Kerangka pemikiran .....	6
F. Metodologi penelitian .....	7
G. Sistematika penulisan.....	10
BAB II : GAMBARAN UMUM BMT AL HIKMAH	
A. Sejarah berdirinya KJKS BMT AL HIKMAH.....	11
B. Visi dan Misi KJKS BMT AL HIKMAH .....	12
C. Struktur organisasi KJKS BMT AL HIKMAH.....	13

D. Perkembangan Usaha KJKS BMT AL HIKMAH .....	14
E. Produk-produk layanan KJKS BMT AL HIKMAH.....	15
F. Permasalahan yang dihadapi KJKS BMT AL HIKMAH.....	21

**BAB III : PEMBAHASAN**

A. Pengertian mudharabah.....	22
B. Macam-macam mudharabah .....	22
C. Rukun mudharabah .....	25
D. Dasar hukum.....	26
E. Landasan hukum pembiayaan mudharabah tertuang dalam DSN MUI NO 07/DSN-MUI/1V/2000.....	28
F. Prosedur pembiayaan mudharabah di BMT AL HIKMAH UNGARAN .....	32
G. Pengelolaan manajemen resiko kredit macet pada produk mudharabah di BMT AL HIKMAH UNGARAN.....	34
H. Cara menganalisa jaminan pembiayaan mudharabah.....	39
I. Analisis jaminan pembiayaan mudharabah di BMT AL HIKMAH UNGARAN .....	41

**BAB V : PENUTUP**

A. Kesimpulan .....	46
B. Saran .....	47
C. Penutup.....	47

**DAFTAR PUSTAKA**