

**IMPLEMENTASI MANAJEMEN RISIKO
PADA BMT UGT (Usaha Gabungan Terpadu) SIDOGIRI BLITAR**

SKRIPSI



OLEH

IRFAN JAZULI

NIM. 3223113046

**JURUSAN PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI
(IAIN) TULUNGAGUNG**

2015

IMPLEMENTASI MANAJEMEN RISIKO
PADA BMT UGT (Usaha Gabungan Terpadu) SIDOGIRI BLITAR
SKRIPSI

Diajukan Kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Institut Agama Islam Negeri Tulungagung
Untuk Memenuhi Salah Satu Persyaratan Guna Memperoleh
Gelar Strata Satu Sarjana Ekonomi Syariah



OLEH
IRFAN JAZULI
NIM. 3223113046

JURUSAN PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI
(IAIN) TULUNGAGUNG

2015

LEMBAR PERSETUJUAN

Skripsi dengan judul “Implementasi Manajemen Risiko Pada BMT UGT (Usaha Gabungan Terpadu) Sidogiri Blitar” yang ditulis oleh Irfan Jazuli NIM. 3223113046 ini telah diperiksa dan disetujui, serta layak diujikan.

Tulungagung, 11 Agustus 2015

Pembimbing,

NUR AZIZ MUSLIM, M.H.I.

NIP. 19740716 200901 1 006

Mengetahui ,
Ketua Jurusan Perbankan Syariah

Muhamad Aqim Adlan, M.E.I

NIP. 197404162008011008

LEMBAR PENGESAHAN

Skripsi dengan judul “Implementasi Manajemen Risiko di BMT UGT (Usaha Gabungan Terpadu) Sidogiri” yang ditulis oleh Irfan Jazuli NIM. 3223113046 telah dipertahankan di depan dewan penguji pada tanggal 29 Juli 2015 dan telah dinyatakan diterima sebagai salah satu persyaratan untuk memperoleh gelar strata satu Sarjana Ekonomi Syariah (SE.Sy)

Dewan Penguji

**Ketua/Penguji:
Tangan**

Tanda

Muhamad Aqim Adlan, M.E.I.
NIP. 197404162008011008

.....

Penguji Utama:

H. Dede nurohman, M.Ag
NIP. 197112182002121003

.....

Sekretaris/Penguji:

NUR AZIZ MUSLIM, M.H.I
NIP. 19740716 2009011006

.....

**Mengesahkan,
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
IAIN Tulungagung**

H. Dede nurohman, M.Ag
NIP. 197112182002121003

MOTTO

وَمَا نَدْرِي نَفْسٌ □ مَاذَا تَكْسِبُ غَدًا □ طه ١٣

34.. Dan tiada seorangpun yang dapat mengetahui (dengan pasti) apa yang akan diusahakannya besok...”(QS Luqman:34)

¹¹ Kitab Al-quran dan Terjemahan , H Muhammad Shohib Tohir, (Jakarta: Sahabat, 2014)

PERSEMBAHAN

Dengan mengucapkan syukur kepada Allah SWT, skripsi ini penulis persembahkan kepada:

1. Keluarga besar saya Bapak M. chabib dan Ibu. Siti Mutamimah serta kakak-kakak saya yang selalu mendukung dan memotivasi untuk menyelesaikan pendidikan ini dengan segala bantuan doa maupun tenaga.
2. Keluarga besar PS B 2011 yang tidak bisa saya sebut satu per satu dan keluarga besar kos-kosan ibu yati yang selama ini telah rela dan ikhlas dalam memberikan tempat untuk singgah saat kuliah usai serta rekan seperjuangan tempat berbagi ilmu dan pengalaman, yang mengajarkanku arti kerja sama, perjuangan serta persahabatan.
3. Teman-teman KKN kelompok sawahan 2 (Gambyok Community) terima kasih atas segala dukungan, kasih sayang, dan makna persahabatan yang kalian tanamkan selama ini.
4. Almamaterku IAIN Tulungagung.

Serta semua pihak yang telah bersedia dengan tulus ikhlas mendo'akan dan membantu dalam proses penyelesaian skripsi ini, semoga Allah SWT selalu member limpahan rahmat dan hidayah serta kesabaran dan ketabahan kepada semua dalam mengarungi bahtera kehidupan ini.

KATA PENGANTAR

Puji syukur Alhamdulillah penulis panjatkan ke hadirat Allah SWT atas segala karunianya sehingga laporan penelitian ini dapat terselesaikan. Shalawat dan salam semoga senantiasa abadi tercurahkan kepada Nabi Muhammad SAW. Dan umatnya.

Sehubungan dengan terselesainya penulisan skripsi ini maka penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Bapak Dr. Maftukhin, M.Ag. selaku Rektor Institut Agama Islam Negeri Tulungagung.
2. Bapak Prof. Dr. H. Imam Fu'adi, M.Ag. selaku Wakil Rektor bidang Akademik dan Pengembangan Lembaga Institut Agama Islam Negeri Tulungagung.
3. Bapak H. Dede Nurohman, M.Ag. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri Tulungagung.
4. Bapak Muhamad Aqim Adlan, M.E.I selaku Ketua Jurusan Perbankan Syariah Institut Agama Islam Negeri Tulungagung.
5. Bapak Nur Aziz Muslim M. H.I sebagai pembimbing yang telah memberikan pengarahan dan koreksi sehingga penelitian dapat terselesaikan.
6. Segenap Bapak/Ibu Dosen IAIN Tulungagung yang telah membimbing dan telah memberikan wawasannya sehingga studi ini dapat terselesaikan
7. Bapak Nazilul Farkhan selaku Kepala BMT UGT Sidogiri Sukorejo Kota Bitar yang telah memberikan ijin melaksanakan penelitian.

8. Semua pihak yang telah membantu terselesaikannya penulisan laporan penelitian ini.

Dengan penuh harap semoga jasa kebaikan mereka diterima Allah SWT. Dan tercatat sebagai amal shalih. Akhirnya, karya ini penulis suguhkan kepada segenap pembaca, dengan harapan adanya saran dan kritik yang bersifat konstruktif demi perbaikan. Semoga karya ini bermanfaat dan mendapat ridha Allah SWT.

Tulungagung, 11 Agustus 2015

Penulis

Irfan Jazuli

DAFTAR ISI

Halaman Sampul Luar.....	i
Halaman Sampul Dalam	ii
Halaman Persetujuan.....	iii
Halaman Pengesahan	iv
Halaman Motto.....	v
Persembahan	vi
Kata Pengantar	vii
Daftar isi.....	viii
Abstrak	xiii

BAB I : PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah	1
B. Fokus Penelitian	6
C. Tujuan Penelitian	6
D. Batasan Masalah	7
E. Manfaat Penelitian	7
F. Definisi Istilah	7
G. Sistematika Penulisan Skripsi	10

BAB II : KAJIAN PUSTAKA

A. Pengertian Manajemen	13
B. Pengertian Risiko.....	14
C. Manajemen Risiko.....	16

D. Manajemen risiko pada bank syariah dan BMT	21
E. Jenis- jenis Risiko	24
1. Risiko Pembiayaan	24
2. Risiko Pasar	30
3. Risiko Operasional	34
F. Proses Manajemen Risiko	38
1. Identifikasi risiko	38
2. Pengukuran Risiko.....	39
3. Pemantauan risiko.....	39
4. Pengendalian Risiko	39
G. Pengelolaan manajemen risiko pembiayaan dan risiko operasiona	40
1. Manajemen risiko dalam Pengelolaan risiko pembiayaan	40
2. Manajemen risiko dalam	
3. Pengelolaan risiko operasional	47
H. Hasil Penelitian Terdahulu	53

BAB III : METODE PENELITIAN

A. Pendekatan dan Jenis Penelitian	55
B. Lokasi Penelitian	58
C. Kehadiran Peneliti	58
D. Data dan Sumber Data	58

E. Teknik Pengumpulan Data	60
F. Teknik Analisis Data	60
G. Pengecekan keabsahan pengumpulan data	61
H. Tahap-Tahap Penelitian	62
1. Tahap Pra-Lapangan	61
2. Tahap Pekerja Lapangan	64
3. Teknik Analisis Data	64

BAB IV : HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

A. Paparan Hasil Penelitian	65
1. Sejarah BMT UGT Sidogiri	65
2. Visi dan Misi BMT UGT Sidogiri	68
3. Lokasi Penelitian	68
4. Susunan Pengurus BMT UGT Sidogiri	69
5. Produk-produk pembiayaan BMT UGT Sidogiri	70
B. Temuan Penelitian	73
C. Hasil Penelitian	83
D. Pembahasan	84

BAB V : PENUTUP

A. Kesimpulan	88
B. Saran.....	89
DAFTAR RUJUKAN	92
LAMPIRAN-LAMPIRAN	94
1. Pedoman Wawancara.....	94
2. DOKUMENTASI.....	95

ABSTRAK

Skripsi dengan judul “Implementasi Manajemen Risiko Pada BMT UGT Sidogiri Blitar” ini ditulis oleh Irfan Jazuli, NIM. 3223113046, pembimbing Nur Aziz Muslim M.H.I.

Penelitian ini dilatarbelakangi oleh sebuah kejadian dimana masih banyak lembaga keuangan khususnya di bidang lembaga keuangan syariah yang tidak banyak menerapkan *manajemen risiko* di lingkup operasionalnya. Padahal dalam menciptakan tata kelola perusahaan yang baik *manajemen risiko* itu harus terintegrasi dengan sangat baik di dalam suatu perusahaan untuk memenangkan suatu kompetisi di dalam bisnis keuangan.

Rumusan masalah dalam penulisan skripsi ini adalah (1) Bagaimana pola pengelolaan *manajemen risiko pembiayaan* di BMT UGT Sidogiri? (2) Bagaimana pola pengelolaan *manajemen risiko operasional* di BMT UGT Sidogiri? Adapun yang menjadi tujuan penelitian ini adalah (1) Mengetahui pola pengelolaan *manajemen risiko pembiayaan* di BMT UGT Sidogiri. (2) Mengetahui pola pengelolaan *manajemen risiko operasional* di BMT UGT Sidogiri.

Skripsi ini bermanfaat bagi pihak BMT UGT Sidogiri Blitar, sebagai sumbangan pemikiran dalam meningkatkan kualitas tata kelola usaha di BMT. Bagi para peneliti selanjutnya sebagai bahan masukan atau referensi yang cukup berarti bagi penelitian lebih lanjut.

Dalam penelitian ini digunakan metode pendekatan kualitatif jenis fenomenologi. Sedangkan data yang diambil adalah dengan menggunakan metode wawancara mendalam dengan pihak BMT UGT Sidogiri Blitar.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa manajemen risiko pembiayaan dan risiko operasional di BMT UGT Sidogiri telah dilaksanakan dengan baik. Pembiayaan pada BMT UGT Sidogiri dari tahun ke tahun mengalami peningkatan pesat dan pengelolaannya dalam segi kegiatan operasional juga sangat baik. Manajemen risiko pembiayaan yang digunakan dalam mengidentifikasi risiko pembiayaan yaitu survei dan wawancara. Setelah diidentifikasi BMT melakukan pengukuran dengan membagi kedalam 3 golongan yaitu lancar, kurang lancar, dan macet. Dalam pemantauannya BMT menggunakan beberapa cara seperti memantau pelunasan nasabah, rekening anggota, usaha nasabah dan lain-lain. Kemudian untuk mengendalikan risiko BMT mempunyai 4 cara yaitu penetapan prosedur dan kebijakan pembiayaan, asuransi, peningkatan SDM, dan penagihan intensif. Manajemen risiko operasional yang digunakan sudah baik dengan adanya pengawasan aktif dari kantor pusat untuk mengevaluasi, mengawasi serta memberikan pengarahan. Serta menciptakan sebuah manajemen risiko operasional yang kokoh ke dalam seluruh jenjang organisasi adalah salah satu utama yang harus dipenuhi untuk membangun sebuah manajemen risiko yang efektif.

Kata Kunci: Manajemen Risiko, Risiko Pembiayaan, Risiko Operasional.

ABSTRACT

Thesis with the title "Implementation of Risk Management At BMT UGT Sidogiri Blitar" was written by Irfan Jazuli, NIM. 3223113046, supervising Nur Aziz Muslim M.H.I.

This research is motivated by an incident in which many financial institutions, especially in the field of Islamic financial institutions are not much to apply risk management in its operational scope. Whereas in creating good corporate governance that risk management must be integrated very well in a company to win a competition in financial business.

The problem of this thesis is (1) What is the pattern of financing risk management in BMT UGT Sidogiri? (2) What is the pattern of operational risk management at BMT UGT Sidogiri. As for the objectives of this study were (1) Determine the pattern of financing risk management in BMT UGT Sidogiri. (2) Knowing the patterns of management of operational risk management in BMT UGT Sidogiri.

This thesis is beneficial to the BMT UGT Sidogiri Blitar, as contribute ideas to improve the quality of corporate governance in BMT. For further research as an input or a significant reference for further research.

This study used a qualitative approach kind of phenomenology. While the data is retrieved using in-depth interviews with the BMT UGT Sidogiri Blitar.

The results showed that financing risk management and operational risk in BMT UGT Sidogiri has performed well . Financing at BMT UGT Sidogiri from year to year and a rapid increase in terms of operations management is also very good. Financing risk management are used in identifying the risks of financing, namely surveys and interviews. After BMT perform measurements be identified by dividing into three groups: standard, substandard, and loss. In bmt monitoring using several ways such as monitoring customer settlement, account members, businesses and other customers. Then to control the risk of BMT has four ways: procedures and policies financing, insurance, human resource development, and intensive billing. Operational risk management has been well used by the active supervision from the central office to evaluate, supervise and provide guidance. As well as creating a solid operational risk management into all levels of the organization is one of the principal that must be met to establish an effective risk management.

Keywords: Risk Management, Risk Financing, Operational Risk.