

**ANALISIS MANAJEMEN RISIKO PEMBIAYAAN  
MULTIGUNA TANPA AGUNAN PADA BMT  
USAHA GABUNGAN TERPADU SIDOGIRI  
CABANG BANJARMASIN**

**SKRIPSI**

**OLEH  
SITI AISYAH**



**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI  
BANJARMASIN  
2018 M/1439 H**

**ANALISIS MANAJEMEN RISIKO PEMBIAYAAN  
MULTIGUNA TANPA AGUNAN PADA BMT  
USAHA GABUNGAN TERPADU SIDOGIRI  
CABANG BANJARMASIN**

**SKRIPSI**

**Diajukan kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
untuk Memenuhi Sebagian Syarat  
Guna Mencapai Gelar Sarjana  
Dalam Ilmu Ekonomi**

**Oleh:  
Siti Aisyah  
NIM. 1301160337**

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
JURUSAN PERBANKAN SYARIAH  
BANJARMASIN  
2018 M/1439 H**

## PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Siti Aisyah  
NIM : 1301160337  
Tempat/Tgl. Lahir : Pasar Kamis, 10 Mei 1996  
Jurusan : Perbankan Syariah  
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Menyatakan dengan sebenar-benarnya bahwa skripsi yang saya tulis ini benar-benar merupakan karya saya sendiri, bukan merupakan pengambilalihan tulisan atau pikiran orang lain yang saya akui sebagai tulisan atau pikiran saya sendiri. Jika di kemudian hari terbukti ia merupakan duplikat, tiruan, plagiat atau dibuat oleh orang lain secara keseluruhan atau sebagian besar, maka skripsi dan gelar yang diperoleh karenanya batal demi hukum.

Banjarmasin, Januari 2018

Yang membuat pernyataan,

  
Siti Aisyah

#### PERSETUJUAN

Skripsi yang berjudul : **Analisis Manajemen Risiko Pembiayaan Multiguna Tanpa Agunan Pada BMT Usaha Gabungan Terpadu Sidogiri Cabang Banjarmasin**

Ditulis oleh : Sidi Aisyah  
NIM : 1301160337  
Fakultas : Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
Program : Strata Satu (S-1)  
Jurusan : Perbankan Syariah  
Tahun Akademik : 2017/2018  
Tempat dan tanggal lahir : Pasar Kamis, 10 Mei 1996  
Alamat : Jl. Pasar Kamis RT.003/RW.002 Kecamatan Kertak Hanyar Kabupaten Banjar Provinsi Kalimantan Selatan

Setelah diteliti dan diadakan perbaikan seperlunya, kami dapat menyetujui untuk dipertahankan di depan sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.

Banjarmasin, Januari 2018

Pembimbing I



H. Badrihan, S.Ag., M.Ag  
NIP. 197307171997031002

Pembimbing II



Yulia Hafizah, SHL., MEI  
NIP. 197907242005012014

Mengetahui,  
Ketua Jurusan Perbankan Syariah  
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
UIN Antasari Banjarmasin



H. Haris Fauzidi Asnawi, Lc., MSI  
NIP. 197904102005011010

### PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul "Analisis Manajemen Risiko Pembiayaan Multiguna Tanga Agunan Pada BMT Usaha Gabungan Terpadu Sidogiri Cabang Banjarmasin", ditulis oleh Siti Aisyah, telah diujikan dalam Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin pada:

Hari : Senin

Tanggal : 29 Januari 2018

Dinyatakan LULUS dengan predikat: A (82,1)

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
UIN Antasari Banjarmasin



Dr. H. Fatahulrahman Azhari, MHI  
NIP. 19600609 198803 1 003

### Tim Penguji

Nama	Tanda Tangan
1. H. Badrian, S.Ag., M.Ag. (Ketua)	1. 
2. Yulia Hafizah, SHL, MEL (Anggota)	2. 
3. Dra. Hj. Fitriana Syarqawte, MHI (Anggota)	3. 
4. Annisa Sayyid, SHL, MSI (Anggota)	4. 

## ABSTRAK

**Siti Aisyah.** 2018. *Analisis Manajemen Risiko Pembiayaan Multiguna Tanpa Agunan Pada BMT Usaha Gabungan Terpadu Sidogiri Cabang Banjarmasin.* Skripsi, Jurusan Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam. Pembimbing: (I) H. Badrian, S.Ag., M.Ag (II) Yulia Hafizah, SHI., MEI.

**Kata Kunci:** Analisis, Manajemen Risiko, Pembiayaan Multiguna Tanpa Agunan.

Penelitian ini berlatarbelakang dari adanya pembiayaan bermasalah yang di alami oleh beberapa anggota pada BMT Usaha Gabungan Terpadu Sidogiri Cabang Banjarmasin, maka pihak BMT Usaha Gabungan Terpadu Sidogiri Cabang Banjarmasin perlu adanya pengelolaan terhadap risiko tersebut agar tidak sampai menimbulkan suatu kerugian, dan harus lebih hati-hati serta selektif terhadap setiap anggota yang akan melakukan pembiayaan tersebut.

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui gambaran pembiayaan multiguna tanpa agunan dan untuk mengetahui analisis manajemen risiko yang dijalankan guna meminimalisir risiko pembiayaan tanpa agunan tersebut pada BMT Usaha Gabungan Terpadu Sidogiri Cabang Banjarmasin.

Jenis penelitian ini adalah penelitian lapangan (*Field research*) dan pendekatan yang digunakan adalah pendekatan kualitatif dengan metode wawancara dan dokumentasi. Melalui teknik analisis *deskriptif kualitatif*, yaitu analisis yang digunakan untuk menganalisis data dengan cara mendeskripsikan atau menggambarkan data yang terkumpul.

Penelitian ini menghasilkan temuan-temuan: *Pertama:* Pada gambaran pembiayaan multiguna tanpa agunan, yang terkait mengenai mekanisme pembiayaan multiguna tanpa agunan dengan menggunakan akad *murābahāh bil wakālah* bahwa akad yang digunakan benar, dan dalam praktiknya sudah sesuai dengan teori. *Kedua:* Analisis manajemen risiko yang dijalankan BMT Usaha Gabungan Terpadu Sidogiri Cabang Banjarmasin untuk pembiayaan multiguna tanpa agunan ini pada praktiknya telah menerapkan prinsip analisis 4C, yaitu: *character* (karakter), *capacity* (kapasitas), *capital* (modal), dan *condition* (kondisi). Untuk analisis *collateral* (jaminan) tidak digunakan, karena pada produk pembiayaan ini tidak menggunakan jaminan atau agunan untuk dapat memperoleh pembiayaan tersebut, sehingga pihak BMT Usaha Gabungan Terpadu Sidogiri Cabang Banjarmasin dengan menerapkan prinsip analisis 4C tersebut sudah dirasa cukup untuk memajemen risiko terhadap pembiayaan multiguna tanpa agunan.

*MOTO*

*JANGAN MENUNGGU NANTI  
KETIKA SEKARANG JAUH LEBIH MAMPU DAN BISA  
UNTUK MELAKUKANNYA*

## KATA PERSEMBAHAN

Rasa syukur yang tak terhingga kepada Allah SWT yang selalu memberikan kemudahan disetiap perjalanan hidup yang kulalui, dan kuhaturkan shalawat untuk teladanku Nabi Muhammad saw.

Terimakasih yang pertama kepada kedua orang tua tercinta yang selalu menjadi penyemangat, yang penuh cinta, penuh kasih sayang, penuh kesabaran serta keikhlasan mengiringi setiap langkah-langkahku dengan segenap do'a dan kerja keras. Juga kakaku tercinta Maimudah yang sangat menyayangiku dan selalu membantuku, serta keluarga besarku Alm. Kakek, Alm. Nenek, Alm. Julak, Alm. Angah. Nenek, acil-acil, amang-amang, kakak-kakak dan adik-adik sepupuku tercinta yang selalu menjadi penyemangatku. Tak ada hal paling indah dalam hidupku selain melihat dan membuat kalian bahagia meski bukan dengan sesuatu yang luar biasa.

Terimakasih kepada dosen pembimbing saya Bapak H. Badrian, S.Ag., M.Ag dan Ibu Yulia Hafizah, SHI., MEI yang selalu membimbing dan memberikan masukan-masukan kepada saya sehingga dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik serta seluruh dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam yang telah memberikan ilmu dan pengalamannya kepada saya.

Tak lupa juga saya ucapkan terimakasih banyak kepada teman-teman, Normaziah, Sholathiah, Yunia Herliani, Sri Margiati, Puji Lestari, Wahidah, Siti Mawahdah, Siti Ulfah, Uswatun Hasanah, Siti Saudah, Santi Novita Sari, Siti Fatimah, Yesi Gasela, Nurul Hidayah, Bina Maulida, M. Khaidir, M. Syahri Ramadan, Halimah, dan semua teman-teman lokal E Perbankan Syariah angkatan 2013 yang selalu mendoakan dan memberikan semangat serta memberikan bantuan kepada saya.

Tak banyak yang bisa saya ucapkan kepada kalian semua selain kata terimakasih yang sebanyak-banyaknya, semoga kita semua selalu berada dalam lindungan-Nya dan semoga skripsi ini berguna dan bermanfaat bagi kita semua. *Amin ya rabbal alamin.*



## PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA

Fonem konsonan Bahasa Arab yang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf, dalam transliterasi ini sebagian dilambangkan dengan huruf dan sebagian dilambangkan dengan tanda, dan sebagian lain lagi dilambangkan dengan huruf dan tanda sekaligus.

Berdasarkan Surat Keputusan Bersama Menteri Agama RI dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan RI Nomor 158/1987 dan 0543 b/U/1987, tanggal 22 Januari 1988, sebagai berikut:

### 1. Konsonan Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
ا	Alif	-	Tidak dilambangkan
ب	bā`	B	Be
ت	tā`	T	Te
ث	šā`	š	es (dengan titik di atas)
ج	Jīm	J	Je
ح	hā`	ḥ	ha (dengan titik dibawah)
خ	khā`	Kh	ka dan ha
د	Dal	D	De
ذ	Ẓal	Ẓ	zet (dengan titik di atas)
ر	rā`	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sīn	S	Es
ش	Syīn	Sy	es dan ye
ص	Ṣād	ṣ	es (dengan titik di bawah)

ض	Dād	ḍ	de (dengan titik di bawah)
ط	ṭā`	ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	zā`	ẓ	zet (dengan titik di bawah)
ع	‘ain	‘	Koma terbalik di atas
غ	Gain	G	Ge
ف	fā`	F	Ef
ق	Qāf	Q	Qi
ك	Kaf	K	Ka
ل	Lām	L	‘el
م	Mim	M	‘em
ن	Nun	N	‘en
و	Wāwu	W	We
ه	hā`	H	Ha
ء	Hamzah	‘	Apostrof
ی	yā`	Y	Ye

## 2. Konsonan rangkap karena syaddah ditulis rangkap

متعقدين	Ditulis	<i>muta‘aqqidīn</i>
عدة	Ditulis	<i>‘iddah</i>

## 3. Ta’marbutah

a) Apabila dimatikan ditulis h.

هبة	Ditulis	<i>Hibbah</i>
-----	---------	---------------

جزية	Ditulis	<i>Jizyah</i>
------	---------	---------------

(ketentuan ini tidak diperlukan bagi kata-kata Arab yang sudah terserap ke dalam bahasa Indonesia, seperti shalat, zakat dan sebagainya, kecuali apabila dikehendaki lafal aslinya).

Bila diikuti dengan kata sandang “al” serta bacaan kedua itu terpisah, maka ditulis dengan h.

كرمة الأولياء	Ditulis	<i>Karāmatul-auliya'</i>
---------------	---------	--------------------------

b) Apabila ta' marbutah hidup atau dengan harakat, fatha, kasrah dan dammah ditulis t.

زكاة الفطر	Ditulis	<i>Zakāt ul-fitri</i>
------------	---------	-----------------------

#### 4. Vokal Pendek

ـَ	Kasrah	ditulis	<i>I</i>
ـِ	Fathah	ditulis	<i>A</i>
ـُ	Dammah	ditulis	<i>U</i>

#### 5. Vokal Panjang

1	Fathah + alif جاهلية	-	ditulis	<i>ā - jāhiliyyah</i>
2	Fathah + ya'mati يسعى	-	ditulis	<i>ā - yas'ā</i>
3	Kasrah + ya'mati كريم	-	ditulis	<i>ī - karīm</i>
4	Dammah + wawu mati فروض	-	ditulis	<i>ū - furūd</i>

## 6. Vokal Rangkap

١	Fathah + ya' mati بينكم	ditulis	au - <i>Bainakum</i>
2	Fathah + wawu mati قول	ditulis	au - <i>Qaulun</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'in syakartum</i>

## 8. Kata sandang alif + lam

- a) Apabila diikuti huruf Qomariyyah ditulis dengan menggunakan huruf "al".

القرآن	Ditulis	<i>al-Qur'ān</i>
القياس	Ditulis	<i>al-Qiyās</i>

- b) Bila diikuti huruf syamsiyyah, ditulis dengan menggunakan huruf syamsiyyah yang mengikutinya, dengan menghilangkan huruf "al" nya.

السماء	Ditulis	<i>as-Samā</i>
الشمس	Ditulis	<i>asy-Syams</i>

## 9. Penulisan kata-kata dalam rangkaian kalimat

ذوي الفروض	Ditulis	<i>Ẓawī al - furūd</i> atau <i>Ẓawil furūd</i>
أهل السنة	Ditulis	<i>ahl as-sunnah</i> atau <i>ahlussunnah</i>

## KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ  
الْحَمْدُ لِلَّهِ رَبِّ الْعَالَمِينَ وَالصَّلَاةُ وَالسَّلَامُ عَلَى أَشْرَفِ الْأَنْبِيَاءِ وَالْمُرْسَلِينَ سَيِّدِنَا  
مُحَمَّدٍ وَعَلَى آلِهِ وَصَحْبِهِ أَجْمَعِينَ، أَمَّا بَعْدُ

Dengan memanjatkan puji syukur kehadirat Allah swt. yang telah melimpahkan taufik dan hidayah-Nya. Salawat dan salam semoga tercurah kepada junjungan kita Nabi Muhammad saw. beserta keluarga, sahabat dan para pengikut beliau hingga akhir zaman, sehingga peneliti dapat menyelesaikan penelitian dan penulisan skripsi yang berjudul: Analisis Manajemen Risiko Pembiayaan Multiguna Tanpa Agunan pada BMT Usaha Gabungan Terpadu Sidogiri Cabang Banjarmasin.

Untuk itu dalam kesempatan ini penulis menyampaikan ucapan terima kasih kepada semua pihak yang telah memberikan bantuan, terutama kepada yang terhormat:

1. Rektor UIN Antasari Banjarmasin Bapak Prof. Dr. H. Mujiburrahman, M.A.
2. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin Bapak Dr. H. Fathurrahman Azhari, MHI.
3. Bapak H. Haris Faulidi Asnawi, Lc., MSI selaku Ketua Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.
4. Bapak H. Badrian, S.Ag., M.Ag dan Ibu Yulia Hafizah, SHI., MEI selaku pembimbing I dan pembimbing II, yang telah banyak memberikan bimbingan dan petunjuk serta koreksi dalam rangka menyelesaikan penyusunan skripsi ini.

5. Seluruh Dosen yang telah memberikan ilmu pengetahuan selama peneliti berstudi di Jurusan Perbankan Syariah pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.
6. Kepala Perpustakaan UIN Antasari Banjarmasin dan Kepala Perpustakaan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam yang telah memberikan pelayanan yang baik dalam peminjaman buku-buku yang diperlukan dalam pembuatan skripsi ini.
7. Kepada informan BMT Usaha Gabungan Terpadu Sidogiri Cabang Banjarmasin yang telah memberikan izin riset, waktu dan data yang diperlukan, sehingga penelitian yang dilakukan peneliti bisa menjadi sebuah skripsi.

Semoga Allah swt. melimpahkan rahmat, karunia-Nya dan ganjaran yang berlipat ganda dari kebaikan mereka semua. Skripsi ini dibuat dengan usaha yang semaksimal mungkin oleh penulis. Akhirnya penulis berharap, semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi para pembacanya. *Amin Ya Rabbal 'alamin.*

Banjarmasin, Januari 2018

Penulis

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN JUDUL</b> .....	i
<b>HALAMAH PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN</b> .....	ii
<b>HALAMAN PERSETUJUAN</b> .....	iii
<b>HALAMAN PENGESAHAN</b> .....	iv
<b>ABSTRAK</b> .....	v
<b>MOTO</b> .....	vi
<b>KATA PERSEMBAHAN</b> .....	vii
<b>PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA</b> .....	viii
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	xii
<b>DAFTAR ISI</b> .....	xiv
<b>BAB I PENDAHULUAN</b>	
A. Latar Belakang Masalah .....	1
B. Rumusan Masalah .....	7
C. Tujuan Penelitian .....	8
D. Signifikasi Penelitian .....	8
E. Definisi Operasional.....	9
F. Kajian Pustaka .....	11
G. Sistematika Penulisan .....	15
<b>BAB II TEORI TENTANG MANAJEMEN RISIKO DAN PEMBIAYAAN</b>	
A. Manajemen Risiko .....	17
1. Pengertian Manajemen Risiko .....	17
2. Manajemen Risiko Bank Syariah.....	18
3. Proses Manajemen Risiko.....	21
4. Jenis-Jenis Risiko.....	22
B. Pembiayaan .....	27
1. Pengertian Pembiayaan .....	27
2. Pengertian Pembiayaan Bermasalah .....	30
3. Jenis-Jenis Pembiayaan.....	30
C. Murabahah.....	31
1. Pengertian Murabahah .....	31
2. Landasan Hukum Murabahah .....	31

3.	Rukun dan Syarat Murabahah .....	32
4.	Bentuk-Bentuk Akad Murabahah .....	34
5.	Aplikasi Murabahah dalam Lembaga Keuangan Syariah .....	35
6.	Risiko pada Pembiayaan Murabahah .....	36
D.	Wakalah.....	38
1.	Pengertian Wakalah .....	38
2.	Landasan Hukum Wakalah .....	38
3.	Rukun dan Syarat Wakalah.....	39
4.	Implementasi Wakalah dalam Lembaga Keuangan Syariah .....	40
E.	Mekanisme Murabahah dengan Menggunakan Akad Wakalah.....	40
F.	Baitul Mal wa Tamwil (BMT) .....	42
1.	Pengertian Baitul Mal wa Tamwil (BMT).....	42
2.	Payung Hukum Baitul Mal wa Tamwil (BMT).....	45

### **BAB III METODE PENELITIAN**

A.	Jenis dan Pendekatan Penelitian.....	46
B.	Lokasi Penelitian .....	46
C.	Data dan Sumber Data .....	47
D.	Teknik Pengumpulan Data.....	48
E.	Teknik Pengolahan Data .....	49
F.	Analisis Data .....	50
G.	Tahapan Penelitian .....	50

### **BAB IV PENYAJIAN DATA DAN ANALISIS**

A.	Penyajian Data .....	53
1.	Gambaran Umum BMT Usaha Gabungan Terpadu Sidogiri .....	54
a.	Sejarah Singkat Berdirinya BMT Usaha Gabungan Terpadu Sidogiri .....	54
b.	Visi dan Misi .....	56
c.	Struktur Organisasi.....	57
d.	<i>Job Descriptions</i> .....	58
e.	Produk-Produk Pembiayaan pada BMT Usaha Gabungan Terpadu Sidogiri .....	70
2.	Gambaran Pembiayaan Multiguna Tanpa Agunan pada BMT Usaha Gabungan Terpadu Sidogiri Cabang Banjarmasin .....	72
3.	Analisis Manajemen Risiko yang Dijalankan oleh BMT Usaha Gabungan Terpadu Sidogiri Cabang Banjarmasin Terhadap Pembiayaan Multiguna Tanpa Agunan .....	77



B. Analisis Data .....	81
1. Gambaran Pembiayaan Multiguna Tanpa Agunan pada BMT Usaha Gabungan Terpadu Sidogiri Cabang Banjarmasin .....	82
2. Analisis Manajemen Risiko yang Dijalankan oleh BMT Usaha Gabungan Terpadu Sidogiri Cabang Banjarmasin Terhadap Pembiayaan Multiguna Tanpa Agunan .....	89
 <b>BAB V PENUTUP</b>	
A. Simpulan.....	97
B. Saran-Saran.....	98
 <b>DAFTAR PUSTAKA</b> .....	100
 <b>LAMPIRAN-LAMPIRAN</b> .....	104
 <b>DAFTAR RIWAYAT HIDUP</b> .....	107