

**MITIGASI RISIKO PEMBIAYAAN BERMASALAH DI BMT UGT
SIDOGIRI BANJARMASIN**

SKRIPSI

OLEH

M. IQBAL YUDHA PRATAMA



**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
JURUSAN PERBANKAN SYARIAH
BANJARMASIN
2022 M/1443 H**

**MITIGASI RISIKO PEMBIAYAAN BERMASALAH DI BMT UGT
SIDOGIRI BANJARMASIN**

SKRIPSI

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

Oleh :

**M. Iqbal Yudha Pratama
170101060284**

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
JURUSAN PERBANKAN SYARIAH
BANJARMASIN
2022 M/ 1443 H**

PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : M. Iqbal Yudha Pratama
NIM : 170101060284
Tempat/Tgl. Lahir : Rantau Panjang/03 September 1999
Jurusan : Perbankan Syariah
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari
Banjarmasin

Menyatakan dengan sebenarnya 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, 21 April 2022

Yang membuat pernyataan,



M. Iqbal Yudha Pratama

ABSTRAK

M. Iqbal Yudha Pratama. 2022. *Mitigasi Risiko Pembiayaan Bermasalah di BMT UGT Sidogiri Banjarmasin*. Skripsi, Program Studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam. Pembimbing: H. Abdul Gafur, Lc., MA

Kata Kunci, *Mitigasi Risiko, Pembiayaan Bermasalah*

Latar belakang penelitian ini dilatarbelakangi bahwa lembaga keuangan rentan sekali mengalami berbagai risiko, baik itu risiko kredit, risiko pasar, maupun risiko operasional, sehingga setiap lembaga keuangan, baik lembaga keuangan non bank dan bank yang berprinsip syariah maupun konvensional harus menerapkan manajemen risiko begitu juga dengan BMT UGT Sidogiri Banjarmasin. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui metode dan teknik seperti apa untuk mengatasi masalah risiko pembiayaan yang telah diterapkan oleh pihak BMT UGT untuk menangani risiko pembiayaan macet tersebut sehingga dapat meminimalisirkan risiko pembiayaan di BMT UGT Sidogiri Banjarmasin.

Penelitian ini merupakan penelitian kualitatif atau penelitian lapangan (*Field research*) dan menggunakan metode pengumpulan data wawancara dan dokumentasi langsung kepada informan. Data yang terkumpul kemudian dianalisis secara analisis deskriptif kualitatif, dengan mengumpulkan data-data yang terkait di lapangan kemudian dianalisis dan mendapatkan kesimpulan dari hasil penelitian.

Hasil dari penelitian ini menunjukkan bahwa pembiayaan bermasalah pada BMT UGT Sidogiri Banjarmasin disebabkan oleh adanya faktor internal dan eksternal. Faktor internal yang datangnya dari pihak BMT UGT Sidogiri Banjarmasin itu sendiri, sedangkan faktor eksternal yang datangnya dari nasabah. Adapun upaya penyelesaian pembiayaan bermasalah dengan memilih nasabah yang tepat dengan menggunakan prinsip 5C yaitu *character, capacity, capital, condition, collateral*. Kemudian pembinaan nasabah seperti pengawasan nasabah setelah pencairan, pengawasan terhadap usahanya. Sedangkan penyelesaian pembiayaan bermasalah di BMT UGT Sidogiri Banjarmasin adalah dengan melakukan penagihan secara langsung dan juga melalui surat peringatan. Jika penyebab pembiayaan bermasalahnya karena suatu musibah maka akan di beri keringanan kepada nasabah tersebut melalui 3R yaitu *reschedulling, reconditioning* dan *restructuring*.

MOTO

Kalau kamu tidak berjalan sekarang

Maka kamu harus berlari besok

يَا أَيُّهَا الَّذِينَ آمَنُوا اسْتَعِينُوا بِالصَّبْرِ وَالصَّلَاةِ إِنَّ اللَّهَ مَعَ
الصَّابِرِينَ

Wahai orang-orang yang beriman! Mohonlah pertolongan (kepada Allah SWT.) dengan sabar dan shalat. Sungguh, Allah beserta orang-orang yang sabar. (QS. Al-Baqarah: 153)

PERSEMBAHAN

Dengan mengucap rasa bersyukur kepada Allah SWT. atas segala limpahan berkah, kenikmatan, kekuatan, kesabaran serta kelancaran dalam penulisan skripsi ini. Shalawat serta salam tak pula kita haturkan kepada suri tauladan kita Nabi Muhammad SAW. Skripsi ini penulis persembahkan dengan penuh cinta, dan rasa kasih sayang untuk:

Terutama untuk kedua orang tua yang saya cintai Ayah (Hambali) dan Ibu (Istiqamah) yang tak pernah letih mendidik dan mengasihiku, pagi siang malam tiada henti mereka kerja keras demi menyongsong masa depanku, walaupun panas, hujan mereka tiada pernah mengeluh, semangat mereka yang tak pernah luluh, pengorbanannya sungguh sangat berarti walaupun berat beban yang harus mereka tempuh tetapi mereka tetap semangat serta senantiasa mendo'akan kesuksesanku.

Seluruh dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam yang telah begitu banyak memberikan, dan mengajarkan begitu banyak ilmu yang sangat bermanfaat bagi saya dan pengalaman yang berharga untuk bekal hidup saya dan pemandu langkah saya dimasa mendatang. Terkhusus saya banyak berterima kasih juga kepada Bapak H. Abdul Gafur, Lc., MA selaku Dosen Pembimbing Akademik dan Pembimbing Skripsi yang telah banyak membantu dan memotivasi saya, yang tak pernah lelah untuk membimbing sehingga saya dapat menyelesaikan studi akademik ini.

Terima kasih untuk seluruh teman-teman di jurusan Perbankan Syariah, dan teman-teman seperjuangan Lokal B Perbankan Syariah 2017 yang selalu saling membantu dan rasa solidaritas yang sangat luar biasa, yang setiap harinya dipenuhi dengan canda tawa, sehingga masa kuliah sangat berarti dan sangat menyenangkan. Terkhusus teman teman yang terlibat langsung untuk memabantu saya dalam mengerjakan skripsi ini. Semoga kita semua sukses di jalan yang akan kita lalui nanti dan Semoga apa yang telah kita kerjakan dan apa yang akan kita kerjakan nanti dapat bermanfaat dan mendapatkan ridho dari Allah SWT. aamiin allahumma aamiin.

PERSETUJUAN

PERSETUJUAN

Skripsi yang berjudul : Mitigasi Risiko Pembiayaan bermasalah di BMT
UGT Sidogiri Banjarmasin
Ditulis oleh : M. Iqbal Yudha Pratama
NIM : 170101060284
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam
Program : Strata Satu (S-1)
Program Studi : Perbankan Syariah
Tahun Akademik : 2021/2022
Tempat dan tanggal lahir : Rantau Panjang, 03 September 1999
Alamat : Jl. Lok Laga Ria Rt.03 Rw.06 Ds. Pengambau
Hulu Kec. Haruyan Kab. Hulu Sungai Tengah

Setelah diteliti dan diadakan perbaikan seperlunya, kami dapat menyetujuinya untuk dipertahankan di depan Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antsari Banjarmasin.

Banjarmasin, 21 April 2022

Mengetahui,
Ketua Program Studi Perbankan Syariah
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
UIN Antsari Banjarmasin



Amisa Sayyid, M.Si
NIP. 198305262011012007

Pembimbing

H. Abdul Gafur, I.c., MA
NIP. 198103022009011014

PENGESAHAN

PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul "Mitigasi Risiko Pembiayaan Bermasalah di BMT UGT Sidogiri Banjarmasin", ditulis oleh M. Iqbal Yuda Pratama, telah diajukan dalam Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin pada:

Hari : Senin

Tanggal : 30 Mei 2022

Dinyatakan LULUS dengan predikat: 84,1 (A)



Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
UIN Antasari Banjarmasin,

Dr. H. Sukarni, M.Ag.
NIP. 196304171991021001

Tim Penguji

Nama	Tanda Tangan
1. H. Badrian, M. Ag. (Ketua)	1.
2. Pati Maru Jahra, S.Ag., M.S.I. (Anggota)	2.
3. H. Abdul Gafur, Lc., M.A. (Anggota)	3.
4. Yusuf Asyuhri, S.E., M.E. (Anggota)	4.

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA

Transliterasi kata Arab ke dalam huruf Latin dalam skripsi ini berpedoman pada Surat Keputusan Bersama Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia Tanggal 22 Januari 1988 Nomor 157/1987 dan 0593/1987.

I. Konsonan tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ا	Alif	tidak dilambangkan	tidak dilambangkan
ب	Ba	B	Be
ت	ta'	T	Te
ث	sa'	ṡ	es (dengan titik di atas)
ج	Jim	J	Je
ح	ha'	ḥ	ha (dengan titik di bawah)
خ	kha'	Kh	ka dan ha
د	Dal	D	De
ذ	zal	ẓ	zet (dengan titik di atas)
ر	ra'	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sin	S	Es
ش	Syin	Sy	es dan ye
ص	ṣad	ṣ	es (dengan titik di bawah)
ض	ḍaḍ	ḍ	de (dengan titik di bawah)
ط	ṭa'	ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	ẓa'	ẓ	zet (dengan titik di bawah)

ع	‘ain	‘	koma terbalik di atas
غ	Gain	G	Ge
ف	fa’	F	Ef
ق	Qaf	Q	Qi
ك	Kaf	K	Ka
ل	Lam	L	‘el
م	Mim	M	‘em
ن	Nun	N	‘en
و	Waw	W	We
ه	ha’	H	Ha
ء	hamzah	◌ْ	Apostrof
ي	ya’	Y	Ye

II. Konsonan rangkap karena syaddah ditulis rangkap

مُتَكَبِّر	Ditulis	<i>Mutakabbir</i>
الْقُدُّوس	Ditulis	<i>al-qudūs</i>

III. Ta’ *marbutah* di akhir kata

- a. Bila dimatikan ditulis *h*

جَامِعَة	Ditulis	<i>jāmi’ah</i>
مَكْتَبَة	Ditulis	<i>Maktabah</i>

(ketentuan ini tidak diperlukan untuk kata-kata Arab yang sudah terserap dalam bahasa Indonesia, seperti salat, surat, ayat, zakat dan zebagainya, kecuali bila dikehendaki lafal aslinya).

- b. Bila diikuti dengan kata sandang ‘al’ serta bacaan kedua terpisah, maka ditulis dengan *h*

المكتبة الجميلة	Ditulis	<i>al-maktabah al-jamīlah</i>
-----------------	---------	-------------------------------

IV. Vokal pendek

َ	Fathah	ditulis	A
ِ	Kasrah	ditulis	I
ُ	Dammah	ditulis	U
شكر	Fathah	ditulis	Syakara
قرأ	Kasrah	ditulis	quri’a
ينطق	Dammah	ditulis	yanṭiqu

V. Vokal panjang

1	fathah + alif كاملة	Ditulis ditulis	<i>ā</i> <i>kāmīlah</i>
2	fathah + ya mati صلى	Ditulis Ditulis	<i>ā</i> <i>ṣallā</i>
3	kasrah + ya mati شديد	Ditulis Ditulis	<i>ī</i> <i>syadīd</i>
4	dammah + wawu mati صدر	Ditulis Ditulis	<i>ū</i> <i>ṣudūr</i>

VI. Vokal rangkap

1	fathah + ya mati رويد	Ditulis Ditulis	ai <i>ruwaidun</i>
2	fathah + wawu mati وفرعون ذي الأوتاد	ditulis ditulis	au <i>wa fir'auna zi al-autād</i>

VII. Vokal pendek yang berurutan dalam satu kata dipisahkan dengan apostrof

أَنْتُمْ أَشَدُّ خُلُقًا	Ditulis	<i>a'antum asyaddu khalqan</i>
--------------------------	---------	--------------------------------

VIII. Kata sandang alif+lam

a. Bila diikuti huruf *Qamariyyah*

القرآن	Ditulis	<i>al-Qur'ān</i>
الكتاب	Ditulis	<i>al-kitāb</i>

b. Bila diikuti huruf *Syamsiyyah* ditulis dengan diidgamkan

الصبح	Ditulis	<i>aṣ-ṣubḥu</i>
السامرة	Ditulis	<i>as-sāhirah</i>

IX. Penulisan Kata-Kata Dalam Rangkaian Kalimat

Ditulis menurut bunyi atau pengucapannya dengan menulis penulisannya

بر الوالدين	Ditulis	<i>birru al-wālidaini</i>
إذا الشمس	Ditulis	<i>Iẓa asy-syamsu</i>

KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Shalawat serta salam kehadiran Allah SWT. atas segala nikmat dan karuniaNya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “Mitigasi Risiko Pembiayaan Bermasalah di BMT UGT Sidogiri Banjarmasin”. Shalawat serta salam semoga senantiasa dilimpahkan pada junjungan kita Nabi besar Muhammad SAW. yang menjadi *uswatun hasanah* bagi kita semua.

Penyusunan skripsi ini untuk memenuhi salah satu syarat guna untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E.) dan Program Studi Perbankan Syariah pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri (UIN) Antasari Banjarmasin. Dalam proses penyusunan skripsi ini, penulis mendapat bantuan dari berbagai pihak. Dalam kesempatan ini izinkan penulis mengucapkan rasa terima kasih teriring do'a semoga menjadi amal ibadah dan mendapat balasan dari Allah SWT. kepada:

1. Bapak Dr. H. Sukarni, M. Ag., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.
2. Ibu Annisa Sayyid, M. SI. Dan bapak Yusuf Asyabri, S.E., M.E. selaku Ketua dan Sekretaris Program Studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.
3. H. Abdul Gafur, Lc., MA., selaku Penasehat Akademik dan selaku Pembimbing Skripsi yang telah memberikan saran serta meluangkan waktunya kepada penulis selama menyelesaikan skripsi
4. Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin yang telah memberikan bekal ilmu yang bermanfaat bagi penulis.
5. Bapak dan Ibu Tenaga Kependidikan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.

6. Ibu dan Bapakku, terima kasih atas doa, cinta dan pengorbanan yang tidak pernah ada habisnya, kasih sayangmu tak pernah kulipakan.
7. Serta teman teman yang sangat membantu yang tidak bisa penulis sebutkan satu persatu. Semoga semua hal baik yang telah diberikan dapat diterima di sisi Allah Swt dan mendapat balasan serta limpahan rahmat dari-Nya. Aamiin.

Semoga Allah Swt., membalas segala bentuk kebaikan pihak-pihak yang terkait.

Akhir kata penulis mengharapkan ampunan dan ridha Allah Swt., semoga karya tulis ini dapat memberikan manfaat bagi semua pihak dan menambah khazanah pengetahuan ekonomi dan bisnis Islam, Amin.

Dalam penyusunan skripsi ini penulis menyadari masih banyak kelemahan dan kekurangan dari berbagai sisi. Oleh karena itu, penulis mohon maaf dan mengharapkan kritik dan saran yang sifatnya membangun demi kesempurnaan penulis kedepan.

Banjarmasin 21 April

2022

Penulis,



(M. Iqbal Yudha Pratama)

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN	ii
ABSTRAK	iii
MOTO	iv
PERSEMBAHAN.....	v
PERSETUJUAN.....	vi
PENGESAHAN	vii
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA	viii
KATA PENGANTAR.....	xii
DAFTAR ISI.....	xiv
BAB 1 PENDAHULUAN	16
A. Latar Belakang Masalah.....	16
B. Rumusan Masalah	19
C. Tujuan Penelitian.....	19
D. Kegunaan Penelitian.....	19
E. Definisi Operasional.....	20
F. Kajian Pustaka.....	22
G. Sistematika Penulisan.....	24
BAB II MITIGASI RISIKO DAN PEMBIAYAAN BERMASALAH.....	26
A. Risiko	26
1. Pengertian Risiko.....	26
2. Jenis-jenis Risiko.....	27
B. Mitigasi Risiko	28
1. Pengertian Mitigasi Risiko	28
2. Tujuan dari mitigasi risiko.....	29
3. Faktor-Faktor Mitigasi Risiko	29
4. Macam-macam Mitigasi Risiko.....	30
C. Risiko Dalam Islam	37
D. Pembiayaan	38
1. Pengertian Pembiayaan.....	38

2. Unsur-unsur pembiayaan.....	39
3. Prosedur pembiayaan.....	42
E. Pembiayaan Bermasalah	46
1. Pengertian Pembiayaan Bermasalah.....	46
2. Kolektibilitas Pembiayaan.....	48
3. Faktor Penyebab Pembiayaan Bermasalah.....	49
4. Penyelamatan Pembiayaan Bermasalah	51
BAB III METODE PENELITIAN	53
A. Jenis dan Pendekatan Penelitian.....	53
B. Lokasi Penelitian	54
C. Subjek dan Objek Penelitian	55
D. Data dan Sumber Data.....	56
E. Metode Pengumpulan Data	57
F. Teknik Pengolahan Data	59
G. Teknik Analisis Data	59
BAB IV PENYAJIAN DATA DAN ANALISIS DATA.....	61
A. Penyajian Data.....	61
B. Hasil Penelitian	64
C. Analisis Data	74
BAB V PENUTUP	82
A. Kesimpulan.....	82
B. Saran.....	83
DAFTAR PUSTAKA	85