

**EFEKTIVITAS STRATEGI MITIGASI RISIKO PEMBIAYAAN
BERMASALAH PADA BMT DI YOGYAKARTA**
(Studi Kasus BMT Mitra Reksa Bakti Purwobinangun, Pakem, Sleman,
Yogyakarta)

SKRIPSI



Oleh:

Dian Aisyah Galuh Saputri

NIM. 2000032149

Diajukan untuk memenuhi salah satu syarat memperoleh gelar sarjana strata satu
dalam bidang ilmu Perbankan Syariah

**FAKULTAS AGAMA ISLAM
UNIVERSITAS AHMAD DAHLAN
YOGYAKARTA
2024**

**THE EFFECTIVENESS OF NON-PERFORMING FINANCING RISK
MITIGATION STRATEGY IN BMT IN YOGYAKARTA**
(A Case Study of BMT Mitra Reksa Bakti Purwobinangun, Pakem, Sleman,
Yogyakarta)

BACHELOR THESIS



By:

Dian Aisyah Galuh Saputri

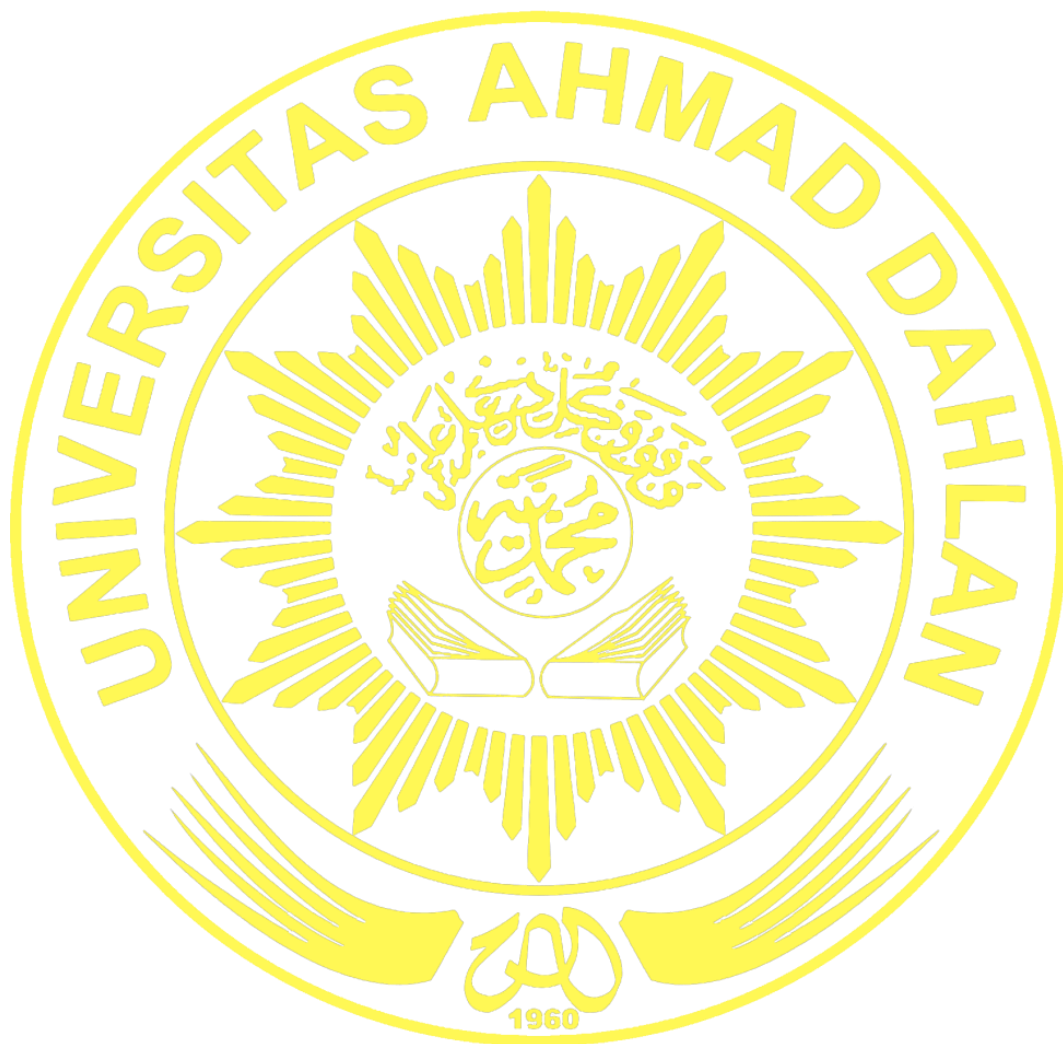
Student ID. 2000032149

Submitted to the Departement of Islamic Baking Faculty of Islamic Studies of
Universitas Ahmad Dahlan to complete the Requirement for obtaining the
Bachelor's Degree in Economics

**FACULTY OF ISLAMIC STUDIES
UNIVERSITAS AHMAD DAHLAN
YOGYAKARTA**

2024

HALAMAN PENYEKAT



NOTA DINAS

Dr. Riduwan, S.E., M.Ag.
Pembimbing Skripsi
Universitas Ahmad Dahlan Yogyakarta

Hal: Persetujuan Munaqasyah
Lamp: 3 eks

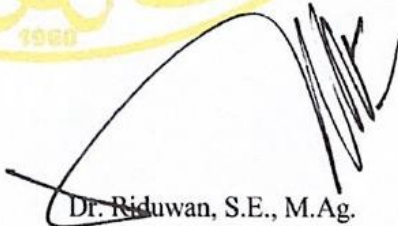
Kepada
Yth. Dwi Santosa P. S.H.I., M.S.I.
Universitas Ahmad Dahlan
Di Yogyakarta

Assalamu'alaikum Wr. Wb
Setelah melakukan bimbingan, arahan, dan koreksi terhadap penulisan skripsi yang ditulis oleh:

Nama : Dian Aisyah Galuh Saputri
NIM : 2000032149
Fakultas : Agama Islam
Program Studi : Perbankan Syariah
Judul Skripsi : **EFEKTIVITAS STRATEGI MITIGASI RISIKO
PEMBIAYAAN BERMASALAH PADA BMT DI
YOGYAKARTA (Studi Kasus BMT Mitra Reksa Bakti
Purwobinangun, Pakem, Sleman, Yogyakarta)**

Saya berpendapat bahwa skripsi tersebut dapat diajukan untuk ujian munaqasyah.
Wassalamu'alaikum Wr. Wb

Yogyakarta, 31 Mei 2024
Pembimbing



Dr. Riduwan, S.E., M.Ag.
NIMP. 19761028 201610 111 0973080

SURAT PERNYATAAN

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Dian Aisyah Galuh Saputri

NIM : 2000032149

Program Studi : Perbankan Syariah

Fakultas : Agama Islam

Perguruan Tinggi : Universitas Ahmad Dahlan

Menyatakan bahwa naskah skripsi “Efektivitas Strategi Mitigasi Risiko Pembiayaan Bermasalah pada BMT di Yogyakarta (Studi Kasus BMT Mitra Reksa Bakti Purwobinangun, Pakem, Sleman, Yogyakarta)” ini adalah hasil pekerjaan saya sendiri dan sepanjang pengetahuan saya tidak berisi materi yang ditulis orang lain sebagai persyaratan penyelesaian studi di perguruan tinggi ini ataupun perguruan tinggi lainnya, kecuali bagian tertentu yang saya ambil sebagai acuan dengan mengikuti tata cara dan etika penulisan karya ilmiah yang lazim. Apabila terbukti bahwa pernyataan ini tidak benar hal tersebut sepenuhnya menjadi tanggung jawab saya.

Yogyakarta, 31 Mei 2024

Yang Menyatakan

Dian Aisyah Galuh Saputri

NIM. 2000032149





UNIVERSITAS AHMAD DAHLAN FAKULTAS AGAMA ISLAM

Kampus 4 : Jl. Kolektor Ringroad Selatan Tamanan Banguntapan bantul Telp. (0274) 563515 ext. 4619/4206
Kampus 6 : Jl. Ahmad Dahlan, Dalangan, Triharjo, Wates, Kulon Progo, Yogyakarta 55651 Telp. (0274) 775324 ext. 1808

PENGESAHAN TUGAS AKHIR

Nomor : F9/193/D.3/VI/2024

Tugas akhir dengan Judul : Efektivitas Strategi Mitigasi Risiko
Pembiayaan Bermasalah pada BMT di
Yogyakarta (Studi Kasus BMT Mitra Reksa
Bakti Purwobinangun, Pakem, Sleman,
Yogyakarta)

Nama : Dian Aisyah Galuh Saputri

NIM : 2000032149

Telah diujikan pada tanggal : 08/06/2024

Nilai Ujian : A/80,3

dan dinyatakan telah diterima di Fakultas Agama Islam Universitas Ahmad Dahlan.

Mengetahui

Dekan
Fakultas Agama Islam



Dr. Arif Rahman, M.Pd.I.
NIPM 19900720201601111133468

Yogyakarta, 14 Juni 2024

Ketua Program Studi
Perbankan Syariah

Dwi Santosa Pambudi, S.H.I., M.S.I.
NIPM 198603162016101110889835

PERSETUJUAN TIM PENGUJI

Skripsi Berjudul : Efektivitas Strategi Mitigasi Risiko Pembiayaan Bermasalah pada BMT di Yogyakarta (Studi Kasus BMT Mitra Reksa Bakti Purwobinangun, Pakem, Sleman, Yogyakarta)

Nama : Dian Aisyah Galuh Saputri

NIM : 2000032149

Program Studi : Perbankan Syariah

Telah disetujui tim penguji ujian Munaqasyah:

Ketua : Dr. Riduwan, S.E., M.Ag. (.....)

Penguji 1 : Mufti Alam Adha, S.E.I., M.Sc. (.....)

Penguji 2 : Pribawa E Pantas, S.E.Sy., M.E.K. (.....)

Diuji di Yogyakarta pada tanggal 8 Juni 2024

Waktu : 09.30-11.00 WIB

Nilai : A / 80,3

Hasil : Lulus dengan Perbaikan

PERNYATAAN TIDAK PLAGIAT

Saya yang bertanda tangan dibawah ini:


Nama : Dian Aisyah Galuh Saputri
NIM : 2000032149
Email : dian2000032149@webmail.uad.ac.id
Program Studi : Perbankan Syariah
Fakultas : Agama Islam
Judul Skripsi : Efektivitas Strategi Manajemen Risiko Pembiayaan Bermasalah pada BMT di Yogyakarta (Studi Kasus BMT Mitra Reksa Bakti Purwobinangun, Pakem, Sleman, Yogyakarta)

Dengan ini menyatakan bahwa:

1. Hasil karya yang saya serahkan ini adalah asli dan belum pernah diajukan untuk mendapatkan gelar kersarjanaan baik di Universitas Ahmad Dahlan maupaun di lembaga pendidikan lainnya.
2. Hasil karya saya ini bukan sadurana atau terjemahan melainkan merupakan gagasan, rumusan dan hasil pelaksanaan penelitian atau implementasi saya sendiri, tanpa bantuan pihak lain, kecuali arahan pembimbing akademik dan narasumber penelitian.
3. Hasil karya saya ini merupakan hasil revisi terakhir setelah diujikan yang telah diketahui dan disetujui oleh pembimbing.
4. Dalam karya saya ini tidak terdapat karya atau pendapat yang telah ditulis atau dipublikasikan orang lain, kecuali yang digunakan sebagai acuan dalam naskah dengan menyebutkan nama pengarang dan dicantumkan dalam daftar pustaka.

Pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya, apabila dikemudian hari terbukti ada penyimpangan dan ketidakbenaran dalam pernyataan ini maka saya bersedia menerima sanksi akademik berupa pencabutan helar yang telah diperoleh karena karya saya ini, serta sanksi lain yang sesuai dengan ketentuan yang berlaku di Universitas Ahmad Dahlan.

Yogyakarta, 31 Mei 2024



Dian Aisyah Galuh Saputri
NIM. 2000032149

PERNYATAAN PERSETUJUAN AKSES

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Dian Aisyah Galuh Saputri
NIM : 2000032149
Email : dian2000032149@webmail.uad.ac.id
Fakultas : Agama Islam
Judul Skripsi : Efektivitas Strategi Mitigasi Risiko Pembiayaan Bermasalah pada BMT di Yogyakarta (Studi Kasus BMT Mitra Reksa Bakti Purwobinangu, Pakem, Sleman, Yogyakarta)

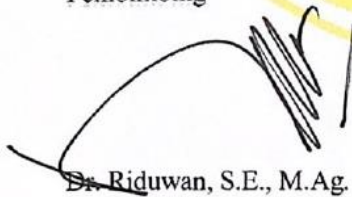
Dengan ini saya menyerahkan hak *Sepenuhnya* kepada Pusat Sumber Belajar Universitas Ahmad Dahlan untuk menyimpan, mengatur akses serta melakukan pengelolaan terhadap karya saya ini dengan mengacu pada ketentuan akses tugas akhir elektronik sebagai berikut (beri tanda pada kotak):



Saya mengizinkan karya tersebut diunggah ke dalam aplikasi *Repository* Pusat Sumber Belajar Universitas Ahmad Dahlan.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Mengetahui,
Pembimbing



Dr. Riduwan, S.E., M.Ag.

NIPM. 19761028 201610 111 0973080

Yogyakarta, 31 Mei 2024

Mahasiswa



Dian Aisyah Galuh Saputri

NIM. 2000032149

MOTTO

“Sesungguhnya manusia hanya memperoleh apa yang telah diusahakannya, dan sesungguhnya usaha itu kelak akan diperlihatkan (kepadanya), kemudian akan diberi balasan dengan balasan yang paling sempurna”

(Q.S. An-Najm:39-41)

HALAMAN PERSEMBAHAN

Alhamdulillah atas segala nikmat, karunia Allah SWT, hidayah dan rahmat-Nya, hingga akhirnya penulis dapat menyelesaikan skripsi ini yang berjudul “Efektivitas Strategi Mitigasi Risiko Pembiayaan Bermasalah pada BMT di Yogyakarta (Studi Kasus BMT Mitra Reksa Bakti Purwobinangun, Pakem, Sleman, Yogyakarta) dengan lancar. Skripsi ini ditulis guna memenuhi syarat untuk memperoleh gelar sarjana ekonomi pada Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Agama Islam Universitas Ahmad Dahlan.

Dalam penyelesaian studi dan penulisan skripsi ini, penulis banyak memperoleh bantuan pengajaran, bimbingan, dan arahan dari berbagai pihak baik secara langsung maupun tidak langsung, untuk itu penulis menyampaikan penghargaan dan terimakasih yang tak terhingga kepada:

1. Kedua orang tua saya, Bapak Budi Prayitno dan Ibu Ida Nuryani serta kepada Budhe saya, Ibu Sumaryatun, S.Pd.SD. yang tidak henti-hentinya mendidik, mendukung dan mendoakan saya. Terimakasih atas limpahan kasih sayang serta kerja keras kalian untuk saya sampai pada titik ini, serta terimakasih kepada keluarga besar dan orang-orang disekeliling saya yang selalu memberikan dukungan dan doa atas apa yang sedang saya kerjakan. Semoga Allah SWT senantiasa membalas kebaikan kalian.
2. Dosen Pembimbing Skripsi, Bapak Dr. Riduwan, M.Ag. yang telah memberkan arahan dalam penyusunan skripsi.
3. Dosen Pembimbing Akademik, Bapak Pribawa E Pantas, S.E.Sy., M.E.K. yang telah membimbing saya selama menempuh pendidikan di Universitas

Ahmad Dahlan.

4. Seluruh Dosen Program Studi Perbankan Syariah yang telah memberikan ilmu kepada saya hingga saya dapat sampai pada titik ini, semoga ilmu yang Bapak/ Ibu berikan menjadi berkah aamiin.
5. Almamater Universitas Ahmad Dahlan yang telah memeberikan kesempatan kepada saya untuk menimba ilmu di bangku perkuliahan.
6. Seluruh sahabat dan teman-teman saya yang tidak dapat saya sebutkan satu persatu, yang telah banyak membantu dan memberikan dukungan kepada saya.
7. Kepada diri sendiri yang telah berjuang melewati badai sehingga bertahan sampai pada titik ini dan perjalanan selanjutnya.

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN

Sumber rujukan untuk transliterasi Arab-Latin berdasarkan Surat Keputusan Bersama Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia tertanggal 22 Januari 1988 No: 158/ 1987 dan 0543b/ 1987.

1. Konsonan Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	ba'	b	Be
ت	ta'	t	Te
ث	sa'	ś	es (dengan titik di atas)
ج	jim	j	Je
ح	ħa	ħ	ha (dengan titik di bawah)
خ	kha	kh	ka dan ha
د	dal	d	De
ذ	żal	ż	zet (dengan titik di atas)
ر	ra'	r	Er
ز	zai	z	Zet
س	sin	s	Es
ش	syin	sy	es dan ye
ص	şad	ş	es (dengan titik di bawah)
ض	ḍad	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
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	W
ه	ha'	h	Ha
ء	hamzah	'	Apostrof
ي	ya'	y	Ye

2. Konsonan Rangkap Karena Syaddah ditulis Rangkap

متعددة	ditulis	<i>Muta'addidah</i>
عدة	ditulis	'iddah

3. marbutah di Akhir Kata ditulis h

حكمة	ditulis	Ḥikmah
علة	ditulis	'illah
كرامة الأولياء	ditulis	Karōmah al-auliyā'
زكاة الفطر	ditulis	Zakāh al-fiṭri

4. Vokal Pendek

َ	Fatḥah	ditulis	α
فعل		ditulis	fa'ala
ِ	kasrah	ditulis	i
نكر	ḍammah	ditulis	ḥukira
ُ		ditulis	u
يذهب		ditulis	yazhabu

5. Vokal Panjang

1	Fathah + alif جاهلية	ditulis	ā
		ditulis	jāhiliyyah
2	Fatḥah + ya' mati تنسى	ditulis	ā
		ditulis	tansā
3	Kasrah + ya' mati كريم	ditulis	i
		ditulis	karīm
4	Ḍammah + wawu mati فروض	ditulis	ū
		ditulis	furūḍ

6. Vokal Rangkap

1	Fatḥah + ya' mati بينكم	ditulis	Ai
		ditulis	bainakum
2	Fatḥah + wawu mati قول	ditulis	au
		ditulis	qaul

7. Vokal Pendek yang Berurutan dalam Satu Kata dipisahkan dengan

Apostrof

أنتم	ditulis	a'antum
أعدت	ditulis	u'iddat
لئن شكرتم	ditulis	la'in syakartum

8. Kata Sandang Alif + Lam

Diikuti huruf Qamariyah ditulis dengan menggunakan huruf “al”.
Apabila Syamsiyah ditulis dengan menggandakan huruf Syamsiyah yang mengikutinya.

القرآن	ditulis	al-Qur’ān
القياس	ditulis	al-Qiyās
السماء	ditulis	al-Samā’
الشمس	ditulis	al-Syam

9. Penulisan Kata-kata dalam Rangkaian

Ditulis menurut penulisannya.

ذوى الفروض	ditulis	ḡawi al-furūd
أهل السنة	ditulis	ahl as-sunnah

KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Alhamdulillah atas segala nikmat, karunia Allah SWT, hidayah dan rahmat-Nya, hingga akhirnya penulis dapat menyelesaikan skripsi ini yang berjudul “Efektivitas Strategi Mitigasi Risiko Pembiayaan Bermasalah pada BMT di Yogyakarta (Studi Kasus BMT Mitra Reksa Bakti Purwobinangun, Pakem, Sleman, Yogyakarta) dengan lancar. Skripsi ini ditulis guna memenuhi syarat untuk memperoleh gelar sarjana ekonomi pada Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Agama Islam Universitas Ahmad Dahlan.

Dalam penyelesaian studi dan penulisan skripsi ini, penulis banyak memperoleh bantuan pengajaran, bimbingan, dan arahan dari berbagai pihak baik secara langsung maupun tidak langsung, untuk itu penulis menyampaikan penghargaan dan terimakasih yang tak terhingga kepada:

1. Bapak Prof. Dr. Muchlas M.T. selaku rektor Universitas Ahmad Dahlan Yogyakarta.
2. Bapak Dr. Arif Rahman, M.Pd.I (AR) selaku Dekan Fakultas Agama Islam Universitas Ahmad Dahlan.
3. Bapak Dwi Santosa Pambudi, S.H.I., M.S.I, selaku Ketua Program Studi Perbankan Syariah.
4. Bapak Dr. Riduwan, S.E., M. Ag, selaku Dosen Pembimbing Skripsi yang telah membimbing sampai akhir hingga saya menyelesaikan skripsi.
5. Bapak Pribawa E Pantas, S.E.Sy., M.E.K. selaku Dosen Pembimbing Akademik saya selama menempuh pendidikan di Universitas Ahmad

Dahlan.

6. Seluruh Dosen dan Karyawan di Fakultas Agama Islam yang telah mendidik dan memberikan ilmunya kepada peneliti.
7. Bapak Rajendro selaku Manajer BMT Mitra Reksa Bakti yang sudah memberikan izin dan membantu peneliti dalam melakukan penelitian ini.
8. Kepada keluarga besar terutama Bapak Budi Prayitno, Ibu Ida Nuryani dan Bu Sumaryatun yang telah memberikan dukungan baik secara moral dan materil sehingga dapat menyelesaikan skripsi ini dengan waktu yang tepat.
9. Teman-teman terutama Ocha, Wardah, Intan yang telah memberikan dukungan dan menemani selama masa perkuliahan di Universitas Ahmad Dahlan.
10. Semua pihak yang tidak dapat peneliti sebutkan satu per satu yang telah membantu peneliti baik secara langsung maupun tidak langsung.

“Jazā kumullahu Khairan Kasīran”

DAFTAR ISI

HALAMAN PENYEKAT	ii
NOTA DINAS	iii
SURAT PERNYATAAN	iv
LEMBAR PENGESAHAN TUGAS AKHIR	v
PERSETUJUAN TIM PENGUJI	vi
PERNYATAAN TIDAK PLAGIAT	vii
PERNYATAAN PERSETUJUAN AKSES	viii
MOTTO	ix
HALAMAN PERSEMBAHAN	x
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN	xii
KATA PENGANTAR	xvi
DAFTAR ISI	xviii
DAFTAR GAMBAR	xx
DAFTAR TABEL	xxi
ABSTRAK	xxii
ABSTRACT	xxiii
BAB I	1
PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	7
C. Tujuan Penelitian	8
D. Manfaat Penelitian	8
E. Sistematika Penulisan	9
BAB II	10
KAJIAN PUSTAKA	10
A. Landasan Teori	10
1. Baitul Maal wat Tamwil (BMT)	10
2. Pembiayaan.....	14
3. Manajemen Risiko	17
4. Mitigasi Risiko	21

4. Konsep Efektivitas	23
B. Penelitian Terdahulu	25
C. Kerangka Pemikiran	28
BAB III	30
METODOLOGI PENELITIAN	30
A. Jenis Penelitian	30
B. Lokasi Penelitian	30
C. Sumber Data	30
D. Teknik Pengumpulan Data.....	31
E. Teknik Analisis Keabsahan Data	32
F. Teknik Analisis Data	33
BAB IV	35
PEMBAHASAN	35
A. Profil BMT Mitra Reksa Bakti	35
B. Visi Misi BMT Mitra Reksa Bakti	36
C. Struktur Organisasi BMT Mitra Reksa Bakti.....	36
D. Produk-Produk BMT Mitra Reksa Bakti.....	38
E. Efektivitas Mitigasi Risiko Pembiayaan di BMT Mitra Reksa Bakti	40
F. Kendala yang Dihadapi BMT Mitra Reksa Bakti dalam Upaya Mitigasi Risiko	52
BAB V	56
KESIMPULAN DAN SARAN	56
A. Kesimpulan.....	56
B. Saran.....	57
DAFTAR PUSTAKA	58
LAMPIRAN	62

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 Perkembangan Total Aset Industri Keuangan	1
Gambar 2. 1 Kerangka Pemikiran.....	28

DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1 Volume Pembiayaan BMT Mitra Reksa Bakti.....	5
Tabel 2. 1 Penelitian Terdahulu	25
Tabel 4. 1 Data Pembiayaan BMT Mitra Reksa Bakti	51

ABSTRAK

Kehadiran BMT agar dapat membantu masyarakat dalam menyediakan pembiayaan untuk usaha kecil. Dalam proses penyaluran pembiayaan kepada masyarakat, seringkali menghadapi kendala yang menyebabkan terjadinya masalah atau kegagalan dalam mengembalikan dana dari anggota koperasi. Pembiayaan bermasalah dapat memiliki dampak negatif bagi BMT. Oleh karena itu, upaya mitigasi diharapkan dapat mengurangi tingkat risiko yang muncul.

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis efektivitas strategi mitigasi risiko pembiayaan bermasalah dan kendala yang dihadapi BMT Mitra Reksa Bakti dalam meminimalkan risiko pembiayaan bermasalah. Penelitian ini menggunakan metode kualitatif dan sumber datanya berasal dari hasil observasi, wawancara dan dokumentasi. Teknik analisis data yang dilakukan dalam penelitian ini ialah reduksi data, penyajian data serta penarikan kesimpulan. Dan untuk menguji keabsahan data dalam penelitian ini menggunakan teknik triangulasi sumber.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa strategi mitigasi risiko yang diterapkan BMT Mitra Reksa Bakti cukup efektif, strategi yang diterapkan meliputi: identifikasi risiko dengan analisis 5C, pengukuran risiko berdasarkan kondisi keuangan dan kapasitas anggota, serta pengendalian risiko dengan penjadwalan ulang angsuran, akad ulang, dan penjualan agunan. Namun, BMT menghadapi kendala dalam aspek ekonomi dan budaya dalam mitigasi tersebut.

Kata Kunci: *Mitigasi Risiko, Pembiayaan Bermasalah, BMT Mitra Reksa Bakti, Efektivitas.*

ABSTRACT

BMT can help people by providing financing for small businesses. In providing financing, there could be problems that cause non-performing financing, which negatively affects BMT. Therefore, mitigation efforts are expected to reduce the risk level.

The present study aims to analyse the effectiveness of the non-performing financing risk mitigation strategy and the obstacles faced by BMT Mitra Reksa Bakti in minimizing non-performing financing risk. The present study used qualitative method and the data came from observation, interview, and documentation. The data analysis techniques in the present study were data reduction, data presentation and conclusion drawing. To examine the data validity in the present study, source triangulation technique was used.

The present study showed that the risk mitigation strategy implemented by BMT Mitra Reksa Bakti is quite effective, the strategies implemented include: risk identification with 5C analysis, measuring risk based on financial conditions and member capacity, as well as controlling risk by rescheduling instalments, re contracting and selling collateral. However, BMT faced economic and cultural obstacles in the mitigation.

Keywords: *Risk Mitigation, Non-performing Financing, BMT Mitra Reksa Bakti, Effectiveness.*