

PENERAPAN MANAJEMEN RISIKO PEMBIAYAAN

PRODUK *IJARAH MUNTAHIYAH BITTAMLIK*

**(Studi Kasus Di PT Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Cabang
Mentok)**



SKRIPSI

**Diajukan untuk Memenuhi Persyaratan
Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (S.E)**

Oleh :

Suharyo

1831151

Fakultas : Syariah dan Ekonomi Islam

Program Studi : Perbankan Syariah

Kepada:

INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI

SYAIKH ABDURRAHMAN SIDDIK

BANGKA BELITUNG

2024



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI
SYAIKH ABDURRAHMAN SIDDIK BANGKA BELITUNG
FAKULTAS SYARIAH DAN EKONOMI ISLAM
Jalan Raya Petaling KM 13 Kari, Mondo Barat Kab. Bangka Prov. Kep. Belit 33173
E-mail: studiumu@iain2017.bangkal.com
Website: www.iain2017bangkal.com

SURAT KETERANGAN BEBAS PLAGIASI

Nomor: B-1957/FS/BA/SP/00.902/2024

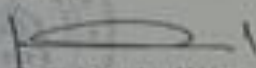
Berdasarkan Surat Pernyataan Keaslian dari mahasiswa, Surat Pernyataan Bebas Plagiat dari mahasiswa dan diketahui Ketua Prodi dan hasil cek plagiasi (*Original Report*), maka Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam Institut Agama Islam Negeri Syekh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung bersama ini menerangkan bahwa:

Nama Mahasiswa	: Suharyo
NIM	: 1831151
Prodi	: Pendidikan Syariah
Judul Skripsi	: Penerapan Manajemen Risiko Pembiayaan Produk Ijarah Muntahiyah Bittamlik (Studi Kasus di PT Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Cabang Muntok)

Maka Skripsi Mahasiswa tersebut dinyatakan telah memenuhi syarat kelulusan lisan Bebas Plagiasi dengan batas maksimal 25% berdasarkan Permendiknas Nomor 17 Tahun 2010 Tentang Pencegahan Penanggulangan Plagiat di Perguruan Tinggi dan Keputusan Direktorat Jenderal Pendidikan Islam Nomor 7142 Tahun 2016 Tentang Pencegahan Plagiarisme di Perguruan Tinggi Keagamaan Islam.

Demikian surat keterangan ini dikeluarkan sebagai salah satu syarat izin penjiwaan skripsi lulusan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam IAIN Syekh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung. Apabila dikemudian hari terdapat kekeliruan, surat keterangan ini akan ditarik kembali dan kelulusan yang bersangkutan akan ditinjau ulang.

Bangka, 11 Desember 2024
Dekan,


Dr. H. Iskandar, M.Hum.
NIP. 197305252006041003

HALAMAN PERNYATAAN

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Suharyo
NIM : 1831151
Program Studi : Perbankan Syariah
Fakultas : Syariah dan Ekonomi Islam

Dengan ini menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi yang berjudul **“Penerapan Manajemen Risiko Pembiayaan Produk *Ijarah Muntahiyah Bittamlik* (Studi Kasus Di PT Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Cabang Mentok)”** ini adalah asli hasil karya atau penelitian sendiri, dan bukan merupakan karya yang pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan di suatu perguruan tinggi manapun serta bebas dari plagiasi. Sepanjang pengetahuan saya, tidak terdapat karya atau pendapat orang lain, kecuali yang secara tertulis dijadikan acuan/kutipan dalam naskah skripsi ini. Apabila di lain waktu terbukti adanya penyimpangan dalam karya ini, maka tanggung jawab sepenuhnya ada pada penyusun.

Bangka,
Yang menyatakan,



Suharyo
1831151



**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN)
SYAIKH ABDURRAHMAN SIDDIK BANGKA BELITUNG
FAKULTAS SYARIAH DAN EKONOMI ISLAM**

Jln. Raya Mentok KM 13, Desa Petaling, Kec. Mendo Barat, Kab. Bangka, Prov. Babel, 33173

NOTA DINAS PEMBIMBING

Hal : Skripsi
Saudara Suharyo

Kepada Yth.
Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam
IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung
di-
Bangka

Assalamu'alaikum Wr.Wb.

Setelah melakukan beberapa kali konsultasi dan mencermati hasil perbaikan, maka Kami selaku penguji berpendapat bahwa skripsi mahasiswa di bawah ini:

Nama : Suharyo
NIM : 1831151
Fakultas : Syariah dan Ekonomi Islam
Prodi : Perbankan Syariah
Judul : Penerapan Manajemen Risiko Pembiayaan Produk
Ijarah Muntahiyah Bittamlik (Studi Kasus Di PT
Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Cabang Muntok).

telah layak diajukan kepada Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung guna memenuhi sebagian syarat memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E). Harapan kami, semoga dalam waktu dekat skripsim ini dapat dimunaqasyahkan.

Demikian dan harap maklum. Atas segala perhatiannya diucapkan banyak terimakasih.

Wassalamu'alaikum Wr.Wb.

Pembimbing I

Dr. Wulpiyah, M. Ag
NIP. 197406242006042002

Bangka, November 2024
Pembimbing II

Aswin, M.E.I
NIP. 198607010120121004



**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN)
SYAIKH ABDURRAHMAN SIDDIK BANGKA BELITUNG
FAKULTAS SYARIAH DAN EKONOMI ISLAM**

Jln. Raya Mentok KM 13, Desa Petaling, Kec. Mendo Barat, Kab. Bangka, Prov. Babel, 33173

NOTA DINAS PENGUJI

Hal : Skripsi
Saudara Suharyo

Kepada Yth.
Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam
IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung
di-
Bangka

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Setelah melakukan beberapa kali konsultasi dan mencermati hasil perbaikan, maka Kami selaku penguji berpendapat bahwa skripsi mahasiswa di bawah ini:

Nama : Suharyo
NIM : 183151
Fakultas : Syariah dan Ekonomi Islam
Prodi : Perbankan Syariah
Judul : Penerapan Manajemen Risiko Pembiayaan Produk
Ijarah Muntahiyah Bittamlik (Studi Kasus Di PT
Bank Pembiayaan Rakyat Syari'ah Cabang Muntok.

telah layak diajukan kepada Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung guna memenuhi sebagian syarat memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E).

Demikian dan harap maklum. Atas segala perhatiannya diucapkan banyak terimakasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Penguji I

Rizki, M. Ak

NIP. 198911162018011002

Bangka, 10 Februari 2025

Penguji II

Alwan Sobari, M.S.I

NIP. 198212102023211010



KEMENTERIAN AGAMA RI
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI
SYAIKH ABDURRAHMAN SIDDIK BANGKA BELITUNG
Jalan Raya Petaling Km.13 Kec. Mendo Barat, Kab. Bangka, Prov. Kep. Bangka Belitung
E-Mail: humas@iainsasbabel.ac.id
Website: www.iainsasbabel.ac.id

PENGESAHAN

Nomor: B- 034/ In.40/B11/FS/PP.00.9/04/2025

Skripsi dengan judul : Penerapan Manajemen Resiko Pembiayaan Produk Ijarah Muntahiyah Bittamlik (Studi Kasus Di PT. Bank Pembiayaan Rakyat Syari'ah Cabang Muntok).

Yang dipersiapkan dan disusun oleh:

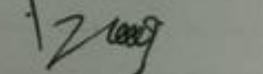
Nama : Suharyo
N I M : 183151
Fakultas : Syariah dan Ekonomi Islam
Program Studi : Perbankan Syariah (PS)

DEWAN SIDANG MUNAQASYAH

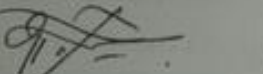
1. Dekan,
Dr. H. Iskandar, M.Hum.
NIP. 197305252006041003

{  }

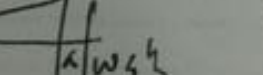
2. Ketua Program Studi,
Feby Ayu Amalia, M.H.
NIP. 199402212019032019

{  }

3. Penguji I,
Rizki, M.Ak
NIP. 198911162018011002

{  }

4. Penguji II,
Alwan Sobari, M.S.I
NIP. 198212102023211010

{  }

telah dimunaqasyahkan pada hari: Rabu, 22 Januari 2025, dengan nilai B (76,86) dan dinyatakan sah serta diterima sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar S.E.

HALAMAN MOTTO

Dan janganlah kamu berputus asa

(Q.S Yusuf: 87)

وَمَنْ جَاهَدَ فَإِنَّمَا يُجَاهِدُ لِنَفْسِهِ إِنَّ اللَّهَ لَغَنِيٌّ عَنِ الْعَالَمِينَ

"Dan barang siapa berjihad, maka sesungguhnya jihadnya itu untuk dirinya sendiri. Sungguh, Allah Mahakaya (tidak memerlukan sesuatu) dari seluruh alam"

(Q.S. Al-Ankabut: 6)

Pura babbara sompeku' pura tangkisi' golikku' ulebirenni tellenng'e' nato' walie

"Layar sudah terkembang kemudi sudah terpasang, aku lebih baik tenggelam dari surut langkah dari pada pulang"

(Pepatah Bugis)

PERSEMBAHAN

Bismillahirrahmanirrahim...

Alhamdulillahirobbil alamin

*Dengan penuh syukur dan bahagia yang telah diberikan Allah SWT, dan rasa bangga yang amat dalam
kupersembahkan karya tulis ini...*

Kepada kedua orang tua saya yang sangat saya cintai dan kasih sayang,

*Ayahanda Abidin dan Ibunda Nariah, Dan Juga Istri saya Tantriyani yang telah memberikan
dukungan, semangat, serta tak lupa dengan doa yang selalu kau panjatkan setiap sujudmu yang tiada
hentinya untuk kesuksesan anaknya ini, ucapan terimakasih yang tiada hentinya untuk kedua orang tua
tercinta.*

*Kepada Ibu Dr. Wulpiah, M. Ag. dan Bapak Aswin, M.E.I. yang telah membimbing dan
menyemangati serta memberi masukan maupun saran selama ini, saya ucapkan banyak terimakasih
telah membimbing saya dengan penuh kesabaran, sehingga dapat menyelesaikan skripsi ini.*

*Terimakasih juga kepada saudara saya Jemin, Minah, Ijah, Wirman dan adik saya Kartoyo
seperjuanganku yang selalu mensupport dan mendorong agar cepat menyelesaikan skripsi ini yaitu.*

Terimakasih banyak untuk kalian semua.

*Tetap semangat pantang menyerah, Karena Tidak bertindak tidak terjadi apapun, ketika bertindak
keajaiban terjadi*

**PENERAPAN MANAJEMEN RISIKO PEMBIAYAAN PRODUK IJARAH
MUNTAHIYAH BITTAMLIK
(STUDI KASUS DI PT BANK PEMBIAYAAN RAKYAT SYARIAH CABANG
MENTOK)**

SUHARYO

1831151

Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam
Institut Agama Islam Negeri
Syaiikh Abdurrahman Siddik
Bangka Belitung

Abstrak

Penelitian ini dilakukan karena masih terjadi risiko pembiayaan di PT BPRS Cabang Muntok maka ini penting dilakukan. Risiko pembiayaan terjadi apabila terdapat kegagalan dalam memenuhi kewajiban oleh nasabah sesuai dengan syarat-syarat yang telah disepakati.

Adapun jenis penelitian adalah studi kasus dengan pendekatan kualitatif. Teknik pengumpulan data yang digunakan adalah observasi atau pengamatan, wawancara dan dokumentasi. sedangkan untuk teknik analisis data yakni *reduction, display dan verification*.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa jenis risiko yang *inherent* (melekat) pada risiko pembiayaan dengan akad *ijarah muntahiya bittamlik* di PT BPRS Cabang Mentok, yaitu; risiko pembiayaan pemerintah, risiko gagal bayar dan risiko perseorangan. Hal ini dikarenakan, ketika pembayaran dilakukan dengan metode *ballon payment* yakni pembayaran angsuran dalam jumlah besar diakhir periode. Dalam hal ini timbul risiko ketidakmampuan nasabah untuk membayarnya. Risiko tersebut dapat diatasi dengan memperpanjang jangka waktu sewa IMBT. Penerapan manajemen risiko yang terjadi pada akad *ijarah muntahiya bittamlik* di PT BPRS Cabang Mentok, yaitu; *Pertama*, melakukan pemantauan dan pengkinian atau bisa juga kaji ulang risiko dan kontrol. *Kedua*, mengidentifikasi pemetaan dan juga kualifikasi nilai peringkat risiko. *Ketiga*, implementasi tindakan mitigasi kemudian melakukan penanganan terhadap nasabah dengan tahapan yaitu melakukan penagihan yang intensif dan memberikan surat peringatan/teguran kepada nasabah surat peringatan 1, surat peringatan 2 dan surat peringatan 3 dan juga ada proses revitalisasi.

Kata Kunci: Penerapan Risiko dan Produk *Ijarah Muntahiyah Bittamlik*

KATAPENGANTAR

Puji syukur atas kehadiran Allah SWT. Karena berkat rahmat dan hidayah-Nya *Alhamdulillah*. Sholawat serta salam selalu tercurahkan kepada baginda Nabi besar Muhammad SAW. dan para pengikutnya. Sehingga nikmat iman dan Islam akan senantiasa dirasakan hingga *yaumulakhir*.

Penyusunan skripsi ini merupakan kajian singkat mengenai “Penerapan Manajemen Risiko Pembiayaan Produk Ijarah Muntahiyah Bittamlik (Studi Kasus di PT Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Cabang Mentok)”. Sangat menyadari bahwa penyelesaian skripsi ini tidak akan selesai tanpa bantuan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, dengan segala kerendahan hati, penyusun ingin mengucapkan banyak terima kasih kepada:

1. Bapak Dr. Irawan, M.S.I., selaku Rektor IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung;
2. Bapak Dr.H. Iskandar M.Hum,selaku Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam;
3. Ibu Feby Ayu Amalia M.H selaku Kepala Program Studi Perbankan Syariah;
4. Ibu Kiki Lestari M.M. selaku Penasehat Akademik;
5. Ibu Dr. Wulpiah, M. Ag selaku Pembimbing 1;
6. Bapak Aswin, M.E.I selaku Pembimbing 2;
7. Bapak Rizki M.Ak. selaku Penguji 1;
8. Bapak Alwan Sobari, M.S.I selaku Penguji 2;
9. Seluruh Dosen IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung;
10. Seluruh Civitas Akademika IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung;

11. Keluarga Ayah Alsidan dan Ibu Nariah dan Ibu saya (Tantriyani dan Anak saya (Zhoey Arkhan).

Tidak ada yang sempurna di dunia ini penulis menyadari bahwa dalam penyusunan skripsi ini masih banyak kekurangan dan jauh dari kata sempurna maka dari itu penulis sangat mengharapkan kritikan dan saran yang bersifat konstruktif. Semoga skripsi ini bisa memberikan manfaat bagi semua kalangan yang membacanya.

Bangka, Februari 2025

Penulis



Joharvin

NIM. 18311151

DAFTAR ISI

HALAMANJUDUL.....	I
NOTA DINAS PEMBIMBING	II
NOTA DINAS PENGUJI	III
HALAMAN PENGESAHAN.....	IV
HALAMAN MOTO	V
HALAMAN PERSEMBAHAN	VI
KATA PENGANTAR	VII
DAFTAR ISI	VIII
DAFTAR TABEL	XI
DAFTAR GAMBAR	XII
DAFTAR LAMPIRAN.....	XIII
ABSTRACT	XIV

BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah.....	2
B. Rumusan Masalah dan Pembatasan Masalah.....	6
C. Tujuan Peneletian.....	7
D. Kegunaan Penelitian.....	7
E. Telaah Pustaka	7
F. Sitematika Pembahasan	11

BAB II LANDASAN TEORI.....	13
A. Bank Syariah.....	13
B. Bank Pembiayaan Rakyat Syariah.....	21
C. Manajemen Risiko	26
D. Ijarah Muntahiyah Bittamlik.....	33

BAB III METODE PENELITIAN.....	36
A. Studi Kasus dan Pendekatan Penelitian	36
B. Sumber Data dan Informan Penelitian	37
C. Teknik dan Pengumpulan Data	39
1. Wawancara	39

2. Observasi	40
3. Dokumentasi.....	40
D. Keabsahan Data	41
E. Analisis Data	42
BAB IV HASIL PENELITIAN	46
A. Deskripsi Profil Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Cabang Mentok	46
B. Jenis Risiko Apa Saja Yang Melekat Pada Risiko Pembiayaan Dengan Akad Ijarah Muntahiyah Bittamlik Di PT BPRS Cabang Mentok	47
C. Bagaimana Penerapan Risiko Yang Terjadi Pada Akad Ijarah Muntahiyah Bitamlik Pada PT BPRS Cabang Mentok.....	53
BAB V PENUTUP	60
A. Kesimpulan	60
B. Saran	61
DAFTAR PUSTAKA	63
LAMPIRAN-LAMPIRAN	