

**PENERAPAN MANAJEMEN RISIKO DALAM PEMBIAYAAN
IJARAH MULTIJASA PERSPEKTIF FATWA DSN MUI
NOMOR 44 TAHUN 2004**



SKRIPSI

**DINDA RIZQI AMALIA
2006040018**

**PROGRAM STUDI HUKUM EKONOMI SYARIAH
FAKULTAS AGAMA ISLAM
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PURWOKERTO
JULI 2024**

**PENERAPAN MANAJEMEN RISIKO DALAM PEMBIAYAAN
IJARAH MULTIJASA PERSPEKTIF FATWA DSN MUI
NOMOR 44 TAHUN 2004**



SKRIPSI

Diajukan sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Hukum

DINDA RIZQI AMALIA

2006040018

**PROGRAM STUDI HUKUM EKONOMI SYARIAH
FAKULTAS AGAMA ISLAM
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PURWOKERTO
JULI 2024**

NOTA PERSETUJUAN PEMBIMBING

Kepada Yth.
Dekan fakultas Agama Islam
Universitas Muhammadiyah Purwokerto
di Purwokerto

Assalamu'alaikum Warrahmatulahi Wabarakatuh

Setelah melakukan bimbingan, arahan dan koreksi terhadap penulisan artikel yang berjudul:

**“PENERAPAN MANAJEMEN RISIKO DALAM PEMBIAYAAN IJARAH
MULTIJASA PERSPEKTIF DSN MUI NOMOR 44 TAHUN 2004”**

Yang ditulis oleh


Nama : Dinda Rizqi Amalia
NIM : 2006040018
Program Studi : Hukum Ekonomi Syariah

Saya berpendapat bahwa skripsi tersebut dapat diajukan kepada Fakultas Agama Islam untuk dimunaqasyahkan.

Wassalamu'alaikum Warrahmatulahi Wabarakatuh

Purwokerto, 28 Dzulhijjah 1445
5 Juli 2024

Pembimbing


Dr. Encep Saepudin, S.E., M. Si.
NIK. 2160512

LEMBAR PENGESAHAN

Skripsi berjudul : Penerapan Manajemen Risiko dalam Pembiayaan Ijarah
Multijasa Perspektif Fatwa DSN MUI Nomor 44 Tahun
2004
Ditulis oleh : Dinda Rizqi Amalia
NIM : 2006040018
Program Studi : Hukum Ekonomi Syariah

Telah dimunaqasyahkan pada :
Hari : Senin
Tanggal : 22 Juli 2024

Dinyatakan diterima sebagai salah satu syarat memperoleh gelar Sarjana Hukum

DEWAN SIDANG MUNAQASYAH

Pimpinan Sidang

Sekretaris Sidang

Assoc. Prof. Dr. Makhful, M. Ag.

Dr. A. Sulaeman, M.S.I.

NIK. 2160095

NIK. 2160212

Penguji I

Penguji II

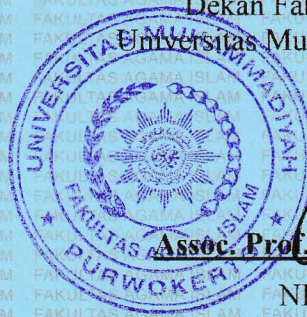
Dr. Encep Saerudin, S.E., M. Si.

Safitri Mukarromah, M.Sy.

NIK. 2160512

NIK. 2160727

Dekan Fakultas Agama Islam
Universitas Muhammadiyah Purwokerto



Assoc. Prof. Dr. Makhful, M. Ag.

NIK. 2160095

HALAMAN PERNYATAAN ORISINALITAS

Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Dinda Rizqi Amalia
NIM : 2006040018
Program Studi : Hukum Ekonomi Syariah
Fakultas : Agama Islam
Perguruan Tinggi : Universitas Muhammadiyah Purwokerto

menyatakan dengan sebenar-benarnya bahwa skripsi ini adalah hasil karya saya dan semua sumber baik yang dikutip maupun dirujuk telah saya nhatakan dengan benar serta bukan hasil plagiasi dari karya orang lain.

Demikian pernyataan ini saya buat dan apabila kelak dikemudian hari terbukti ada unsur plagiasi. Saya bersedia dicabut gelar kesarjaannya dan mempertanggungjawabkan sesuai dengan ketentuan hukum yang berlaku.

Purwokerto, 5 Juli 2024

Yang membuat pernyataan



Dinda Rizqi Amalia

**HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI SKRIPSI
UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS**

Sebagai civitas akademika Universitas Muhammadiyah Purwokerto dan demi pengembangan ilmu pengetahuan, saya yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Dinda Rizqi Amalia
NIM : 2006040018
Program Studi : Hukum Ekonomi Syariah
Fakultas : Agama Islam
Perguruan Tinggi : Universitas Muhammadiyah Purwokerto
Jenis Karya : Skripsi

Menyetujui untuk memberikan Hak Bebas Royalti Noneklusif (*Non-exclusive Royalty-free*) kepada Universitas Muhammadiyah Purwokerto atas karya ilmiah saya yang berjudul:

**PENERAPAN MANAJEMEN RISIKO DALAM PEMBIAYAAN IJARAH
MULTIJASA PERSPEKTIF DSN MUI NOMOR 44 TAHUN 2004**

Beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak bebas Royalti Noneklusif ini Universitas Muhammadiyah Purwokerto berhak menyimpan, mengalihmedia/mengalihformatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*), merawat, dan mempublikasikan tugas akhir saya dengan tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik Hak Cipta.

Pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

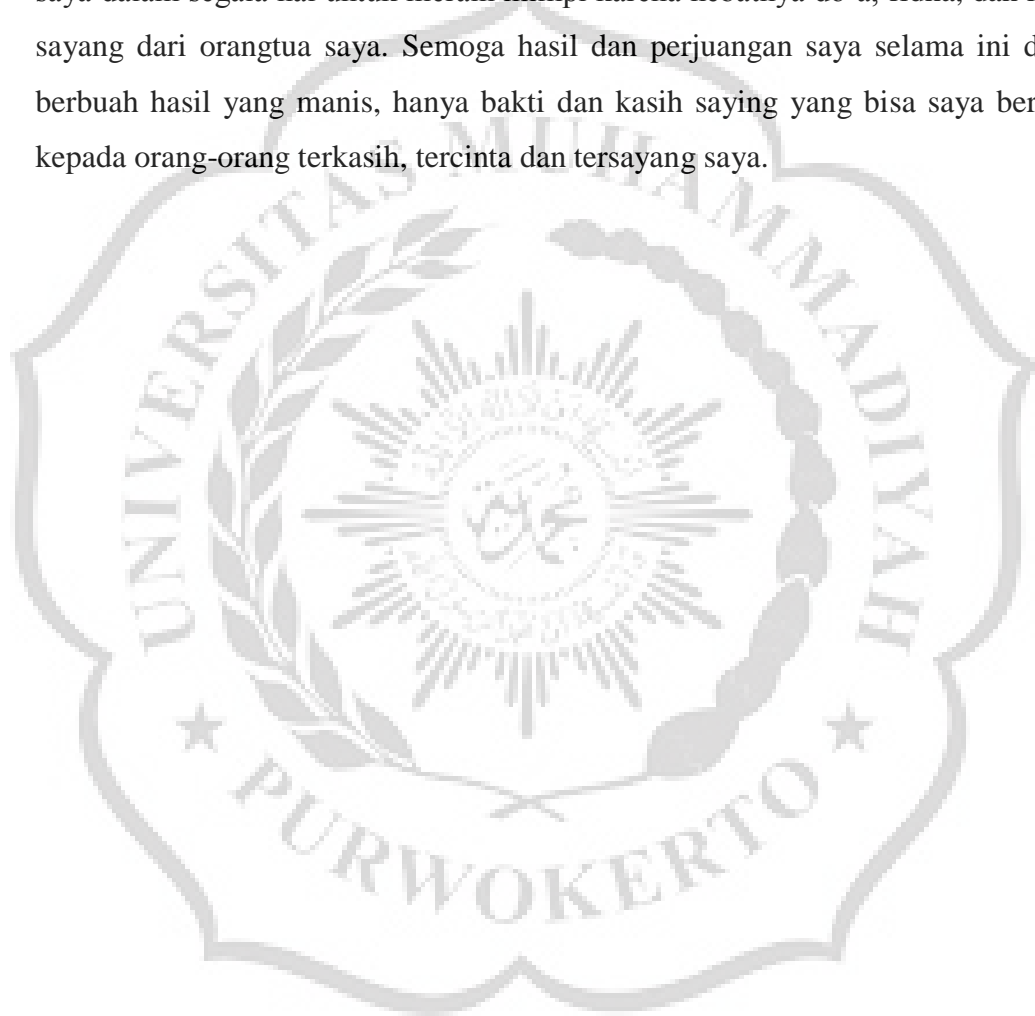
Dibuat di : Purwokerto
Pada tanggal : 5 Juli 2024
Yang Menyatakan,



Dinda Rizqi Amalia

HALAMAN PERSEMBAHAN

Dengan mengucapkan Syukur Alhamdulillah kupersembahkan karya kecilku untuk orang-orang istimewa. Bapak (Mohamad Rifai), Ibu (Sri Khayati) terkasih, tercinta dan tersayang, terimakasih telah merawat, mendidik, mendoakan, dan meridhai setiap langkah yang saya sehingga Allah memudahkan saya dalam segala hal untuk meraih mimpi karena hebatnya do'a, ridha, dan kasih sayang dari orangtua saya. Semoga hasil dan perjuangan saya selama ini dapat berbuah hasil yang manis, hanya bakti dan kasih sayang yang bisa saya berikan kepada orang-orang terkasih, tercinta dan tersayang saya.



MOTTO

...مَسْئُولًا كَانَ الْعَهْدَ إِنَّ بِالْعَهْدِ وَأَوْفُوا

“...dan penuhilah janji, karena janji itu pasti diminta pertanggungjawabannya”

(Q.S Al Isra 34)



KATA PENGANTAR

الْأَنْبِيَاءِ أَشْرَفِ عَلَى وَالسَّلَامِ وَالصَّلَاةُ ، الْعَالَمِينَ رَبِّ لِّلَّهِ الْحَمْدُ ، الرَّحِيمِ الرَّحْمَنِ اللّهِ بِسْمِ
يَوْمَ إِلَى بِإِحْسَانٍ تَبِعَهُمْ وَمَنْ ، أَجْمَعِينَ وَصَحْبِهِ آلِهِ وَعَلَى مُحَمَّدٍ وَحَيْثُ نَبِينَا ، وَالْمُرْسَلِينَ
بَعْدُ أَمَّا ، الدِّينِ

Puji syukur kehadiran Allah SWT yang senantiasa memberikan hidayah-Nya kepada peneliti sehingga dapat menyelesaikan artikel ini. Sholawat serta salam semoga selalu terlimpahkan kepada junjungan besar Nabi Agung Muhammad SAW yang telah membawa umat Islam dari zaman jahiliyah menuju zaman terang benderang.

Keberhasilan penulisan skripsi ini tentunya tidak terlepas dari peran berbagai pihak. Untuk itu penulis menyampaikan rasa terimakasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Assoc. Prof. Dr. Makhful M.Ag., Selaku Dekan Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Purwokerto yang telah memberikan dukungan kepada penulis;
2. Safitri Mukarromah, S. Ag., M. Sy., Selaku Ketua Program Studi Hukum Ekonomi Syariah yang telah memberikan dukungan kepada penulis;
3. Makhrus, S.EI., M.SI., selaku Dosen Pembimbing Akademik yang telah memberikan dukungan kepada peneliti;
4. Dr. Encep Saepudin S.E., M.Si., Selaku Dosen Pembimbing skripsi yang telah memberikan banyak arahan masukan, motivasi dan dukungan serta meluangkan banyak waktu, tenaga dan pikiran untuk penulis selama proses penulisan skripsi ini;
5. Seluruh dosen Fakultas Agama Islam yang telah mengajarkan banyak ilmu yang bermanfaat kepada penulis, serta seluruh staf dan karyawan Fakultas Agama Islam yang telah membantu kelancaran proses penelitian dan penyusunan skripsi;

6. Tim penguji skripsi dalam sidang Munaqasyah yang memberikan saran dan masukan kepada peneliti guna melakukan perbaikan skripsi;
7. Ibu Eka Martiana Rasyid selaku Kepala Cabang BTM Patikraja yang telah memberikan pendapatnya dan senantiasa mendukung proses penelitian skripsi;
8. Bapak Hardianto Wibowo, S.E., M.Si., aK., CA. selaku dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Purwokerto yang telah membantu berkontribusi untuk memberikan pendapatnya mengenai penerapan manajemen risiko dalam pembiayaan ijarah multijasa di koperasi syariah serta mendukung proses penelitian skripsi;
9. Para nasabah BTM Banyumas Kantor Cabang Patikraja yang memberikan pendapatnya dan senantiasa mendukung proses penelitian skripsi;
10. Bapak Mohamad Rifai dan Ibu Sri Khayati selaku orangtua saya, Rifki Fadila Rahmawati selaku kakak saya serta Raihan Rifai selaku adik saya yang telah memberikan bantuan, dukungan, serta do'a;
11. Teman dekat saya Mutiara Jati Abdawiyah, Aestiti Qoulam Fatiah, Amelia Siam Pangesti, Anggita Nanda Safira dan teman-teman Program Studi Hukum Ekonomi Syariah, yang telah mendukung, memotivasi dan memberikan semangat kepada saya sehingga saya dapat menyelesaikan skripsi ini;

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih memiliki kekurangan, untuk itu kritik dan saran yang membangun dapat penulis terima. Semoga ilmu yang tertulis dalam skripsi ini bermanfaat bagi pembaca dan juga bagi banyak pihak, sekian dan terima kasih.

Purwokerto, 5 Juli 2024

Dinda Rizqi Amalia

ABSTRAK

PENERAPAN MANAJEMEN RISIKO DALAM PEMBIAYAAN IJARAH MULTIJASA PERSPEKTIF DSN MUI NOMOR 44 TAHUN 2004

Dinda Rizqi Amalia
2006040018

Baitut Tamwil Muhammadiyah (BTM) merupakan koperasi syariah yang menawarkan pembiayaan dengan berbagai akad, di antaranya akad ijarah multijasa. Pada akad ijarah multijasa dapat memberikan berupa layanan jasa keuangan seperti biaya akademik, kesehatan, serta haji dan umrah. Penerapan akad ini mengandung risiko yang perlu diantisipasi sejak dini untuk meminimalisir tingkat risiko yang terjadi seperti macetnya angsuran maka hal ini, memerlukan adanya manajemen risiko yang efektif. Tujuan penelitian ini adalah untuk mengetahui penerapan manajemen risiko dalam pembiayaan ijarah multijasa, mengetahui dampak yang ditanggung nasabah dan BTM Banyumas Kantor Cabang Patikraja serta solusi dan tindak lanjut atas risiko pembiayaan yang sedang dihadapinya, dan mengetahui pembiayaan ijarah multijasa di BTM Banyumas Kantor Cabang Patikraja perspektif Fatwa DSN MUI Nomor 44 Tahun 2004 tentang pembiayaan multijasa.

Penelitian ini merupakan jenis penelitian lapangan dengan teknik pengumpulan observasi, wawancara, dan dokumentasi. Analisis data menggunakan data primer dari data yang diperoleh langsung sebagai data utama yaitu berdasarkan hasil wawancara dengan kepala cabang BTM Banyumas Kantor Cabang Patikraja. Data sekunder diperoleh dari hasil data yang digunakan sebagai acuan seperti buku dan jurnal.

Hasil dari penelitian ini menunjukkan bahwa Baitut Tamwil Muhammadiyah (BTM) Banyumas Kantor Cabang Patikraja telah menerapkan manajemen risiko pada pembiayaan ijarah multijasa untuk meminimalisir risiko pembiayaan. Namun, pembiayaan pada produk ijarah multijasa BTM Banyumas Kantor Cabang Patikraja dalam praktik pelaksanaannya terdapat poin yang belum terealisasi dengan baik sehingga belum sesuai dengan Fatwa DSN MUI No. 44/DSN-MUI/VIII/2004 tentang pembiayaan multijasa. Pembiayaan ini pada pelaksanaannya masih ditemukan banyak nasabah yang belum bisa melaksanakan kewajibannya dengan baik.

Kata Kunci: Manajemen Risiko, Pembiayaan, Ijarah Multijasa

ABSTRACT

IMPLEMENTATION OF RISK MANAGEMENT IN MULTIJASA IJARAH FINANCING FROM THE PERSPECTIVE OF DSN MUI NUMBER 44 OF 2004

Dinda Rizqi Amalia
2006040018

Baitut Tamwil Muhammadiyah (BTM) is a sharia cooperative that offers financing with various contracts, including the multijasa ijarah contract. Multijasa ijarah contracts can provide financial services such as academic fees, health, as well as hajj and umrah. The implementation of this contract contains risks that need to be anticipated early on to minimize the level of risk that occurs, so this requires effective risk management. The purpose of this study is to determine the application of risk management in multijasa ijarah financing, knowing the impact borne by customers and BTM Banyumas Patikraja Branch Office, as well as solutions and solutions for the risk management process borne by customers and BTM Banyumas Patikraja Branch Office as well as solutions and follow-up on the financing risks they are facing solutions and follow-up on the financing risks they are facing, and find out the risk of multijasa ijarah financing at BTM Banyumas Branch Office Patikraja the multijasa ijarah financing at BTM Banyumas Patikraja Branch Office from the perspective of Fatwa DSN MUI Number 44 of 2004 concerning multijasa financing.

The research is a type of field research using observation, interview, and documentation collection techniques. Data analysis uses primary data from data obtained directly as the main data, namely based on results of interviews with the head of the BTM Banyumas branch, Patikraja Branch Office. Secondary data is obtained from data used as references such as books and journals.

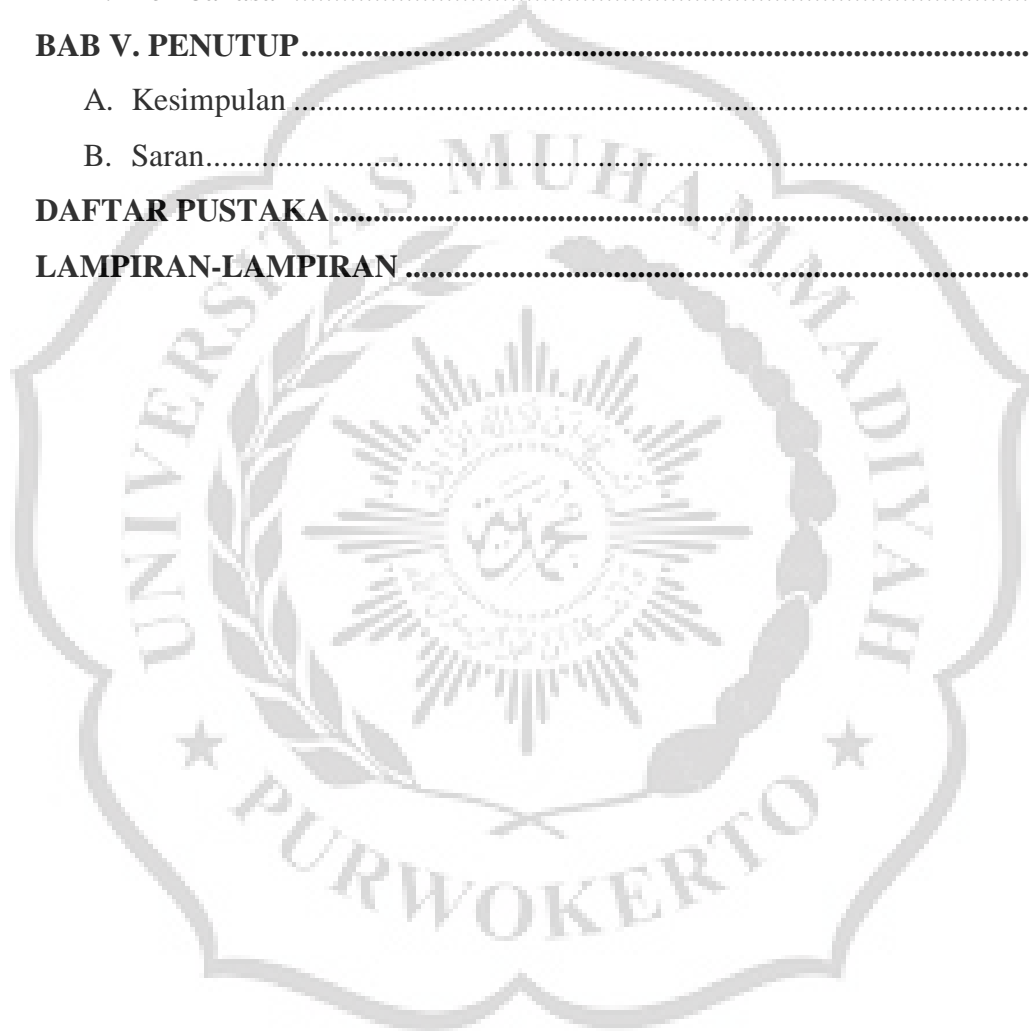
The results of this research show that Baitut Tamwil Muhammadiyah (BTM) Banyumas Patikraja Branch Office has implemented risk management in multijasa ijarah financing to minimize financing risks. However, in the implementation of financing for the multijasa ijarah product of BTM Banyumas Patikraja Branch Office, some points have not been properly realized so it is not in accordance with the MUI DSN Fatwa NO. 44/DSN-MUI/VII/2004 concerning multijasa ijarah financing. In the implementation of this financing, there are still many customers who have not been able to carry out their obligations properly

Keyword: Risk Management, Financing, Multijasa Ijarah

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
NOTA PERSETUJUAN PEMBIMBING	ii
LEMBAR PENGESAHAN	iii
HALAMAN PERNYATAAN ORISINALITAS.....	iv
HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI.....	v
HALAMAN PERSEMBAHAN	vi
MOTTO.....	vii
KATA PENGANTAR	viii
ABSTRAK.....	x
ABSTRACT.....	xi
DAFTAR ISI.....	xii
DAFTAR GAMBAR	xiii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xv
BAB I. PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah.....	6
C. Tujuan Penelitian	7
D. Manfaat Penelitian	7
BAB II. TINJAUAN PUSTAKA.....	8
A. Penelitian Terdahulu	8
B. Kerangka Teori.....	12
1. Pembiayaan	12
2. Pembiayaan Ijarah Multijasa	13
3. Pembiayaan Bermasalah.....	21
4. Manajemen Risiko.....	22
5. Baitut Tamwil Muhammadiyah (BTM)	27
BAB III. METODE PENELITIAN	29
A. Jenis dan Pendekatan Penelitian.....	29
B. Tempat dan Waktu Penelitian	29

C. Sumber Data.....	30
D. Teknik Pengumpulan Data.....	30
E. Teknik Analisis Data.....	21
BAB IV. HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....	33
A. Hasil Penelitian	33
B. Pembahasan.....	33
BAB V. PENUTUP.....	81
A. Kesimpulan	81
B. Saran.....	82
DAFTAR PUSTAKA	84
LAMPIRAN-LAMPIRAN	I



DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Struktur Organisasi Struktur Organisasi BTM Patikraja.....	36
Gambar 1.2 Alur Pembiayaan Produk Ijarah Multijasa	48



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran-lampiran.....	I
Lampiran 1 Berita Acara Proposal Skripsi	II
Lampiran 2 Daftar Hadir Peserta Seminar Proposal Skripsi.....	III
Lampiran 3 Kartu Peserta Seminar Proposal Skripsi.....	IV
Lampiran 4 Kartu Bimbingan Skripsi	V
Lampiran 5 Surat Izin Penelitian BTM Banyumas Kantor Cabang Patikraja	VI
Lampiran 6 Surat Izin Penelitian Responden Ahli.....	VII
Lampiran 7 Draft Wawancara BTM Patikraja	VIII
Lampiran 8 Draft Wawancara Responden Ahli	IX
Lampiran 9 Draft Wawancara Nasabah BTM Patikraja	X
Lampiran 10 Hasil Wawancara BTM Patikraja	XII
Lampiran 11 Hasil Wawancara Responden Ahli	XVI
Lampiran 12 Hasil Wawancara Nasabah 1 BTM Patikraja	XXI
Lampiran 13 Hasil Wawancara Nasabah 2 BTM Patikraja	XXII
Lampiran 14 Hasil Wawancara Nasabah 3 BTM Patikraja	XXIII
Lampiran 15 Biodata Peneliti.....	XXIV
Lampiran 16 Dokumentasi Penelitian.....	XXV