

**ANALISIS *RISK MANAGEMENT* PENYALURAN DANA
ZAKAT PRODUKTIF DALAM PROGRAM *MISYKAT*
(Studi Kasus Dompok Peduli Umat Darut Tauhid Yogyakarta)**



SKRIPSI

**Diajukan untuk memenuhi salah satu syarat guna
memperoleh gelar
Sarjana Ekonomi (SE) Strata Satu
pada Prodi Ekonomi Syariah
Fakultas Agama Islam
Universitas Muhammadiyah Yogyakarta**

Oleh :

Rizqi Dwi Ningrum

NPM : 20150730021

**PROGRAM STUDI EKONOMI SYARIAH
FAKULTAS AGAMA ISLAM
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA**

2019

NOTA DINAS

Lamp : 3 eks. Skripsi

Yogyakarta, 01 Maret 2019

Hal : Persetujuan

Kepada Yth,

Dekan Fakultas Agama Islam

Universitas Muhammadiyah

Yogyakarta

Assalamualaikum wr. wb.

Setelah menerima dan mengadakan perbaikan seperlunya, maka saya berpendapat bahwa skripsi saudara:

Nama : Rizqi Dwi Ningrum

NPM : 20150730021

Judul : **ANALISIS RISK MANAGEMENT PENYALURAN DANA
ZAKAT PRODUKTIF DALAM PROGRAM MISYKAT
(Studi Kasus Dompot Peduli Umat Darut Tauhid Yogyakarta)**

Telah memenuhi syarat untuk diajukan pada ujian akhir tingkat Sarjana pada Fakultas Agama Islam Program Studi Ekonomi Syariah Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.

Bersama ini saya sampaikan naskah skripsi tersebut, dengan harapan dapat diterima dan segera dimunaqasyahkan.

Atas perhatiannya diucapkan terima kasih.

Wassalamu'alaikum wr. wb

Pembimbing



Safaah Restuning Hayati, S.El,MA.Ek

PERNYATAAN KEASLIAN

Yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Rizqi Dwi Ningrum

NPM : 20150730021

Judul : **ANALISIS *RISK MANAGEMENT* PENYALURAN DANA
ZAKAT PRODUKTIF DALAM PROGRAM *MISYKAT* (Studi
Kasus Dompot Peduli Umat Darut Tauhid Yogyakarta)**

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi ini merupakan karya saya sendiri dan belum pernah diajukan untuk memperoleh gelar sarjana di suatu Perguruan Tinggi, dan sepanjang pengetahuan saya dalam skripsi ini tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang secara tertulis diacu dalam naskah ini dan disebutkan dalam daftar pustaka.

Yogyakarta, 01 Maret 2019

Yang membuat pernyataan



Rizqi Dwi Ningrum

MOTTO

“BERSANDAR KEPADA DIRI SENDIRI ADALAH DASAR SUKSES”
(Ayahanda Edi Hidayat)

~

خَيْرُ النَّاسِ أَنْفَعُهُمْ لِلنَّاسِ

“Sebaik Baik Manusia Adalah Yang Paling Bermanfaat Bagi Orang Lain”
(HR. Ibn Hibban)

~

***“Jadilah Orang Yang Jujur, Jujur Itu Membawa Kepada Kebaikan Dan
Kebaikan Itu Membawa Ke Syurga.”***
(HR. Bukhari)

HALAMAN PERSEMBAHAN

Alhamdulillahirabbil'alamiin

Puji dan syukur tak pernah lupa kita panjatkan kepada sang Pencipta Allah SWT yang senantiasa memberikan rahmat, ridho dan menggerakkan hati otak dan tangan serta fikiran saya sehingga karya berupa skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik. Shalawat dan salam tak lupa kita anjurkan kepada Nabi Muhammad Saw Karena berkat Beliau lah kita bias menikmati indahnya iman dan islam hingga saat ini. Ucapan terimakasih yang begitu besar kepada kedua orangtua tersayang, karena berkat jasa, pengorbanan hingga doa yang tak tak pernah kalian berhenti panjatkan kepada Yang Maha Kuasa saya bisa sampai pada tahap ini. Semua yang telah kalian berikan mungkin tidak akan pernah terbalas oleh apapun yang ada di dunia ini dan juga kepada seluruh keluarga besar Bani Ratam Zainal Abidin dan Bani Zain atas dukungan dan semangat yang senantiasa kalian berikan kepada peneliti hingga dapat menyelesaikan semuanya sampai fase ini.

KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum. Wr. wb

Alhamdulillah, Alhamdulillahirabbil'aalamiin. Segala puji dan Syukur tak lupa kita panjatkan kepada yang Maha Kuasa Allah SWT karena berkat rahmat dan karunianya kita masih dapat menikmati indahnya dunia, hidup dengan kebahagiaan dan dikelilingi dengan segala macam kebaikan. Shalawat serta salam tak lupa kita curahkan kepada junjungan nabi besar kita suri tauladan kita Nabi Muhammad Saw yang telah membawa kita hingga zaman yang penuh dengan manisnya iman dan islam, sehingga pada saat ini pula saya dapat menyelesaikan penyusunan skripsi saya sebagai tugas akhir dan syarat guna memperoleh Gelar Sarjana Strata Satu (S1) pada program Studi Ekonomi Syariah Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta yang berjudul **“ANALISIS RISK MANAGEMENT PENYALURAN DANA ZAKAT PRODUKTIF DALAM PROGRAM MISYKAT (Studi Kasus Dompot Peduli Umat Darut Tauhid Yogyakarta)”**.

Penulis menyadari bahwa dalam penyelesaian skripsi ini tentunya tidak terlepas dari doa, dukungan, kritik dan saran dari berbagai pihak. Oleh karena itu, dengan kerendahan hati penulis ingin mengucapkan banyak terimakasih kepada :

1. Kepada Kedua orang tua tercinta, Ayahanda Edi Hidayat dan Ibunda Nur Lailati dan juga kedua adik tersayang Fauzan dan Faiz yang tanpa lelahnya

senantiasa mengingatkan, memberikan kasih sayang, doa, dukungan serta semangat dalam setiap waktu.

2. Kepada Dr. H. Gunawan Budiyanto, M.P. Sebagai Rektor Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
3. Kepada Dr. Hj. Akif Khilmiah, M.Ag Sebagai Dekan Fakultas Agama Islam.
4. Kepada Dr. Maesyarah, M.A Sebagai Kepala Program Studi Ekonomi Syariah dan Kepada Bapak Satria Utama, S.EI. Selaku Sekertaris Program Studi Ekonomi Syariah.
5. Kepada Ibunda Safaah Restuning Hayati, S.EI,MA.Ek tersayang Sebagai Dosen Pembimbing yang selalu menyempatkan waktunya, mengingatkan, mengarahkan dan memberikan semangat kepada penulis dalam menyusun skripsi ini hingga selesai.
6. Kepada Drs. Moh. Mas'udi, M. Ag. Sebagai Dosen Pembimbing Akademik yang telah memberikan bimbingan dan kemudahan terhadap proses studi penulis di Program Studi Ekonomi Syari'ah.
7. Kepada seluruh Staff Dosen Program Studi Ekonomi Syariah yang telah memberikan banyak ilmu pengetahuan kepada penulis selama menimba ilmu di Prodi Ekonomi Syariah FAI UMY ini.
8. Kepada keluarga besar TU FAI UMY yang telah membantu penulis dalam proses pengurusan administrasi perkuliahaan.
9. Kepada Pimpinan dan Karyawan DT PEDULI cabang Kota Yogyakarta Bapak Amrih Widodo, Mba Shufiya, Mba Desi dan staff lainnya serta

Mustahiq Program MISYKAT karena telah bersedia untuk bekerjasama dengan peneliti dalam proses penelitian.

10. Kepada saudara sepupu Refsida Kusuma Shafira dan Afifatul Khasanah yang selalu menjadi keluarga sekaligus teman bercerita di Yogyakarta untuk berbagi semangat dan kebahagiaan dan memberikan dukungan dalam penulisan skripsi ini.
11. Kepada teman SD sebagai Sahabat sekaligus Saudara Perjuangan dalam merantau di Kota Yogyakarta Adi Pracoyo, Shaffan Yuliansyah, Melarizka Mangunsagita.
12. Kepada teman-temanku tersayang yang senantiasa memberikan dukungan, doa, motivasi, semangat dan kritikan Nadila Kusuma, Gizha Utami Budianto dan yang tidak bisa aku sebutkan satu per satu.
13. Kepada sahabat sekaligus keluargaku tersayang tercinta di Kota Yogyakarta, teman anti wacana teman main, gabut, makan, curhat, sedih, bahagia segala hal yang pernah kita lewati bersama Sintiya, Meylita Damayanti O, Bella Tiara Putri, Putri Wahyuning Pertiwi, Annisa Sabrina, Mifta Kurnia Firly Mustamin.
14. Kepada teman dan keluarga baru KKN MH 26 yang telah memberikan banyak kenangan selama sebulan menjalani masa suka duka dan cerita bersama dalam satu atap yang tidak pernah terlupakan.
15. Kepada Keluarga Besar IMM dan BEM FAI UMY yang sangat berjasa memberikan banyak pengalaman, cerita hingga kenangan yang tak pernah bisa dilupakan.

16. Kepada seluruh Mahasiswa Ekonomi Syariah 2015 khususnya kepada Family EPI A 2015 yang telah menjadi keluarga baru sekaligus teman seperjuangan yang telah menjadi teman suka duka dalam mengarungi dunia perkuliahan.

17. Kepada semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu persatu yang telah membantu dan memberikan dukungan hingga sampai pada tahap ini.

Penulis memohon maaf dan menyadari bahwa dalam penulisan skripsi ini masih jauh dari kesempurnaan. Oleh karena itu, segala bentuk kritik yang membangun dan saran serta masukan sangat dibutuhkan bagi penulis untuk penelitian-penelitian dimasa yang akan datang. Semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi semua pihak.

Yogyakarta, 01 Maret 2019

Peneliti



Rizqi Dwi Ningrum

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN SAMPUL.....	ii
NOTA DINAS	Error! Bookmark not defined.
PENGESAHAN.....	iii
PERNYATAAN KEASLIAN	iv
MOTTO	vi
HALAMAN PERSEMBAHAN.....	vii
KATA PENGANTAR.....	viii
DAFTAR ISI.....	xii
DAFTAR GAMBAR.....	xiv
DAFTAR TABEL	xv
DAFTAR LAMPIRAN	xvi
ABSTRAK.....	xvii
<i>ABSTRAC</i>	xviii
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN.....	xix
BAB I.....	1
PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang.....	1
B. Rumusan Masalah.....	9
C. Tujuan Penelitian	9
D. Kegunaan Penelitian	10
E. Sistematika Penulisan	11
BAB II	12
LANDASAN TEORI DAN TINJAUAN PUSTAKA	12
A. Tinjauan Pustaka	12
B. Kerangka Teoritik.....	24
1. Manajemen Risiko	24
2. MISYKAT (Microfinance Syariah Berbasis Masyarakat).....	34
BAB III.....	42

METODE PENELITIAN	42
A. Jenis Penelitian	42
B. Objek dan Lokasi Penelitian.....	42
C. Kriteria Pemilihan Objek dan Informan	43
D. Jenis Data	46
E. Teknik Pengumpulan Data	46
F. Teknik Keabsahan Data.....	48
G. Teknik Analisis Data	48
BAB IV	51
HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....	51
A. Gambaran Umum DT PEDULI Kota Yogyakarta	51
1. Profil DT PEDULI Kota Yogyakarta.....	51
2. Motto, Visi dan Misi DT PEDULI Kota Yogyakarta	51
3. Struktur Kepengurusan DT PEDULI Kota Yogyakarta	52
4. Pengelolaan ZISWAF DT PEDULI	53
B. Konsep Manajemen Risiko Penyaluran Dana pada Lembaga Zakat	53
1. Manajemen Risiko Penyaluran Dana pada Lembaga Zakat	54
2. Konsep Manajemen Risiko Penyaluran Dana Zakat produktif dalam program MISYKAT DT PEDULI Cabang Kota Yogyakarta	55
C. Implementasi dan Mitigasi Risiko dalam Penyaluran Dana Zakat di DT PEDULI Cabang Kota Yogyakarta.....	57
1. Risiko pada Manajemen Penyaluran Dana Zakat	57
2. Risiko pada Dana Penyaluran	65
3. Risiko pada Dana Produktif.....	69
D. Pelaksanaan Program MISYKAT DT PEDULI Kota Yogyakarta..	82
BAB V.....	91
SIMPULAN.....	91
A. SIMPULAN	91
B. SARAN	92
DAFTAR PUSTAKA	93
LAMPIRAN	98

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Penghimpunan & Penyaluran	2
Gambar 1.2 Statistik Zakat DT PEDULI YK	6
Gambar 3.1 Triangulasi Teknik	47
Gambar 3.2 Triangulasi Sumber	48
Gambar 4.1 Statistik Zakat DT PEDULI YK	53

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Tinjauan Pustaka (Persamaan dan Perbedaan)	22
Tabel 2.2 Risiko Manajemen Penyaluran Zakat, Dampak dan Mitigasinya	29
Tabel 2.3 Risiko Dana Penyaluran, Dampak dan Mitigasinya	31
Tabel 2.4 Risiko Dana Produktif, Dampak dan Mitigasinya	33
Tabel 4.1 Hasil Penelitian Identifikasi Risiko Penyaluran Dana Zakat DT PEDULI	78

DAFTAR LAMPIRAN

Pertanyaan Wawancara Penelitian Berdasarkan Informan	99
Transkrip Hasil Wawancara Narasumber 1	101
Transkrip Hasil Wawancara Narasumber 2	102
Transkrip Hasil Wawancara Narasumber 3	106
Transkrip Hasil Wawancara Narasumber 4	108
Transkrip Hasil Wawancara Narasumber 5	110
Dokumentasi Wawancara	115
Surat Keterangan Selesai Penelitian	121
Hasil Uji Turnitin Skripsi.....	122
Surat Keterangan Telah Melakukan Uji Turnitin	123

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN

Penulisan Pedoman Transliterasi arab latin Skripsi ini Sesuai dengan SKB

Menteri Agama RI, Menteri Pendidikan dan Menteri Kebudayaan RI

No. 158/1987 dan No. 0543b/U/1987

Tertanggal 22 Januari 1988

1. Konsonan Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
ا	Alif	tidak dilambangkan	tidak dilambangkan
ب	Bā'	<i>B</i>	-
ت	Tā'	<i>T</i>	-
ث	Śā'	<i>Ś</i>	S (dengan titik diatas)
ج	Jīm	<i>J</i>	-
ح	Hā'	<i>ḥ</i>	h (dengan titik dibawah)
خ	Khā'	<i>Kh</i>	-
د	Dāl	<i>D</i>	-
ذ	Żāl	<i>ż</i>	z (dengan titik diatas)
ر	Rā'	<i>R</i>	-
ز	Zā'	<i>Z</i>	-
س	Sīn	<i>S</i>	-
ص	Syīn	<i>Sy</i>	-
ش	Şād	<i>.s</i>	s (dengan titik dibawah)
ط	Dād	<i>.d</i>	d (dengan titik dibawah)
ظ	Tā'	<i>.t</i>	t (dengan titik dibawah)
ظ	Zā'	<i>.z</i>	z (dengan titik dibawah)
ع	'Ayn	<i>'</i>	Koma terbalik keatas
غ	Gāīn	<i>G</i>	-
ف	Fā'	<i>F</i>	-
ق	Qāf	<i>Q</i>	-

ك	Kāf	<i>K</i>	-
ل	Lām	<i>L</i>	-
م	Mīm	<i>M</i>	-
ن	Nūn	<i>N</i>	-
و	Wāwu	<i>W</i>	-
ه	Hā'	<i>H</i>	-
ء	Hamzah	'	Apostrof
ي	Yā'	<i>Y</i>	-

2. Konsonan Rangkap karena *Syaddah* ditulis rangkap

متعدّدة	Ditulis	<i>Muta'addidah</i>
عدّة	Ditulis	<i>'iddah</i>

3. Ta' Marbūtah diakhir kata

a. Bila dimatikan tulis *h*

حكمة	Ditulis	<i>hikmah</i>
جزية	Ditulis	<i>jizyah</i>

(Ketentuan ini tidak diperlukan, bila kata-kata arab yang sudah terserap ke dalam bahasa indonesia, seperti zakat, shalat dan sebagainya, kecuali bila dihendaki lafal aslinya).

b. Bila *ta' marbutah* diikuti dengan kata sandang "*al*" serta bacaan kedua itu terpisah, maka ditulis dengan *h*

كرامة الاولياء	Ditulis	<i>Karāmah al-auliyā'</i>
----------------	---------	---------------------------

c. Bila *ta' marbutah* hidup atau dengan harkat, fathah, kasrah, dan dammah ditulis *t*

زكاة الفطر	Ditulis	<i>Zākat al-fitr</i>
------------	---------	----------------------

Vokal pendek

_____	<i>Fathah</i>	A
-------	---------------	----------

_____	<i>Kasrah</i>	I
_____	<i>.dammah</i>	U

Vokal Panjang

1.	<i>Fathah + Alif</i> جاهلية	Ditulis Ditulis	Ā <i>Jāhiliyyah</i>
2.	<i>Fathah + ya' mati</i> تنسي	Ditulis Ditulis	Ī <i>Tansā</i>
3.	<i>Kasrah + Ya' mati</i> كريم	Ditulis Ditulis	Ū <i>Karim</i>
4.	<i>ḍammah + wawu mati</i> فروض	Ditulis Ditulis	Ū <i>Furūd</i>

Vokal Rangkap

1.	<i>Faḥḥah + ya' mati</i> بينكم	Ditulis Ditulis	<i>Ai</i> <i>Bainakum</i>
2.	<i>Fathah + wawu mati</i> قول	Ditulis Ditulis	<i>Au</i> <i>Qaul</i>

4. Vokal Pendek yang Berurutan dalam Satu Kata Dipisahkan dengan Apostrof

الانتم	Ditulis	<i>a'antum</i>
اعدت	Ditulis	<i>u'iddat</i>
لئن شكرتم	Ditulis	<i>la'in syakartum</i>

5. Kata Sandang Alif + Lam

a. Bila diikuti huruf Qamariyyah

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

- b. Bila diikuti huruf *Syamsiyyah* ditulis dengan menggunakan huruf *Syamsiyyah* yang mengikutinya, serta menghilangkan huruf *L(el)*-nya

السماء	Ditulis	<i>as-samā'</i>
الشمس	Ditulis	<i>asy-syams</i>

Penulisan Kata-kata dalam Rangkaian Kalimat

Ditulis menurut bunyi atau pengucapannya.

ذوى الفروض	Ditulis	<i>zawi al-furūd</i>
اهل السنة	Ditulis	<i>ahl al-sunnah</i>