

**EFEKTIVITAS PENERAPAN STRATEGI MANAJEMEN RISIKO  
TERHADAP TINGKAT RASIO *NON PERFORMING FINANCING* (NPF)  
(STUDI KOMPARATIF PEMBIAYAAN BPRS BAROKAH DANA  
SEJAHTERA DAN BPRS MARGIRIZKI BAHAGIA PERIODE 2015-2019)**



SKRIPSI

Diajukan untuk memenuhi salah satu syarat  
guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E.) Strata Satu  
pada Program Studi Ekonomi Syariah  
Fakultas Agama Islam  
Universitas Muhammadiyah Yogyakarta

Disusun Oleh:

**Muhammad Faishal Shidqurrahman**

NPM: 20120730207

**PRODI EKONOMI SYARIAH  
FAKULTAS AGAMA ISLAM  
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA  
2019**

## NOTA DINAS

Lamp. : 3 eks. Skripsi  
Hal. : Persetujuan

Yogyakarta, 16 Desember 2019

Kepada Ykh.  
Dekan Fakultas Agama Islam  
Universitas Muhammadiyah Yogyakarta

*Assalaamu'alaikum wr.wb.*

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

Nama : **MUHAMMAD FAISHAL SHIDQURRAHMAN**

NIM : **2012 073 0207**

Judul : **EFEKTIVITAS PENERAPAN STRATEGI MANAJEMEN RISIKO TERHADAP TINGKAT RASIO *NON PERFORMING FINANCING* (NPF) (STUDI KOMPARATIF PEMBIAYAAN BPRS BAROKAH DANA SEJAHTERA DAN BPRS MARGIRIZKI BAHAGIA PERIODE 2015-2019)**

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

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

Atas perhatiannya diucapkan terima kasih.

*Wassalaamu'alaikum wr.wb.*

Dosen Pembimbing Skripsi



( Drs. Moh. Mas'udi, M.Ag. )



## PERNYATAAN KEASLIAN

Yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama Mahasiswa : Muhammad Faishal Shidqurrahman  
NIM : 20120730207  
Program Studi : Ekonomi Syariah  
Judul Skripsi : **EFEKTIVITAS PENERAPAN STRATEGI  
MANAJEMEN RISIKO TERHADAP TINGKAT  
RASIO *NON PERFORMING FINANCING* (NPF)  
(STUDI KOMPARATIF PEMBIAYAAN BPRS  
BAROKAH DANA SEJAHTERA DAN BPRS  
MARGIRIZKI BAHAGIA PERIODE 2015-2019)**

Dengan ini menyatakan bahwa skripsi ini merupakan karya saya sendiri dan belum pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan 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, 16 Desember 2019  
yang menyatakan,

  
Muhammad Faishal S.  
20120730207

## KATA PENGANTAR

*Assalaamu 'alaikum wr.wb.*

*BismiLLah walhamduliLLah*, puji syukur kehadiran ALLAH SWT yang selalu melimpahkan nikmat, rahmat dan hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi dengan judul **“EFEKTIVITAS PENERAPAN STRATEGI MANAJEMEN RISIKO TERHADAP TINGKAT RASIO *NON PERFORMING FINANCING* (NPF)” (STUDI KOMPARATIF PEMBIAYAAN BPRS BAROKAH DANA SEJAHTERA DAN BPRS MARGIRIZKI BAHAGIA PERIODE 2015-2019).**

*Shalawat* beserta salam semoga senantiasa tercurah pada junjungan suri tauladan kita semua, Rasulullah Muhammad SAW. Semoga di *yaumul akhir* kelak, kita termasuk dalam umatnya yang senantiasa *diistiqamahkan* dan mendapat syafaatnya kelak, *aamiin*.

Skripsi ini disusun untuk memenuhi salah satu syarat akademis guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E.) Strata Satu pada Program Studi Ekonomi Syariah Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta. Penulisan penyusunan skripsi ini tidak akan terselesaikan tanpa adanya bantuan, doa, dukungan, bimbingan, masukan beserta saran dari seluruh pihak yang tentunya tak bisa disebutkan satu per satu, baik secara langsung maupun tak langsung. Terima kasih, terima kasih kami haturkan pada

1. Bapak Dr. Ir. Gunawan Budianto, MP. selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Yogyakarta
2. Ibu Dr. Akif Khilmiyah, M.Ag. selaku Dekan Fakultas Agama Islam
3. Ibu Dr. Maesyaroh, MA. selaku Kepala Program Studi Ekonomi Syariah
4. Bapak Drs. Moh. Mas'udi, M.Ag. selaku Dosen Pembimbing Skripsi yang telah membimbing, memberikan kesempatan banyak waktu, dukungan motivasi dalam penyelesaian penyusunan skripsi ini.
5. Bapak Syarif As'ad, S.EI., M.S.I., selaku Dosen Pembimbing Akademik
6. Ibu Julia Noermawati Eka Satyarini, S.E., M.S.I., selaku Dosen Reviewer
7. Segenap dosen, staf karyawan civitas akademika UMY.

8. Ummii Endang, Abii Huda yang telah memberikan perhatian, pengertian, cinta kasih sayang, motivasi, nasehat, kesabaran juga dukungan doa dan lain sebagainya :-\* Adek-adiik iffah&zaky, fathan, himmah, auliya.. “*Keep Strong and Life Must Go ON, #AyoLebihBaik*”
9. Bapak Edi Sunarto, SE., selaku Direktur Utama Bank Syariah BDS, yang memberikan kesempatan magang, penelitian.
10. Ibu Warjinem, SEI., selaku Direktur BPRS Margirizki Bahagia.
11. Segenap jajaran direksi, manajemen, staf karyawan Bank Syariah BDS dan BPRS Margirizki Bahagia.
12. Semua sedulur EPI~Eksya, rekan, kawan. Seluruh pihak terkait, baik langsung maupun tak langsung, baik seringkali maupun sesekali berinteraksi.

Semoga Allah SWT senantiasa balas segalanya dengan balasan yang lebih baik, lebih berkah, lebih banyak lagi, *aamiin..*

Tentunya, setiap dari kita memiliki masa lalu, entah bagaimanapun itu. Tentunya, keterbatasan pun juga senantiasa membersamai dalam rangka saling memperbaiki, melengkapi. Begitu pula dengan diri, skripsi ini. Banyak keterbatasan pengetahuan, pemahaman, kemampuan. Oleh karena itu, penulis berharap masukan, saran yang membangun dari semua pihak, agar dapat lebih baik, lebih bermanfaat lagi, *maslahat*.

Yogyakarta, 16 Desember 2019

Penulis

Muhammad Faishal S.

## DAFTAR ISI

NOTA DINAS .....	iii
PENGESAHAN .....	iv
PERNYATAAN KEASLIAN.....	v
KATA PENGANTAR .....	vi
DAFTAR ISI.....	viii
INTISARI.....	ix
BAB I.....	1
A. Latar Belakang .....	1
B. Rumusan Masalah .....	10
C. Tujuan Penelitian .....	10
D. Kegunaan Penelitian.....	10
BAB II.....	12
A. Tinjauan Pustaka .....	12
B. Kerangka Teoritik .....	18
C. Sistematika Pembahasan .....	38
BAB III .....	39
A. Jenis Penelitian.....	39
B. Populasi dan Sampel .....	39
C. Sifat Penelitian .....	41
D. Teknik Pengumpulan Data.....	41
E. Variabel Penelitian .....	42
F. Analisis Data .....	43
BAB IV .....	45
A. Gambaran Objek/ Subjek Penelitian .....	45
B. Penerapan Strategi Manajemen Risiko Pembiayaan di BPRS Margirizki Bahagia.....	59
C. Penerapan Strategi Manajemen Risiko Pembiayaan di BPRS Barokah Dana Sejahtera (Bank Syariah BDS).....	63
D. Efektivitas Penerapan Strategi Manajemen Risiko Pembiayaan di BPRS Margirizki Bahagia dan BPRS Barokah Dana Sejahtera .....	69
BAB V.....	75
A. Kesimpulan .....	75
B. Saran.....	76
Daftar Pustaka .....	77
LAMPIRAN.....	80