

**MANAJEMEN RISIKO DALAM UPAYA MENGATASI  
PEMBIAYAAN BERMASALAH PADA  
KSPPS BMT BINA UMAT MANDIRI  
CABANG ADIWERNA**



**TUGAS AKHIR**

**OLEH :**

**INDAH PERMATASARI**

**NIM 21031054**

**PROGRAM STUDI DIPLOMA III AKUNTANSI  
POLITEKNIK HARAPAN BERSAMA**

**2024**

## HALAMAN PERSETUJUAN

Tugas Akhir yang berjudul :

MANAJEMEN RISIKO DALAM UPAYA MENGATASI PEMBIAYAAN  
BERMASALAH PADA KSPPS BMT BINA UMAT MANDIRI CABANG  
ADIWERNA


Oleh mahasiswa :

Nama : Indah Permatasari  
NIM : 21031054


Telah diperiksa dan dikoreksi dengan baik dan cermat. Oleh karena itu pembimbing  
menyetujui mahasiswa tersebut menempuh ujian tugas akhir.

Tegal, 15 Juli 2024

Pembimbing I,

  
Dr. Hesti Widiyanti, SE, M.Si  
NIPY. 09.008.043

Pembimbing II,

  
Dewi Kartika, SE, M.Ak, Ak  
NIPY. 09.013.158

## HALAMAN PENGESAHAN

Tugas Akhir yang berjudul :

MANAJEMEN RISIKO DALAM UPAYA MENGATASI PEMBIAYAAN  
MURABAHAH BERMASALAH PADA KSPPS BMT BINA UMAT MANDIRI  
CABANG ADIWERNA

Oleh :

Nama : Indah Permatasari  
NIM : 21031054  
Program Studi : Akuntansi  
Jenjang : Diploma III

Dinyatakan lulus setelah dipertahankan di depan Tim Penguji Tugas Akhir Program  
Studi Akuntansi Politeknik Harapan Bersama Tegal

Tegal, 18 Juli 2024

1. Dr. Yeni Priatna Sari, SE., M.Si., Ak., CA

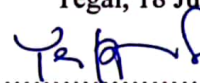
Ketua Penguji

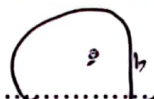
2. Andri Widiyanto, SE., M.Si., Ak.

Penguji I

3. Dewi Kartika, SE, M.Ak, Ak.

Penguji II







Mengetahui Ketua Program Studi,



Dr. Yeni Priatna Sari, SE., M.Si., Ak., CA.

NIPY. 009.011.062

## HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN TUGAS AKHIR

Dengan ini saya menyatakan bahwa karya tulis dalam bentuk Tugas Akhir ini yang berjudul “MANAJEMEN RISIKO DALAM UPAYA MENGATASI PEMBIAYAAN MURABAHAH BERMASALAH PADA KSPPS BMT BINA UMAT MANDIRI CABANG ADIWERNA “, beserta isinya adalah benar-benar karya saya sendiri.

Dalam penulisan Tugas Akhir ini saya tidak melakukan pejiplakan atau pengutipan tentang cara yang tidak sesuai dengan etika yang berlaku dalam masyarakat keilmuan sebagaimana mestinya.

Demikian pernyataan ini untuk dapat dijadikan pedoman bagi yang berkepentingan, dan saya siap menanggung segala resiko/sanksi yang dijatuhkan kepada saya apabila dikemudian hari ditemukan adanya klaim terhadap keaslian karya tulis saya ini.

Tegal, Juli 2024

Yang membuat pernyataan



INDAH PERMATASARI

NIM 21031054

**LEMBAR PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA  
ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS**

Sebagai mahasiswa Program Studi DIII Akuntansi Politeknik Harapan Bersama, yang bertandatangan di bawah ini, saya :

Nama : INDAH PERMATASARI

NIM : 21031054

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Prodi Akuntansi Politeknik Harapan Bersama Hak Bebas Royalti Non Eksklusif (*Non-Exclusive Royalty Free Right*) atas karya ilmiah saya yang berjudul MANAJEMEN RISIKO DALAM UPAYA MENGATASI PEMBIAYAAN BERMASALAH PADA KSPPS BMT BINA UMAT MANDIRI CABANG ADIWERNA.

Dengan Hak Bebas Royalti non eksklusif ini Program Studi DIII Akuntansi Politeknik Harapan Bersama berhak menyimpan, mengalih-mediakan/formatkan mengelolanya dalam bentuk pangkalan data (database), mendistribusikan, dan menampilkan/mempublikasikannya ke internet atau media lain untuk kepentingan akademi tanpa perlumeminta izin dari saya selama mencantumkan saya sebagai penulis/pencipta.

Saya bersedia untuk menanggung secara pribadi, tanpa melibatkan pihak Prodi DIII Akuntansi Politeknik Harapan Bersama, segala bentuk tuntutan hukum yang timbul atas pelanggaran Hak cipta dan karya ilmiah saya ini.

Demikian surat pernyataan ini saya buat sebenarnya.

Tegal, Juli 2024

Yang membuat pernyataan



INDAH PERMATASARI

NIM 21031054

## HALAMAN PERSEMBAHAN

Tugas Akhir ini saya persembahkan untuk :

1. Kedua orang tua dan adik saya yang senantiasa mendoakan dan mendukung dalam pembuatan Tugas Akhir ini.
2. Bu Nahdiyatunnisa sebagai manajer KSPPS BMT Bina Umat Mandiri cabang Adiwerna yang sudah membantu memberikan informasi dan dokumen terkait Tugas Akhir ini.
3. Siti Tohitun sebagai marketing KSPPS BMT Bina Umat Mandiri yang sudah membantu saya dalam memberikan informasi terkait Tugas Akhir ini.
4. Fattahudin Amrullah, Elsa Safitri dan Bu Juweriyah yang sudah bersedia meminjamkan laptopnya untuk membantu saya dalam pengerjaan Tugas Akhir ini.
5. Teman-teman kelas 6f khususnya Fatimah, Inne, Melina dan Yuni yang sudah membantu saya dalam pengerjaan Tugas Akhir ini.
6. Semua teman-teman yang sudah mendukung dan mendoakan saya untuk kelancaran Tugas Akhir ini.

## HALAMAN MOTTO

“Cukuplah Allah menjadi penolong kami dan Allah adalah sebaik-baik pelindung”  
( Al Imran 173 )

“ Untuk menggapai sesuatu harus diperjuangkan terlebih dahulu.Sama halnya saat mengambil buah kelapa dan tidak menunggu saja seperti jatuh durian yang sudah masak ”  
( Mohammad Natsir )

“ Kunci keberhasilan yang sebenarnya adalah konsistensi “  
( B.J. Habibie )

“ Pendidikan bukan tentang mengenai mengisi wadah yang kosong, tapi pendidikan merupakan proses untuk menyalakan api pikiran ”  
( B. Yeats )

“ Ketahuilah bahwa rasa syukur merupakan tingkatan tertinggi, dan ini lebih tinggi daripada kesabaran, ketakutan (khauf), dan keterisahan dari dunia (zuhud)”  
( Imam Al-Ghazali )

## KATA PENGANTAR

Puji Syukur kami panjatkan kehadirat Allah SWT, atas segala rahmat dan karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan Tugas Akhir yang berjudul “Manajemen Risiko Dalam Upaya Mengatasi Pembiayaan Murabahah Bermasalah Pada KSPPS BMT Bina Umat Mandiri Cabang Adiwerna”.

Tugas Akhir ini diajukan dalam rangka memenuhi salah satu syarat guna mencapai gelar Ahli Madya (A.Md) pada Program Studi Diploma III Akuntansi Politeknik Harapan Bersama Tegal.

Penulis menyampaikan penghargaan setinggi-tingginya kepada semua pihak yang telah memberikan dukungan dan bantuan dalam penyelesaian Tugas Akhir ini. Oleh karena itu, dalam kesempatan ini penulis mengucapkan terima kasih kepada yang terhormat :

1. Bapak Agung Hendarto, SE., MA. selaku Direktur Politeknik Harapan Bersama Kota Tegal.
2. Ibu Dr. Yeni Priatna Sari, SE., M.Si., Ak., CA. selaku Ka. Prodi DIII Akuntansi Politeknik Harapan Bersama.
3. Ibu Hesti Widianti, SE, M.Si sebagai Dosen Pembimbing I yang senantiasa telah membantu dan membimbing saya dalam menyelesaikan Tugas Akhir ini.
4. Ibu Dewi Kartika, SE, M.Ak, Ak sebagai Dosen Pembimbing II yang telah membimbing dan memberikan arahan dengan baik dalam proses penyelesaian Tugas Akhir ini.
5. Seluruh karyawan KSPPS BMT Bina Umat Mandiri cabang Adiwerna yang sudah memberikan informasi dan data yang dibutuhkan terkait Tugas Akhir ini.
6. Teman-teman yang berada di kampus ataupun di tempat kerja, yang telah memberikan dukungan dan semangat serta semua pihak yang telah membantu penyelesaian Tugas Akhir ini baik secara langsung maupun tidak langsung.

Penulis menyadari akan keterbatasan dan kemampuan yang dimiliki,



sehingga dalam penyusunan Tugas Akhir ini jauh dari sempurna dan masih banyak kekurangannya. Oleh karena itu, penulis memohon maaf atas segala kekurangan yang ada. Penulis berharap semoga Tugas Akhir ini dapat bermanfaat bagi para pembaca.

Tegal, Juli 2024



Indah Permatasari

NIM 21031054

## ABSTRAK

**Indah Permatasari.** 2024. *Manajemen Risiko Dalam Upaya Mengatasi Pembiayaan Bermasalah Pada KSPPS BMT Bina Umat Mandiri Cabang Adiwerna*. Program Studi Diploma III Akuntansi. Politeknik Harapan Bersama. Pembimbing I: Hesti Widianti; Pembimbing II: Dewi Kartika.

Pembiayaan bermasalah merupakan risiko yang terdapat pada setiap penyaluran dana yang diberikan oleh suatu lembaga keuangan kepada anggota yang mana pembiayaan tersebut tidak berjalan dengan tepat waktu atau melebihi waktu yang sudah disepakati. Sehingga dibutuhkan adanya manajemen yang dapat mengurangi risiko tersebut. Manajemen risiko dapat diartikan suatu proses sistematis dalam mengidentifikasi, menganalisis, mengendalikan, dan memitigasi kemungkinan ancaman yang dapat merugikan atau bahkan dapat menggagalkan tujuan bisnis. Tujuan utama penelitian ini untuk mengetahui bagaimana manajemen risiko dalam upaya mengatasi pembiayaan bermasalah pada KSPPS BMT Bina Umat Mandiri Cabang Adiwerna. Metode yang digunakan dalam penelitian ini adalah pendekatan deskriptif kualitatif. Sumber data pada penelitian ini menggunakan data primer dan data sekunder dan dilakukan melalui studi lapangan dengan cara observasi, wawancara, dokumentasi, dan studi kepustakaan. Dari hasil penelitian menunjukkan bahwa, KSPPS BMT Bina Umat Mandiri Cabang Adiwerna menerapkan manajemen risiko untuk mengatasi pembiayaan bermasalah. Proses manajemen risiko yang diterapkan yaitu yang pertama adalah dengan mengidentifikasi risiko melalui analisis 5C meliputi *character, capacity, capital, condition of economy*, dan *collateral*. Yang kedua adalah dengan pengukuran risiko melalui pengelompokan anggota sesuai kolektibilitas pembiayaannya yang terbagi menjadi empat yaitu lancar, kurang lancar, diragukan, dan macet. Ketiga adalah memantau risiko dengan rutin mendatangi anggota. Keempat adalah dengan mengendalikan risiko melalui pemberian SP ( Surat Peringatan) 1 sampai 3 dan melakukan metode 3R (*Rescheduling, Reconditioning, Restructuring*).

Kata kunci: Pembiayaan Bermasalah, Upaya Mengatasi, Manajemen Risiko.

## **ABSTRACT**

**Permatasari, Indah.** 2024. *Risk Management in Efforts to Overcome Financing Problems at KSPPS BMT Bina Umat Mandiri Adiwerna. Accounting Associate Degree Study Program. Politeknik Harapan Bersama. Advisor: Hesti Widiyanti; Co-Advisor: Dewi Kartika.*

*Problematic financing is a risk in any distribution of funds provided by a financial institution to members whose financing does not run on time or exceeds the agreed time. So management is needed to reduce this risk. Risk management can be interpreted as a systematic process of identifying, analyzing, controlling, and mitigating possible threats that could harm or even thwart business goals. The main objective of this research is to find out how risk management is used to overcome problematic financing at KSPPS BMT Bina Umat Mandiri Adiwerna Branch. The method used in this research is a qualitative descriptive approach. The data sources in this research used primary and secondary data and were carried out through field studies using observation, interviews, documentation and literature study. The research results show that KSPPS BMT Bina Umat Mandiri Adiwerna Branch implements risk management to overcome financing problems. The risk management process implemented is the first to identify risks through 5C analysis, including character, capacity, capital, condition of economy, and collateral. The second is by measuring risk by grouping members according to their financing collectability which is divided into current, substandard, doubtful, and non-performing. Third, risks can be monitored by regularly visiting members. Fourth is by controlling risk by providing SP (Warning Letter) 1 to 3 and implementing the 3R method (Rescheduling, Reconditioning, Restructuring).*

*Keywords: Problem Financing, Coping Efforts, Risk Management.*

## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL .....	
HALAMAN PERSETUJUAN.....	i
HALAMAN PENGESAHAN .....	ii
HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN TUGAS AKHIR .....	iii
LEMBAR PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS.....	iv
HALAMAN PERSEMBAHAN .....	v
HALAMAN MOTTO .....	vi
KATA PENGANTAR .....	vii
ABSTRAK.....	ix
<i>ABSTRACT</i> .....	x
DAFTAR ISI.....	xi
DAFTAR TABEL.....	xiv
DAFTAR GAMBAR .....	xv
DAFTAR LAMPIRAN.....	xvi
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1. Latar Belakang Masalah.....	1
1.2. Rumusan Masalah .....	4
1.3. Tujuan Penelitian .....	4
1.4. Manfaat Penelitian.....	5
1.5. Batasan Masalah.....	5
1.6. Kerangka Berpikir .....	6
1.7. Sistematika Penulisan.....	8
BAB II TINJAUAN PUSTAKA .....	10
2.1. Konsep BMT.....	10
2.1.1. Pengertian BMT .....	10
2.1.2. Prinsip-Prinsip BMT .....	11
2.1.3. Fungsi dari BMT .....	12
2.2. Konsep Manajemen Risiko .....	12

2.2.1. Pengertian Manajemen Risiko .....	13
2.2.2. Tujuan Manajemen Risiko .....	13
2.2.3. Proses Manajemen Risiko .....	14
2.3. Konsep Pembiayaan .....	16
2.3.1. Pengertian Pembiayaan .....	16
2.3.2. Tujuan Pembiayaan .....	16
2.3.3. Jenis-Jenis Pembiayaan .....	18
2.3.4. Prinsip Pemberian Pembiayaan.....	19
2.3.5. Pembiayaan Bermasalah.....	21
2.3.6. Kolektibilitas Pembiayaan Bermasalah .....	21
2.3.7. Penyebab Pembiayaan Bermasalah .....	24
2.3.8. Penanganan Pembiayaan Bermasalah.....	25
2.4. Penelitian Terdahulu.....	27
<b>BAB III METODE PENELITIAN .....</b>	<b>32</b>
3.1. Waktu Penelitian.....	32
3.2. Waktu Penelitian.....	32
3.3. Jenis Data .....	32
3.4. Sumber Data .....	33
3.5. Metode Pengumpulan Data .....	33
3.6. Metode Analisis Data.....	35
<b>BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....</b>	<b>38</b>
4.1. Gambaran umum KSPPS BMT Bina Umat Mandiri .....	38
4.2 Hasil Penelitian .....	39
4.2.1 Kolektabilitas Pembiayaan pada Tahun 2021 sampai 2023 pada KSPPS BMT Bina Umat Mandiri cabang Adiwerna.....	39
4.2.2 Faktor Penyebab Terjadinya Pembiayaan Bermasalah pada KSPPS BMT Bina Umat Mandiri Cabang Adiwerna.....	40
4.2.3 Analisis Manajemen Risiko Pembiayaan.....	43
4.2.4 Penerapan Manajemen Risiko Pembiayaan dengan Pendekatan Prinsip 5C.....	48

4.2.5 Penanganan Pembiayaan Bermasalah dengan Prinsip 3R .....	53
4.3 Pembahasan.....	55
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN .....	60
5.1 Kesimpulan .....	60
5.2 Saran.....	60
DAFTAR PUSTAKA.....	62
LAMPIRAN.....	64

**DAFTAR TABEL**

Tabel 1. Penelitian Terdahulu.....27

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. Kerangka Berpikir.....	7
Gambar 2. Tampilan Aplikasi Tamwil 1 .....	46
Gambar 3. Tampilan Aplikasi Tamwil 2 .....	46
Gambar 4. Tampilan Analisa Prinsip 5C pada Proposal Pembiayaan.....	50



## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Wawancara dengan Manajer .....	64
Lampiran 2. Wawancara dengan Marketing .....	64
Lampiran 3. Realisasi pembiayaan .....	64
Lampiran 4. Survey ke rumah anggota .....	65