

**MANAJEMEN RISIKO PEMBIAYAAN DI KSPPS MARHAMAH
CABANG WONOSOBO**



TUGAS AKHIR

Diajukan Untuk Memenuhi Tugas dan Melengkapi Syarat
Guna Memperoleh Gelar Ahli Madya Perbankan Syari'ah

Disusun Oleh:

NURRESA GHAFNI

1405015100

**PROGRAM STUDI (D3) PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI WALISONGO
SEMARANG**

2017

H. Johan Arifin, S.Ag, MM
Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Syariah
UIN Walisongo Semarang

PERSETUJUAN PEMBIMBING

Lamp : 4(empat) eks.

Hal : Naskah Tugas Akhir

A.n. Saudari Nurresa Ghafni

Kepada Yth

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

UIN Walisongo Semarang

Assalamu'alaikum Wr. Wb

Setelah saya meneliti dan mengadakan perbaikan seperlunya, bersama ini saya kirim naskah Tugas Akhir saudara :

Nama : Nurresa Ghafni

NIM : 1405015100


Judul : Manajemen Risiko Pembiayaan di KSPPS
Marhamah Cabang Wonosobo

Dengan ini saya mohon kiranya Tugas Akhir saudara tersebut dapat segera dimunaqasyahkan.

Demikian harap menjadi maklum.

Wassalamu'alaikum.Wr. Wb

Pembimbing,



H. JOHAN ARIFIN, S.Ag, MM.
NIP. 19690908 200212 1 001



UNIVERSITAS ISLAM NEGERI WALISONGO
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
PRODI DIPLOMA III PERBANKAN SYARIAH

Jl. Prof. DR. Hamka Kampus III Ngaliyan, Telp/Fax (024) 7601291, 7624691

Semarang 50185

PENGESAHAN

Judul : "MANAJEMEN RISIKO PEMBIAYAAN DI KSPPS MARHAMAH
CABANG WONOSOBO"

Atas Nama : Nurresa Ghafni
NIM : 1405015100

Telah diujikan oleh Dewan Penguji Program Diploma III Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Walisongo Semarang, dan dinyatakan lulus dengan predikat *cumlaude* / baik / cukup pada tanggal:

21 Juni 2017

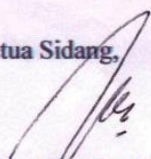
Dan dapat diterima sebagai syarat guna memperoleh gelar Ahli Madya tahun akademik 2017/2018.

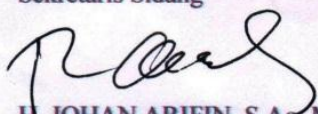
Semarang, 21 Juni 2017


Mengetahui,

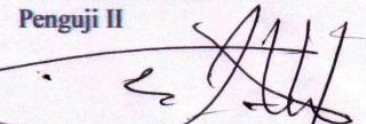
Ketua Sidang,

Sekretaris Sidang


Prof. Dr. Hj. SITI MUJIBATUN, M.Ag.
NIP. 195904131987032001
Penguji I


H. JOHAN ARIFIN, S.Ag., M.M.
NIP. 19709082002121001
Penguji II


MUCHAMMAD FAUZI, S.E., M.M.
NIP. 197302172006041001


Prof. Dr. H. MUJIYONO, M.A.
NIP. 195902151985031005

Pembimbing


H. JOHAN ARIFIN, S.Ag., M.M.
NIP. 19709082002121001

HALAMAN MOTTO

وَإِنْ كَانَ ذُو عُسْرَةٍ فَنَظِرَةٌ إِلَىٰ مَيْسَرَةٍ ۚ وَأَنْ تَصَدَّقُوا خَيْرٌ لَّكُمْ ۖ إِنْ كُنْتُمْ
تَعْلَمُونَ

“Dan jika (orang yang berhutang itu) dalam kesukaran, maka berilah tangguh sampai dia berkelapangan. Dan menyedekahkan (sebagian atau semua utang) itu, lebih baik bagimu, jika kamu mengetahui.” (QS. Al- Baqarah: 280)

PERSEMBAHAN

Alhamdulillah, puji syukur penulis panjatkan kepada Allah SWT atas segala nikmat dan karuniaNya, sehingga penulis dapat menyelesaikan Tugas Akhir ini dengan baik. Karya tulis ini saya persembahkan kepada :

- Allah SWT yang masih memberikan nikmat sehat, nikmat dunia, dan nikmat-nikmat lainnya yang tak terhingga kepada setiap hamba-Nya.
- Bapak tercinta yang masih mencari nafkah untuk membiayai kuliah saya di hari tuanya. Ibu tercinta yang tak henti-hentinya memberikan semangat, dorongan, dan do'a selalu yang terbaik bagi anaknya. Terima kasih banyak do'a kalian selalu menyertai.

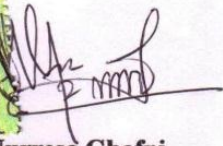
DEKLARASI

Dengan penuh kejujuran dan tanggung jawab, penulis menyatakan bahwa Tugas Akhir ini tidak berisi materi yang pernah ditulis oleh orang lain atau diterbitkannya. Demikian juga Tugas Akhir ini tidak berisi satu pun pikiran-pikiran orang lain, kecuali informasi yang terdapat dalam referensi yang dijadikan bahan rujukan.

Semarang, 12 Juni 2017

Deklarator,




Nurresa Ghafni

NIM 1405015100

ABSTRAK

KSPPS Marhamah menyalurkan dananya melalui produk pembiayaan rahn. Dengan penggunaan akad rahn tersebut tentunya dalam memberikan pembiayaan terhadap anggota pasti akan menimbulkan berbagai risiko. Risiko ini dapat timbul dari dua faktor yaitu faktor internal dan eksternal. Salah satu permasalahan yang sering terjadi adalah berkaitan dengan risiko gagal bayar oleh anggota. Maka, untuk mengatasi hal tersebut diperlukan adanya manajemen risiko pembiayaan yang baik agar risiko tersebut dapat diminimalisir dan ditangani segera sehingga tidak menimbulkan kerugian besar bagi BMT. Dalam penelitian ini yang menjadi pokok pembahasan adalah faktor-faktor yang menyebabkan terjadinya risiko pembiayaan di KSPPS Marhamah dan tindakan yang dapat dilakukan KSPPS Marhamah dalam mencegah serta menangani risiko dalam pembiayaan.

Jenis penelitian adalah penelitian lapangan (*field research*) dengan mengambil lokasi di KSPPS Marhamah Cabang Wonosobo. Data-data dalam penelitian ini berupa data kualitatif, terdiri dari data primer dan sekunder. Data-data diperoleh melalui metode dokumentasi, observasi, dan wawancara. Kemudian dianalisis dengan menggunakan metode deskriptif.

Hasil yang diperoleh dari penelitian ini adalah: *Pertama*, faktor-faktor yang menyebabkan terjadinya risiko pembiayaan di KSPPS Marhamah disebabkan oleh faktor internal yaitu karyawan yang belum cakap, kurang telitinya dan kelalaian petugas dalam analisa awal terhadap anggota, dan faktor eksternal yaitu adanya unsur kesengajaan dan ketidaksengajaan yang dilakukan oleh anggotanya, serta terjadinya bencana alam atau kebakaran yang tak terduga (*force mayor*). *Kedua*, dalam menyelesaikan pembiayaan bermasalah, KSPPS Marhamah melakukan upaya preventif (pencegahan), kemudian analisa sebab pembiayaan bermasalah sebagai langkah awal dalam penanganan, kemudian melakukan tindakan penyelesaian pembiayaan bermasalah mulai *rescheduling* (penjadwalan kembali), *reconditioning* (persyaratan kembali), sampai dengan penghapusbukuan (*write off*).

Kata kunci: Manajemen, Risiko, Pembiayaan.

KATA PENGANTAR

Assalamu 'alaikum Wr. Wb.

Alhamdulillah, puji syukur penulis panjatkan kepada Allah SWT yang senantiasa memberikan limpahan rahmat dan nikmat yang tak ternilai harganya. Shalawat dan salam semoga selalu tercurahkan ke beliau Nabi Agung Muhammad SAW, yang telah menjadi suri tauladan kepada seluruh ummatnya.

Selanjutnya, penulis juga menyampaikan ucapan terimakasih kepada pihak-pihak yang telah berjasa memberikan bantuan baik moril maupun materiil, sehingga penulis dapat menyelesaikan Tugas Akhir ini dengan judul “MANAJEMEN RISIKO PEMBIAYAAN DI KSPPS BMT MARHAMAH CABANG WONOSOBO”. Untuk itu dalam kesempatan ini penulis mengucapkan terima kasih kepada :

1. Bapak Prof. Dr.H.Muhibbin , M.Ag selaku Rektor UIN Walisongo Semarang.
2. Bapak Dr. H. Imam Yahya, M.Ag selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Walisongo Semarang.
3. Ibu Dra. Hj. Nur Huda, M.Ag selaku Wali Dosen yang telah membimbing selama masa-masa perkuliahan.
4. Bapak H. Johan Arifin, S.Ag, MM. selaku Kepala Jurusan D3 Perbankan Syariah dan sebagai Dosen Pembimbing yang telah membimbing saya dalam mengerjakan Tugas Akhir sampai selesai.
5. Seluruh dosen pengajar Program Studi Diploma III Perbankan Syari'ah UIN Walisongo Semarang.
6. Seluruh staff dan karyawan KSPPS BMT Marhamah terutama Kantor Cabang Wonosobo yang telah ikut andil membantu penulis dalam penyelesaian tugas akhir ini.

7. Bapak-ibu saya yang tersayang serta keluarga yang selalu memberikan motivasi kepada penulis untuk menyelesaikan tugas akhir ini.
8. Serta semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu yang telah membantu dalam penyusunan Tugas Akhir ini.

Penulis percaya bahwa Tugas Akhir ini masih jauh dari sempurna, sehingga penulis akan sangat berterima kasih atas kritik dan saran yang membangun guna menyempurnakan Tugas Akhir ini.

Akhirnya penulis berharap semoga Tugas Akhir ini dapat bermanfaat bagi mahasiswa di masa yang akan datang.

Wassalamu'alaikum Wr.Wb.

Semarang, 12 Juni 2017

Penulis

Nurresa Ghafni
NIM 1405015100

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PERSETUJUAN PEMBIMBING.....	ii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iii
HALAMAN MOTTO.....	iv
HALAMAN PERSEMBAHAN.....	v
HALAMAN DEKLARASI.....	vi
ABSTRAKSI.....	vii
KATA PENGANTAR.....	viii
DAFTAR ISI.....	x
BAB.I: PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang.....	1
B. Rumusan Masalah.....	3
C. Tujuan dan Manfaat.....	4
D. Tinjauan Pustaka.....	5
E. Metodologi Penelitian.....	6
F. Sistematika Penulisan.....	9
BAB II : LANDASAN TEORI.....	10
A. Manajemen Risiko.....	10
B. Pembiayaan.....	12

C. Pembiayaan Bermasalah.....	20
D. Risiko Pembiayaan.....	29
E. Dasar Hukum.....	30
BAB III : GAMBARAN UMUM.....	32
A. Sejarah Berdirinya KSPPS BMT Marhamah.....	32
B. Visi dan Misi KSPPS BMT Marhamah.....	35
C. Struktur Organisasi dan Tugas Masing-Masing Jabatan KSPPS BMT Marhamah.....	35
D. Produk-Produk KSPPS BMT Marhamah.....	41
E. Pertumbuhan dan Perkembangan KSPPS BMT Marhamah.....	45
BAB IV : HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....	47
A. Faktor-Faktor Penyebab Terjadinya Risiko Pembiayaan di KSPPS BMT Marhamah Cabang Wonosobo.....	47
B. Penanganan dan Penyelesaian Risiko Pembiayaan di KSPPS BMT Marhamah Cabang Wonosobo.....	48
BAB V : PENUTUP.....	54
A. Kesimpulan.....	54
B. Saran	55
C. Penutup	55

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN