

**ANALISIS PENERAPAN MANAJEMEN RISIKO DALAM
MEMINIMALISIR PEMBIAYAAN BERMASALAH
(STUDI PADA BMT RIZQONA IKABU TAMBAKBERAS JOMBANG)**

SKRIPSI

Disusun Sebagai Persyaratan Untuk Memperoleh
Gelar Sarjana Ekonomi (SE)



Oleh :

CUSNULAFIFAH FAJRIYAH

21402104

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SYEKH WASIL KEDIRI**

2025

HALAMAN PERSETUJUAN

Skripsi dengan Judul

**ANALISIS PENERAPAN MANAJEMEN RISKO DALAM
MEMINIMALISIR PEMBIAYAAN BERMASALAH (STUDI KASUS BMT
RIZQONA IKABU TAMBAK BERAS JOMBANG)**

Ditulis Oleh

CUSNUL AFIFAH FAJRIYAH

21402104

Disetujui Oleh :

Pembimbing I



Suprihantosa Sugiarto, S.E.I, M.H

NIP.199112282019031003

Pembimbing II



Moch. Zainuddin, S.EI, M. Ei

NIP.198310302023211007

NOTA DINAS

Lampiran : 4(empat) berkas

Hal : Bimbingan Skripsi

Kepada

Yth. Bapak Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Di Jl. sunan ampel No.07- Ngronggo

Kediri

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Memenuhi permintaan Bapak Dekan untuk membimbing penyusunan skripsi mahasiswa tersebut dibawah ini:

Nama : CUSNUL AFIFAH FAJRIYAH

NIM : 21402104

Judul : Analisis Penerapan Manajemen Risiko Dalam Meminimalisir Pembiayaan Bermasalah (Studi Pada BMT Rizqona IKABU Tambakberas Jombang)

Setelah diperbaiki materi dan susunannya, kami berpendapat bahwa skripsi tersebut memenuhi syarat sebagai kelengkapan ujian Sarjana Strata Satu (S-1).

Bersama ini kami lampirkan berkas naskah skripsinya, dengan harapan dapat segera diujikan dalam Sidang Munaqasah.

Demikian agar maklum dan atas kesediaan Bapak kami ucapkan terima kasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Pembimbing I



Suprinantosa Sugiarto, S.E.I, M.H

NIP.199112282019031003

Pembimbing II



Moch. Zainuddin, S.EI, M. Ei

NIP.198310302023211007

Kediri, 15 Desember 2025

NOTA PEMBIMBING

Lampiran : 4(empat) berkas

Hal : Penyerahan Skripsi

Kepada

Yth. Bapak Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri
(UIN) Syekh Wasil Kediri

Di Jl. sunan ampel No.07- Ngronggo

Kediri

Assalamu 'alaikum Waramatullahi Wabarakatuh

Bersama ini kami kirimkan berkas skripsi mahasiswa:

Nama : CUSNUL AFIFAH FAJRIYAH

NIM : 21402104

Judul : Analisis Penerapan Manajemen Risiko Dalam Meminimalisir
Pembiayaan Bermasalah (Studi Pada BMT Rizqona IKABU Tambakberas
Jombang)

Setelah diperbaiki materi dan susunannya sesuai dengan beberapa petunjuk
dan tuntunan yang telah diberikan dalam sidang Munaqosah yang dilaksanakan
pada tanggal 5 Desember 2025 kami dapat menerima dan menyetujui hasil
perbaikannya.

Demikian agar maklum dan atas kesedian Bapak kami ucapkan terimakasih.

Wassalamualaikum Waramatullai Wabarakatuh

Pembimbing I



Suprihantosa Sugiarto, S.E.I, M.H

NIP.199112282019031003

Pembimbing II



Moch. Zainuddin, S.EI, M. Ei

NIP.198310302023211007

HALAMAN PENGESAHAN

**ANALISIS PENERAPAN MANAJEMEN RISIKO DALAM
MEMINIMALISIR PEMBIAYAAN BERMASALAH
(STUDI PADA BMT RIZQONA IKABU TAMBAKBERAS JOMBANG)**

Cusnul Afifah Fajriyah

21402104

Telah diujikan didepan sidang munaqosah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Universitas Negeri Islam Syekh Wasil Kediri pada tanggal 5 Desember 2025

Tim Penguji:

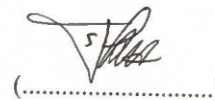
1. Penguji Utama

Erawati Dwi Lestari, M.Hum
NIP.19930306201903 2 016



2. Penguji I

Suprihantosa Sugiarto, S.E.I, M.H
NIP.19911228201903 1 003



3. Penguji II

Moch. Zainuddin, S.EI, M. EI
NIP.19831030202321 1 007



Kediri, 15 Desember 2025

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Universitas Islam Negeri Syekh Wasil Kediri



Dr. H. Anas Mushlih, M.HI

NIP.19750101 199803 1 002

MOTTO

يَا أَيُّهَا الَّذِينَ آمَنُوا لَا تَأْكُلُوا أَمْوَالَكُمْ بَيْنَكُمْ بِالْبَاطِلِ إِلَّا أَنْ تَكُونَ تِجَارَةً عَنْ
تَرَاضٍ مِّنْكُمْ ۖ وَلَا تَقْتُلُوا أَنْفُسَكُمْ ۚ إِنَّ اللَّهَ كَانَ بِكُمْ رَحِيمًا

Artinya: “wahai orang-orang yang beriman! Janganlah kamu saling memakan harta sesamamu dengan jalan yang batil (tidak benar), kecuali dalam perdagangan yang berlaku atas dasar suka sama suka diantara kamu. Dan janganlah kamu membunuh dirimu. Sungguh Allah Maha penyayang kepadamu.” (Q.S An-Nisa’ : 28)

HALAMAN PERSEMBAHAN

Alhamdulillah, syukurku tiada terbatas pada-Mu ya Robi. Diri ini tiada daya tanpa kekuatan dari-Mu. Shalawat serta salamku pada sang suri tauladanku Nabi Muhammad SAW. Kuharap syafa'atmu di penghujung hari nanti. Skripsi ini kupersembahkan kepada :

1. Kedua orang tuaku tercinta khususnya Ayah Saroni dan Ibu Anik Wahyuningsih yang telah memberikan dukungan, semangat motivasi, dan do'anya kepada saya. Tidak mungkin saya dapat menyelesaikan tanpa senyum yang selalu membuat saya segera menyelesaikan penelitian ini.
2. Civitas Akademika dan Almamaterku UIN Syekh Wasil Kediri
3. BMT Rizqona IKABU Tambakberas Jombang yang sudah diperbolehkan melakukan penelitian
4. Teman-teman mahasiswa di UIN Syekh Wasil Kediri dan berbagai pihak yang tidak dapat kami sebutkan satu persatu, yang telah memberikan dukungan moril sehingga kami dapat menyelesaikan studi ini.

ABSTRAK

CUSNUL AFIFAH FAJRIYAH, 2025. ANALISIS PENERAPAN MANAJEMEN RISIKO DALAM MEMINIMALISIR PEMBIAYAAN BERMASALAH (Studi Pada BMT Riqona IKABU Tambakberas Jombang), Dosen Pembimbing Suprihantosa Sugiarto, S.E.I, M.H dan Moch. Zainuddin, S.EI, M. Ei

Lembaga keuangan mikro syariah seperti BMT menghadapi tantangan dalam pengelolaan risiko pembiayaan yang dapat berdampak pada keberlanjutan operasional. Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis penerapan manajemen risiko dalam meminimalisir pembiayaan bermasalah di BMT Rizqona IKABU Tambakberas Jombang.

Metode penelitian yang digunakan adalah pendekatan kualitatif dengan teknik pengumpulan data menggunakan wawancara, observasi lapangan dan dokumentasi. Analisis data menggunakan metode induktif dengan analisis penerapan manajemen risiko dalam mengatasi pembiayaan bermasalah. Sedangkan untuk memperoleh keabsahan temuan menggunakan teknik ketekunan pengamatan, triangulasi.

Hasil penelitian menunjukkan manajemen risiko pada BMT Rizqona IKABU Tambakberas Jombang diterapkan melalui proses identifikasi, analisis, mitigasi, dan pengawasan risiko yang terstruktur. Teknik analisis pembiayaan menggunakan prinsip 5C (*Character, Capacity, Capital, Collateral, Condition*) yang dilengkapi dengan survei lapangan, pemeriksaan dokumen, serta pengecekan SLIK OJK. BMT juga menerapkan rasio taksasi jaminan sebesar 50% untuk mengendalikan risiko *overfinancing*. Penerapan manajemen risiko tersebut sejalan dengan teori manajemen risiko yang menekankan pada pencegahan sebelum risiko muncul. Dalam meminimalisir pembiayaan bermasalah, BMT Rizqona menerapkan sistem pengawasan terpadu melalui *early warning system* yang mendeteksi anggota yang mengalami keterlambatan pembayaran. Penanganan dilakukan secara bertahap melalui pengingat administrasi, kunjungan lapangan, pendekatan persuasif, serta penyelamatan pembiayaan dengan metode 3R (*Rescheduling, Reconditioning, Restructuring*). Upaya tersebut terbukti efektif dalam menekan angka pembiayaan bermasalah dan membantu anggota yang mengalami kesulitan keuangan. Apabila penyelamatan tidak berhasil, BMT melakukan langkah akhir berupa eksekusi jaminan.

Kata Kunci: Manajemen Risiko, Pembiayaan Bermasalah, BMT, Restrukturisasi

KATA PENGANTAR

Bismillahirrahmanirrahim Alhamdulillahirabbil'alamin, kami panjatkan puji syukur atas kehadiran Allah SWT atas rahmat, karunia dan hidayah-Nya, sehingga skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik.

Kami menyampaikan banyak terima kasih yang sedalam-dalamnya kepada pihak yang telah membantu kami dalam menyelesaikan skripsi ini. Ucapan terimakasih kami sampaikan terutama kepada yang terhormat :

1. Bapak Prof. Dr. Wahidul Anam, M.Ag selaku Rektor UIN Syekh Wasil Kediri
2. Bapak Dr. Imam Annas Muslih, M.HI selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Syekh Wasil Kediri
3. Ibu Dr. Sulistyowati, SHI, MEI selaku Kaprodi Perbankan Syariah UIN Syekh Wasil Kediri
4. Bapak Suprihantosa Sugiarto, S.EI, M,H dan Bapak Moch Zainuddin, S.EI, M.EI selaku dosen pembimbing yang telah memberikan bimbingan, arahan dan dorongan sehingga penyusun skripsi ini bisa terselesaikan.
5. Pihak BMT Rizqona IKABU Tambakberas Jombang yang telah bersedia memberikan tempat dan waktu untuk melakukan penelitian.
6. Kedua orang tuaku dan keluargaku yang selalu memberikan semangat dan doa serta penuh pengertian selama kami menyelesaikan studi

Semoga amal kebaikan dari berbagai pihak tersebut mendapat pahala yang berlipat ganda dari Allah SWT. Dan semoga karya ilmiah ini bermanfaat bagi siapa saja yang membacanya. Aamii

DAFTAR ISI

<u>HALAMAN PERSETUJUAN</u>	I
<u>NOTA DINAS</u>	I
<u>NOTA PEMBIMBING</u>	III
<u>HALAMAN PENGESAHAN</u>	Error! Bookmark not defined.
<u>HALAMAN PERSEMBAHAN</u>	VI
<u>ABSTRAK</u>	VII
<u>KATA PENGANTAR</u>	VIII
<u>DAFTAR GAMBAR</u>	XII
<u>DAFTAR LAMPIRAN</u>	XIII
<u>BAB I</u>	Error! Bookmark not defined.
<u>PENDAHULUAN</u>	Error! Bookmark not defined.
<u>A. Konteks Penelitian</u>	Error! Bookmark not defined.
<u>B. Fokus Penelitian</u>	Error! Bookmark not defined.
<u>C. Tujuan Penelitian</u>	Error! Bookmark not defined.
<u>D. Manfaat Penelitian</u>	Error! Bookmark not defined.
<u>E. Telaah Pustaka</u>	Error! Bookmark not defined.
<u>BAB II</u>	Error! Bookmark not defined.
<u>LANDASAN TEORI</u>	Error! Bookmark not defined.
<u>A. Manajemen Risiko Syari'ah</u>	Error! Bookmark not defined.
<u>B. Pembiayaan</u>	Error! Bookmark not defined.
<u>A. Pendekatan dan Jenis Penelitian</u>	Error! Bookmark not defined.
<u>B. Kehadiran Penelitian</u>	Error! Bookmark not defined.
<u>C. Lokasi Penelitian</u>	Error! Bookmark not defined.
<u>D. Sumber Data</u>	Error! Bookmark not defined.

E. <u>Teknik Pengumpulan Data</u>	Error! Bookmark not defined.
F. <u>Analisis Data</u>	Error! Bookmark not defined.
G. <u>Pengecekan Keabsahan Data</u>	Error! Bookmark not defined.
H. <u>Tahap – Tahap Penelitian</u>	Error! Bookmark not defined.
<u>BAB IV</u>	Error! Bookmark not defined.
<u>PAPARAN DATA DAN TEMUAN PENELITIAN</u>	Error! Bookmark not defined.
defined.	
A. <u>Gambaran Umum BMT Rizqona IKABU Tambakberas Jombang</u>	Error! Bookmark not defined.
B. <u>Paparan Data</u>	Error! Bookmark not defined.
<u>BAB V</u>	Error! Bookmark not defined.
<u>PEMBAHASAN</u>	Error! Bookmark not defined.
A. <u>Penerapan Manajemen Risiko di BMT Rizqona IKABU Tambakberas Jombang</u>	Error! Bookmark not defined.
B. <u>Penerapan Manajemen Risiko Dalam Meminimalisir Pembiayaan Bermasalah di BMT Rizqona IKABU Tambakberas Jombang</u>	Error! Bookmark not defined.
<u>BAB VI</u>	Error! Bookmark not defined.
<u>PENUTUP</u>	Error! Bookmark not defined.
A. <u>Kesimpulan</u>	Error! Bookmark not defined.
B. <u>Saran</u>	Error! Bookmark not defined.
<u>DAFTAR PUSTAKA</u>	Error! Bookmark not defined.
<u>LAMPIRAN</u>	Error! Bookmark not defined.

DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1 jumlah koperasi aktif di Kabupaten Jombang, Kediri, Nganjuk **Error!**

Bookmark not defined.

Tabel 1.2 Perbandingan 9 BMT di Kabupaten Jombang**Error! Bookmark not defined.**

Tabel 1.3 Perbandingan Laporan Keuangan Dalam Bentuk Piutang BMT UGT Jombang, BMT NU Jombang Dan BMT Rizqona IKABU Tambakberas Jombang Tahun 2022-2024 **Error! Bookmark not defined.**

Tabel 1.4 Perbandingan Laporan Pembiayaan Bermasalah BMT PETA Cabang Jombang, BMT NU Jombang Dan BMT Rizqona IKABU Tambakberas Jombang Tahun 2022-2024 **Error! Bookmark not defined.**

Tabel 5.1 Jumlah Pembiayaan Bermasalah.....**Error! Bookmark not defined.**

Tabel 5.2 Data Penanganan Pembiayaan Bermasalah BMT Rizqona IKABU Tambakberas Jombang **Error! Bookmark not defined.**

DAFTAR GAMBAR

Gambar 4.1 Logo BMT Rizqona IKABU Tambakberas Jombang**Error! Bookmark not defined.**

Gambar 4.2 siklus pembiayaan BMT Rizqona IKABU**Error! Bookmark not defined.**

Gambar 4.3 Formulir Pengisian Analisis 5C**Error! Bookmark not defined.**

DAFTAR LAMPIRAN

<u>Lampiran 1: Surat izin penelitian.....</u>	Error! Bookmark not defined.
<u>Lampiran 2 : Surat Balasan Izin Penelitian.....</u>	Error! Bookmark not defined.
<u>Lampiran 3 : wawancara Karyawan BMT Rziqona IKABU Tambakberas Jombang dan anggota Pembiayaan.....</u>	Error! Bookmark not defined.