

**IMPLEMENTASI MANAJEMEN RISIKO PEMBIAYAAN DI BSI KCP**

**BIMA KARTINI**

**SKRIPSI**



**Oleh:**

**Vebi Radia Utami**

**2000032006**

Diajukan untuk memenuhi salah satu syarat memperoleh gelar sarjana strata satu dalam bidang ilmu Perbankan Syariah Universitas Ahmad Dahlan Yogyakarta

**FAKULTAS AGAMA ISLAM  
UNIVERSITAS AHMAD DAHLAN  
YOGYAKARTA**

**2024**

**IMPLEMENTING FINANCIAL RISK MANAGEMENT AT THE  
BRANCH OFFICE BIMA KARTINI OF BANK SYARIAH INDONESIA  
BACHELOR**

**THESIS**



**By:**

**Vebi Radia Utami**

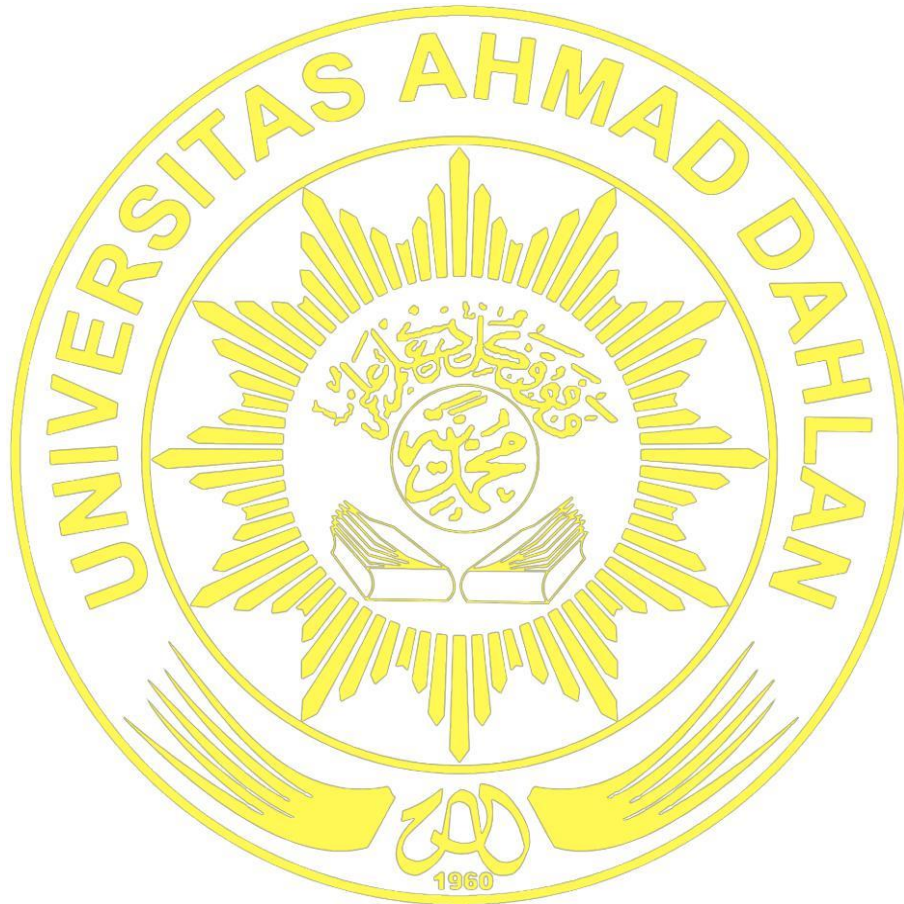
**Student ID. 2000032006**

Submitted to the Department of Islamic Banking Faculty of Islamic Studies of  
Universitas Ahmad Dahlan to complete the Requirement for obtaining  
the Bachelor's Degree in Economics

**FACULTY OF ISLAMIC STUDIES  
UNIVERSITAS AHMAD DAHLAN  
YOGYAKARTA**

**2024**

**HALAMAN PENYEKAT**



## NOTA DINAS

Sunu Prasetya Adi S.E.Sy., M.E  
Pembimbing Skripsi  
Universitas Ahmad Dahlan Yogyakarta

Hal : Persetujuan *Munaqasyah*  
Lamp : 3 Eks

Kepada  
Yth. Kaprodi Perbankan Syariah  
Universitas Ahmad Dahlan  
di  
Yogyakarta

*Assalamu'alaikum Wr. Wb.*

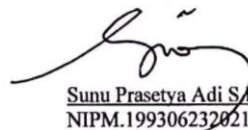
Setelah melakukan bimbingan, arahan, dan koreksi terhadap penulisan skripsi yang ditulis oleh:

Nama : Vebi Radia Utami  
NIM : 2000032006  
Fakultas : Agama Islam  
Program Studi : Perbankan Syariah  
Judul Skripsi : Implementasi Manajemen Risiko Pembiayaan Di BSI  
KCP Bima Kartini

Saya berpendapat bahwa skripsi tersebut dapat diajukan untuk ujian *Munaqasyah*.  
*Wassalamu'alaikum Wr. Wb.*

Yogyakarta, 5 Juni 2024

Pembimbing



Sunu Prasetya Adi S.E.Sy., M.E  
NIPM.199306232021041111397120

## SURAT PERNYATAAN

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Vebi Radia Utami

NIM : 2000032006

Program Studi : Perbankan Syariah

Fakultas : Agama Islam

Perguruan Tinggi : Universitas Ahmad Dahlan

Menyatakan bahwa naskah skripsi ini secara keseluruhan benar-benar bebas plagiasi. Jika kemudian hari terbukti melakukan plagiasi, maka saya siap ditindak sesuai ketentuan hukum yang berlaku.

Yogyakarta, 4 Juni 2024



Vebi Radia Utami  
NIM.2000032006

## PENGESAHAN TUGAS AKHIR



# UNIVERSITAS AHMAD DAHLAN FAKULTAS AGAMA ISLAM

Kampus 4 : Jl. Kolektor Ringroad Selatan Tamanan Banguntapan bantul Telp. (0274) 563515 ext. 4619/4206  
Kampus 6 : Jl. Ahmad Dahlan, Dalangan, Triharjo, Wates, Kulon Progo, Yogyakarta 55651 Telp. (0274) 775324 ext. 1808

## PENGESAHAN TUGAS AKHIR

Nomor : F9/325/D.3/VI/2024

Tugas akhir dengan Judul : Implementasi Manajemen Risiko Pembiayaan  
Di BSI KCP Bima Kartini

Nama : Vebi Radia Utami

NIM : 2000032006

Telah diujikan pada tanggal : 15/06/2024

Nilai Ujian : B/68

dan dinyatakan telah diterima di Fakultas Agama Islam Universitas Ahmad Dahlan.

Mengetahui

Yogyakarta, 28 Juni 2024



Vebi Radia Utami, M.Pd.I.  
NIM 19900720201601111133468

Ketua Program Studi  
Perbankan Syariah

Dwi Santosa Pambudi, S.H.I., M.S.I.  
NIPM 198603162016101110889835



## PERSETUJUAN TIM PENGUJI

### UJIAN SKRIPSI

Skripsi berjudul : Implementasi Manajemen Risiko Pembiayaan Di BSI KCP

Bima Kartini

Nama : Vebi Radia Utami

NIM : 2000032006

Program Studi : Perbankan Syariah

Telah disetujui tim penguji ujian *munaqasyah*:

Ketua : Sunu Prasetya Adi S.E.Sy., M.E. .....  
NIPM. 199306232021041111397120

Penguji I : Mufti Alam Adha, S.E.I, M.Sc .....  
NIPM. 199106152017091111058378

Penguji II : Drs. Priyono Puji Prasetyo, M.Si. Akt .....  
NIPM. 196709172005011001

Diuji di Yogyakarta pada tanggal 15 Juni 2024

Waktu : 08.00-09.30

Nilai : B/68

Hasil : ~~Lulus tanpa perbaikan~~/Lulus dengan perbaikan/~~Tidak lulus~~

## PERNYATAAN TIDAK PLAGIAT

Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

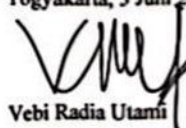
Nama : Vebi Radia Utami  
NIM : 2000032006  
Fakultas : Agama Islam  
Judul Tugas Akhir : Implementasi Manajemen Risiko Pembiayaan Di BSI  
KCP Bima Kartini

Dengan ini menyatakan bahwa:

1. Hasil karya yang saya serahkan ini adalah asli dan belum pernah diajukan untuk mendapatkan gelar kesarjanaan baik di Universitas Ahmad Dahlan maupun di institusi pendidikan lainnya.
2. Hasil karya saya ini bukan saduran/terjemahan melainkan merupakan rumusan dan hasil pelaksanaan penelitian/implementasi saya sendiri, tanpa bantuan pihak lain, kecuali arahan pembimbing akademik dan narasumber penelitian.
3. Hasil karya saya ini merupakan hasil revisi terakhir setelah diujikan yang telah diketahui dan disetujui oleh pembimbing.
4. Dalam karya saya ini tidak terdapat karya atau pendapat yang telah ditulis atau dipublikasikan orang lain, kecuali yang digunakan sebagai acuan dalam naskah dengan menyebutkan nama pengarang dan dicantumkan daftar pustaka.

Pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya. Apabila dikemudian hari terbukti ada penyimpangan dan ketidak benaran dalam pernyataan ini maka saya bersedia menerima sanksi akademik berupa pencabutan gelar yang telah diperoleh karena karya saya ini, serta sanksi yang lain yang sesuai dengan ketentuan yang berlaku di Universitas Ahmad Dahlan.

Yogyakarta, 5 Juni 2023



Vebi Radia Utami  
NIM. 2000032006



## PERNYATAAN PERSETUJUAN AKSES

Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

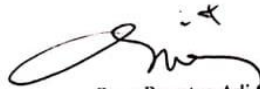
Nama : Vebi Radia Utami  
NIM : 2000032006  
Fakultas : Agama Islam  
Program Studi : Perbankan Syariah  
Email : vebi2000032006@webmail.uad.ac.id  
Judul Tugas Akhir : Implementasi Manajemen Risiko Pembiayaan Di BSI  
KCP Bima Kartini

Dengan ini saya menyertakan hak sepenuhnya kepada perpustakaan Universitas Ahmad Dahlan untuk menyimpan, mengatur akses serta melakukan pengelolaan terhadap karya saya ini dengan mengacu pada ketentuan akses tugas akhir elektronik sebagai berikut:

Saya (~~mengizinkan/tidak mengizinkan~~) karya saya tersebut diunggah ke dalam Repository Perpustakaan Universitas Ahmad Dahlan.


Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Mengetahui,  
Pembimbing



Sunu Prasetya Adi S.E.Sy., M.E  
NIPM. 199306232021041111397120

Yogyakarta, 5 Juni 2024



Vebi Radia Utami  
NIM. 2000032006

## **MOTO**

“ Hidup tanpa uang kita tidak bisa apa-apa”  
(Vebi Radia Utami)

## HALAMAN PERSEMBAHAN

Alhamdulillahirobbil'alaamiin. Puji Syukur atas kehadiran Allah SWT yang telah melimpahkan Rahmat dan karunia-Nya sehingga saya dapat menyelesaikan penyusunan skripsi yang berjudul "Implementasi Manajemen Risiko Pembiayaan Di BSI Kcp Bima Kartini" dan diajukan sebagai salah satu syarat untuk mendapatkan gelar Sarjana Ekonomi pada Prodi Perbankan Syariah, Falkutas Agama Islam, Universitas Ahmad Dahlan.

Saya mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada seluruh pihak yang terlibat langsung maupun tidak langsung dalam penyusunan skripsi ini

1. Skripsi ini saya sembahkan kepada Ayah saya Usman dan kepada Ibu saya tercinta Sri Hartati yang senantiasa membantu dan mendukung baik secara materi maupun non materi disat susah maupun senang, yang tiada hentinya memberikan do'a dan kasih sayang. Semoga kehidupan setelah ini kelak kita kembali bahagia dan ceria. I Love You mama.
2. Kakak saya Thias Nurhadani yang telah membantu penulis saat penulis tidak mengerti dalam skripsi dan memotivasi penulis sehingga dapat menyelesaikan skripsi ini, dan adik-adik saya Are Della dan Muhammad Nur Uwais yang selalu menghibur penulis saat penulis kesusahan dalam menulis skripsi, dan seluruh keluarga besar yang selalu support.
3. Untuk Diri sendiri Vebi Radia Utami tak ada kata yang lebih tepat selain ucapan apresiasi dan terimakasih, yang sudah mau bertahan dan berjuang sejauh ini, untuk sampai dititik ini jalanmu tidak mudah, selalu tersenyum walau hatimu menyakitkan. Jangan menyerah ya, karena perjalananmu masih Panjang dan ada orang yang harus kamu bahagiakan serta banggakan kali ini pun kamu bisa melewati. Untuk diriku sendiri terimakasih sudah mau diajak kompromi atas segala keadaan yang tidak menyenangkan. Meski banyak menguras tenaga, pikiran, perasaan, amarah, air mata dan tenaga, tapi itu semua nyatanya bisa tertutupi walau dengan kata "tidak apa-apa" seolah menggambarkan bentuk penerimaan yang nyatanya susah untuk didamaikan. Pada akhirnya, segala masalah yang terjadi akan terjadi juga. Terima atau tidak, dipaksa pun nantinya akan terbiasa. Kamu keren.
4. Terimakasih saya ucapkan kepada dua sahabat saya Lisha Fitria Pusphita dan Linda Arya Cahyana yang membantu saya ketika saya tidak mengerti dalam skripsi ini.
5. Sahabat seperjuangan saya, Lala dan Azizah yang menjadi saksi perjuangan saya selama kurang lebih 4 tahun perkuliahan dan dengan ikhlas menemani dan membantu saya dalam keadaan susah, senang, maupun sedih.
6. Terimakasih juga kepada sahabat saya Lala Nisya yang telah membantu dan menemani saya saat penelitian.

7. Seluruh teman-teman saya kos Ronaldo, kos Justine yang baik hati yang tidak bisa saya sebutkan satu persatu, semoga kebaikan kalian kembali kepada kalian suatu saat nanti.

## **KATA PENGANTAR**

Alhamdulillah puji syukur atas kehadiran Allah SWT yang telah melimpahkan segala nikmat, karunia, hidayah dan rahmat-Nya, peneliti dapat menyelesaikan skripsi ini dengan lancar. Şalawat dan salam selalu tercurah kepada uswah hasanah, Rasulullah SWT, keluarga, sahabat, tabi'in, tabi'at, dan ummatnya yang senantiasa setia dan istiqomah dengan syariat dan dakwah Islam. Teriring doa dan rasa terima kasih kepada semua pihak, khususnya dalam menyelesaikan skripsi ini. Peneliti mengucapkan terima kasih kepada:

1. Bapak Prof. Dr. Muchlas, M.T. selaku Rektor Universitas Ahmad Dahlan Yogyakarta.
2. Bapak Dr. Arif Rahman, M.Pd.I selaku Dekan Fakultas Agama Islam Universitas Ahmad Dahlan.
3. Bapak Kaprodi Dwi Santosa Pambudi, S.H.I., M.S.I.
4. Dosen pembimbing Bapak Sunu Prasetya Adi S.E.Sy., M.E
5. Seluruh dosen Perbankan Syariah yang telah memberikan ilmu dan pengalaman yang sangat bermanfaat bagi penulis.
6. Pimpinan, staf dan karyawan Bank Bsi Kcp Bima Kartini, yang telah memberikn bantuan, dukungan, dan serta kerjasamanya dalam membantu menyelesaikan penelitian ini.
7. Orang tua tercinta Bapak Usman dan Sri Hartati yang telah memberikan doa, dukungan dan perjuangan kepada saya baik secara formal maupun materi, sehingga penulis dapat menempuh dan menyelesaikan Pendidikan S1 Perbankan Syariah Universitas Ahmad Dahlan.
8. Seluruh teman-teman mahasiswa yang tidak bisa saya sebut satu persatu semua pihak atas bantuanya sehingga terselesaikannya skripsi ini.

Semoga Allah SWT memberikan balasan yang berlipat ganda kepada semua pihak yang telah turut membantu penulis dalam menyelesaikan penulisan skripsi ini. Dalam penyusunan skripsi penulis menyadari bahwa masih banyak terdapat kekurangan. Ini tidak terlepas dari kurangnya pengetahuan dari penulis, oleh karena itu penulis mengharapkan kritik dan saran yang membangun demi kemajuan penulis di masa mendatang.



Penulis berharap skripsi ini dapat bermanfaat dan membantu mengembangkan ilmu pengetahuan penulis pada khususnya dan pembaca pada umumnya.

Wassalamu'alaikum Wr.Wb.

Yogyakarta 12 Juni 2024

## ABSTRAK

Manajemen risiko pembiayaan merupakan aspek penting dalam industri perbankan untuk mengelola risiko yang timbul dari aktivitas pembiayaan. Penelitian ini bertujuan untuk menginvestigasi implementasi manajemen risiko pembiayaan di Bank Syariah Indonesia (BSI) KCP Bima Kartini. Metode penelitian yang digunakan adalah kualitatif dengan pendekatan studi kasus. Data dikumpulkan melalui wawancara mendalam dengan manajer risiko, analisis dokumen terkait kebijakan dan prosedur, serta observasi langsung terhadap praktik-praktik yang dilakukan di lapangan

Hasil penelitian menunjukkan bahwa BSI KCP Bima Kartini telah menerapkan beberapa langkah penting dalam manajemen risiko pembiayaan, termasuk identifikasi risiko, penilaian risiko, pengendalian risiko, dan pemantauan serta pelaporan risiko secara berkala. Namun demikian, terdapat beberapa tantangan dalam implementasi yang dihadapi, seperti koordinasi antarunit yang belum optimal dan keterbatasan sumber daya manusia.

Penelitian ini memberikan kontribusi dalam pemahaman praktis tentang bagaimana manajemen risiko pembiayaan diimplementasikan di lembaga keuangan syariah di tingkat unit operasional. Implikasi dari penelitian ini juga dapat memberikan masukan bagi BSI KCP Bima Kartini dalam meningkatkan efektivitas dan efisiensi manajemen risiko pembiayaan mereka.

***Kata kunci: Manajemen Risiko Pembiayaan, Bank Syariah Indonesia, KCP Bima Kartini, Studi Kasus, Industri Perbankan Syariah.***

## **ABSTRACT**

Financial risk management is essential to the banking industry, as it helps manage risks arising from financial activities. This research investigates the implementation of financial risk management at the branch office of Bima Kartini of Bank Syariah Indonesia (BSI).

The research method used is qualitative with a case study approach. In this research, the data are collected through in-depth interviews with risk managers, analysis of documents related to policies and procedures, and direct observation of practices carried out in the field. The research results show that the branch office Bima Kartini of Bank Syariah Indonesia (BSI) has implemented several vital steps in financial risk management, including risk identification, risk assessment, control, and regular risk monitoring and reporting. However, several challenges are faced in implementation, such as coordination between units that still need to be optimal and limited human resources.

This research contributes to a practical understanding of how financial risk management is implemented in Islamic financial institutions at the operational unit level. The implications of this research can also provide input for the branch office Bima Kartini of Bank Syariah Indonesia (BSI) in improving the effectiveness and efficiency of their financial risk management.

**Keywords: Financial Risk Management, Bank Syariah Indonesia, Branch Office Bima Kartini, Case Study, Islamic Banking Industry.**

## PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN

Sumber rujukan untuk transliterasi Arab-Latin berdasarkan Surat Keputusan bersama Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia tertanggal 22 Januari 1988 No: 158/1987 dan 0543b/U/1987.

### 1. Konsonan Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	ba'	b	Be
ت	ta'	t	Te
ث	sa'	ṣ	es (dengan titik di atas)
ج	jim	j	Je
ح	ḥa	ḥ	ha (dengan titik di bawah)
خ	kha	kh	ka dan ha
د	dal	d	De
ذ	ḏal	ḏ	zet (dengan titik di atas)
ر	ra'	r	Er
ز	zai	z	Zet
س	sin	s	Es
ش	syin	sy	es dan ye
ص	ṣad	ṣ	es (dengan titik di bawah)
ض	ḏad	ḏ	de (dengan titik di bawah)
ط	ṭa'	ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	ẓa'	ẓ	zet (dengan titik di bawah)
ع	'ain	'	koma terbalik
غ	gain	g	Ge
ف	fa'	f	Ef
ق	qaf	q	Qi
ك	kaf	k	Ka
ل	lam	l	'el
م	mim	m	'em
ن	nun	n	'en
و	waw	w	W
ه	ha'	h	Ha
ء	hamzah	'	Apostrof
ي	ya'	y	Ye

2. Konsonan Rangkap karena *Syaddah* ditulis Rangkap

متعددة	ditulis	<i>Muta'addidah</i>
عدة	ditulis	'iddah

3. *Ta' marbutah* di Akhir Kata ditulis *h*

حكمة	ditulis	<i>Ḥikmah</i>
علة	ditulis	'illah
كرامة الأولياء	ditulis	<i>Karāmah al-auliyā'</i>
زكاة الفطر	ditulis	<i>Zakāh al-fīṭri</i>

4. Vokal Pendek

َ	<i>Faḥah</i>	ditulis	<i>a</i>
فعل		ditulis	<i>fa'ala</i>
ِ	<i>kasrah</i>	ditulis	<i>i</i>
ذكر		ditulis	<i>ḡukira</i>
ُ	<i>ḡammah</i>	ditulis	<i>u</i>
يذهب		ditulis	<i>yazhabu</i>

5. Vokal Panjang

1	Fathah + alif جاهلية	ditulis	<i>ā</i> <i>jāhiliyyah</i>
2	Fathah + ya' mati تنسى	ditulis	<i>ā</i> <i>tansā</i>
3	Kasrah + ya' mati كريم	ditulis	<i>i</i> <i>karīm</i>
4	ḡammah + wawu mati فروض	ditulis	<i>ū</i> <i>furūḡ</i>



6. Vokal Rangkap

1	Fathah + ya' mati بينكم	ditulis	<i>Ai</i>
		ditulis	<i>bainakum</i>
2	Fathah + wawu mati قول	ditulis	<i>au</i>
		ditulis	<i>Qaul</i>

7. Vokal Pendek yang Berurutan dalam Satu Kata dipisahkan dengan Apostrof

أَنْتُمْ	ditulis	<i>a'antum</i>
أَعَدَّتْ	ditulis	<i>u'iddat</i>
لَعْنُ شَكَرْتُمْ	ditulis	<i>la'in syakartum</i>

8. Kata Sandang Alif + Lam

Diikuti huruf Qamariyah ditulis dengan menggunakan huruf “al”. Apabila Syamsiyah ditulis dengan menggandakan huruf Syamsiyah yang mengikutinya.

القرآن	ditulis	<i>al-Qur'ān</i>
القياس	ditulis	<i>al-Qiyās</i>
السماء	ditulis	<i>al-Samā'</i>
الشمس	ditulis	<i>al-Syam</i>

9. Penulisan Kata-kata dalam Rangkaian

Ditulis menurut penulisannya.

ذو الفروض	ditulis	<i>ẓawi al-furūd</i>
أهل السنة	ditulis	<i>ahl as-sunnah</i>

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN PENYEKAT .....</b>	<b>I</b>
<b>NOTA DINAS.....</b>	<b>II</b>
<b>SURAT PERNYATAAN .....</b>	<b>III</b>
<b>PENGESAHAN TUGAS AKHIR.....</b>	<b>IV</b>
<b>PERSETUJUAN TIM PENGUJI.....</b>	<b>V</b>
<b>PERNYATAAN TIDAK PLAGIAT .....</b>	<b>VI</b>
<b>PERNYATAAN PERSETUJUAN AKSES .....</b>	<b>VII</b>
<b>MOTO .....</b>	<b>VIII</b>
<b>HALAMAN PERSEMBAHAN .....</b>	<b>IX</b>
<b>KATA PENGANTAR.....</b>	<b>X</b>
<b>ABSTRAK .....</b>	<b>XIII</b>
<b>PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN.....</b>	<b>XV</b>
<b>DAFTAR ISI.....</b>	<b>XVIII</b>
<b>DAFTAR TABEL .....</b>	<b>XXI</b>
<b>DAFTAR GAMBAR.....</b>	<b>XXII</b>
<b>BAB I.....</b>	<b>1</b>
<b>PENDAHULUAN.....</b>	<b>1</b>

<b>A. Latar Belakang.....</b>	<b>1</b>
<b>B. Rumusan Masalah .....</b>	<b>6</b>
<b>C. Tujuan Penelitian.....</b>	<b>6</b>
<b>D. Manfaat Penelitian.....</b>	<b>6</b>
<b>BAB II .....</b>	<b>8</b>
<b>TINJAUAN PUSTAKA .....</b>	<b>8</b>
<b>A. Landasan Teori .....</b>	<b>8</b>
<b>B. Risiko Pembiayaan .....</b>	<b>12</b>
<b>C. Tujuan dan fungsi pembiayaan.....</b>	<b>17</b>
<b>D. Penelitian Terdahulu .....</b>	<b>23</b>
<b>BAB III.....</b>	<b>30</b>
<b>METODE PENELITIAN .....</b>	<b>30</b>
<b>A. Jenis Penelitian.....</b>	<b>30</b>
<b>B. Tempat Dan Waktu Penelitian .....</b>	<b>30</b>
<b>C. Teknik Pengumpulan Data .....</b>	<b>31</b>
<b>D. Teknik Analisis Data .....</b>	<b>32</b>
<b>E. Uji Keabsahan Data.....</b>	<b>33</b>
<b>BAB IV .....</b>	<b>36</b>
<b>HASIL PENELITIAN .....</b>	<b>36</b>
<b>A. Gambar Objek Penelitian .....</b>	<b>36</b>
<b>B. Penyajian Data dan Analisis .....</b>	<b>44</b>
<b>C. Pembahasan Hasil Temuan.....</b>	<b>49</b>

<b>BAB V.....</b>	<b>55</b>
<b>PENUTUP.....</b>	<b>55</b>
<b>A. Kesimpulan.....</b>	<b>55</b>
<b>B. Saran .....</b>	<b>57</b>
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>58</b>
<b>LAMPIRAN.....</b>	<b>60</b>

## DAFTAR TABEL

Tabel 2. 1 Penelitian Terdahulu .....	23
---------------------------------------	----



## **DAFTAR GAMBAR**

Gambar 3. 1 Bagan Triangulasi Tiga Teknik Pengumpulan Data .....	34
Gambar 3. 2 Bagan Triangulasi Tiga Sumber Data .....	35
Gambar 4. 1 Struktur organisasi BSI KCP Bima Kartini 2022.....	39