

**ANALISIS PROSES IDENTIFIKASI RISIKO DALAM
PENGELOLAAN PEMBIAYAAN MURABAHAH
DI KSPPS BMT BUM CABANG SLAWI**



**Universitas
Harkat Negeri**

TUGAS AKHIR

OLEH :

FIKRIYAH AUFA KHASANAH

NIM. 23030033

**PROGRAM STUDI DIPLOMA III AKUNTANSI
SEKOLAH VOKASI
UNIVERSITAS HARKAT NEGERI
2026**

UNIVERSITAS HARKAT NEGERI	Kode/No : _____
	Tanggal : _____
FORMULIR LEMBAR PERSETUJUAN TUGAS AKHIR	Revisi : _____
	SEKOLAH VOKASI

**HALAMAN PERSETUJUAN
TUGAS AKHIR**

**ANALISIS PROSES IDENTIFIKASI RISIKO DALAM
PENGELOLAAN PEMBIAYAAN MURABAHAH
DI KSPPS BMT BUM CABANG SLAWI**

Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Melaksanakan Tugas Akhir.

Oleh:

Nama : Fikriyah Aufa Khasanah
NIM : 23030033

Tegal, 31 Juli 2026

Menyetujui,

Pembimbing I

Pembimbing II



Dr. Yeni Priatna Sari, S.E., M.Si., Ak., CA.
NIPY. 03.013.142



Anita Karunia, SE., M.Si.
NIPY. 09.015.240

UNIVERSITAS HARKAT NEGERI	Kode/No : _____
	Tanggal : _____
	Revisi : _____
	SEKOLAH VOKASI
FORMULIR LEMBAR PENGESAHAN TUGAS AKHIR	

**HALAMAN PENGESAHAN
TUGAS AKHIR (TA)**

**ANALISIS PROSES IDENTIFIKASI RISIKO DALAM
PENGELOLAAN PEMBIAYAAN MURABAHAH
DI KSPPS BMT BUM CABANG SLAWI**

Oleh:

Nama : Fikriyah Aufa Khasanah
NIM : 23030033

Telah berhasil dipertahankan di hadapan Tim Penguji dan diterima sebagai bagian persyaratan yang diperlukan untuk memperoleh gelar Ahli Madya Akuntansi pada Program Studi Diploma III Akuntansi, Universitas Harkat Negeri.

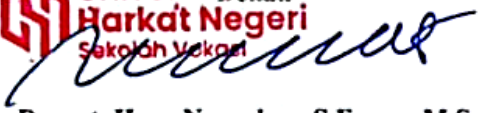
Tim Penguji

Ketua Penguji : Asrofi Langgeng N, S.Pd., M.Si., BKP.
NIDN. 0616038801
Anggota Penguji I : Krisdiyawati, SE., M.Ak., Ak.
NIDN. 0616117404
Anggota Penguji II : Anita Karunia, SE., M.Si.
NIDN. 0628108902

(.....)
(.....)
(.....)

Tegal, 3 Agustus 2026

Menyetujui,

Sekolah Vokasi
Universitas Harkat Negeri
Tegal

Dr. apt. Heru Nurcahyo, S.Farm., M.Sc.
NIPY. 10.007.038

Program Studi Diploma III Akuntansi
Ketua Program Studi
Universitas Harkat Negeri
Tegal

Krisdiyawati, SE., M.Ak., Ak.
NIPY. 10.005.014

HALAMAN PERNYATAAN

Dengan ini saya menyatakan bahwa karya tulis saya dalam bentuk Tugas Akhir ini yang berjudul "ANALISIS PROSES IDENTIFIKASI RISIKO PADA PENGELOLAAN PEMBIAYAAN MURABAHAH DI KSPPS BMT BUM CABANG SLAWI", beserta isinya adalah benar benar karya saya sendiri.

Dalam penulisan Tugas Akhir ini saya tidak melakukan penjiplakan atau pengutipan dengan 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 pelanggaran atas etika keilmuan dalam karya tulis saya ini, atau adanya klaim terhadap keaslian karya tulis saya ini

Tegal , 3 Agustus 2026

Yang membuat pernyataan,



FIKRIYAH AUFA KHASANAH

NIM 23030033

LEMBAR PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

Sebagai mahasiswa Program Studi DIII Akuntansi Universitas Harkat Negeri, yang bertandatangan dibawah ini, saya:

Nama: FIKRIYAH AUFA KHASANAH

NIM: 23030033

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Prodi Akuntansi Universitas Harkat Negeri Hak Bebas Royalti Non Eksklusif (*Non-Exclusive Royalty Right*) atas karya ilmiah saya yang berjudul ANALISIS PROSES IDENTIFIKASI RISIKO DALAM PENGELOLAAN PEMBIAYAAN MURABAHAH DIKSPPS BMT BUM CABANG SLAWI.

Dengan Hak Bebas Royalti non eksklusif ini Program studi DIII Akuntansi Universitas Harkat Negeri berhak menyimpan, mengalih-mediakan/formatkan mengelolanya dalam bentuk pangkalan data (database), mendistribusikannya, dan menampilkan/ mempublikasinya ke internet atau media lain untuk kepentingan akademik tanpa perlu meminta ijin dari saya selama mencatumkan saya sebagai penulis/ pencipta.

Saya bersedia untuk menanggung secara pribadi, tanpa melibatkan prodi DIII Akuntansi Universitas Harkat Negeri, segala bentuk tuntutan hukum yang timbul atas pelanggaran Hak cipta dalam karya ilmiah saya ini.

Demikian surat pernyataan ini yang saya buat sebenarnya :

Tegal , 3 Agustus 2026

Yang membuat pernyataan,



FIKRIYAH AUFA KHASANAH

NIM 23030033

HALAMAN MOTTO

“Allah tidak membebani seseorang melainkan sesuai dengan kesanggupannya”

(Q.S Al-Baqarah: 286)

“Berbagai cobaan dan hal yang buat kau ragu, jadikan percikan ‘tuk menerpa tekadmu, jalan hidupmu hanya milikmu sendiri, rasakan nikmatnya hidupmu hari ini”

(Baskara Putra-Hindia)

HALAMAN PERSEMBAHAN

Tugas Akhir ini kupersembahkan untuk:

1. Teruntuk orangtuaku terutama Mama tercinta, wanita paling hebat, dan pintu surgaku. Izinkan aku mengucapkan beribu kata maaf, aku belum jadi anak yang terbaik, terimakasih atas segala apapun yang diusahakan tanpa lelah. Sehat selalu dan panjang umur karena mama harus ada disetiap perjuangan dan pencapaian hidup selanjutnya. Kemudian Bapa, Abi, dan Mama sambungku yang selalu senantiasa memberikan doa dan dukungan disetiap langkahku. Kalian adalah bentuk kasih sayang yang hadir dengan caranya sendiri. Terimakasih telah menjadi bagian dari perjalanan hidupku.
2. Untuk keluarga besarku, terimakasih telah menjadi rumah kedua yang selalu terbuka, dan selalu hadir di setiap langkahku.
3. Teruntuk sahabatku, Intan dan Almarhumah Putri Esti, terimakasih telah menjadi teman dalam perjalanan hidupku. Terimakasih kalian.
4. Untuk Sahabatku di bangku perkuliahan, Diska dan Aiva, Terimakasih telah hadir menjadi warna dalam masa-masa yang penuh tekanan dan air mata. Tanpa kalian mungkin hanya akan menjadi kenangan yang berat. Terimakasih love.
5. Untuk diriku sendiri, Fikriyah Aufa Khasanah, yang telah bertahan dalam keraguan, yang berkali-kali ingin menyerah namun memilih untuk tetap melangkah. Beribu-ribu maaf kuucapkan untuk setiap kali aku meragukan kemampuanku sendiri. Namun kini, kamu berhasil. Kamu sampai di sini, bukan karena kebetulan, tapi karena keberanian yang kau ciptakan sendiri disetiap langkah.

KATA PENGANTAR

Puji Syukur penulis panjatkan kepada Allah SWT atas karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan Tugas Akhir dengan judul Analisis Proses Identifikasi Risiko dalam Pengelolaan Pembiayaan Murabahah di KSPPS BMT BUM Cabang Slawi. Tugas Akhir ini dibuat untuk memenuhi salah satu tugas mata kuliah sebagai syarat untuk menyelesaikan studi di Progam Studi DIII Akuntansi Universitas Harkat Negeri Tegal. Ucapan terima kasih penulis ucapkan kepada, antara lain :

1. Bapak Dr, apt. Heru Nurcahyo, S.Farm., M.Sc selaku Dekan Fakultas Sekolah Vokasi Universitas Harkat Negeri.
2. Bapak Sudirman Said, Ak., M.B.A Selaku Direktur Universitas Harkat Negeri Tegal.
3. Ibu Krisdiyawati, S.E., M.Ak., Ak. Selaku Ketua Progam Studi DIII Akuntansi Universitas Harkat Negeri
4. Ibu Dr. Yeni Priatna Sari, S.E., M.Si., AK., AK., Sebagai Dosen Pembimbing I yang telah memberi arahan, bimbingan, dan petunjuk terselesaikannya Tugas Akhir ini.
5. Ibu Anita Karunia, SE, M. Si Sebagai Dosen Pembimbing II yang telah memberi arahan, bimbingan, dan petunjuk hingga terselesaikannya Tugas Akhir ini.
6. Bapak Bagus Maulana selaku pengelola KSPPS BMT BUM Cabang Slawi yang telah memberikan izin untuk melakukan penelitian tugas Akhir.

Penulis menyadari bahwa dalam pelaksanaan Tugas akhir ini terdapat banyak kekurangan, oleh karenanya kritik dan saran yang dapat membangun sangat diperlukan. Akhir kata semoga Tugas Akhir ini dapat bermanfaat bagi penulis dan pembaca.

Tegal, 3 Agustus 2026



Fikriyah Aufa Khasanah

23030033

ABSTRAK

Fikriyah Aufa Khasanah. 2026. *Analisis Proses Identifikasi Risiko dalam Pengelolaan Pembiayaan Murabahah di KSPPS BMT BUM Cabang Slawi*. Program Studi Diploma III Akuntansi. Universitas Harkat Negeri. Pembimbing I: Yeni Priatna Sari; Pembimbing II: Anita Karunia.

Identifikasi risiko merupakan tahap awal dalam manajemen risiko untuk mengenali potensi ancaman sejak awal. Penelitian ini berfokus pada pembiayaan murabahah di KSPPS BMT BUM Cabang Slawi sebagai produk pembiayaan yang paling diminati oleh anggota, namun penurunan angka pembiayaan macet setiap tahunnya tidak secara otomatis menunjukkan bahwa lembaga bebas dari risiko, data internal menunjukkan bahwa lembaga jumlah pembiayaan anggota dengan status kurang lancar dan diragukan terus meningkat secara nominal, sehingga tetap ada risiko keterlambatan dalam pembayaran yang perlu diidentifikasi sejak awal. Penelitian ini menggunakan teori identifikasi risiko, khususnya prinsip 5C (*Character, Capacity, Capital, Collateral, Condition*) sebagai dasar penilaian kelayakan anggota dalam pembiayaan murabahah. Metode penelitian yang diterapkan adalah deskriptif kualitatif, dengan data yang diperoleh melalui observasi, wawancara, dan dokumentasi di KSPPS BMT BUM Cabang Slawi. Hasil penelitian menunjukkan bahwa identifikasi risiko pada tahap pengajuan, pencairan, dan pelunasan pembiayaan murabahah telah sesuai dengan SOP, namun pelaksanaannya belum sepenuhnya optimal karena keterbatasan jumlah *Account Officer* yang menangani seluruh tahapan pembiayaan sekaligus merangkap berbagai peran mulai dari tahap penilaian kelayakan, pemantauan, hingga penanganan pembiayaan bermasalah, sehingga rangkap jabatan tersebut menjadi salah satu kendala utama dalam pelaksanaan identifikasi risiko secara menyeluruh. Dapat disimpulkan bahwa diperlukan penambahan personel dan pemerataan pembagian tugas agar identifikasi risiko dapat berjalan lebih efektif dan gejala keterlambatan pembayaran dapat dideteksi sejak awal.

Kata Kunci: Identifikasi risiko, pembiayaan murabahah, prinsip 5C

ABSTRACT

Khasanah, Fikriyah Aufa. 2026. *Analysis of the Risk Identification Process in the Management of Murabahah Financing at KSPPS BMT BUM Slawi. Accounting Associate Degree Study Program. Harkat Negeri University. Advisor: Yeni Priatna Sari; Co-Advisor: Anita Karunia.*

Risk identification is the initial stage in risk management to recognize potential threats early on. This research focuses on murabahah financing at KSPPS BMT BUM Branch Slawi as the most sought-after financing product by members; however, the declining number of non-performing financing each year does not automatically indicate that the institution is free from risk. Internal data shows that the number of member financing with poor and doubtful status continues to increase in nominal terms, indicating that there remains a risk of late payments that needs to be identified early. This study employs risk identification theory, particularly the 5C principles (Character, Capacity, Capital, Collateral, Condition) as a basis for assessing member eligibility in murabahah financing. The research method used is descriptive qualitative, with data obtained through observations, interviews, and documentation at KSPPS BMT BUM Branch Slawi. The results indicate that risk identification during the application, disbursement, and settlement stages of murabahah financing has adhered to the Standard Operating Procedures (SOP); however, its implementation has not been fully optimal due to the limited number of Account Officers handling all financing stages while also taking on various roles from eligibility assessment, monitoring, to managing problematic financing, making this dual role one of the main challenges in comprehensive risk identification. It can be concluded that additional personnel and equitable distribution of tasks are necessary for risk identification to be more effective and for payment delay symptoms to be detected early.

Keywords: Risk identification, murabahah financing, 5C principle

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PERSETUJUAN.....	ii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iii
HALAMAN PERNYATAAN.....	iv
LEMBAR PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS	v
HALAMAN MOTTO	vi
HALAMAN PERSEMBAHAN	vii
KATA PENGANTAR.....	viii
ABSTRAK	ix
ABSTRACT	x
DAFTAR ISI	xi
DAFTAR GAMBAR	xiv
DAFTAR TABEL.....	xv
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	5
1.3 Tujuan Penelitian.....	6
1.4 Manfaat Penelitian	6
1.5 Batasan Masalah.....	7
1.6 Kerangka Berpikir.....	7
1.7 Sistematika Penulisan	10
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	12
2.1 Konsep Manajemen Risiko	12
2.1.1 Definisi Manajemen Risiko.....	12
2.1.2 Tujuan Manajemen Risiko	13
2.1.3 Jenis Jenis Manajemen Risiko	14
2.1.4 Implementasi Manajemen Risiko.....	15

2.2 Proses Manajemen Risiko	16
2.2.1 Identifikasi Risiko	16
2.2.2 Metode Analisis Risiko	17
2.2.3 Pengukuran Risiko	17
2.2.4 Pengembangan Strategi Manajemen Risiko.....	18
2.3 Konsep Identifikasi Risiko	19
2.3.1 Definisi Identifikasi Risiko	19
2.3.2 Tujuan Identifikasi Risiko	20
2.3.3 Tahapan Identifikasi Risiko.....	21
2.3.4 Teknik Identifikasi Risiko Pembiayaan Murabahah	22
2.4 Pembiayaan Murabahah	24
2.4.1 Definisi Pembiayaan Murabahah	24
2.4.2 Proses Pembiayaan Murabahah.....	24
2.5 Penelitian Terdahulu.....	25
BAB III METODE PENELITIAN.....	29
3.1 Lokasi Penelitian.....	29
3.2 Waktu Penelitian	29
3.3 Jenis Data	29
3.4 Sumber Data.....	30
3.5 Metode Pengumpulan Data	30
3.6 Metode Analisis Data	31
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....	33
4.1 Gambaran Umum Objek Penelitian	33
4.2 Hasil Penelitian	34
4.2.1 Kebijakan dan Dasar Pelaksanaan Identifikasi Risiko.....	35
4.2.2 Tahapan Identifikasi Risiko yang Diterapkan	36
4.2.3 Klasifikasi Identifikasi Risiko dalam Pembiayaan Murabahah	43
4.3 Pembahasan.....	50
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN.....	54
5.1 Kesimpulan	54
5.2 Saran.....	55

DAFTAR PUSTAKA	57
LAMPIRAN	59

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1 Kerangka Berpikir	9
----------------------------------	---

DAFTAR TABEL

Tabel 1 Total Jenis Produk Pembiayaan.....	2
Tabel 2 Data Kolektibilitas Tahun 2023-2025	4
Tabel 3 Penelitian Terdahulu.....	26
Tabel 4 Analisis Kesesuaian dan Identifikasi Risiko	50