



Program Studi Perbankan Syariah
Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam
Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu

PENULIS
ELIA SULASTRI

ANALISIS PENERAPAN MANAJEMEN RISIKO PEMBIAYAAN MURABAHAH DI PT. BPRS FADHILAH KOTA BENGKULU



Editor :

Dr. Nonie Afrianty, ME
Katra Pramadeka, S.EI., M.E.I

**ANALISIS PENERAPAN MANAJEMEN RISIKO
PEMBIAYAAN MURABAHAH DI PT. BPRS
FADHILAH KOTA BENGKULU**

(SKRIPSI)



TUGAS AKHIR

**Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Memperoleh
Gelar Sarjana Ekonomi**

OLEH:

ELIA SULASTRI
NIM. 2223140007

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI (UIN) FATMAWATI
SUKARNO BENGKULU**

2026 M/1448 H



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI

FATMAWATI SUKARNO BENGKULU

Jalan Raden Fatah Pagar Dewa Kota Bengkulu 38211

Telepon (0736) 51276-51171-51172- Faksimili (0736) 51171-51172

Website: www.uinfasbengkulu.ac.id

HALAMAN PERSETUJUAN

Tugas Akhir dengan Judul “Analisis Penerapan Manajemen Risiko Pembiayaan Murabahah di PT. BPRS Fadhlilah Kota Bengkulu” yang disusun oleh:

Nama : Elia Sulastri
NIM : 2223140007
Program Studi : Perbankan Syariah
Bentuk Tugas Akhir : Skripsi

Telah diperiksa dan diperbaiki sesuai dengan saran Tim Pembimbing Oleh karena itu, Tugas Akhir ini disetujui dan layak untuk diujikan dalam Sidang *Munaqasyah* Tugas Akhir pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu.

Bengkulu, 11-08 2026 M
27 *safar* 1448 H

Pembimbing I

Dr. Nonie Afrianty, ME
NIP. 19930424201812002

Pembimbing II

Katra Pramadeka, S.EI, M.E.I
NIP. 19887253020121003

Mengetahui

Koordinator Prodi Perbankan
Syariah

Dr. Yetti Afrida Indra, M.Ak
NIP. 198404142023212045



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI FATMAWATI SUKARNO BENGKULU

Jalan Raden Fatah Pagar Dewa Kota Bengkulu 38211
Telepon (0736) 51276-51171-51172- Faksimili (0736) 51171-51172

Website: www.uinfasbengkulu.ac.id

HALAMAN PENGESAHAN

Tugas Akhir dengan Judul “Analisis Penerapan Manajemen Risiko Pembiayaan Murabahah di PT. BPRS Fadhillah Kota Bengkulu” yang disusun oleh:

Nama : Elia Sulastri
NIM : 2223140007
Program Studi : Perbankan Syariah
Bentuk Tugas Akhir : Skripsi

Telah diuji dan dipertahankan di depan Tim Sidang *Munaqasyah* Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu pada :

Hari : Jum,at
Tanggal : 14 Agustus 2026

Dinyatakan LULUS. Telah diperbaiki, dapat diterima, dan disahkan sebagai syarat memperoleh gelar Sarjana dalam bidang Perbankan Syariah dan diberi gelar Sarjana Ekonomi (S.E.).

Bengkulu, 18 Agustus 2026 M
Rabiul Awal 1448 H

Tim Sidang Munaqasyah

Ketua

Khairiah Elwardah, M.Ag
NIP. 197808072005012008

Sekretaris

Katra Pramadeka, S.EI, M.E.I
NIP. 198872530220121003

Penguji 1

Khairiah Elwardah, M.Ag
NIP. 197808072005012008

Penguji 2

18/8 2026

Yunida Een Friyanti, M.Si
NIP. 198106122015032003



Mengetahui,
Dekan

Prof. Dr. H. Suwaria, M.A.
NIP. 196904021999031004



SURAT PERNYATAAN KEASLIAN

Dengan ini saya menyatakan:

1. Skripsi dengan judul **“Analisis Penerapan Manajemen Risiko Pembiayaan Murabahah di PT. BPRS Fadhilah Kota Bengkulu.”** adalah asli dan belum pernah diajukan untuk mendapat gelar akademik, baik di Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu maupun di Perguruan Tinggi lainnya.
2. Tugas Akhir ini murni gagasan, pemikiran dan rumusan saya sendiri tanpa bantuan yang tidak sah dari pihak lain kecuali arahan dari Tim Pembimbing.
3. Di dalam Tugas Akhir ini tidak terdapat hasil karya atau pendapat yang telah ditulis atau dipublikasikan orang lain, kecuali kutipan secara tertulis dengan jelas dan dicantumkan sebagai acuan di dalam naskah saya dengan disebutkan nama pengarangnya dan dicantumkan pada daftar pustaka.

Pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya, dan apabila dikemudian hari terdapat penyimpangan dan ketidakbenaran dari pernyataan ini, saya bersedia menerima sanksi akademik berupa pencabutan gelar sarjana, dan sanksi lainnya sesuai dengan norma dan ketentuan yang berlaku.

Bengkulu, 19 Agustus 2026 M
Rabiul Awal 1448 H

Mahasiswa yang menyatakan



Elia Sulastri
NIM. 2223140007

ABSTRAK

Analisis Penerapan Manajemen Risiko Pembiayaan *Murabahah*
di PT. BPRS Fadhilah Kota Bengkulu
oleh Elia Sulastri, NIM 2223140007.

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis penerapan manajemen risiko pembiayaan murabahah di PT BPRS Fadhilah Kota Bengkulu yang meliputi identifikasi, pengukuran, pemantauan, dan pengendalian risiko. Penelitian ini menggunakan pendekatan kualitatif dengan jenis penelitian studi kasus. Data diperoleh melalui observasi, dokumentasi dan wawancara terhadap tiga informan, yaitu PE Manajemen Risiko, Analis Pembiayaan, dan AO *Financing*. Analisis data menggunakan model Miles dan Huberman yang meliputi reduksi data, penyajian data, dan penarikan kesimpulan. Hasil penelitian menunjukkan bahwa identifikasi risiko dilakukan melalui analisis calon nasabah, kemampuan membayar, sumber penghasilan, kelengkapan dokumen, agunan, verifikasi objek pembiayaan, pengecekan SLIK, dan survei lapangan. Pengukuran risiko dilakukan melalui penilaian kolektibilitas, rasio NPF, dan kemampuan pembayaran nasabah. Pemantauan dilakukan melalui pengawasan pembayaran angsuran, perkembangan usaha, komunikasi berkala, dan kunjungan langsung. Pengendalian dilakukan melalui penagihan, pemberian Surat Peringatan, restrukturisasi, serta penyelesaian melalui agunan apabila pembiayaan tidak dapat diselamatkan. Evaluasi pengendalian dilakukan dengan melihat hasil penyelesaian agunan dalam melunasi kewajiban nasabah. Dengan demikian, penerapan manajemen risiko pembiayaan murabahah di PT BPRS Fadhilah Kota Bengkulu telah dilaksanakan sesuai dengan tahapan manajemen risiko dan mendukung upaya menjaga kualitas pembiayaan.

Kata Kunci: *Manajemen Risiko, Pembiayaan Murabahah, BPRS*

ABSTRACT

Analisis Penerapan Manajemen Risiko Pembiayaan Murabahah
di PT. BPRS Fadhilah Kota Bengkulu
by Elia Sulastri, NIM 2223140007.

This study aims to analyze the implementation of murabahah financing risk management at PT BPRS Fadhilah Kota Bengkulu, covering risk identification, measurement, monitoring, and control. This study employed a qualitative approach with a case study design. Data were collected through observation, documentation, and interviews with three informants, namely the Risk Management Executive, Financing Analyst, and Financing Account Officer. Data were analyzed using the Miles and Huberman model, which consists of data reduction, data display, and conclusion drawing. The results show that risk identification is conducted through the analysis of prospective customers, repayment capacity, sources of income, completeness of documents, collateral, verification of the financing object, checking the Financial Information SLIK, and field surveys. Risk measurement is conducted through assessments of financing collectibility, the NPF ratio, and customers' repayment capacity. Risk monitoring is carried out through monitoring installment payments, business development, regular communication, and direct visits. Risk control is implemented through collection efforts, issuance of warning letters, financing restructuring, and settlement through collateral when the financing can no longer be recovered. The evaluation of risk control is conducted by assessing the outcome of the collateral settlement in fulfilling the customer's outstanding obligations. Thus, the implementation of murabahah financing risk management at PT BPRS Fadhilah Kota Bengkulu has been carried out in accordance with the stages of risk management and supports efforts to maintain financing quality.

Keywords: Risk Management, Murabahah Financing, BPRS

MOTTO

“Allah tidak menjanjikan hidupmu akan selalu mudah. Tetapi Allah berjanji, bahwa sesungguhnya bersama kesulitan pasti ada kemudahan.”

(Q.S. Al-Insyirah : 5-6)

“Apabila yang ada di depan membuatmu takut, yang ada di belakang membuatmu luka, lihatlah ke atas, sungguh Allah tak pernah gagal menolongmu”

“Jika tidak seberuntung orang lain, maka kamu harus lebih kuat dari orang lain.”



PERSEMBAHAN

Dengan segala puji syukur kepada Allah SWT dan atas dukungan dan do'a dari orang tecinta, akhirnya Skripsi ini dapat di selesaikan dengan baik dan tepat waktu. Oleh karena itu, dengan rasa bangga dan bahagia saya ucapkan rasa syukur dan terima kasih. Skripsi ini penulis persembahkan kepada:

1. Kedua orangtua penulis tersayang, Bapak Radoli dan Ibu Yanti Terima kasih yang tak terhingga atas segala doa, kasih sayang, pengorbanan, dukungan, serta perjuangan yang selalu diberikan tanpa mengenal lelah. Terima kasih telah menjadi tempat pulang terbaik dan alasan terbesar penulis untuk terus berjuang menyelesaikan pendidikan ini. Semoga kalian sehat selalu, panjang umur dan selalu dalam lindungan Allah SWT.
2. Saudara - saudaraku yang tercinta, Kakak ku Elta Lastari, S.Pd dan Riskan Hardiawan, Adik ku Miska Mayyadah serta Keponakanku Azra Shahraz Khairisa. Terima kasih atas perhatian, doa, dukungan, nasihat, serta semangat dan keceriaan yang selalu diberikan dalam setiap proses perjalanan penyusunan skripsi ini. Kehadiran kalian menjadi motivasi tersendiri bagi penulis untuk terus melangkah maju.
3. Sahabat dan teman-teman terbaik penulis di perantauan Dela, Mita, Lika, Kharyn, Tina dan Suci terima kasih atas kebersamaan, bantuan, dukungan, cerita, dan perjuangan

yang telah kita lalui bersama. Terima kasih telah menjadi bagian penting dalam setiap proses suka maupun duka hingga akhirnya kita sampai di titik ini. Semoga persahabatan dan kebersamaan kita tetap terjaga selamanya.

4. Teruntuk Rere Fitaloka, sahabat sedari SD yang telah tumbuh dan melewati begitu banyak cerita bersama. Terima kasih karena selalu hadir, dan menjadi bagian dari perjalanan panjang hingga sampai di titik ini. Semoga kita tetap jadi sahabat yang selalu punya cerita untuk diceritakan, di mana pun dan kapan pun.
5. Kepada teman-teman Perbankan Syariah kelas A angkatan 2022, terima kasih atas kebersamaan dan setiap proses yang telah kita lalui bersama selama masa perkuliahan. Semoga silaturahmi kita selalu terjaga dan Allah SWT senantiasa memberikan kesuksesan dalam setiap langkah kehidupan kita.
6. Kepada almamater tercinta, Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu, terima kasih atas ilmu, pengalaman, dan pembelajaran yang telah diberikan selama masa perkuliahan.
7. Kepada seluruh pihak yang telah memberikan bantuan, dukungan, doa, dan motivasi selama proses penyusunan skripsi ini, penulis mengucapkan terima kasih yang sebesar-

besarnya. Semoga Allah SWT membalas segala kebaikan yang telah diberikan.



KATA PENGANTAR

Puji dan syukur ke hadirat Allah SWT. Atas segala karunianya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul "Analisis Penerapan Manajemen Risiko Pembiayaan Murabahah di BPRS Fadhilah Kota Bengkulu". Shalawat dan salam untuk Nabi besar Muhammad SAW. yang telah berjuang untuk menyampaikan ajaran Islam sehingga umat Islam mendapatkan petunjuk ke jalan yang lurus baik di dunia maupun akhirat.

Penyusunan Tugas Akhir ini bertujuan untuk memenuhi salah satu syarat guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E.) pada Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu. Dalam proses penyusunan skripsi ini, penulis mendapat bantuan dari berbagai pihak. Dengan demikian penulis ingin mengucapkan rasa terima kasih kepada:

1. Prof. Dr. K.H. Khairuddin, M.Ag. selaku Rektor Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu.
2. Prof. Dr. H. Suwarjin, MA. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu.
3. Dr. Yetti Afrida Indra, M.Ak. Koordinator Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu.

4. Dr. Nonie Afrianty, ME selaku Pembimbing I, yang telah memberikan bimbingan, motivasi, semangat, dan arahan dengan penuh kesabaran.
5. Katra Pramadeka, S.EI., M.E.I selaku Pembimbing II, yang telah memberikan bimbingan, motivasi, semangat, dan arahan dengan penuh kesabaran.
6. Bapak dan Ibu dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu yang telah mengajar dan membimbing serta memberikan berbagai ilmunya dengan penuh keikhlasan.
7. Staf dan karyawan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu yang telah memberikan pelayanan dengan baik dalam hal administrasi.

Dalam Penyusunan skripsi ini penulis menyadari masih banyak kelemahan dan kekurangan dari berbagai sisi. Oleh karena itu, penulis mohon maaf dan mengharapkan kritik dan saran yang sifatnya membangun demi kesempurnaan penulis kedepan

Bengkulu, Agustus 2026
Rabiul Awal 1448
Penulis,



Elia Sulastri
NIM 2223140007

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
PERSETUJUAN PEMBIMBING	ii
PENGESAHAN.....	iii
PERNYATAAN KEASLIAN.....	iv
ABSTRAK	ii
<i>ABSTRACT</i>	vi
MOTTO	vii
PERSEMBAHAN.....	viii
KATA PENGANTAR.....	xi
DAFTAR ISI.....	xiii
DAFTAR GAMBAR.....	xiv
DAFTAR LAMPIRAN.....	xv
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Batasan Masalah.....	6
C. Rumusan Masalah	7
D. Tujuan penelitian.....	7
E. Kegunaan penelitian.....	7
F. Penelitian terdahulu.....	8
G. Metode Penelitian.....	14
1. Jenis dan Pendekatan Penelitian	14
2. Waktu dan Lokasi Penelitian.....	14
3. Informan Penelitian	15
4. Sumber Data dan Teknik Pengumpulan Data	16

5. Teknik Analisis Data	19
H. Sistematika Penulisan	22
BAB II KAJIAN TEORI	24
A. Kajian Teori	24
1. Manajemen Risiko.....	24
2. Risiko Pembiayaan	35
3. Pembiayaan <i>Murabahah</i>	41
B. Kerangka Berpikir Penelitian	47
BAB III GAMBARAN UMUM OBJEK PENELITIAN	49
A. Sejarah PT. BPRS Fadhilah Kota Bengkulu.....	49
B. Visi dan Misi PT. BPRS Fadhilah Kota Bengkulu	50
C. Produk – Produk di PT. BPRS Fadhilah Kota Bengkulu.....	51
D. Struktur Organisasi PT. BPRS Fadhilah Kota Bengkulu.....	54
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....	57
A. Penerapan Identifikasi Risiko Pembiayaan <i>Murabahah</i> di PT. BPRS Fadhilah Kota Bengkulu.	55
B. Penerapan Pengukuran Risiko Pembiayaan <i>Murabahah</i> di PT. BPRS Fadhilah Kota Bengkulu.	61
C. Penerapan Pemantauan Risiko Pembiayaan <i>Murabahah</i> di PT. BPRS Fadhilah Kota Bengkulu.	62
D. Penerapan Pengendalian Risiko Pembiayaan <i>Murabahah</i> di PT. BPRS Fadhilah Kota Bengkulu.	65
BAB V PENUTUP	72
A. Kesimpulan	72
B. Saran.....	73

DAFTAR PUSTAKA



DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 Skema Pembiayaan Murabahah	43
Gambar 3. 1 Struktur Organisasi BPRS Fadhilah.....	54

