

BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

Berdasarkan hasil penelitian dan pembahasan pada bab sebelumnya, maka dapat diambil beberapa kesimpulan sebagai berikut:

1. Penerapan identifikasi risiko pembiayaan murabahah di PT BPRS Fadhilah Kota Bengkulu dilakukan melalui pemeriksaan kelengkapan dokumen, pengecekan Sistem Layanan Informasi Keuangan (SLIK), analisis menggunakan prinsip 5C, verifikasi objek pembiayaan, serta survei lapangan. Tahapan tersebut membantu bank mengenali potensi risiko sebelum pembiayaan disalurkan sehingga keputusan pembiayaan dapat dilakukan secara lebih tepat.
2. Penerapan pengukuran risiko pembiayaan murabahah dilakukan melalui penilaian terhadap kemampuan membayar, kondisi usaha, nilai agunan, tingkat kolektibilitas, rasio *Non-Performing Financing* (NPF), serta evaluasi terhadap pembiayaan yang sedang berjalan. Pengukuran tersebut menjadi dasar bagi bank dalam menilai tingkat risiko dan menentukan langkah pengelolaan risiko yang sesuai.
3. Penerapan pemantauan risiko pembiayaan murabahah dilakukan melalui pemantauan kelancaran pembayaran

angsuran, perkembangan usaha nasabah, komunikasi secara berkala, serta kunjungan langsung apabila diperlukan. Pemantauan tersebut membantu bank mengawasi perkembangan pembiayaan sehingga potensi risiko dapat diketahui sejak dini.

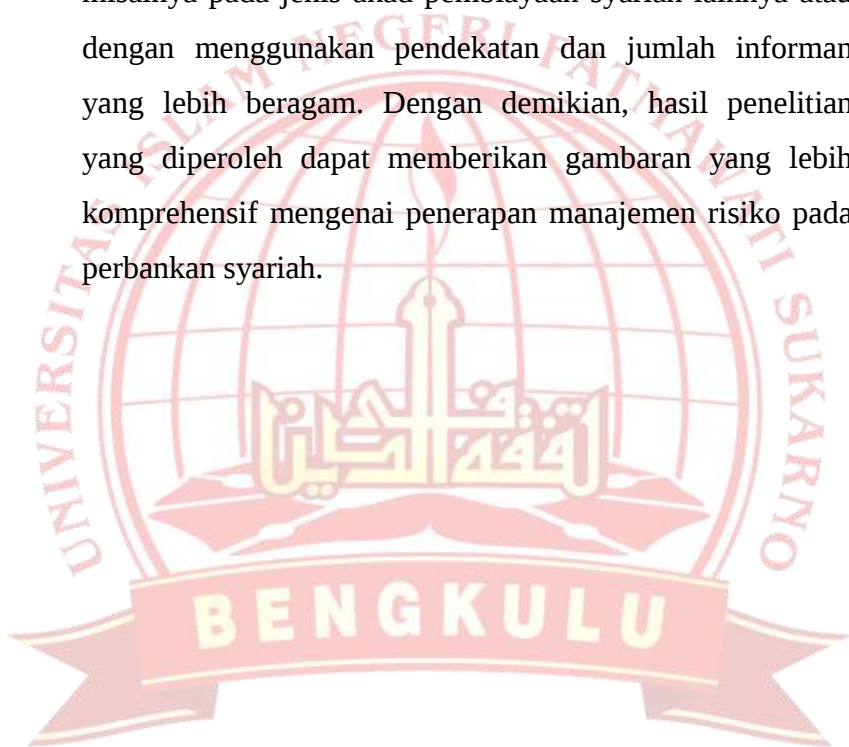
4. Penerapan pengendalian risiko pembiayaan murabahah dilakukan melalui komunikasi dan penagihan kepada nasabah, pemberian Surat Peringatan (SP) secara bertahap, restrukturisasi pembiayaan bagi nasabah yang masih dapat diselamatkan, serta penyelesaian pembiayaan bermasalah melalui penyerahan atau pelelangan agunan apabila upaya penyelamatan tidak berhasil. Setelah penyelesaian melalui agunan, bank melakukan evaluasi dengan melihat hasil penjualan agunan dan kecukupannya dalam melunasi kewajiban nasabah. Langkah tersebut dilakukan sesuai dengan SOP bank untuk mengurangi potensi kerugian dan menjaga kualitas pembiayaan.

B. Saran

1. Bagi PT BPRS Fadhilah Kota Bengkulu, diharapkan dapat mempertahankan dan terus meningkatkan penerapan manajemen risiko pembiayaan murabahah pada setiap tahapan, mulai dari identifikasi, pengukuran, pemantauan, hingga pengendalian risiko. Selain itu, bank diharapkan dapat meningkatkan intensitas pemantauan terhadap kondisi usaha dan kemampuan bayar nasabah agar potensi

pembiayaan bermasalah dapat dideteksi lebih dini sehingga langkah penanganan dapat dilakukan secara lebih efektif.

2. Bagi peneliti selanjutnya, diharapkan dapat mengembangkan penelitian mengenai manajemen risiko pembiayaan dengan ruang lingkup yang lebih luas, misalnya pada jenis akad pembiayaan syariah lainnya atau dengan menggunakan pendekatan dan jumlah informan yang lebih beragam. Dengan demikian, hasil penelitian yang diperoleh dapat memberikan gambaran yang lebih komprehensif mengenai penerapan manajemen risiko pada perbankan syariah.



DAFTAR PUSTAKA

- Abdullah, Syahida, 'Risk Management via Takaful from a Perspective of Maqasid of Shariah', *Procedia - Social and Behavioral Sciences*, 65 (2021), 3
- Antonio, Muhammad Syafi'i, *Bank Syariah Dari Teori Ke Praktik* (Jakarta: Gema Insani, 2001)
- Arif, M. Nur Rianto Al, *Dasar-Dasar Pemasaran Bank Syariah* (Bandung: Alfabeta, 2012)
- Ario makkulau, 'Shariah Murabahah Financing in Islamic Banks', *BANCO: Jurnal Manajemen Dan Perbankan Syariah*, 5.1 (2023), 64
- Astriadi, Munandar, *Wawancara dengan Analis Pembiayaan, BPRS Fadhilah Kota Bengkulu*, 14 juli 2026.
- Choirun Nisa, Eristiana, Nuvailah Rosiyah, and Rosa Try Octavia, 'Manajemen Resiko Kredit Pada Perbankan Syariah Credit Risk Management In Islamic Banking', *Analisis Ekonomi Syariah*, 1.4 (2024), 19–24
- Darmawi, Herman, *Manajemen Risiko* (Jakarta: Bumi Aksara, 2022)
- 'Deposito Fadhilah', *Bank Fadhilah*, 2025
<<https://www.bprsfadhilahbengkulu.com/deposito-bank-fadhilah/>> [accessed 24 April 2026]
- Dewi, Roshilah, 'Analisis Penerapan Manajemen Risiko Pembiayaan (Studi Pada BMT Al-Hasanah Cabang Jati Mulyo Lampung Selatan)' (IAIN Raden Intan Lampung, 2019)
- DSN-MUI, 'Fatwa DSN-MUI No. 04/DSN-MUI/IV/2000 Tentang Murabahah', *Dewan Syariah Nasional – Majelis Ulama Indonesia*, 2000
<<https://dsnmui.or.id/kategori/fatwa/page/16/>> [accessed 21 November 2025]
- Fawziyah, Zahrina Wardatul, 'Analisis Manajemen Risiko

- Pembiayaan Murabahah Di Pt Bprs Artha Madani Kantor Pusat Bekasi', *Paradigma*, 17.2 (2020), 6
- Gunawan, Imam, *Metode Penelitian Kualitatif: Teori Dan Praktik* (Jakarta: Bumi Aksara, 2017)
- Hafidhuddin, Didin, and Hendri Tanjung, *Manajemen Syariah Dalam Praktik* (Jakarta: Penerbit Gema Insani Press, 2013)
- Hanafi, Mamduh M., *Manajemen Risiko* (Yogyakarta: UPP STIM YKPN, 2014)
- Haralayya, Dr. Bhadrappa, 'Study on Non Performing Assets of Public Sector Banks', *Iconic Research And Engeneering Journal*, 4.12 (2021), 57
<<https://doi.org/10.2139/ssrn.3867194>>
- Hartono, Bambang Dwi, and Sarji, 'Membangun Keunggulan Kompetitif Melalui Manajemen Risiko Berbasis Syarah', *Journal of Islamic Studies*, 2.2 (2024), 64
- Hermawan, Sigit, and Amirullah, *Metode Penelitian Bisnis* (Malang: Media Nusa Creative, 2021)
- Heß, Valentin Lennart, and Bruno Damásio, 'Machine Learning in Banking Risk Management: Mapping a Decade of Evolution', *International Journal of Information Management Data Insights*, 5.1 (2025), 2–3
- Ikatan Bankir Indonesia, *Audit Interent Bank* (Jakarta: Gramedia Pustaka Utama, 2018)
- Iqbal, Muhammad, 'Hak-Hak Mitra Pembiayaan Murabahah Di Bank Syariah', *Islamic Banking: Jurnal Pemikiran Dan Pengembangan Perbankan Syariah*, 5.1 (2019), 17
<<https://doi.org/10.36908/isbank.v5i1.66>>
- Julhadi, *Metodelogi Penelitian Pendidikan* (Pidie: Yayasan Penerbit Muhammad Zaini, 2021)
- Karim, Adiwarman A., *Bank Islam: Analisis Fiqih Dan Keuangan* (Jakarta: PT Rajagrafindo Persada, 2013)

- Kasmir, *Bank Dan Lembaga Keuangan Lainnya* (Jakarta: PT Rajagrafindo Persada, 2014)
- Kinanti., Risma Ayu, M. Zikwan, Rachmawati, and Bahrina Almas, *Manajemen Bisnis Syariah* (Bandung: Media Sains Indonesia, 2020)
- ‘Laporan Publikasi Bank Fadhilah’, *Bank Fadhilah* <<https://www.bprsfadhilahbengkulu.com/laporan-publikasi/>> [accessed 22 August 2025]
- Lokobal, Arif, ‘Manajemen Risiko Pada Perusahaan Jasa Pelaksana Konstruksi Di Propinsi Papua (Study Kasus Di Kabupaten Sarmi)’, *Jurnal Ilmiah Media Enginring*, 4.2 (2014), 108
- Machado, Marcos R., Daniel Tianfu Chen, and Joerg R. Osterrieder, ‘An Analytical Approach to Credit Risk Assessment Using Machine Learning Models’, *Decision Analytics Journal*, 16.October 2024 (2025), 10
- Muchtar, Masruri, ‘Analisis Risiko Akad Murabahah Di Perbankan Syariah’, *Info Artha*, 5.1 (2021), 67–74
- Muhammad, Ibnu, and Guntoro, *Dunia Perbankan Dalam Terropong Lembaga Keuangan Syariah* (Metro: Guepedia, 2021)
- Muhammad Fahmul Iltiham, ‘Mekanisme Penentuan Margin Pembiayaan Murabahah Di Lembaga Keuangan Syariah’, *Malia (Terakreditasi)*, 12.1 (2020), 109–24 <<https://doi.org/10.35891/ml.v12i1.2386>>
- Mukhlis, Mukhlis, ‘Analisis Manajemen Risiko Dalam Pembiayaan Murabahah Pada PT. BPRS Baiturrahman Di Aceh Besar’, *Lentera: Indonesian Journal of Multidisciplinary Islamic Studies*, 3.2 (2022), 131–42
- Muneeza, Aishath, Muhammad Faisal Fauzi, and Muhammed Maher Abideen, ‘House Financing: Contracts Used by Islamic Banks for Finished Properties in Malaysia’, *Journal of Islamic Accounting and Business Research*, 11.1 (2020),

Nadia, Sarah, 'Analisis Penerapan Manajemen Risiko Dalam Upaya Pencegahan Pembiayaan Bermasalah Pada Pt. Bprs Hikmah Wakilah Banda Aceh' (UIN Ar-Raniry Banda Aceh, 2020)

Nainggolan, Hermin, *Manajemen Risiko* (Sukoharjo: Pradina Pustaka, 2023)

Nurhayati, Sri, *Akuntansi Syariah Di Indonesia* (Jakarta: Salemba, 2019)

Ogundele, Omobolade Stephen, 'Risk Management Practices and Financial Performance : Analysing Credit and Liquidity Risk Management and Disclosures by Nigerian Banks', *Risk and Financial Management*, 18.198 (2025), 2
<<https://doi.org/https://doi.org/10.3390/jrfm18040198>>

OJK, 'Kualitas Aset BPRS', *Otoritas Jasa Keuangan*, 2024
<<https://ojk.go.id/id/regulasi/Pages/POJK-24-Tahun-2024-Kualitas-Aset-Bank-Perekonomian-Rakyat-Syariah.aspx>>
[accessed 25 February 2026]

Oktariani,Wulan *Wawancara dengan PE Manajemen Risiko, BPRS Fadhilah Kota Bengkulu*, 13 juli 2026.

'Penerapan Manajemen Risiko Bagi Bank Pembiayaan Rakyat Syariah', *Otoritas Jasa Keuangan*
<<https://ojk.go.id/id/regulasi/Pages/Penerapan-Manajemen-Risiko-bagi-Bank-Pembiayaan-Rakyat-Syariah.aspx>>
[accessed 25 February 2026]

'Pembiayaan Fadhilah Pegawai', *Bank Fadhilah*, 2025
<<https://www.bprsfadhilahbengkulu.com/pembiayaan-pegawai/>> [accessed 24 April 2026]

'Pembiayaan Fadhilah PPPK', *Bank Fadhilah*, 2025
<<https://www.bprsfadhilahbengkulu.com/pembiayaan-pppk/>> [accessed 24 April 2026]

- ‘Pembiayaan Fadhilah Sertifikasi’, *Bank Fadhilah*, 2025
<<https://www.bprsfadhilahbengkulu.com/pembiayaan-sertifikasi/>> [accessed 24 April 2026]
- ‘Profil Perusahaan PT. BPRS Fadhilah Kota Bengkulu’, *Bank Fadhilah*, 2025
<<https://www.bprsfadhilahbengkulu.com/tentangkami/>> [accessed 24 April 2026]
- Puspita, Windy, and Nursantri Yanti, ‘Analisis Penerapan Manajemen Risiko Pada Pembiayaan Murabahah Di PT. BPRS Gebu Prima Medan’, *Jurnal*, 4.9 (2024), 5
- ‘Risiko’, *Kamus Besar Bahasa Indonesia (KBBI)*
<<https://kbbi.web.id/risiko>> [accessed 22 November 2025]
- Robertus, and M. Bambang Gunawan, *GRC (Good Governance, Risk Management, And Compliance): Konsep Dan Penerapannya* (Depok: Rajawali Pers, 2016)
- Rohman, Abd, *Dasar Dasar Manajemen* (Malang: Intelegensia Media, 2017)
- Rohmaniyah, Rosy Tasliyatul, and Cecep, ‘Pandangan Islam Terhadap Manajemen Risiko Melalui Teladan Kisah Nabi Yusuf As’, *Basha’Ir: Jurnal Studi Al-Qur’an Dan Tafsir*, 3.1 (2023), 17–22
<<https://doi.org/10.47498/bashair.v3i1.989>>
- Rustam, Bambang Rianto, *Manajemen Risiko Perbankan Syariah Di Indonesia* (Jakarta: Salemba, 2024)
- Sa’diyah, Mahmudatus, ‘Strategi Penanganan Non Performing Finance Pada Pembiayaan Murabahah D’, *Conference on Islamic Management, Accounting, and Economics (CIMAIE) Proceeding*, 2 (2019), 182
- Sangadji, Etta Mamang, and Sopiah, *Metodologi Penelitian, Pendekatan Praktis Dalam Penelitian* (Yogyakarta: Penerbit Andi, 2010)
- Septianingrum, Devi, ‘Analisis Manajemen Risiko Dalam

- Pembiayaan Murabahah Di Bprs Bumi Artha Sampang' (IAIN Purwokerto, 2020)
- Siregar, Rosnaini, *Sistem Penerapan Denda Terhadap Pembiayaan Bermasalah Pada Bank Syariah* (Yogyakarta: Zahir Publishing, 2023)
- Statistik Perbankan Syariah: Mei 2025.*, 2025
<[https://www.ojk.go.id/id/kanal/syariah/data-dan-statistik/statistik-perbankan-syariah/Documents/Pages/Statistik-Perbankan-Syariah---Mei-2025/STATISTIK PERBANKAN SYARIAH - MEI 2025.pdf](https://www.ojk.go.id/id/kanal/syariah/data-dan-statistik/statistik-perbankan-syariah/Documents/Pages/Statistik-Perbankan-Syariah---Mei-2025/STATISTIK_PERBANKAN_SYARIAH_-_MEI_2025.pdf)>
- Sudirjo, Frans, *Prinsip Manajemen Risiko, Manajemen Risiko* (Padang: PT Global Eksekutif Teknologi, 2023)
- Sugiyono, *Metodelogi Penelitian Kualitatif, Kuantitatif Dan R&D* (Bandung: Penerbit Alfabeta, 2019)
- Susilo, Edi, 'Analisis Perbandingan Penerapan Manajemen Risiko Pembiayaan Lembaga Keuangan Mikro Syariah', *Ekonomi Bisnis & Kewirausahaan*, 4.2 (2015), 22
- 'Tabungan Fadhilah Mudharabah', *Bank Fadhilah*, 2025
<<https://www.bprsfadhilahbengkulu.com/tabungan-fadhilah-mudharabah/>> [accessed 24 April 2026]
- 'Tabungan Fadhilah Pelajar', *Bank Fadhilah*, 2025
<<https://www.bprsfadhilahbengkulu.com/tabungan-pelajar/>> [accessed 24 April 2026]
- 'Tabungan Fadhilah Wadiah', *Bank Fadhilah*, 2025
<<https://www.bprsfadhilahbengkulu.com/tabungan-fadhilah-wadiah/>> [accessed 24 April 2026]
- Takdir, Ahmad Syarief Iskandar, Abdain, Rahmawati, Anugerah Lukman, 'Pembiayaan Syaria Perspektif Hukum Islam & Hukum Positif', *DOTPLUS Publisher* (Riau, 2022), p. 59
- Tampubolon, Robet, *Risk Management* (Jakarta: PT Elex Media Komputindo, 2004)

Terry, George R., and L.W Rue, *Dasar Dasar Manajemen*, Revisi (Jakarta: Bumi Aksara, 2021)

Ulhaq, Alvin Aulia, Kholil Nawawi, and Sofian Muhlisin, 'Manajemen Risiko Pembiayaan Murabahah Di BPR Syariah Amanah Ummah Cabang Bogor', *Kajian Ekonomi & Bisnis Islam*, 5.4 (2024), 23

Umam, Khotibul, and Setiawan Budi Utomo, *Perbankan Syariah. Dasar-Dasar Dan Dinamika Perkembangannya Di Indonesia* (Jakarta: PT Rajagrafindo Persada, 2016)

Wicaksana Dwi Prasetyo, and Nursantri Yanti, 'Analisis Manajemen Risiko Pada Pembiayaan Murabahah Di BPRS Al-Washliyah Medan', *SANTRI: Jurnal Ekonomi Dan Keuangan Islam*, 2.2 (2024), 40–53

Wilyandi, *Wawancara dengan Account Officer Financing*, BPRS Fadhillah Kota Bengkulu, 14 juli 2026.

Zakia, E K, 'Analisis Penerapan Manajemen Resiko Pada Pembiayaan Murabahah Di Pt. Bprs Ummu Bangil Pasuruan' (IAIN Ponorogo, 2020)

