

L

A

M

P

I

R

A

N





KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
FATMAWATI SUKARNO BENGKULU
Jalan Raden Fatah Pager Dewa Kota Bengkulu 36211
Telepon (0736) 51276-51171-51172- Faksimili (0736) 51171-51172

FORM VALIDASI TEMA TUGAS AKHIR

A. Identitas Mahasiswa

Nama : Elia Sulastri
NIM : 2223140007
Prodi : Perbankan Syariah
Semester : 7 (Tujuh)

B. Pilihan Tugas Akhir:

☒ Skripsi
☐ Jurnal Ilmiah
☐ Buku
☐ Pengabdian Kepada Masyarakat
☐ Program Kreativitas Mahasiswa (Karya di Bidang Kewirausahaan)

C. Tema Yang Diajukan sesuai prodi :

Tema : Analisis Penerapan Manajemen Risiko Pada Pembiayaan Murabahah di BPRS Taduliah Kota Bengkulu

Penunjukkan Dosen RTA (Rencana Tugas Akhir Skripsi):

Nama : DEBBY ARISANDI, MBA 2025
NIP/NDN : 19860919201903201

Ko.Prodi... PBS

Deby Arisandi, S.F.I, M.E.R
NIP. 19860919201903201

D. Konsultasi Judul sesuai tema dan Prodi

1. Validasi RTA oleh Dosen Rencana Tugas Akhir (Disertai Proposal Mini)

Catatan : Lain Pelajar Arisandi Lari

Dosen Rencana Tugas Akhir

Deby Arisandi, MBA
NIP. 198609192019032012

2. Konsultasi kesesuaian tema prodi untuk Persetujuan RTA

Catatan : Sesuai Tema Prodi

Sekretaris Jurusan

Miko Polindi, ME
NIP. 1981052220212006

E. Judul Yang Disahkan

Sesuai Tema Prodi
Deby Arisandi, MBA
198609192019032012

Penunjukkan Dosen Penyeminar (Tugas Akhir Skripsi):

Nama : Deby Arisandi, MBA
NIP/NDN : 198609192019032012

Megecekkan

Kajur Ekis/Manajemen

Yenti Sumarni, MA
NIP. 197904162007012020

Bengkulu, 03. September. 2025

Mahasiswa

Elia Sulastri

Surat Pernyataan
Nomor : 227/F.IV/Perp./FEBI/VIII/2025

Tentang
Hasil Cek Judul Skripsi Perpustakaan FEBI UIN FAS Bengkulu

Bersama ini kami sampaikan bahwa :

Nama : Elia Sulastri
NIM : 2223140007
Prodi : PBS

Telah melakukan penelusuran subjek penelitian dengan topik/ bahasan :

Analisis Penerapan Manajemen Risiko Pada Pembiayaan Murabahah Di PT BPRS Fadhillah Kota Bengkulu

dan disimpulkan karya ilmiah dengan topik/bahasan tersebut **Sudah/Belum** diteliti oleh :

1	Intan Lhotifih Syaufuri	2111130132	EKIS	2025	Pengaruh Literasi Investasi Dan Manajemen Risiko Keuangan Terhadap Minat Investor Yang Berinvestasi Pada Saham Syariah
2	Noni Pangestu	2111140105	PBS	2025	implementasi manajemen risiko akad murabahah produk pembiayaan multiguna (studi di bank muamalat kantor cabang kota Bengkulu)
3	Ayu Lestari	2111140030	PBS	2025	Analisis Manajemen Risiko Pada Pembiayaan Gadaai Emas di Pegadaian Syariah Cabang Bengkulu
4	Sella Oktavia		EKIS	2020	Implementasi Manajemen Risiko Pembiayaan Dalam Upaya Menjaga Likuiditas BPRS Muamalat Harkat Sukaraja
5	MONICA SELLA DWI ARTIESHA	1911130021	EKIS	2023	ANALISIS FAKTOR MANAJEMEN RISIKO DALAM UPAYA MENGATASI PEMBIAYAAN MURABAHAH BERMASALAH (STUDI PADA BANK SYARIAH INDONESIA KANTOR CABANG S. PARMAN 2 BENGKULU)
6	Noni Pangestu	2111140105	PBS	2025	implementasi manajemen risiko akad murabahah produk pembiayaan multiguna (studi di bank muamalat kantor cabang kota Bengkulu)

Sebagaimana yang tercantum pada alamat aplikasi Repository UPT Perpustakaan UIN Fatmawati Sukarno Bengkulu dengan link

1. <http://repository.iainbengkulu.ac.id/>,
2. <http://repository.UINbengkulu.ac.id/> dan
3. Daftar Judul Skripsi bentuk Excel milik Perpustakaan FEBI UIN FAS Bengkulu.

Demikianlah surat pernyataan ini dibuat untuk dapat dipergunakan sebagaimana mestinya.

Bengkulu, 12 Agustus 2025

Pustakawan



Arlan, S.I.Pust.



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.uinfbengkulu.ac.id

SURAT PENUNJUKAN PEMBIMBING

Nomor : 0847/Un.23/F.IV/PP.00.9/04/2026

Dalam rangka penyelesaian akhir studi mahasiswa, maka Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Fatmawati Sukarno Bengkulu dengan ini menunjuk Dosen:

1. NAMA : Dr. Nonie Afrianty, ME
NIP : 199304242018012002
TUGAS : Pembimbing I
2. NAMA : Katra Pramadeka, MEI
NIP : 198807252020121003
TUGAS : Pembimbing II

Untuk membimbing, mengarahkan, dan mempersiapkan hal-hal yang berkaitan dengan Penyusunan Skripsi, kegiatan penelitian sampai persiapan ujian tugas akhir bagi mahasiswa namanya yang tertera di bawah ini:

NAMA : Elia Sulastri
NIM : 2223140007
PRODI : Perbankan Syariah
JUDUL : "Analisis Penerapan Manajemen Risiko Kredit pada Pembiayaan Murabahah di BPRS Fadhilah Kota Bengkulu"
KETERANGAN : Skripsi

Demikian surat penunjukkan ini dibuat untuk diketahui dan dilaksanakan sebagaimana mestinya.

Ditetapkan Di : Bengkulu
Tanggal : 30 April 2026
Dekan,



Tembusan:

1. Wakil Rektor I
2. Dosen yang bersangkutan
3. Mahasiswa yang bersangkutan
4. Arsip



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

Nomor : 1115/Un.23/F.IV/PP.00.9/07/2026
Lampiran : 1 (satu) berkas
Perihal : Mohon Izin Penelitian

Kepada Yth.
Pimpinan PT BPRS Fadhilah Kota Bengkulu
Di -
Tempat

Assalamu'alaikum wr. wb.

Berkenaan dengan akan diadakannya penelitian pada penulisan tugas akhir mahasiswa strata satu (S1) pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Tahun Akademik 2025/2026, dengan ini kami mohon kiranya berkenan memberikan izin penelitian kepada saudara:

Nama : Elia Sulastri
NIM : 2223140007
Jurusan/Prodi : Ekonomi Islam/ Perbankan Syariah
Waktu Penelitian : 06 Juli 2026 - 06 Agustus 2026
Tempat Penelitian : BPRS Fadhilah Kota Bengkulu
Judul Skripsi : "Analisis Penerapan Manajemen Risiko Pembiayaan Murabahah di PT. BPRS Fadhilah Kota Bengkulu"

Demikian permohonan izin ini kami sampaikan, atas perkenan dan kerjasama yang baik diucapkan terima kasih.

Wassalamu'alaikum wr. wb.

Bengkulu, 03 Juli 2026

An. Dekan
Wakil Dekan 1,



Dr. Herlina Yustati, MA.Ek
NIP 1985052220190320044



PT. BPRS FADHILAH KOTA BENGKULU (Perseroda)

Jl. A. Yani Kel. Kebun Keling Kec. Teluk Segara Kota Bengkulu

Telepon (0736) 7348095 Website www.bprsfadhilahbengkulu.com



Bengkulu, 29 Juli 2026

Nomor : 124 /BPRS-F/OPS/VII/2026
Lampiran : -

Kepada Yth,
Saudari Elia Sulastrri
Mahasiswa UIN Fatmawati Sukarno Bengkulu

Perihal : **Surat Keterangan Selesai Penelitian**

Assalamu 'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Smoga Allah SWT senantiasa memberikan rahmat dan hidayah-nya bagi kita semua dalam menjalankan aktivitas kita sehari-hari.

Bersama ini kami sampaikan bahwa :

Nama : Elia Sulastrri
NIM : 2223140007
Jurusan/Prodi : Ekonomi Islam/ Perbankan Syariah
Judul Penelitian : Analisis Penerapan Manajemen Risiko Pembiayaan Murabahah di PT. BPRS Fadhilah Kota Bengkulu.

Telah selesai melaksanakan penelitian di PT. BPRS Fadhilah Kota Bengkulu (Perseroda).

Demikianlah hal ini kami sampaikan, atas perhatiannya kami ucapkan terimakasih.

Wassalamu 'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

PT. BPRS FADHILAH KOTA BENGKULU (Perseroda)


Bank Fadhilah
Fitriawati
Kabag Operasional

	FORMULIR MUTU UIN FATMAWATI SUKARNO BENGKULU	Kode/No	: 13/FEBI-UINFAS- FRKB.IV.No.10
		Tanggal Revisi	:
		Tanggal Berlaku	:
		Revisi	:

KARTU BIMBINGAN TUGAS AKHIR

Nama : Elia Sulastris
 NIM : 2223140007
 Program Studi : Perbankan Syariah
 Judul TA : Analisis Penerapan Manajemen Risiko Pembiayaan
 Murabahah di PT. BPRS Fadhilah Kota Bengkulu
 Dosen Pembimbing I : Dr. Nonie Afrianty, ME

No.	Tanggal Bimbingan	Materi Bimbingan	Saran Pembimbing	Paraf Pembimbing
1.	30 April 2026	1) Rumusan masalah 2) Informan Penelitian	Nomor 2 cek kembali apakah sebenarnya sudah masuk ke rumusan masalah 1 Tentukan jumlah dan alasan penunjukannya	
2.	04 Mei 2026	Rumusan masalah	Rumusan masalah 1 dipecah dan dijabarkan dari Identifikasi sampai dengan Pengendalian risiko	
3.	11 Mei 2026	Bab I - III	ACC Penelitian	

4.	05 Agustus 2026	1) Bab IV 2) Bab V 3) Pembahasan	Hasil Wawancara diletakkan di lampiran Dibuat Lebih ringkas lagi Tambahkan hasil penelitian terdahulu untuk penguat hasil penelitian	
5.	11/8-2026	Bab I - 0	ke.	
6.				

Koordinator Prodi
Perbankan Syariah



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

Bengkulu, 11 - 08 2026

Pembimbing I

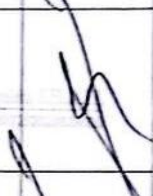
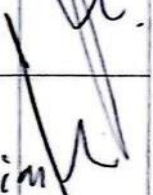
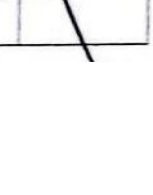


Dr. Nonie Afrianty, ME
NIP.19930424201812002

	FORMULIR MUTU UIN FATMAWATI SUKARNO BENGKULU	Kode/No	: 13/FEBI-UINFAS-FRKB.IV.No.10
		Tanggal Revisi	:
		Tanggal Berlaku	:
		Revisi	:

KARTU BIMBINGAN SKRIPSI/TUGAS AKHIR

Nama : Elia Sulastri
 NIM : 2223140007
 Program Studi : Perbankan Syariah
 Judul Skripsi/TA : Analisis Penerapan Manajemen Risiko Pembiayaan Murabahah di PT. BPRS Fadhilah Kota Bengkulu
 Dosen Pembimbing : Katra Pramadeka, S.EI., M.E.I

No.	Tanggal Bimbingan	Materi Bimbingan	Saran Pembimbing	Paraf
1	15/06 2024	L.B. Tabel Perkembangan Aset BPR dan BPRS Tahun.		
2		Jurnal 1 ml 1 ml Skripsi 5 or	ok.	
		Pertanyaan Wawancara 10 rs	ok.	
3	16/06 2024	Logos dan gambar ke pada bab I	ok	
4	23/06 2024	Perbaiki us	Perbaikan pengun Hasil penelitian	

5	30 Juli 2026	Simbangan Asal penel/Hau-	Lanjut Bimbingan ke pembimbing I	
6				
7				
8				

Koordinator Prodi
Perbankan Syariah



(Dr. Yetty Arrida Indra, M.Ak)
NIP. 198404142023212045

Bengkulu, 11 Agustus 2026

Pembimbing 2



(Katra Pramadeka, S.EI., M.E.I)
NIP. 198807253020121003



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
FATMAWATI SUKARNO BENGKULU
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
Jalan Raden Fatah Pagar Dewa Kota Bengkulu 38211 (0736) 51276 Faks (0736) 51171
Website: febi.uinfasbengkulu.ac.id

SURAT KETERANGAN LULUS UJIAN KOMPREHENSIF
Nomor : 0541/ Un.23/ F.IV/ PP.00.9/02/2026

Yang bertanda tangan dibawah ini Wakil Dekan Bidang Akademik Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu dengan ini menerangkan dengan sebenarnya bahwa :

Nama : Elia Sulastri
NIM : 2223140007
Prodi : Perbankan Syariah

Benar-benar telah LULUS Ujian Komprehensif yang dilaksanakan pada tanggal 02 Maret 2026
Demikian surat keterangan ini dibuat dengan sebenarnya untuk dapat dipergunakan sebagaimana mestinya.

Bengkulu, 02-03, 2026
a.n. Dekan
Wakil Dekan I, Bid. Akademik

Dr. Desi Isnaini, MA.
NIP.197412022006042001

SURAT KETERANGAN

Dengan ini memberikan keterangan bahwa:

Nama : Elia Sulatri

NIM : 2223140007

Program Studi : Perbankan Syariah

Telah memiliki sertifikat **LENGKAP** sesuai dengan persyaratan **SKPI** sehingga dapat mengikuti ujian Munaqosah.

Demikian surat keterangan ini buat, atas perkenannya di ucapkan terimakasih

Lolos Pemeriksaan Berhas

Bkl, 12-6-2026



Welly Wediasthi, M.Pd.

Bengkulu, 18 Juni 2026

**Koordinator Prodi
Perbankan Syariah**



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

	FORMULIR MUTU FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM UNIVERSITAS ISLAM NEGERI FATMAWATI SUKARNO BENGKULU			Nomor	: PBS 13/FEBI-UINFAS-SKLP.2.No.1
				Tanggal Revisi	: 16 April 2026
				Tanggal Berlaku	: 20 April 2026
				Revisi	1

SURAT KETERANGAN LULUS PLAGIARISME

Nomor: 072/SKLP-PBS 13/20/04/2026

Ketua Tim Uji Plagiarisme Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Fatmawati Sukarno Bengkulu menerangkan bahwa mahasiswa berikut:

Nama : Elia Sulastri
NIM : 2223140007
Program Studi : PERBANKAN SYARIAH
Jenis Tugas Akhir : SKRIPSI
Judul TA : Analisis Penerapan Manajemen Risiko Pembiayaan Murabahah di PT BPRS Fadhilah Kota Bengkulu

Dinyatakan lulus uji cek plagiasi menggunakan turnitin dengan hasil 9 %. Surat keterangan ini digunakan sebagai prasyarat untuk mengikuti ujian tugas akhir.

Demikian surat keterangan ini disampaikan. Atas perhatiannya kami ucapkan terimakasih.

Bengkulu, 07 Agustus 2026
Wakil Dekan 1


Dr. Herlina Yustati, MA.Ek
NIP. 198505222019032004

Skripsi elia.docx 88.docx 99.docx

ORIGINALITY REPORT

9%

SIMILARITY INDEX

7%

INTERNET SOURCES

5%

PUBLICATIONS

4%

STUDENT PAPERS

PRIMARY SOURCES

1	Submitted to UIN Walisongo Student Paper	1%
2	etheses.iainponorogo.ac.id Internet Source	1%
3	ejurnal.iainpare.ac.id Internet Source	<1%
4	etheses.iainkediri.ac.id Internet Source	<1%
5	ejournal.warunayama.org Internet Source	<1%
6	eprints.walisongo.ac.id Internet Source	<1%
7	journals.smartinsight.id Internet Source	<1%
8	repository.radenintan.ac.id Internet Source	<1%
9	ejournal.aibpmjournals.com Internet Source	<1%
10	Submitted to Queensland University of Technology Student Paper	<1%
11	techniumscience.com Internet Source	<1%
12	jurnal.unismabekasi.ac.id Internet Source	<1%
13	repository.uinsalzu.ac.id Internet Source	<1%
14	repository.uinfabengkulu.ac.id Internet Source	<1%
15	repository.uinbanten.ac.id Internet Source	<1%
16	repository.iainpalopo.ac.id Internet Source	<1%

17	digilib.yarsi.ac.id Internet Source	<1 %
18	www.irejournals.com Internet Source	<1 %
19	Submitted to IAIN Bengkulu Student Paper	<1 %
20	Submitted to Universiti Teknologi Petronas Student Paper	<1 %
21	Submitted to LL DIKTI IX Turnitin Consortium Part II Student Paper	<1 %
22	Submitted to Universitas Islam Negeri Sumatera Utara Student Paper	<1 %
23	Submitted to Universitas Pendidikan Ganesha Student Paper	<1 %
24	islamicmarkets.com Internet Source	<1 %
25	Submitted to UIN Batusangkar Student Paper	<1 %
26	anzdoc.com Internet Source	<1 %
27	Resi Fitri Cania, Rini Elvira, M. Imamuddin, Gusrianti Gusrianti. "Implementasi Manajemen Risiko dalam Pembiayaan Murabahah Bermasalah pada BPRS Haji Miskin Pandai Sikek", RIGGS: Journal of Artificial Intelligence and Digital Business, 2026 Publication	<1 %
28	etd.repository.ugm.ac.id Internet Source	<1 %
29	etd.uinsyahada.ac.id Internet Source	<1 %
30	intapi.sciendo.com Internet Source	<1 %
31	kelas.work Internet Source	<1 %
32	ojspanel.undikma.ac.id Internet Source	<1 %
33	Raudatun Khoiroh, Habibatur Ridhah. "Manajemen Risiko dalam Menekan Pembiayaan Murabahah Bermasalah pada KSPPS Hidup Berkah Bermakna	<1 %

34	digilib.uinkhas.ac.id Internet Source	<1 %
35	fik.um.ac.id Internet Source	<1 %
36	journal-nusantara.com Internet Source	<1 %
37	repository.umy.ac.id:8080 Internet Source	<1 %
38	www.neliti.com Internet Source	<1 %
39	Ifelda Nengsih. "ANALISIS PENERAPAN MANAJEMEN RISIKO PADA PEMBIAYAAN MURABAHAH DI BANK NAGARI SYARIAH CABANG BATUSANGKAR", Jurnal Manajemen dan Profesional, 2022 Publication	<1 %
40	jurnal.umt.ac.id Internet Source	<1 %
41	Lorensius Rian L. Dhae, Maria Laetitia Boliina Kromen, Nikson Bia, Maria Susana Elaman, Putri Arini Hajrin. "Peran Profitabilitas Dalam Memediasi Likuiditas Dan Struktur Modal Terhadap Nilai Perusahaan Industri Perbankan", Warta Dharmawangsa, 2026 Publication	<1 %

Exclude quotes Off
Exclude bibliography Off

Exclude matches Off

DOKUMENTASI PENELITIAN



Wawancara dengan PE Manajemen Risiko BPRS Fadhilah Kota Bengkulu, 13 Juli 2026



Wawancara dengan Analis Pembiayaan BPRS Fadhilah Kota Bengkulu



Wawancara dengan AO *Financing* BPRS Fadhilah Kota Bengkulu,

14 Juli 2026

DATA PEMBIAYAAN MURABAHAH

Tabel 52.
Komposisi Pembiayaan Yang Diberikan Bank Persekonomian Rakyat Syariah
(Financing Composition of Bharu Rural Bank)
(Nominal dalam Juta Ringgit (in Millions IDR))

Aka / Contract	2021	2022	2023	2025											
				Mei	Jun	Juli	Ag	Sep	Ok	Nov	Des	Jan	Feb	Mar	Apr
Kad Murabahah / Murabahah	230 263	196 134	208 783	235 731	238 213	249 800	259 451	251 943	255 337	252 430	254 672	245 890	234 840	237 217	235 115
Kad Majmukan / Murabahah	2 227 777	3 107 078	4 351 862	4 395 219	4 633 522	4 713 364	4 764 652	4 873 872	4 942 804	4 986 424	5 026 216	5 073 941	5 148 492	5 297 874	5 413 385
Kad Murabahah / Murabahah	8 141 604	9 183 291	10 239 542	10 554 579	10 577 748	10 614 776	10 706 897	10 711 635	10 588 756	10 586 136	10 622 685	10 552 254	10 623 651	10 679 253	10 527 228
Kad Islam	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kad Lain-lain / Others	-	255	36	36	36	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kad Intime	102 388	127 182	135 270	205 530	210 776	217 596	228 794	233 131	474 312	485 461	485 548	486 179	471 045	470 276	447 236
Kad bank / bank	107 106	195 326	296 363	279 967	230 376	238 358	241 591	243 097	242 410	244 388	252 240	265 288	264 089	266 138	362 463
Kad bank / bank	254 553	434 396	486 730	561 331	547 367	586 548	575 531	575 239	581 773	606 130	659 863	694 294	711 982	732 175	739 536
Mutijasa / Multi Purpose Financing	926 090	1 204 654	1 396 851	1 521 422	1 538 988	1 580 242	1 599 815	1 634 484	1 676 397	1 668 999	1 684 291	1 708 563	1 738 424	1 751 015	1 751 710
Total	11 983 801	14 448 275	17 025 456	17 876 715	17 977 226	18 140 684	18 379 332	18 520 001	18 755 990	18 825 008	18 985 536	19 019 399	19 198 444	19 433 948	19 480 190

Sumber: Otoritas Jasa Keuangan

FORM B 01 00
LAPORAN POSISI KEUANGAN

Bank Fadhillah

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT Bank Persekonomian Rakyat Syariah Fadhillah Kota Bengkulu (Perseroada)

Posisi Laporan : Desember 2024

No	Uraian	Saldo Awal (Rp)	Saldo Akhir (Rp)
1	Kas dan setara kas	2.061.758.100	5.028.872.138.000
2	Kas dalam waktu kurang dari 3 bulan	0	0.00
3	Surat berharga	0	4.432.527.041.000
4	Pinjaman	38.484.038.341	31.485.592.246.000
5	Pinjaman	55.820.672.968	45.210.972.128.000
6	Pinjaman	10.214.033.302	12.100.910.023.000
7	Pinjaman	0	0.00
8	Pinjaman	0	0.00
9	Pinjaman	997.100.862	1.099.038.809.000
10	Pinjaman	213.200.685	270.942.130.000
11	Pinjaman	1.363.845.360	676.837.030.000
12	Pinjaman	0	0.00
13	Pinjaman	3.615.714.487	4.918.201.473.000
14	Pinjaman	3.262.617.284	3.519.288.888.000
15	Pinjaman	985.107.213	341.812.164.000
16	Pinjaman	0	0.00

FORM B 01 00
LAPORAN POSISI KEUANGAN

Bank Fadhillah

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT Bank Persekonomian Rakyat Syariah Fadhillah Kota Bengkulu (Perseroada)

Posisi Laporan : Desember 2025

No	Uraian	Saldo Awal (Rp)	Saldo Akhir (Rp)
1	Kas dan setara kas	1.981.148.010	2.001.118.180.000
2	Kas dalam waktu kurang dari 3 bulan	0	0.00
3	Surat berharga	0	0.00
4	Pinjaman	4.176.168.427	3.688.112.160.000
5	Pinjaman	47.820.965.100	36.486.018.800.000
6	Pinjaman	15.867.893.283	11.605.415.960.000
7	Pinjaman	17.245.892.785	16.214.103.260.000
8	Pinjaman	0	0.00
9	Pinjaman	0	0.00
10	Pinjaman	997.100.862	1.099.038.809.000
11	Pinjaman	213.200.685	270.942.130.000
12	Pinjaman	1.363.845.360	676.837.030.000
13	Pinjaman	0	0.00
14	Pinjaman	3.615.714.487	4.918.201.473.000
15	Pinjaman	3.262.617.284	3.519.288.888.000
16	Pinjaman	985.107.213	341.812.164.000
17	Pinjaman	0	0.00

Rasio Keuangan

Bank Fadhillah

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPRS FADHILAH KOTA BENGKULU

Posisi Laporan : Desember 2023

No	Uraian	Rasio (%)
1	Kelebihan Permodalan Modal (KPM)	50.00
2	Perbandingan Permodalan Modal (KPM) / Total Aset	100.00
3	Non Performing Financing (NPF) / Total Aset	1.85
4	Non Performing Financing (NPF) / Total Aset	2.31
5	Return on Asset (ROA)	0.97
6	Return on Equity (ROE)	16.31
7	Return on Equity (ROE)	16.31
8	Return on Equity (ROE)	16.31
9	Return on Equity (ROE)	16.31
10	Return on Equity (ROE)	16.31
11	Return on Equity (ROE)	16.31
12	Return on Equity (ROE)	16.31
13	Return on Equity (ROE)	16.31
14	Return on Equity (ROE)	16.31
15	Return on Equity (ROE)	16.31
16	Return on Equity (ROE)	16.31
17	Return on Equity (ROE)	16.31
18	Return on Equity (ROE)	16.31
19	Return on Equity (ROE)	16.31
20	Return on Equity (ROE)	16.31

Rasio Keuangan

Bank Fadhillah

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT Bank Persekonomian Rakyat Syariah Fadhillah Kota Bengkulu (Perseroada)

Posisi Laporan : Maret 2025

No	Uraian	Rasio (%)
1	Kelebihan Permodalan Modal (KPM)	50.00
2	Perbandingan Permodalan Modal (KPM) / Total Aset	100.00
3	Non Performing Financing (NPF) / Total Aset	1.85
4	Non Performing Financing (NPF) / Total Aset	2.31
5	Return on Asset (ROA)	0.97
6	Return on Equity (ROE)	16.31
7	Return on Equity (ROE)	16.31
8	Return on Equity (ROE)	16.31
9	Return on Equity (ROE)	16.31
10	Return on Equity (ROE)	16.31
11	Return on Equity (ROE)	16.31
12	Return on Equity (ROE)	16.31
13	Return on Equity (ROE)	16.31
14	Return on Equity (ROE)	16.31
15	Return on Equity (ROE)	16.31
16	Return on Equity (ROE)	16.31
17	Return on Equity (ROE)	16.31
18	Return on Equity (ROE)	16.31
19	Return on Equity (ROE)	16.31
20	Return on Equity (ROE)	16.31

Rasio Keuangan

Bank Fadhillah

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT Bank Persekonomian Rakyat Syariah Fadhillah Kota Bengkulu (Perseroada)

Posisi Laporan : Desember 2024

No	Uraian	Rasio (%)
1	Kelebihan Permodalan Modal (KPM)	50.00
2	Perbandingan Permodalan Modal (KPM) / Total Aset	100.00
3	Non Performing Financing (NPF) / Total Aset	1.85
4	Non Performing Financing (NPF) / Total Aset	2.31
5	Return on Asset (ROA)	0.97
6	Return on Equity (ROE)	16.31
7	Return on Equity (ROE)	16.31
8	Return on Equity (ROE)	16.31
9	Return on Equity (ROE)	16.31
10	Return on Equity (ROE)	16.31
11	Return on Equity (ROE)	16.31
12	Return on Equity (ROE)	16.31
13	Return on Equity (ROE)	16.31
14	Return on Equity (ROE)	16.31
15	Return on Equity (ROE)	16.31
16	Return on Equity (ROE)	16.31
17	Return on Equity (ROE)	16.31
18	Return on Equity (ROE)	16.31
19	Return on Equity (ROE)	16.31
20	Return on Equity (ROE)	16.31

Rasio Keuangan

Bank Fadhillah

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT Bank Persekonomian Rakyat Syariah Fadhillah Kota Bengkulu (Perseroada)

Posisi Laporan : Desember 2024

No	Uraian	Rasio (%)
1	Kelebihan Permodalan Modal (KPM)	50.00
2	Perbandingan Permodalan Modal (KPM) / Total Aset	100.00
3	Non Performing Financing (NPF) / Total Aset	1.85
4	Non Performing Financing (NPF) / Total Aset	2.31
5	Return on Asset (ROA)	0.97
6	Return on Equity (ROE)	16.31
7	Return on Equity (ROE)	16.31
8	Return on Equity (ROE)	16.31
9	Return on Equity (ROE)	16.31
10	Return on Equity (ROE)	16.31
11	Return on Equity (ROE)	16.31
12	Return on Equity (ROE)	16.31
13	Return on Equity (ROE)	16.31
14	Return on Equity (ROE)	16.31
15	Return on Equity (ROE)	16.31
16	Return on Equity (ROE)	16.31
17	Return on Equity (ROE)	16.31
18	Return on Equity (ROE)	16.31
19	Return on Equity (ROE)	16.31
20	Return on Equity (ROE)	16.31

Sumber: PT BPRS Fadhillah Kota Bengkulu, Laporan Publikasi.

TRANSKRIP HASIL WAWANCARA

TRANSKIP WAWANCARA PENELITIAN

Informan 1

Nama informan : Wulan Oktariani
Jabatan : PE Manajemen Risiko
Hari/Tanggal : Senin, 13 Juli 2026
Tempat : BPRS Fadhillah Kota Bengkulu

No.	Pertanyaan	Jawaban
1.	Biasanya ketika pengajuan pembiayaan murabahah, bagaimana bank mengidentifikasi risiko yang mungkin akan muncul?	Dalam pembiayaan murabahah, kami terlebih dahulu melakukan analisis terhadap calon nasabah. Yang kami lihat itu kemampuan membayar, kondisi usaha atau sumber penghasilan, kelengkapan dokumennya, serta nilai agunan yang diberikan. Sama, objek pembiayaan juga kami verifikasi sebelum akad dilaksanakan.
2.	Apa saja jenis risiko yang paling sering muncul dalam pembiayaan murabahah?	Untuk pembiayaan murabahah, risiko yang paling dominan umumnya adalah risiko pembiayaan (risiko kredit), yaitu ketika nasabah mengalami kesulitan atau lambat dalam membayar angsurannya. Karena itu, sejak awal tadi kami berupaya melakukan analisis terhadap calon nasabah dengan baik. Setelah pembiayaan berjalan, juga terus memantau perkembangan pembiayaan agar apabila muncul tanda-tanda permasalahan dapat segera ditindaklanjuti.
3.	Bagaimana metode yang digunakan untuk mengukur tingkat risiko pembiayaan?	Untuk tingkat risiko pembiayaan kami ukur dengan melihat kualitas pembiayaan berdasarkan kolektibilitasnya serta perkembangan rasio pembiayaan bermasalah (NPF). Selain itu, kami juga melakukan evaluasi terhadap kondisi pembiayaan yang sedang berjalan untuk mengetahui apakah terdapat peningkatan risiko.
4.	Setelah pembiayaan berjalan, Bagaimana sistem pemantauan kondisi pembiayaan tersebut?	Setelah pembiayaan dicairkan, dilakukan pemantauan secara berkala dengan melihat kelancaran pembayaran angsuran, perkembangan usaha nasabah, dan jika diperlukan melakukan kunjungan langsung. Apabila terdapat keterlambatan pembayaran atau kondisi usaha nasabah mengalami penurunan, kami segera menghubungi nasabah untuk mengetahui penyebabnya dan mencari solusi agar pembiayaan tidak berkembang menjadi pembiayaan bermasalah.
5.	Apakah terdapat SOP atau pedoman kerja dalam pengendalian risiko Pembiayaan yang diterapkan?	Ya, dalam setiap proses pembiayaan kami selalu mengacu pada Standar Operasional Prosedur (SOP) yang telah ditetapkan oleh bank. SOP tersebut menjadi pedoman bagi setiap bagian dalam menjalankan tugasnya, mulai dari proses pengajuan, analisis, pencairan, hingga pemantauan pembiayaan.

6.	Apa saja kebijakan yang diterapkan untuk mengendalikan risiko pembiayaan? Bisa dijelaskan sedikit bu mengenai kebijakan SOP pembiayaan bermasalah nya	Kalau untuk mengendalikan risiko pembiayaan, kami selalu mengutamakan prinsip kehati-hatian sejak proses analisis calon nasabah yang dinilai itu kemampuan membayar, kondisi usaha, serta agunan yang diajukan. Setelah pembiayaan berjalan, kami tetap melakukan pemantauan secara berkala. Kalau ada pembiayaan yang mulai bermasalah, pertama kami cari tahu dulu penyebab keterlambatannya dengan menghubungi atau menemui nasabah secara langsung. Setelah itu kami lakukan penagihan dan memberikan Surat Peringatan (SP) secara bertahap, mulai dari SP1, SP2, sampai SP3. Kalau nasabah masih memiliki itikad baik dan usahanya masih memungkinkan, kami upayakan penyelesaian seperti restrukturisasi sesuai ketentuan bank. Namun, kalau sudah benar-benar macet dan tidak ada penyelesaian, langkah terakhir dilakukan melalui penyerahan agunan secara sukarela atau pelepasan agunan sesuai prosedur yang berlaku.
7.	Kalau dalam penerapan manajemen risiko di sini, Apakah ada ketentuan atau regulasi tertentu yang menjadi acuan, misalnya dari OJK?	Iya, ketentuan yang ditetapkan oleh OJK. POJK Nomor 23/POJK.03/2018 tentang Penerapan Manajemen Risiko bagi Bank Pembiayaan Rakyat Syariah..
8.	Apa kendala yang sering Ibu hadapi dalam penerapan manajemen risiko?	Kendala yang kami hadapi berasal dari faktor internal maupun eksternal. Dari sisi internal, misalnya keterbatasan sumber daya manusia, kelengkapan data nasabah, dan proses pemantauan pembiayaan. Sementara dari sisi eksternalnya, kendala yang sering ditemui adalah perubahan kondisi ekonomi atau menurunnya kemampuan nasabah dalam membayar angsuran.
9.	Bagaimana upaya bank dalam mengatasi kendala tersebut?	Untuk mengatasinya, kami berusaha memperkuat analisis pembiayaan sejak awal, meningkatkan pemantauan, serta melakukan komunikasi dengan nasabah apabila mulai muncul potensi permasalahan.
10.	Menurut Ibu sendiri, apakah sistem manajemen risiko yang diterapkan saat ini sudah efektif untuk meminimalkan pembiayaan bermasalah?	Kalau menurut saya, penerapan manajemen risiko di BPRS saat ini sudah berjalan dengan baik. Setiap proses pembiayaan dilakukan sesuai dengan kebijakan internal bank dan ketentuan yang berlaku. Juga, pemantauan terhadap pembiayaan juga dilakukan secara rutin sehingga jika ada potensi pembiayaan bermasalah dapat segera ditindaklanjuti. Namun, kami tetap melakukan evaluasi secara berkala agar penerapan manajemen risiko dapat terus disesuaikan dengan kondisi yang dihadapi.

TRANSKIP WAWANCARA PENELITIAN

Informan 2

Nama informan : Munandar Astriadi

Jabatan : Analis Pembiayaan

Hari/Tanggal : Selasa, 14 Juli 2026

Tempat : BPRS Fadhillah Kota Bengkulu

No.	Pertanyaan	Jawaban
1	Bolch jelaskan secara singkat pak bagaimana alur pembiayaan murabahah di BPRS Fadhillah Kota Bengkulu?	Kalau di sini, alurnya sebenarnya sudah ada tahapannya. dimulai dari nasabah mengajukan permohonan pembiayaan dengan melengkapi berkas yang dipersyaratkan. Setelah itu berkas diperiksa oleh AO. lalu masuk ke bagian analis untuk dilakukan analisis kelayakan. Kalau hasil analisisnya dinilai layak, berkas diproses oleh admin untuk dibuatkan proposal dan diajukan ke Komite Pembiayaan. Setelah mendapat persetujuan dari pimpinan, baru boleh dilakukan akad, kemudian untuk data diinput ke sistem lalu pembiayaan direalisasikan.
2.	Jika ada calon nasabah yang akan mengajukan pembiayaan murabahah, Biasanya proses analisis kelayakannya dimulai darimana dan seperti apa ya Pak?	Kalau ada pengajuan, pertama kami melihat dulu apa kebutuhan nasabah, misalnya barang apa yang ingin dibeli melalui pembiayaan. Setelah itu kami mencari tahu sumber pembayaran angsurannya dari mana, apakah dari gaji atau hasil usaha. Sama lihat juga jaminan yang akan diberikan oleh nasabah. Dari informasi tersebut baru kami melakukan analisis apakah pembiayaan tersebut layak atau tidak
3.	Dalam melakukan analisis tadi, apakah Bapak/Ibu menggunakan prinsip tertentu, misalnya prinsip 5C atau metode lainnya?	Iya, kami menggunakan analisis 5C sebagai pedoman. Jadi yang kami lihat itu karakter nasabah, kemampuan membayar, kondisi modal atau usahanya, jaminan atau agunan yang diberikan, serta kondisi usaha atau ekonomi yang dapat memengaruhi kemampuan nasabah dalam memenuhi kewajibannya.
4.	Untuk menilai kemampuan pembayaran angsuran calon nasabah, informasi apa saja yang biasanya dilihat?	Yang paling diperhatikan adalah usaha atau pekerjaan nasabah sebagai sumber pembayaran angsurannya. Dari situ kami menilai apakah penghasilannya cukup dan usahanya berjalan dengan baik sehingga nantinya mampu membayar angsuran sesuai yang telah disepakati.
5.	Bagaimana bank memastikan bahwa objek pembiayaan maupun akad murabahah yang digunakan sudah sesuai dengan prinsip syariah?	Kami melihat dulu kebutuhan nasabah. Misalnya nasabah ingin membeli kendaraan, rumah, atau barang lainnya yang diperbolehkan, maka pembiayaan tersebut menggunakan akad murabahah atau akad jual beli. Jadi objek pembiayaannya harus jelas dan sesuai dengan ketentuan syariah, begitu juga akad yang digunakan disesuaikan dengan tujuan pembiayaannya.

6.	Dalam proses analisis pembiayaan, risiko apa yang biasanya paling menjadi perhatian?	Yang paling menjadi perhatian tentu risiko pembiayaan, terutama kemungkinan nasabah mengalami kesulitan membayar angsuran. Karena itu kami berkewajiban melihat kemampuan bayar, kondisi usaha, dan memastikan data yang diberikan nasabah benar, supaya risiko pembiayaan bermasalah bisa diminimalkan sejak awal.
7.	Agar pembiayaan yang diberikan tidak bermasalah di kemudian hari, langkah apa saja yang biasanya dilakukan pada tahap analisis?	Supaya pembiayaan tidak bermasalah di kemudian hari, kami melakukan analisis dengan mengacu pada prinsip 5C. Jadi kami melihat dulu karakter nasabah, kemampuan membayar angsuran, kondisi modal atau usahanya, jaminan yang diberikan, dan kondisi usaha atau ekonomi yang bisa memengaruhi pembayaran ke depannya. Dari hasil analisis itulah bisa menilai apakah pembiayaan layak diberikan atau masih memiliki risiko yang cukup tinggi, sehingga diharapkan pembiayaan yang disalurkan dapat berjalan dengan lancar.
8.	Setelah pembiayaan disetujui dan dicairkan, apakah pihak analis masih melakukan pemantauan terhadap perkembangan pembiayaan tersebut?	Kalau pemantauan setelah pencairan, biasanya menjadi tugas Account Officer. Tapi kalau ada pembiayaan yang perlu dievaluasi lagi atau ada kendala tertentu, kami sebagai analis tetap dilibatkan untuk melihat kembali kondisi pembiayaan dan memberikan masukan sesuai hasil analisis.
9.	Kalau menurut Bapak sendiri, apakah proses analisis pembiayaan yang diterapkan saat ini sudah cukup efektif?	Kalau menurut saya, sejauh ini proses analisis yang diterapkan sudah cukup efektif. Dengan adanya analisis sebelum pembiayaan diputuskan, risiko-risiko yang mungkin muncul bisa diketahui lebih awal sehingga keputusan pembiayaan bisa lebih tepat
10.	Selama melakukan analisis pembiayaan, kendala apa yang paling sering Bapak hadapi?	Kalau untuk Kendala yang paling sering kami hadapi yaitu keterbatasan informasi mengenai kondisi keuangan nasabah. Selain itu, ada juga nasabah yang belum sepenuhnya terbuka dalam memberikan informasi, sehingga kami perlu melakukan pendalaman melalui wawancara maupun survei agar hasil analisis yang dilakukan benar-benar sesuai dengan kondisi sebenarnya.

TRANSKIP WAWANCARA PENELITIAN

Informan 3

Nama informan : Wilyandi
 Jabatan : AO Financing
 Hari/Tanggal : Selasa, 14 Juli 2026
 Tempat : BPRS Fadhilah Kota Bengkulu

No.	Pertanyaan	Jawaban
1.	Ketika ada calon nasabah yang mengajukan pembiayaan murabahah, bagaimana biasanya Bapak mengenal karakter dan kondisi calon nasabah tersebut?	Pertama melakukan pengecekan data calon nasabah, salah satunya melalui SLIK. Dari hasil SLIK itu bisa terlihat bagaimana riwayat pembiayaannya, apakah selama ini lancar atau pernah mengalami kredit macet. Itu menjadi gambaran awal untuk melihat karakter calon nasabah. Setelah itu kami lanjutkan dengan survei langsung supaya informasi yang kami dapat lebih lengkap.
2.	Bagaimana proses survei lapangan yang dilakukan sebelum pembiayaan diberikan?	Survei dilakukan untuk memastikan bahwa pembiayaan yang diajukan memang benar-benar untuk calon nasabah yang bersangkutan dan bukan data yang fiktif. Kalau pembiayaan untuk usaha, kami melihat langsung apakah usahanya memang ada dan benar-benar berjalan. Selain itu kami juga melakukan survei lingkungan dengan menanyakan seperlunya kepada tetangga atau pejabat setempat mengenai karakter dan keseharian calon nasabah.
3.	Saat melakukan survei tersebut, bagaimana Bapak menilai kemampuan calon nasabah dalam membayar angsuran nantinya?	Yang paling kami lihat tentu dari usahanya, karena usaha itu menjadi sumber penghasilan nasabah untuk membayar angsuran nantinya. Kami melihat bagaimana kondisi usahanya, perkiraan pendapatannya, dan apakah penghasilannya cukup untuk memenuhi kewajiban angsuran setiap bulan.
4.	Informasi apa saja yang menjadi pertimbangan Bapak sebelum memberikan rekomendasi bahwa calon nasabah layak menerima pembiayaan?	Yang menjadi pertimbangan utama biasanya kondisi usaha nasabah dan hasil survei lingkungan. Dari situ kami bisa melihat apakah usahanya memang layak, bagaimana karakter nasabah di lingkungan tempat tinggalnya, dan apakah pembiayaan yang diajukan memang sesuai dengan kebutuhannya.
5.	Setelah pembiayaan dicairkan, apakah Bapak masih melakukan monitoring terhadap nasabah? Seberapa sering dilakukan	Iya, tetap dilakukan. Monitoring nasabah yang sudah menerima pembiayaan memang menjadi kewajiban AO. Biasanya kami mulai menghubungi lewat Telepon atau WhatsApp maupun mengunjungi nasabah sekitar satu minggu sebelum tanggal jatuh tempo, kemudian pada saat jatuh tempo, dan biasanya juga sekitar tiga hari sebelum tutup buku di akhir bulan. Tujuannya untuk memastikan angsuran tetap berjalan lancar dan kalau ada kendala bisa diketahui lebih awal.

6.	Dalam proses monitoring tersebut, tanda-tanda apa yang biasanya membuat Bapak mulai melihat adanya potensi pembiayaan bermasalah?	Biasanya yang mulai terlihat itu ketika pendapatan usaha nasabah menurun, misalnya karena usahanya banyak pesaing atau penjualannya berkurang. Juga kalau nasabah mulai sulit dihubungi, terutama lewat telepon, atau sering mengingkari janji pembayaran yang sudah disepakati, itu juga menjadi tanda bahwa pembiayaannya perlu mendapat perhatian lebih
7.	Jika ada nasabah yang mulai mengalami kesulitan membayar angsuran, biasanya langkah pertama apa yang dilakukan	Langkah pertama yang kami lakukan biasanya tetap monitoring langsung ke nasabah. Kami temui dan kami ajak komunikasi untuk mengetahui apa penyebab keterlambatannya. Dengan bertemu langsung biasanya kami bisa lebih memahami kondisi nasabah dan mencari solusi yang sesuai
8.	Jika kondisi pembiayaan sudah mulai bermasalah, strategi apa yang biasanya dilakukan oleh pihak bank untuk menanganinya?	Kalau pembiayaan sudah mulai bermasalah, biasanya kami tetap mengedepankan pendekatan persuasif dulu dengan menghubungi atau menemui nasabah untuk mencari tahu apa penyebab kendalanya. Setelah itu kami melihat lagi kondisi usaha dan kemampuan bayarnya. Kalau memang masih memungkinkan untuk disclamatkan, bank biasanya melakukan restrukturisasi, misalnya dengan mengecilkan jumlah angsuran sesuai kemampuan nasabah. Namun kalau upaya tersebut belum juga berhasil, penanganannya akan dilanjutkan sesuai prosedur yang berlaku di bank.
9.	Dalam proses penyelamatan pembiayaan bermasalah tersebut, apa peran Bapak sebagai AO Financing?	Berusaha menjaga komunikasi dan mencari tahu apa penyebab nasabah mulai mengalami kesulitan atau bahkan macet dalam membayar angsuran. Dari hasil komunikasi dan monitoring itu, kami menyampaikan kondisi nasabah kepada pihak bank sebagai bahan pertimbangan untuk menentukan langkah penanganan yang paling sesuai.
10.	Selama melakukan monitoring dan pengendalian risiko pembiayaan, kendala apa yang paling sering Bapak hadapi?	Kalau kendala di lapangan pasti ada ya, yang paling sering kami hadapi biasanya ketika nasabah mulai hilang komunikasi. Kadang dihubungi lewat telepon tidak bisa, pesan juga tidak dibalas, bahkan saat didatangi ke rumah atau tempat usahanya juga sulit ditemui. Kondisi seperti itu membuat proses monitoring menjadi lebih sulit, sehingga kami harus melakukan pendekatan secara berulang agar bisa mengetahui kondisi nasabah yang sebenarnya