



Penulis
ATIKA SURI

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

MANAJEMEN RISIKO BANK SYARIAH

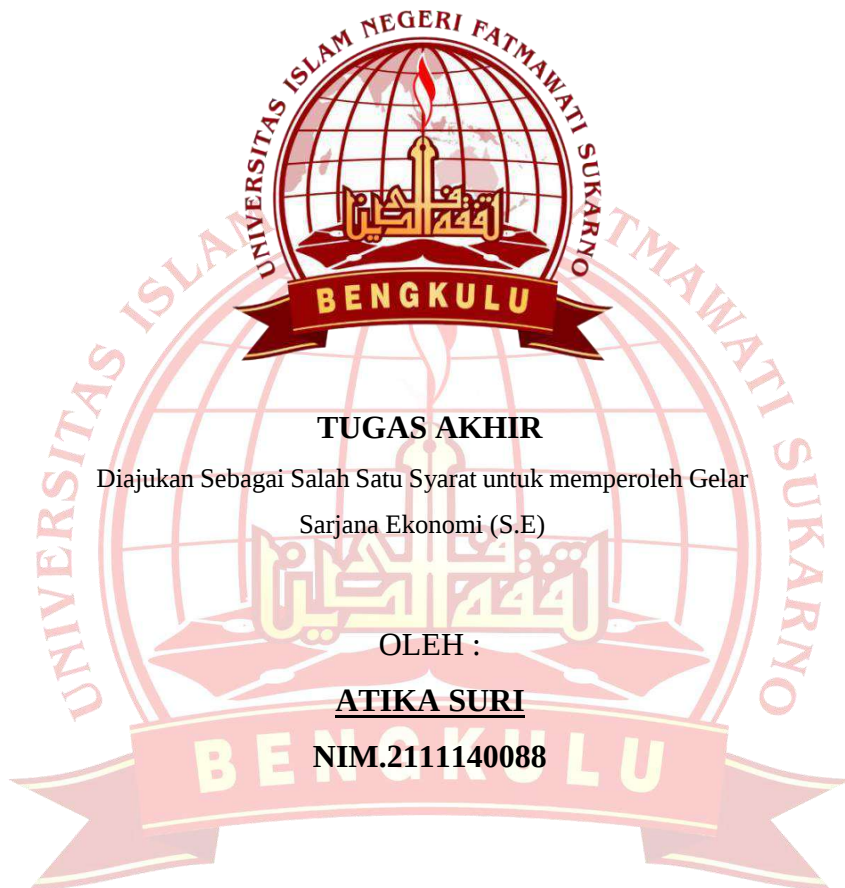


Manajemen Risiko Bank Syariah

Editor
Eka Sri Wahyuni, MM.
Badaruddin Nurhab, MM.

MANAJEMEN RISIKO BANK SYARIAH

(BUKU)



TUGAS AKHIR

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat untuk memperoleh Gelar
Sarjana Ekonomi (S.E)

OLEH :

ATIKA SURI

NIM.2111140088

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI FATMAWATI SUKARNO
BENGKULU 2026 M/1446M**



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
FATMAWATI SUKARNO BENGKULU

Jalan Raderi Patah Pagar Dewa Kota Bengkulu 38211 Telepon (0736)

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

Website: www.uin-sukarno-bengkulu.ac.id

HALAMAN PERSETUJUAN

Tugas Akhir dengan Judul "Manajemen Risiko Bank Syariah" yang
disusun oleh:

Nama : Atika Suri
NIM : 2111140088
Program Studi : Perbankan Syariah
Bentuk Tugas Akhir : Buku

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, 2025 M

1447 H

Dosen Pembimbing I

Dosen Pembimbing II

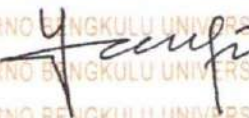

Eka Sri Wahyuni, MM

NIP. 197611242006041002


Badaruddin Nurhab, MM

NIP. 198505242020121004

Mengetahui,
Kajur Ekonomi Islam



Yenti Sumarni, MM

NIP. 197904162007012020



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.uinfashengkulu.ac.id

HALAMAN PENGESAHAN

Tugas Akhir dengan Judul "Manajemen Risiko Bank Syariah" yang disusun oleh:

Nama : Atika Suri

NIM : 2111140088

Program Studi : Perbankan Syariah

Bentuk Tugas Akhir : Buku

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

Hari : Kamis

Tanggal : 09 Oktober 2025

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

Bengkulu, 09 Oktober 2025 M

17 Rabi'ul Akhir 1447

Tim Sidang Munaqasyah

Ketua

Sekretaris

Dr. Nurul Hak, MA

NIP. 196606161995031002

Penguji 1

Badaruddin Nurhab, MM

NIP. 198508072015031005

Penguji 2

Dr. Nurul Hak, MA

NIP. 196606161995031002

Citra Liza, M.Si

NIP. 198710252020122006

Mengetahui,

Dekan

Prof. Dr. Supardi, M.Ag

NIP. 196604101993031007



HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN

Dengan ini saya menyatakan:

1. Buku dengan judul “Manajemen Risiko Bank Syariah”, adalah asli dan belum diajukan untuk mendapatkan 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 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, _____ M
H

Mahasiswa yang menyatakan


Atika Suri
211114008

MOTTO

"Allah tidak membebani seseorang melainkan sesuai dengan kesanggupannya"

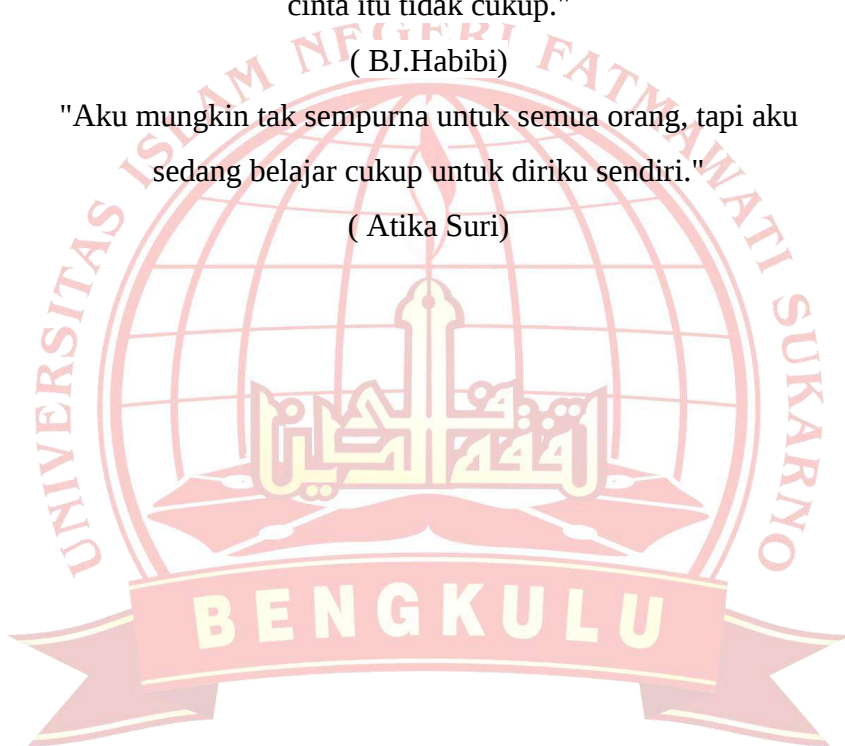
(Q.S Al Baqarah:286)

"Tanpa cinta kecerdasan itu berbahaya dan tanpa kecerdasan cinta itu tidak cukup."

(BJ.Habibi)

"Aku mungkin tak sempurna untuk semua orang, tapi aku sedang belajar cukup untuk diriku sendiri."

(Atika Suri)



PERSEMBAHAN

Dengan mengucapkan *Alhamdulillahirobbil 'aalamiin*, puji dan syukur penulis panjatkan kepada Allah SWT atas limpaham rahmat dan karunia-Nya kepada penulis, sehingga penulis dapat menyelesaikan buku ini dengan lancar. Meskipun jauh dari kata sempurna, penulis bangga telah mencapai titik ini, di mana buku ini dapat diselesaikan tepat pada waktunya. Shalawat tak lupa dihaturkan kepada junjungan kita Nabi Muhammad SAW. Beserta para sahabatnya, *Allahumma sholli 'aala Muhammad, wa 'ala aali Muhammad*, semoga dengan bersholawat kita mendapat syafaatnya di Akhirat kelak.

Buku ini penulis persembahkan untuk:

1. Diri penulis sendiri. Terima kasih telah berjuang tanpa rasa menyerah sampai dititik ini, semua lelah ini berharga, semua perjuangan ini bermakna, mari kita terus melangkah karna masa depan menanti.
2. Orang tua penulis. Untuk ayahku, ayah surdi terimakasih telah menjadi sumber semangat ku untuk menyelesaikan skripsi ini semata mata aku lakukan hanya untuk membuatmu bangga dan tinggi. Kepada (Bunga) ku tercinta Ibu Sumiyati terima kasih atas setiap tetes keringat, doa, dan kasih sayang yang tiada henti. Segala yang aku capai hingga hari ini tak lepas dari pengorbanan dan bimbingannya, dan ini ku persembahkan untuk Alm Ibuku Hasnawati tercinta yang

telah bahagia di surganya allah swt. Kalian adalah cahaya dalam setiap langkahku, penguat disaat aku lemah, dan inspirasi dalam setiap perjuanganku. Terima kasih telah menjadi alasan terindah dalam hidupku.

3. Untuk saudara ku, Mba Risky Nanda Prastya S,E Abang Achmad Vito Prasetya Yudha S,Pd , Kakak Syafa Safira Karenina dan Adik Saya Muhammad Fajar,Kakak Ipar Saya Nurul Rizka Kusuma Wardani S,Pd. Terima kasih untuk dukungan yang kalian berikan, meski sering kali tanpa kata-kata. Dalam setiap perjalanan hidupku, kalian adalah bagian yang tak tergantikan. Dan kepada keponakanku yang lucu dan menggemaskan Mas zidan dan Dede Nana terimakasih selalu menghibur hati aunty yang galau dan lara selama menjalankan tugas akhir ini.
4. Dosen pembimbing I dan II, yaitu Bapak Badaruddin Nuhab,MM dan Ibu Eka Sri Wahyuni,MM yang telah membimbing dan membantu penulis menyelesaikan buku ini.
5. Sahabat perjuangan ku dari SMA Stefie aninda, Teman teman Seperjuangan semasa Kuliah Arsyah Salsabilla, Tri Agina Sapira, Stella Novitasari, Donesta Nova Aulia , Viya Aneka Rera,Serta terima kasih kepada Muhammad Fadly Ramadhan terima kasih telah hadir di kehidupku, berjuang bersama-sama, selalu memberikan semangat, dukungan setiap kali aku membutuhkannya. serta teman-

teman seperjuangan Perbankan Syariah C 2021 Terima kasih atas dukungan, saran, masukan, dan bantuan dalam menyelesaikan tugas akhir ini.

6. Kepada Agama, Negara, dan Almamater penulis, terima kasih atas inspirasi dan nilai-nilai yang telah membimbing penulis selama perjalanan ini.



KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum warahmatullahi wabarakatuh,

Alhamdulillah, segala puji dan syukur penulis panjatkan ke hadirat Allah SWT karena atas rahmat dan karunia-Nya, buku yang berjudul **“Manajemen Risiko Bank Syariah”** ini dapat diselesaikan. Shalawat dan salam semoga senantiasa tercurah kepada Nabi Muhammad SAW, keluarga, sahabat, serta para pengikutnya hingga akhir zaman.

Buku ini hadir sebagai respons terhadap kebutuhan literatur yang komprehensif dalam memahami pengelolaan risiko pada lembaga keuangan syariah, khususnya perbankan. Dalam praktiknya, bank syariah menghadapi berbagai jenis risiko yang khas dan memerlukan pendekatan yang sesuai dengan prinsip-prinsip syariah. Oleh karena itu, buku ini mencoba menyajikan konsep konsep dasar, jenis-jenis risiko, kerangka manajemen risiko, serta implementasinya dalam konteks industri perbankan syariah di Indonesia maupun secara global. Penulis berharap buku ini dapat memberikan kontribusi positif bagi mahasiswa, akademisi, praktisi perbankan syariah, serta semua pihak yang memiliki ketertarikan dalam bidang keuangan Islam.

Dalam proses penyusunan buku ini, penulis mendapat bantuan dari berbagai pihak. Dengan demikian penulis ingin mengucapkan rasa terimakasih kepada:

1. Prof. Dr. Zulkarnain, M.Pd. selaku Rektor Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu yang telah memberikan berbagai fasilitas dalam menimba ilmu pengetahuan di UINFAS Bengkulu.
2. Dr. H. Supardi, M.Ag. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu dan sekaligus dosen pembimbing saya yang telah memberikan dukungan kepada penulis dalam menyelesaikan perkuliahan dan bimbingan penulisan buku ini.
3. Yenti Sumarni, MM. selaku Ketua Jurusan Ekonomi Islam Fakultas Ekonomi Bisnis Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu yang telah memberikan dukungan dan bimbingan kepada penulis.
4. Katra Pramadeka, MEI. EK koordinator Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu yang telah memberikan bimbingan, arahan dan informasi terkait tugas akhir.
5. Eka Sri Wahyuni, MM. selaku Pembimbing I, yang telah memberikan bimbingan, motivasi, semangat, dan arahan dengan penuh kesabaran.
6. Badaruddin Nurhab, MM. selaku Pembimbing II, yang telah memberikan bimbingan, motivasi, semangat, dan arahan dengan penuh kesabaran.

7. Kedua orangtua Penulis yang selalu mendoakan kesuksesan penulis.
8. Bapak dan Ibu dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu yang telah mengajar dan membimbing serta memberikan berbagai ilmunya sebagai bekal pengabdian kepada masyarakat, agama, nusa dan bangsa.
9. Staf dan Karyawan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu yang telah memberikan pelayanan dengan baik dalam hal administrasi.
10. Semua pihak yang telah membantu dalam penulisan skripsi ini.

Dalam penulisan buku ini penulis menyadari bahwa buku ini masih jauh dari kesempurnaan. Penulis mengharapkan kritik dan saran dari semua pihak dalam perbaikan dimasa mendatang yang sifatnya membangun demi kesempurnaan buku ini kedepannya. Semoga buku ini bermanfaat bagi pembaca.

Bengkulu,
Penulis

2026

Atika Suri

DAFTAR ISI

COVER	i
HALAMAN PERSETUJUAN	ii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iii
SURAT PERNYATAAN KEASLIAN	iv
MOTTO	v
PERSEMBAHAN.....	vi
KATA PENGANTAR.....	ix
DAFTAR ISI.....	xii
DAFTAR GAMBAR.....	xvi
 BAB I PENDAHULUAN	 1
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	2
C. Tujuan Penelitian	3
D. Kegunaan Penelitian	3
E. Metode Penelitian	4
F. Sistematikan penulisan	6
 BAB II KONSEP DASAR MANAJEMEN RISIKO	
DALAM PERBANKAN SYARIAH.....	8
A. Pengertian Bank syariah	8
B. Pengertian Risiko.....	11
C. Prinsip – Prinsip Pengawasan dan Pelaporan Risiko.....	13
D. Pengelolaan Risiko Integritas dan Etika.....	15

E. Konsep Manajemen Risiko.....	19
F. Prinsip-Prinsip Syariah dalam Manajemen Risiko	20
G. Pentingnya Manajemen Risiko pada Perbankan Syariah	24
H. Perbedaan Manajemen Risiko antara Bank Syariah dan Bank Konvensional	27

BAB III JENIS JENIS RISIKO DALAM PERBANKAN

SYARIAH	31
A. Risiko Pembiayaan (<i>Credit Risk</i>)	31
B. Risiko Pasar (<i>Market Risk</i>)	47
C. Risiko Likuiditas (<i>Liquidity Risk</i>)	54
D. Risiko Operasional (<i>Operational Risk</i>)	62
E. Risiko Syariah (<i>Shariah Compliance Risk</i>)	65
F. Risiko Reputasi (<i>Reputation Risk</i>)	70
G. Risiko Hukum (<i>Legal Risk</i>)	73

BAB IV PROSES MANAJEMEN RISIKO BANK

SYARIAH	78
A. Pengukuran Risiko	78
B. Mitigasi Risiko	80
C. Pelaporan Risiko	83

BAB V REGULASI DAN KEBIJAKAN TERKAIT MANAJEMEN RISIKO PADA PERBANKAN

SYARIAH85

- A. Kerangka Regulasi dan Pengawasan Perbankan
 - Syariah85
- B. Fatwa DSN MUI87
- C. Kebijakan Manajemen Risiko Pada Perbankan.....89

BAB VI CARA MENGATASI RESIKO92

- A. Identifikasi Risiko.....92
- B. Strategi dan penyusunan Rencana Pengelolaan Risiko ...99
- C. Audit Internal.....104
- D. Monitoring dan Evaluasi106
- E. Pengembangan Budaya Kesadaran Risiko108

BAB VII MASA DEPAN MANAJEMEN RISIKO DI BANK SYARIAH.....110

- A. Tren Global dalam Manajemen Risiko Perbankan
 - Syariah110
- B. Prospek Pengembangan Manajemen Risiko di Bank
 - Syariah115
- C. Rekomendasi untuk Penguatan Manajemen Risiko119

BAB VIII TANTANGAN DALAM PENGELOLAAN

RISIKO	122
A. Pengukuran Resiko yang Tidak Akurat	125
B. Perubahan Lingkungan Eksternal	127
C. Komplexitas antar Resiko.....	130
D. Sumber Daya terbatas	131
E. Keterbatasan dalam Teknologi dan Infrastruktur.....	134

BAB IX TEKNOLOGI DAN INOVASI DALAM

MANAJEMEN RISIKO BANK SYARIAH.....	138
A. Peran Teknologi dalam Manajemen Risiko	138
B. Inovasi Digital dan Dampaknya terhadap Manajemen Risiko	145
C. Penggunaan <i>Big Data</i> dan Analitik dalam Pengelolaan Risiko	150
D. Sistem Informasi Manajemen Risiko di Bank Syariah	155
E. Keamanan Siber dan Manajemen Risiko di Era Digital	162
F. Studi Kasus Transformasi Digital dalam Manajemen Risiko Bank Syariah.....	169

DAFTAR PUSTAKA

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1 : Tabel Perbandingan Singkat	30
Gambar 2 : Tabel Contoh Penerapan Risiko Pembiayaan ..	45

