

BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

1. Proses pembiayaan telah berjalan sesuai prinsip syariah, dimulai dari pengajuan, pemeriksaan berkas, analisis kelayakan, hingga tahap akad. Akad murabahah dipilih karena dianggap sederhana, transparan, serta memberikan kepastian harga dan cicilan tetap bagi nasabah. Minat masyarakat, khususnya kelompok Masyarakat Berpenghasilan Rendah (MBR), cukup tinggi karena adanya subsidi pemerintah, cicilan yang terjangkau, tenor panjang, serta kepercayaan terhadap BTN Syariah.
2. BTN KC Syariah Bengkulu menghadapi berbagai risiko, antara lain risiko kredit, likuiditas, operasional, hukum, strategis, reputasi, dan kepatuhan. Dari seluruh risiko tersebut, risiko kredit menjadi yang dominan karena terkait keterlambatan maupun gagal bayar. Untuk mengantisipasinya, bank berpedoman pada regulasi OJK, BI, dan DSN-MUI, serta memperkuat kebijakan internal. Upaya mitigasi dilakukan melalui analisis 5C, pemantauan angsuran, pemberian asuransi, restrukturisasi pembiayaan, audit internal, serta transparansi informasi kepada nasabah. Strategi ini dinilai cukup efektif menjaga stabilitas operasional dan meningkatkan

kepercayaan nasabah, meskipun tantangan terbesar tetap terletak pada pengelolaan risiko kredit.

B. Saran

BTN KC Syariah Bengkulu disarankan untuk terus meningkatkan analisis 5C untuk mengurangi risiko pembiayaan kredit macet. Meningkatkan system monitoring digitala untuk mendeteksi lebih awal potensi keterlambatan pembayaran nasabah. Selain itu, peningkatan literasi keuangan nasabah juga penting dilakukan melalui edukasi yang menekankan kewajiban pembayaran serta manfaat kepatuhan terhadap akad yang disepakati. Di samping itu, peningkatan kapasitas sumber daya manusia melalui pelatihan pegawai terkait manajemen risiko dan pemahaman regulasi terbaru menjadi langkah strategis untuk memperkuat kinerja bank dalam menghadapi tantangan risiko kedepan.

DAFTAR PUSTAKA

- Abdul Anwar Siregar, '*Analisis Manajemen Risiko Pembiayaan Murabahah Pada PT Bank Tabungan Negara (Persero) TBK Kantor Cabang Syariah Medan*' (Skripsi, Universitas Negeri Sumatera Utara, 2019)
- Adhim, Chairul, '*Pengaruh Resiko Kredit, Resiko Likuiditas, Efisiensi Manajemen Terhadap Profitabilitas: Studi Pada Perbankan Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia*', Cendekia: Jurnal Pendidikan Dan Pembelajaran, 13.2 (2019)
- Adolph, Ralph, '*Analisis Minat Nasabah Terhadap Produk Giro Yang Menggunakan Akad Wadiah Yad Dhamanah Di PT. Bank Muamalat Indonesia Tbk KCU Mataram*', (2016)
- Aji Erlangga, '*Risiko Likuiditas Perbankan*', 2018, pp. 40–46
<<https://ajierlangga.wordpress.com/2018/07/25/risiko-likuiditas-perbankan/>>
- Alkalah, Cynthia, '*Analisis Manajemen Resiko Produk Pembiayaan IB Muamalat Multiguna Akad Murahabah Di PT. Bank Muamalat Indonesia Cabang Banjarbaru*', 19.5 (2016)
- Anif Kurniawan, '*Mekanisme Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah Pada Produk Pembiayaan Murabahah KPR Di PT. BTN (Persero) KC Syariah Semarang*' (Skripsi, Universitas Islam Negeri Walisongo Semarang, 2020)
- Anisa Nursusilowati, '*Analisis Manajemen Risiko Pembiayaan Mudharabah Di Bmt Nusa Umat Sejahtera Salatiga, SKRISPI*', (2018)
- Anis Tri Handayani, '*Analisis Penerapan Goog Corporate Governance Pada Bank Muamalat KC Bengkulu*', (Skripsi, Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu, 2022), h. 42

- Anugrah, Yuli Dwi Yusrani, '*Analisis Konsep Penerapan Pembiayaan Murabahah Pada Perbankan Syariah*', Muhasabatuna : Jurnal Akuntansi Syariah, 2.2 (2020)
- Bahjatulloh, Qi Mangku, '*Kajian Pembiayaan Murabahah Antara Teori Dan Praktek*', Ekonomi Syariah, 2.2 (2011)
- Bella Dwi Damayanti, '*Analisis Pelaksanaan Akad Murabahah Pada Kspps Karisma Magelang*', November, (2018)
- Beno, J, A.P Silen, and M Yanti, '*Ringkasan Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan Sertifikasi Manajemen Resiko 28 - 03 - 2022*', *Braz Dent J.*, 33.1 (2022)
- Beno, J, A.P Silen, and M Yanti, '*Sistem Manajemen Risiko Melalui Aplikasi Simako Pada PT Perkebunan Nusantara VI*', *Braz Dent J.*, 33.1 (2022)
- Brighton, '*3 Cara Kredit KPR BTN Syariah Mudah Khusus*', 14 November 2024. <https://www.brighton.co.id/about/articles-all/3-cara-kredit-kpr-btn-syariah-mudah-khusus-untukmu> (Diakses, 24 Oktober 2025)
- Chen, Xiaoting Xiaoyu Xian Xun, Min Yeh Tsai, Peter G. Wolynes, Gabriela da Rosa, Leandro Grille, Victoria Calzada, and others, '*Skripsi Analisis Manajemen Resiko Pembiayaan Musyarakah Pada Bank Syariah Mandiri Area Aceh*', *Nucleic Acids Research*, 6.1 (2018)
- Cholidah Hanum, '*Strategi Bank Syariah Dalam Pembiayaan KPR Bermasalah (Studi Kasus Pada Bank BTN Kantor Cabang Syariah Jakarta)*' (Skripsi, Universitas Islam Negeri Syarif Hidayatullah Jakarta, 2009)
- Chyntia Kemala Sari, Sriwardany, Ova Novi Irama, Wilda Sri Munawarah, '*Analysis of the Implementation of Syariah Home Ownership Credit (KPR) Financing With the Murabahah Agreement at Bank Syariah Indonesia KCP Medan Juanda*' *International Journal of Education, Social Studies, and Management*, 4.3(2024)

CRMS Indonesia, 'Fungsi Manajemen Risiko dan Internal Audit'
<<https://crmsindonesia.org/publications/fungsi-manajemen-risiko-dan-internal-audit/>> [Diakses, 09 September 2025]

Di, Multiguna, and Bank Muamalat, 'Tindakan Side Streaming PAda Pembiayaan Multiguna Di Bank Muamalat Cabang Semarang, Skripsi Terapan', Skripsi, 1 (2024)

Dr. Ferry Idroes, 'Penerapan Manajemen Resiko Perbankan', Edisi 1 (Depok: Rajawali Pers, 2023)

Dr. H. Zuchri Abdussamad, S.I.K., M.Si, *Metode Penelitian Kualitatif*, Cetakan I (syakir Media Press, 2021)

Dwi Erlangga, 'Strategi "Coaching" Untuk Meningkatkan Kualitas Pelayanan Oleh Frontliner Di BPR Nusamba (Study Pada BPR Nusamba Rambipuji Jember)' (Skripsi, Universitas Islam Negeri Kiai Haji Achmad Siddiq, 2024)

Eko Sudarmanto, Astuti, Iskandar Kato, Edwin Basmar Hengki Mangiring Parulian Simarmata, Yuniningsih, Irdawati Nugrahini Susantinah Wisnujati, Valentine Siagian, [III.A.1.a.2.9] *FullBook Manajemen Risiko Perbankan*, 2021

Fajar Ningrum, Harini, *Manajemen Resiko*, Buku Digital November 2022

Fakultas, Dosen, Bisnis Islam, and Febi Iain, 'Ada Apa Dengan : Manajemen Resiko Oleh Agus Arwani, SE, M.Ag. CPHCM, HCBP, HCMP, QRMP Dosen Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam (FEBI) IAIN Pekalongan', 1.1 (2020)

Fevlona, Winda, 'Efektivitas Penjualan Shar-e Pada Unserved Area (Studi Komparasi Penjualan Oleh Da'i Muamalat Dan PT Pos Indonesia)'(2008)

Firman Kholid, Budi Wahono, Muhammad KHoairul ABS, 'Implementasi Pembiayaan KPR iB Hijrah dengan Menggunakan Akad Murabahah Pada Bank Muamalat

Indonesia KC Malang’ e-Jurnal Riset Manajemen Universitas Islam Malang, Pordi Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Unisma, 13.01(2024)

Fish, Base, ‘*Penerapan Pembiayaan Produk KPR IB Muamalat Melalui Akad Musyarakah Mutanaqisah Pada Bank Muamalat Cabang Palu*’, 2507.February (2020)

Fitri Handayani, ‘*Implementasi Akad Murabahah Pada Pembiayaan KPR Di Bank Tabungan Negara Syariah Parepare*’ (Skripsi, Institut Agama Islam Negeri Parepare, 2018)

GRC Indonesia, “*Mengenal Resiko Inhere, Kelalaian Laporan Keuangan dalam Bisnis*”, 30 Desember 2022. [https://grc-indonesia.com/mengenal-risiko-inheren-kelalaian-laporan-keuangan-dalam-bisnis/#:~:text=Risiko%20Inheren%20\(melekat/bawaan\),signifikan%20terhadap%20kondisi%20keuangan%20perusahaan.](https://grc-indonesia.com/mengenal-risiko-inheren-kelalaian-laporan-keuangan-dalam-bisnis/#:~:text=Risiko%20Inheren%20(melekat/bawaan),signifikan%20terhadap%20kondisi%20keuangan%20perusahaan.) [Diakses, 03 Mei 2025]

Hafizah, A, *Pelaksanaan Akad Murabahah Pada Produk Pembiayaan IB Muamalat Multiguna Pada Pt. Bank Muamalat Cabang Utama Medan Sudirman*, (Skripsi, Universitas Islam Negeri Sumatera Utara Medan), 2019

Hamonangan, ‘*Analisis Penerapan Prinsip 5C Dalam Penyaluran Pembiayaan Pada Bank Muamalat KCU Padangsidempuan*’ Jimea: Jurnal Ilmiah Mea (Manajemen, Ekonomi, dan Akuntansi) 4,2 (2020)

Hanafi, Mamduh M, ‘*Risiko, Proses Manajemen Risiko, Dan Enterprise Risk Management*’, *Management Research Review*, 2014, pp. 1–40

Heni Julaika Putri, Sri Murhayati, ‘*Metode Pengumpulan Data Kualitatif*’, *Jurnal Pendidikan Tambusai*, 9.2 (2025)

Hilmi, Rafiqi Zul, Ratih Hurriyati, and Lisnawati, ‘*Strategi Pemasaran Tabungan Haji Dan Umrah Di PT. Bank*

Muamalat Capem Serdan Medan’, 3.2 (2018)

IdScore.id, “Kredit Macet: Pengertian, Dampak < dan Tips Menghindarinya”, 31 Juli 2024.
<https://www.idscore.id/articles/kredit-macet-pengertian-dampak-dan-tips-menghindarinya> (Diakses, 07 Januari 2026)

Investor.id, ‘Ekspansi, BTN Resmikan Kantor Cabang Syariah Bengkulu’, 17 Desember 2021.
<https://investor.id/finance/274874/ekspansi-btn-resmikan-kantor-cabang-syariah-bengkulu> [Diakses, 10 Juli 2025]

Jablónski, Adam, and Marek Jablónski, ‘Research on Business Models in Their Life Cycle’, *Sustainability (Switzerland)*, 8.5 (2016)

Lailatul Qomariah, ‘Implementasi Penyelesaian Pembiayaan Musyarakah Mutanaqishah Pada Produk KPR iB Muamalat Di Bank Muamalat Jember’ (Skripsi, Institusi Agama Islam Negeri Jember, 2019)

Lestari, Tiara Ayu, and Santi Arafah, ‘Analisis Pembiayaan Dalam Meminimalisir Resiko Nasabah Gagal Bayar Pada Pembiayaan IB Muamalat Multiguna (Studi Kasus Pada PT. Bank Muamalat Multiguna)’, *Jurnal FEB*, 1.1 (2020)

M Dio Dwi Putra, ‘Implementasi Akad Murabahah Sebagai Alternatif Pembiayaan Pada Produk KPR iB Hijrah Di Bank Muamalat KC Jember’ (Skripsi, Universitas Islam Negeri Kiai Haji Siddiq Jember, 2024),

M. Rizal Arrohman, ‘Eksplorasi Alternatif Solutif Upaya Pengentasan Pembiayaan Bermasalah Produk KPR iB Hijrah Di PT> Bank Muamalat Indonesia KC Jember’ (Skripsi, Universitas Islam Negeri Kiai Haji Achmad Siddiq Jember, 2023)

Mantiri, Deisy H. M., Grace Y. Malingkas, and R. J. M. Mandagi, ‘Analisis Pengelompokan Dan Pengendalian

Risiko Kecelakaan Kerja Berdasarkan Aturan SMK3 Menggunakan Metode Ranking Pada Proyek Pembangunan Instalasi Rawat Inap RSUD Maria Walanda Maramis Minahasa Utara’, Jurnal Ilmiah Media Engineering, 10.2 (2020)

Milton Friedman, ‘Kebijakan Manajemen Risiko’, 40100117027, 2007, pp. 1–47

Mualim, Hendra Karunia Agustine, and Annisa Hariyani, ‘Islamic Law Overview on Implementation of Murabahah Bil Wakalah on Multi-Purpose Financing Products’, Journal of Applied Business, Taxation and Economics Research, 1.2 (2021), pp. 193–204

Mukti, A D E Abdul, ‘Analisis Faktor-Faktor Penyebab Pembiayaan Bermasalah (Penelitian Pada Karyawan Bank Muamalat Indonesia Cabang Cirebon)’ , 2013

Nadia Combarici, ‘Analisis Pembiayaan KPR BTN Sejahtera iB (FLPP) Subsidi Dengan Akad Murabahah Pada PT. Bank Tabungan Negara Syariah Palembang’ (Skripsi, UNiversitas Islam Negeri Raden Fatah Palembang, 2020)

Nana Indah Sari, ‘Strategi Pemasaran Produk KPR Syariah Bagi Masyarakat Berpenghasilan Rendah (Studi Kasus Pada Bank BTN Syariah Purwokerto)’ (Skripsi, Universitas Islam Negeri Prof. KH. Saifuddin Zuhri Purowkerto, 2023)

Nasila, Rahmat, Yusran Zainuddin, Staf Bank, Muamalat Gorontalo, Iain Sultan, and Amai Gorontalo, ‘Analisis Pembiayaan IB Muamalat Multiguna Pada Skim Murabahah Di Bank Muamalat Cabang Gorontalo’, Jurnal Pengabdian Ilmiah, 3.2 (2020), pp. 98–109

Nelly, Roos, Saparuddin Siregar, and Sugianto Sugianto, ‘Analisis Manajemen Risiko Pada Bank Syariah: Tinjauan Literatur ’, Reslaj : Religion Education Social Laa Roiba Journal, 4.4 (2022), pp. 918–30

- Nur Afifah, Moh. Halim dan Ari Sita Nastiti, '*Analisis Penerapan Sistem Dan Prosedur Pembiayaan Murabahah Terhadap Kredit Pemilikan Rumah Syariah (KPRS) Pada PT. Bank Muamalat Indonesia, TBK Cabang Jember*' Jurnal Ekonomi dan Akuntansi (2016), pp 1-26
- Nur Andini, '*Analisis Prinsip 5C Terhadap Pemberian Pembiayaan Kredit Pemilikan Rumah (KPR) Bagi Nasabah Perumahan Subsidi Pada Bank Tabungan Negara (BTN) Kantor Cabang Palu*' (Skripsi, Universitas Islam Negeri Datokrama Palu Sulawesi Tengah, 2025)
- Nurdewi, Nurdewi, '*Implementasi Personal Branding Smart Asn Perwujudan Bangga Melayani Di Provinsi Maluku Utara*', SENTRI: Jurnal Riset Ilmiah, 1.2 (2022), pp. 297–303
- Nuriant, Ulfia, and Anis Fitria, '*Konsep Signifikan Manajemen Resiko Operasional Perbankan Syariah*', Izdirhar: Jurnal Ekonomi Syariah, 2.2 (2022), pp. 57–66
- Nur Melianda Herman, '*Analisis Kelayakan Pembiayaan Nasabah hKPR Subsidi Pada Bank BTN Syariah Cabang Makassar*' (Skripsi, Universitas Islam Negeri Alauddin Makassar, 2022)
- Oktavianingrum, Tika Puspita, Siti Shofiatul Mukarromah, and Adinda Kusuma Hati, '*Gudang Jurnal Multidisiplin Ilmu Implementasi Manajemen Risiko Strategis Dalam Meningkatkan Keberlanjutan Bisnis Perusahaan*', 2 (2024), pp. 226–32
- Otoritas Jasa Keuangan Indonesia, '*PJOK No 18/POJK.03/2016*', Otoritas Jasa Keuangan, 2016, pp. 1–29
- Pertiwi, Cantika Bhakti, '*Analisis Kualitas Sistem Pengendalian Internal Pada Prosedur Pembiayaan Multiguna Prohajj (Studi Kasus Di Bank Muamalat Indonesia Cabang Semarang) Skripsi MBKM Untuk Memenuhi Sebagian Persyaratan Mencapai Derajat Sarjana S1 Akuntansi Program Studi Akuntan*', 2023

- Pitsyahara, Isfi Rizka, and Akhmad Yusup, '*Analisis Fatwa DSN-MUI No.04/DSN-MUI/IV/2000 Tentang Pembiayaan Murabahah Terhadap Pembiayaan Modal Usaha Di PNM Mekaar Syariah Cabang Cihampelas Kab. Bandung Barat*', Jurnal Riset Ekonomi Syariah, 2023, pp. 57–62
- Plant, Bayah Cement, Ciwandan Grinding Plant, Gresik Grinding Plant, Medan Grinding Plant, Bengkulu Grinding Plant, and Pontianak Packing Plant, '*Assessment , Evaluatio and Control of Risk and Opportunity in Management Systems*'
- Prudential Syariah, '*KPR Syariah: Dapatkan Hunian Impian Dengan Prinsip Syariah Yang Halal*' 2022. < <https://www.shariaknowledgecentre.id/id/news/kpr-syariah/>> [Diakses, 07 September 2025]
- PT Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk, '*KPR Sejahtera BTN iB*' <https://www.btn.co.id/id/Syariah/Individual/Pembiayaan-Konsumer/KPR-Subsidi/KPR-Sejahtera-BTN-iB> [Diakses, 09 Juli 2025]
- Rizki, Khairunisa 2019, '*Implementasi Akad Murabahah Pada Pembiayaan Ib Muamalat Multiguna Di Pt. Bank Muamalat Indonesia Tbk Kcp Kisaran*', Angewandte Chemie International Edition, 6(11), 951–952., 2019
- Rofahada, '*Analisis Sistem Perbankan Syariah Pada PT. Bank BTN Syariah Di Makassar*' (Skripsi, Universitas Islam Negeri Alauddin Makassar, 2010)
- Rofi'udin, F, '*Sejarah Perkembangan Bank Muamalat Indonesia Tahun 1991-2002*', 2021, p. 40
- Sagala, Polarista Mariani, Krisna Melida Br Tarigan, Sonja Andarini, and Indah Respati Kusumasari, '*Analisis Pentingnya Perencanaan Dan Pengembangan Bisnis Dalam Meningkatkan Kinerja Perusahaan*', Karya: Jurnal Pengabdian Kepada Masyarakat, 4.1 (2024), pp. 150–59

- Sanjay, By, and Mehta Bmr, *ERM(Enterprise Risk Management) A Guide for EBMOs to Promote Efficiency and Business Resilience*, Risk Management, 2019
- Sari, Meita Sekar, and Muhammad Zefri, 'Pengaruh Akuntabilitas, Pengetahuan, Dan Pengalaman Pegawai Negeri Sipil Beserta Kelompok Masyarakat (Pokmas) Terhadap Kualitas Pengelola Dana Kelurahan Di Lingkungan Kecamatan Langkapura', *Jurnal Ekonomi*, 21.3 (2019), p. 311
- Shafira Karenina, Nabila, Prodi Magister Kenotariatan Fakultas Hukum, and Rouli Anita Velentina, 'Perkembangan Regulasi Manajemen Risiko Dalam Sistem Pembayaran Berbasis Transaksi Elektronik', *Jurnal Kertha Semaya*, 11.7 (2023), pp. 1597–1610
- Studi, Program, Perbankan Syariah, Laili Munawaroh, Dosen Pembimbing, and Retna Anggitaningsih, 'Analisis Penilaian Resiko Pembiayaan Murabahah Dalam IB Muamalat Multiguna Renovasi Rumah Skripsi Diajukan Kepada Institut Agama Islam Negeri Jember Untuk Memenuhi Salah Satu Persyaratan Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (S . E) Fakultas Ekonomi Dan Bism', April, 2019
- Sugiarto, 'Pedoman Produk Murabahah', Otoritas Jasa Keuangan, 4.1 (2016), pp. 1–23
- Sugiono, *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D*, Cet. 18 (Bandung: CV Alfabeta, 2013)
- Syahrin Akbar, Alfi, 'Strategi Pemasaran Produk Tabungan IB Mamalat Di PT. Bank Muamalat, Cabang Medan Balai Kota', Skripsi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri Sumatera Utara, 2019
- Syahir, Muhammad Abdi, Muhammad Sauqi, and Mushlih Candrakusuma, 'Analisis Implementasi Akad Murabahah

Pada Pembiayaan Modal Usaha Mikro, Musyarakah: Journal of Sharia Economic (MJSE), 1.2 (2021), pp. 137–45,

Tiara Istirana, *‘Analisis Prinsip 5C dan 7P Pada Penyaluran Kredit (Studi Kasus: PT. BPRS Prima Mulia Anugrah Gunung Pangliun Padang)’* (Skripsi, Universitas Muhamadiyah Sumatera Barat, 2020)

Ummah, Masfi Sya’fiatul, *‘Manajemen Resiko Ditengah Perubahan Model Bisnis Telekomunikasi’*, Sustainability (Switzerland), 11.1 (2019), pp. 1–14

Ummah, Masfi Sya’fiatul, *‘Manajemen Risiko Pembiayaan IB Muamalat Multiguna Akad Murabahah Di PT. Bank Muamalat Indonesia Kantor Cabang Kendari’*, Sustainability (Switzerland), 11.1 (2019), pp. 1–14

Wafiq Azizah, *‘Analisis Kelayakan Pembiayaan KPR Bersubsidi Pada BTN KCPS (Kantor Cabang Pembantu Syariah) Palu’* (Skripsi, Universitas Islam Negeri (UIN) Datokarama Palu)

Widjaja, Anton, *‘Tingkat Kepentingan Risiko Dan Respon Risiko Pada Tahap Pelaksanaan Proyek Konstruksi’*, Dimensi Utama Teknik Sipil, 4.2 (2017), pp. 31–39

Yesi Armalia, *‘Analisis Pengendalian Internal Pemberian Kredit Usaha Rakyat Pada PT Bank Sulselbar Cabang Utama Makassar’* (Skripsi, UNiversitas Negeri Makassar, 2025)