

BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

1. Proses manajemen risiko pembiayaan produk BSI Griya di BSI KCP Bengkulu Sudirman menggunakan prinsip ISO 31000:2018 dalam mengidentifikasi, pengukuran risiko, pemantauan risiko dan pengendalian risiko. Dalam mengidentifikasi pihak bank dilakukan secara ketat sebelum akad dan pencairan, mengklasifikasikan nasabah berdasarkan tingkat kategori risiko. Proses pengukuran pihak bank mengukur atas *cash flow* yang dimiliki oleh nasabah serta penilaian agunan diukur berdasarkan harga pasar dan harga nilai bangunan dari material yang dipakai. kemudian pemantauan dilakukan setelah pencairan dengan memonitoring ketepatan membayar angsuran, dan kunjungan rutin untuk melihat kondisi nasabah serta kondisi agunan. Tahap pengendalian, pihak bank membentuk strategi penyelesaian dengan mengambil tindakan nyata dengan memberikan peringatan kepada nasabah dan melakukan penjadwalan ulang hingga meminta jaminan tambahan. Masalah utama yang sering terjadi dalam masalah gagal bayar bukan karena manajemen dalam proses pembiayaan yang lemah, melainkan karena karakter yang kurang baik.

2. Strategi penyelesaian pembiayaan bermasalah dilakukan BSI KCP Bengkulu Sudirman. Pertama, melakukan upaya penyelamatan yang dilakukan nasabah bermasalah yang masih memiliki peluang untuk diselamatkan dengan cara restrukturisasi pembiayaan yang memungkinkan untuk melakukan penjadwalan ulang angsuran dan bernegosiasi dengan nasabah untuk mencari solusi. Kedua, dengan upaya penyelesaian yang digunakan pihak bank sebagai tahap terakhir jika sudah tidak mampu lagi dalam membayar. Bank melakukan penawaran untuk jual jaminan sendiri sebelum eksekusi jaminan dengan bantuan jalur hukum arbitrase.

B. Saran

1. Bagi BSI KCP Bengkulu Sudirman agar tetap mempertahankan proses manajemen pembiayaan sebelum pembiayaan diberikan, diperkuat monitoring setelah pencairan terhadap kepada nasabah yang memiliki kategori risiko menengah hingga tinggi, dan tetap memberikan solusi kepada nasabah gagal bayar sebelum eksekusi jaminan.
2. Bagi calon nasabah pembiayaan rumah untuk perlu meningkatkan pemahaman tentang kewajiban dalam pembiayaan dan risiko hukum pembiayaan bermasalah.
3. Bagi peneliti selanjutnya diharapkan penelitian ini menjadi studi pustaka untuk penelitian yang akan datang

dan disarankan meneliti secara kuantitatif faktor karakter nasabah terhadap NPF Produk BSI Griya.



DAFTAR PUSTAKA

Buku

- Agustin, Hamdi, *Manajemen Bank Syariah*, Edisi 1 (Depok: PT Raja Grafindo Persada, 2022)
- Anita, Siska Yuli, *Manajemen Risiko*, Edisi 1 (Padang: PT Global Eksekutif Teknologi, 2023)
- Ardianingsih, Arum, *Manajemen Risiko Pendekatan Praktis*, Edisi 1 (Jakarta Timur: PT Bumi Aksara, 2024)
- Aziz, Abdul, *Manajemen Risiko Pembiayaan Pada Lembaga Keuangan Syariah*, Edisi 1 (Depok: PT Raja Grafindo Persada, 2021)
- Kristiana, Retna, *Manajemen Risiko*, Edisi 1 (Jawa Barat: CV Mega Press Nusantara, 2022)
- Sarjana, Sri, *Manajemen Risiko*, Edisi 1 (Bandung: CV. Media Sains Indonesia, 2022)
- Sinaga, Eka Mayastika, *Buku Ajar Manajemen Risiko*, Edisi 1 (Padang Sidempuan: PT Inovasi Pratama Internasional, 2022)
- Subagyo, Ahmad, *Dasar-Dasar Manajemen Risiko*, Edisi 1 (Jakarta: Mitra Wacana Media, 2020)
- Wicaksono, Dedy Prasetyo, *Manajemen Risiko*, Edisi 1 (Yogyakarta: Pustaka Baru Press, 2024)

Jurnal

- Abdeljawad, Islam, 'Cushion Hypothesis and Credit Risk: Islamic versus Conventional Banks from the MENA Region', *PLoS ONE*, 19.7 (2024), 1–23
- Agustiar, Memet, 'Musyarakah Mutanaqishah (Diminishing Partnership) Pada Pembiayaan Perumahan', *JMI: Jurnal*

Muamalat Indonesia, 1.2 (2021), 25–31

Aisyah, Abelia Putri, and Lely Dahlia, 'Enterprise Risk Management Berdasarkan ISO 31000 Dalam Pengukuran Risiko Operasional Pada Klinik Spesialis Esti', *Jurnal Akuntansi Dan Manajemen*, 19.2 (2022), 78–90

Alghamati, Adel Kurniawan, 'A Bibliometric Analysis and Mapping Study of Risk Management in Islamic Financial Institutions', *Journal of Islamic Monetary Economics and Finance*, 10.4 (2024), 787–810

Andriansyah, Rizki Maulana, 'Pengaruh Kinerja Keuangan Bank Dalam Kualitas Aset, Dan Efisiensi Operasional Terhadap Profitabilitas', *RIGGS: Journal of Artificial Intelligence and Digital Business*, 4.2 (2025), 1332–41

Ardiansyah, 'Pendampingan UMK Bakso 99 Seluma Dalam Penyusunan Laporan Keuangan Sederhana Untuk Kelayakan Pembiayaan Syariah Melalui Metode Participatory Action Research (PAR)', *Abdimas Langkanae*, 5.1 (2025), 72–79

Arsyadona, 'Analisis Risiko: Langkah Strategis Untuk Mencegah Kerugian Dan Meningkatkan Profitabilitas Suatu Perusahaan', *JSSR: Jurnal Sains Student Research*, 3.1 (2025), 264–77

Athief, Fauzul Hanif Noor, 'Islamic Banking and Sectoral Economic Growth: Evidence From Indonesia', *Banks and Bank Systems*, 20.2 (2025), 223–38

Aysan, Ahmet Faruk, 'Predictive Power of Random Forests in Analyzing Risk Management in Islamic Banking', *Journal of Risk and Financial Management*, 17.104 (2024), 1–19

Azmi, Najwa Hanisah Mohz, 'Factors Influencing Non-Performing Loans between Islamic and Conventional Banks in Malaysia', *International Journal of Management Finance and Accounting*, 5.2 (2024), 251–85

Bhatti, Maria, 'Managing Shariah Non-Compliance Risk via Islamic Dispute Resolution', *Journal of Risk and Financial*

Management, 13.2 (2020), 1–9

Butt, Umar, and Trevor Chamberlain, 'Performance of Islamic Banks During the COVID-19 Pandemic: An Empirical Analysis and Comparison with Conventional Banking', *Journal of Risk and Financial Management*, 18.308 (2025), 1–25

Dewi, Sari, 'Analisis Pembiayaan Pada Bank Syariah Indonesia Tahun 2020-2022', *JAR: Jambura Accounting Review*, 5.1 (2024), 12–26

Dianita, Ilfa, 'Peran Bank Syariah Indonesia Dalam Pembangunan Ekonomi Nasional', *Asy-Syarikah: Jurnal Lembaga Keuangan, Ekonomi Dan Bisnis Islam*, 3.2 (2021), 147–58

Diao, Qizhi, 'Biosafety Management Based Upon Risk Assessment and Monitoring: Perspectives from a Clinical Laboratory, China', *Risk Management and Healthcare Policy*, 17.9 (2024), 2291–2303

Estrada, Ana Maria Corrales, 'Sustainability and Resilience Organizational Capabilities to Enhance Business Continuity Management: A Literature Review', *Sustainability (Switzerland)*, 13.8136 (2021), 1–25

Faccia, Alessio, 'The Illusion of Control: How Knowledge and Expertise Misclassify Uncertainty as Risk', *Risks*, 13.188 (2025), 1–19

Fathony, Alvan, 'Manajemen Resiko Pembiayaan Murabahah Perbankan Syariah', *At-Tahdzib: Jurnal Studi Islam Dan Mu'amalah*, 9.1 (2021), 26–33

Fatimah, Natasyanurul, and Khairina Nur Izzaty, 'Analisis Pengaruh Faktor Internal Dan Faktor Eksternal Terhadap Non Performing Financing (NPF) Pada Bank Umum Syariah Di Indonesia', *JIEF: Journal of Islamic Economics and Finance*, 2.2 (2022), 51–66

Fauzi, Achmad, 'Pengaruh Permintaan Dan Penawaran Terhadap

- Kebutuhan Pokok Di Pasar', *JEKMA: Jurnal Ekonomi Dan Manajemen*, 2.2 (2023), 29–39
- Fianto, Bayu Arie, 'Determining Factors of Non-Performing Financing in Islamic Microfinance Institutions', *Heliyon*, 5.1 (2019), 1–5
- Geofanny, Gerardus Kevin, 'Sistem Manajemen Risiko Berbasis ISO 31000:2018 Di PT. Bawen Mediatama', *Jurnal Teknik Informatika Dan Sistem Informasi*, 9.4 (2022), 2870–78
- Giarti, Qothrun Nada, 'Analisis Kesejahteraan Di Indonesia', *EkuiInomi: Jurnal Ekonomi Pembangunan*, 6.2 (2024), 240–52
- Handayani, Fitri, 'Analisis Penerapan Manajemen Risiko Pada Produk Pembiayaan Pemilikan Rumah (PPR) BSI Griya KCP Payakumbuh', *JEBI: Jurnal Ekonomi Dan Bisnis*, 2.10 (2024), 1684–98
- Hernawati, Erna, 'Non-Performing Financing Among Islamic Banks in Asia-Pacific Region', *Cuadernos de Economia*, 44.126 (2021), 1–9
- Husnah, Ismatul, 'Efektivitas Penerapan Akad Musyarakah Mutanaqisah (MMQ) Pada Pembiayaan Griya Hasanah Di Bank Syariah Indonesia KCP Makassar Veteran', *Journal of Institution and Sharia Finance*, 7.2 (2024), 14–27
- Issa, Jabbar Sehen, and Mohammad Reza Abbaszadeh, 'The Effect of Corporate Governance in Islamic Banking on the Agility of Iraqi Banks', *Journal of Risk and Financial Management*, 16.192 (2023), 1–22
- Kiral, Isik Ates, 'Contextual Evaluation of Risk Identification Techniques for Construction Projects: Comparative Insights and a Decision-Support Model', *Buildings*, 15.3806 (2025), 1–55
- Kurnialis, Sri, 'Perkembangan Perbankan Syariah Di Negara Muslim', *Syarikat: Jurnal Rumpun Ekonomi Syariah*, 5.2 (2022), 109–19

- Kyei, Robert Osei, 'A Scientometric Analysis of Studies on Risk Management in Construction Projects', *Buildings*, 12.1342 (2022), 1–20
- Marouli, Alexandra Zhe, 'A Non-Performing Loans (NPLs) Portfolio Pricing Model Based on Recovery Performance: The Case of Greece', *Risks*, 11.96 (2023), 1–17
- Metawa, Noura, 'The Impact of Digitalization on Credit Risk: The Mediating Role of Financial Inclusion (National Bank of Egypt (NBE) Case Study)', *Economic Research-Ekonomska Istrazivanja*, 36.2 (2023), 1–15
- Mirashk, Hamed, 'News Sentiment and Liquidity Risk Forecasting: Insights from Iranian Banks', *Risks*, 12.171 (2024), 1–32
- Nasution, Wahida Raihan, 'Konsepsi Manajemen, Manajemen Mutu Dan Manajemen Mutu Pendidikan', *ALACRITY: Journal Of Education*, 2.1 (2022), 26–34
- Niswatin, and Ivan Rahmat Santoso, 'Factors Affecting Non-Performing Finance in Islamic Banking in Indonesia's Agricultural Sector', *Banks and Bank Systems*, 20.1 (2025), 323–33
- Ogundele, Omobolade Stephen, and Lethiwe Nzama, 'Risk Management Practices and Financial Performance: Analysing Credit and Liquidity Risk Management and Disclosures by Nigerian Banks', *Journal of Risk and Financial Management*, 18.198 (2025), 1–15
- Perdamaian, Laksana Gema, 'Status of Livability in Indonesian Affordable Housing', *Architecture*, 4.1 (2024), 281–302
- Perdana, Feby Rizki, 'Strategi Promosi Produksi Pembiayaan Griya Melalui Sistem Digitalisasi', *Ad-Deenar: Jurnal Ekonomi Dan Bisnis Islam*, 8.1 (2024), 71–78
- Putri, Ade Muliya, 'Analysis of Non Fixed Income Customer Approvement on Home Ownership Financing Case Study of Indonesian Sharia Bank Kcp Bogor Ahmad Yani', *NISBAH:*

Jurnal Perbankan Syariah, 9.2 (2023), 78–91

Rabbani, Mustafa Raza, 'Exploring the Role of Islamic Fintech in Combating the Aftershocks of COVID-19: The Pen Social Innovation of the Islamic Financial System', *Journal of Open Innovation: Technology, Market, and Complexity*, 7.136 (2021), 1–19

Radityo, Stefanus Try, 'Evaluasi Penerapan Manajemen Risiko Dalam Kesiapan IPO: Studi Pada PT XYZ', *Owner: Riset & Jurnal Akuntansi*, 8.3 (2024), 2314–27

Rahahleh, Naseem Al, 'Developments in Risk Management in Islamic Finance: A Review', *Journal of Risk and Financial Management*, 12.37 (2019), 1–22

Ramand, Bella, 'Analisis Risiko Pembiayaan Musyarakah Lembaga Keuangan Syariah', *JMI: Jurnal Multidisiplin Indonesia*, 2.6 (2023), 886–98

Rochadiningsih, Yetti, 'Analisis Peraturan Pemerintah Nomor 24 Tahun 2022 Dalam Mewujudkan Skema Pembiayaan Berbasis Kekayaan Intelektual', *Jurnal Hukum Dan Kesejahteraan Universitas Al Azhar Indonesia*, 8.2 (2023), 1–13

Rohuma, Hani Nuri, 'Evaluation of Total Risk-Weighted Assets in Islamic Banking through Fintech Innovations', *Journal of Risk and Financial Management*, 17.288 (2024), 1–23

Royyan, Ahmad, 'Konsep Manajemen Risiko', *Jurnal Penelitian Ilmu Ekonomi Dan Keuangan Syariah*, 3.1 (2023), 130–37

Salmah, Emi, 'Determinan Permintaan Perumahan Di Kota Mataram', *Elastisitas: Jurnal Ekonomi Pembangunan*, 6.1 (2024), 76–84

Saputri, Oktoviana Banda, 'Pemetaan Potensi Indonesia Sebagai Pusat Industri Halal Dunia', *Jurnal Masharif Al-Syariah: Jurnal Ekonomi Dan Perbankan Syariah*, 5.2 (2020), 23–38

Sari, Rafika, and Reny Aziatul Pebriani, 'Pengaruh Tingkat NPL

- Terhadap Performa Perusahaan Perbankan', *Jurnal Riset Terapan Akuntansi*, 8.2 (2024), 372–79
- Shaheen, Fazeelat Iqra, 'Determinant of Credit Risk of Islamic Banks in Pakistan', *Future Business Journal*, 10.1 (2024), 1–11
- Siregar, Wili Dani Anwar Soleh, 'Analisis Efektivitas Restrukturisasi Pembiayaan Selama Covid-19 Terhadap Penurunan NPF', *JCI: Jurnal Cakrawala Ilmiah*, 2.9 (2023), 3377–94
- Sofyana, Sonia, 'Analisis Prinsip 5C Terhadap Pembiayaan Mudharabah Di BMT Barokah Cabang Tegalrejo', *Jurnal Alwatzikhoebillah: Kajian Islam, Pendidikan, Ekonomi, Humaniora*, 10.2 (2024), 344–52
- Sudarmawan, Barianto Nurasri, 'Sosio-Ekonomi Sebagai Faktor Non-Performing Financing Pada Lembaga Keuangan Mikro Syariah', *El Dinar: Jurnal Keuangan Dan Perbankan Syariah*, 10.1 (2022), 32–44
- Sudarmi, 'Perkembangan Lembaga Keuangan Syariah Dan Dampaknya Pertumbuhan Ekonomi Di Indonesia', *EKOMA: Jurnal Ekonomi, Manajemen, Akuntansi*, 3.4 (2024), 1570–79
- Sugianto, 'Proses Manajemen Risiko Bisnis Syariah', *INNOVATIVE: Journal Of Social Science Research*, 4.1 (2024), 2242–52
- Sulfira, 'Manajemen Risiko Kredit Pada Perbankan Syariah', *Jurnal Andromeda*, 2.2 (2024), 154–61
- Sultoni, Hasan, 'Manajemen Risiko Pada Bank Syariah', *At-Tujjar: Jurnal Ekonomi Syariah*, 10.1 (2022), 48–68
- Syafithri, Nabilah, 'Analisis Pembiayaan Pemilikan Rumah (PPR) Melalui Akad Akad Pada Bank Syariah Indonesia (BSI) KCP Lampung', *JICN: Jurnal Intelek Dan Cendekiawan Nusantara*, 1.5 (2024), 7224–36

- Syaripudin, Muhammad Agus, 'Faktor-Faktor Yang Menyebabkan Terjadinya Pembiayaan Bermasalah Pada Akad Al-Qardh Di Koperasi Syariah Majelis Ta'lim Masjid Al-Arif Kota Bandung', *Eco-Iqtishodi : Jurnal Ilmiah Ekonomi Dan Keuangan Syariah*, 6.1 (2024), 1–12
- Testorelli, Raffaele, 'Value Creation With Project Risk Management: A Holistic Framework', *Sustainability (Switzerland)*, 16.753 (2024), 1–18
- Tinambunan, Yuli, 'Manajemen Risiko Dalam Proyek Konstruksi: Evaluasi Dan Pengembangan Model', *Jurnal Ekonomi, Akuntansi Dan Manajemen Indonesia*, 3.1 (2024), 10–19
- Yuliana, Maulida, and Dian Oktarina, 'Pengaruh Kinerja Keuangan Perusahaan, Nilai Perusahaan Dan Risiko Litigasi Terhadap Kompensasi Eksekutif', *Jafis: Journal of Accounting And Financial Issue*, 3.1 (2022), 18–40
- Yusuf, Muhammad, 'Penerapan Manajemen Risiko Dalam Perencanaan Keuangan', *Qonun Iqtishad El Madani Journal*, 3.2 (2024), 96–104
- Yuwono, Matias Andika, and Lena Ellitan, 'Peranan Internal Audit Dalam Proses Evaluasi Risk Governance Divisi Operasional PT Agro', *Jurnal Bisnis Perspektif (BIP's)*, 16.2 (2024), 78–97

Situs Internet

- Indonesia, PT Bank Syariah, 'Visi Dan Misi', 21 Februari 2025 <https://ir.bankbsi.co.id/vision_mission.html> [accessed 9 November 2025]
- Qur'an Kemenag, 'Quran.Kemenag.Go.Id', 1 Januari 2022 <<https://quran.kemenag.go.id/quran/per-ayat/surah/59?from=18&to=18>> [accessed 11 October 2025]

Tbk, PT Bank Syariah Indonesia, 'Informasi Lengkap Tentang Kami Perusahaan Bank Syariah Indonesia', 27 Januari 2021 <<https://www.bankbsi.co.id/company-information/tentang-kami>> [accessed 9 November 2025]

Skripsi

Anelpi, Donna, 'Implementasi Pembiayaan Renovasi Rumah Dengan Menggunakan Akad Murabahah Di Bank Syariah Indonesia KCP Ampera Manna Bengkulu Selatan' (Skripsi, Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu, 2022)

Marsalida, 'Analisis Manajemen Risiko Pembiayaan Murabahah Pada Bank Syariah Indonesia KC Bengkulu S. Parman 1' (Skripsi, Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu, 2023)

Ravi, Muhammad Sultan, 'Strategi Penanganan Pembiayaan Bermasalah Dalam Mengatasi Kredit Macet Nasabah Pada Produk Griya Hasanah Bank Syariah Indonesia KCP Bintaro Veteran Jakarta Selatan' (Skripsi, Universitas Islam Negeri Syarif Hidayatullah Jakarta, 2023)

Sarah, Fitri, 'Analisis Penerapan Manajemen Risiko Dalam Upaya Pencegahan Pembiayaan Bermasalah Pada Bank Syariah Indonesia KC Bengkulu S. Parman 2' (Skripsi, Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu, 2023)

Sarmila, Siti, 'Implementasi Akad Murabahah Pada Produk Pembiayaan Kredit Pemilikan Rumah (KPR) Pada Bank Syariah Indonesia Cabang Panyabungan' (Skripsi, Isntitut Agama Islam Negeri (IAIN) Padang Sidimpuan, 2021)