

**MANAJEMEN RISIKO PEMBIAYAAN MURABAHAH PADA
PT. BPRS ARSA SEJAHTERA**

TUGAS AKHIR

Untuk Memenuhi Salah Satu Persyaratan Pencapaian
Derajat Ahli Madya Manajemen



Disusun Oleh :

DEA ANANTA AYU NOVITA

NIM : 202210190511015

**PROGRAM STUDI PERBANKAN DAN KEUANGAN
PROGRAM DIPLOMA TIGA
FAKULTAS VOKASI
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH MALANG**

2025

TUGAS AKHIR

MANAJEMEN RISIKO PEMBIAYAAN MURABAHAH PADA PT. BPRS ARSA SEJAHTERA

oleh :

Dea Ananta Ayu Novita

202210190511015

Diterima dan disetujui

Pada tanggal 22 Juli 2025

Pembimbing I,

Dr. Sri Budi Cantika Yuli, SE., MM

Pembimbing II,

Dhurotus Sangadah., SE. MM

Dekan,



Dr. Eailis Syafaah, M.T

Ketua Program Studi,

Novi Primita Sari, SE., M.Ec.Dev

LEMBAR PENGESAHAN TUGAS AKHIR

MANAJEMEN RISIKO PEMBIAYAAN MURABAHAH PADA PT. BPRS ARSA SEJAHTERA

Yang disiapkan dan disusun oleh :

Nama : **Dea Ananta Ayu Novita**

NIM : **202210190511015**

Jurusan : **D3 Perbankan dan Keuangan**

Telah dipertahankan di depan penguji pada tanggal 22 Juli 2025 dan dinyatakan telah memenuhi syarat untuk diterima sebagai kelengkapan guna memperoleh gelar Ahli Madya Manajemen pada Universitas Muhammadiyah Malang.

Susunan Tim Penguji :

Penguji I : **Novi Primita Sari, SE., M.Ec.Dev**

Penguji II : **Yunan Syaifullah, SE. M. Sc**

Penguji III : **Dr. Sri Budi Cantika Yuli, SE., MM**

Penguji IV : **Dhurotus Sangadah., SE. MM**

1. 
2. 
3. 
4. 



Ketua Program Studi,


Novi Primita Sari, SE., M.Ec.Dev

PERNYATAAN ORISINALITAS

Yang bertanda tangan di bawah ini, saya:

Nama : Dea Ananta Ayu Novita

NIM : 202210190511015

Program Studi : D-3 Perbankan dan Keuangan

Email : deaananta1010@gmail.com

Dengan ini menyatakan bahwa :

1. Tugas Akhir ini adalah asli dan benar-benar hasil karya sendiri, baik sebagian maupun keseluruhan, bukan dari hasil karya orang lain yang mengatasnamakan saya, serta bukan merupakan hasil plagiarism dari hasil karya orang lain.
2. Karya dan pendapat orang lain yang dijadikan bahan rujukan (referensi) dalam Tugas Akhir ini, secara tertulis dan secara jelas dicantumkan sebagai bahan / sumber acuan dengan menyebutkan nama pengarang dan dicantumkan di daftar pustaka sesuai dengan ketentuan ilmiah yang berlaku.
3. Pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya, dan apabila di kemudian hari terdapat penyimpangan dan atau ketidakbenaran dalam pernyataan ini, maka saya bersedia menerima sanksi akademis dan sanksi lainnya yang sesuai dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku.

Malang, 31 Juli 2025



Dea Ananta Ayu Novita

MANAJEMEN RISIKO PEMBIAYAAN MURABAHAH PADA PT. BPRS ARSA SEJAHTERA

Dea Ananta Ayu Novita
Program Studi Perbankan dan Keuangan
Program Diploma Tiga
Fakultas Vokasi
Universitas Muhammadiyah Malang
Jl. Raya Tlogomas No. 246 Malang
Email : deaananta1010@gmail.com

ABSTRAK

Penelitian ini membahas penerapan manajemen risiko dalam pengawasan pembiayaan murabahah pada PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah (BPRS) Arsa Sejahtera. Fokus utama kajian adalah pada proses mitigasi risiko sejak tahap pengajuan, realisasi, hingga pengawasan pasca pembiayaan. Berdasarkan data empiris, jumlah nasabah dan nilai pembiayaan murabahah mengalami fluktuasi yang mencerminkan dinamika manajemen risiko bank. Pengawasan dilakukan melalui tiga metode: on-desk (tidak langsung), on-site (langsung), dan pengawasan berbasis Rencana Kerja Tahunan (RKT). Evaluasi efektivitas manajemen risiko dilaksanakan secara sistematis melalui laporan portofolio, audit internal, dan pemantauan oleh Dewan Pengawas Syariah. Hasil penelitian menunjukkan bahwa strategi mitigasi risiko yang terstruktur dan berkelanjutan mampu menekan angka Non Performing Financing (NPF) tetap di bawah ambang batas ketentuan OJK. Studi ini menegaskan pentingnya integrasi antara strategi preventif, sistem pengawasan yang adaptif, dan evaluasi berkala guna menjaga kualitas pembiayaan dan kesehatan bank secara menyeluruh.

Kata Kunci : Manajemen Risiko, Pembiayaan Murabahah, Pengawasan, *Non Performing Finance* (NPF)

MANAJEMEN RISIKO PEMBIAYAAN MURABAHAH PADA PT. BPRS ARSA SEJAHTERA

Dea Ananta Ayu Novita
Finance and Banking Studies
Associate Degree
Vocational Faculty
University of Muhammadiyah Malang
Raya Tlogomas 246, Malang
Surel : deaananta1010@gmail.com

ABSTRACT

This study discusses the application of risk management in the supervision of murabahah financing at PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah (BPRS) Arsa Sejahtera. The main focus of the study is on the risk mitigation process from the application stage, realization, to post-financing supervision. Based on empirical data, the number of customers and the value of murabahah financing fluctuate, reflecting the dynamics of the bank's risk management. Supervision is carried out through three methods: on-desk (indirect), on-site (direct), and supervision based on the Annual Work Plan (AWP). The effectiveness of risk management is evaluated systematically through portfolio reports, internal audits, and monitoring by the Sharia Supervisory Board. The research results indicate that structured and sustainable risk mitigation strategies are able to keep the Non-Performing Financing (NPF) ratio below the OJK's regulatory threshold. This study underscores the importance of integrating preventive strategies, adaptive supervision systems, and regular evaluations to maintain the quality of financing and the overall health of the bank.

Keywords: Risk Management, Murabahah Financing, Supervision, *Non-Performing Finance* (NPF)

KATA PENGANTAR



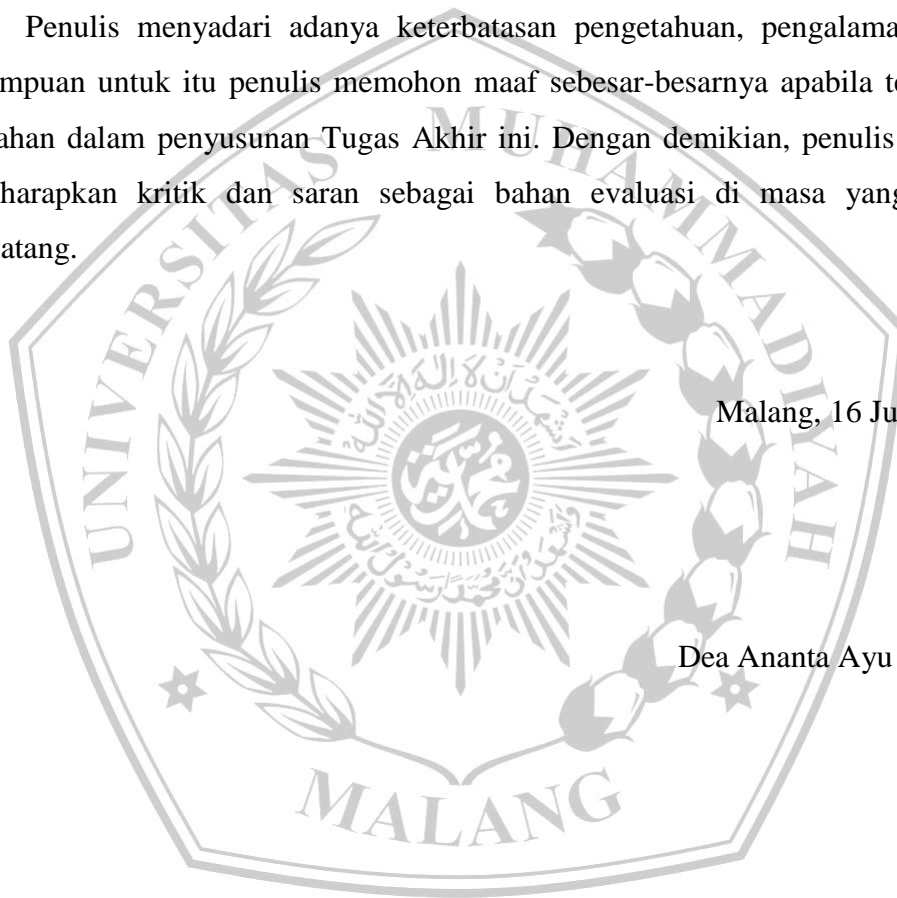
Segala puji dan syukur kami panjatkan kehadirat Allah Swt. yang telah memberikan rahmat dan hidayah-Nya sehingga kami dapat menyelesaikan proses pembuatan Tugas Akhir yang berjudul “Manajemen Risiko Pembiayaan Murabahah pada PT BPRS Arsa Sejahtera” kegiatan dan laporan PKL (Praktek Kerja Lapang) tepat pada waktunya. Penulisan Tugas Akhir ini merupakan pemenuhan salah satu persyaratan dalam penyelesaian gelar A.Md pada Program Studi Diploma 3 (Tiga) Perbankan dan Keuangan Universitas Muhammadiyah Malang.

Dalam penyusunan Tugas Akhir ini penulis banyak mendapatkan bimbingan, motivasi serta saran dari berbagai pihak. Oleh karena itu, penulis menyampaikan ucapan terima kasih serta ucapan rasa syukur penulis kepada :

1. Prof. Dr. H. Nazaruddin Malik, SE., M.Si, selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Malang.
2. Dr. Lailis Syafaah., M.T. selaku Dekan Fakultas Vokasi Universitas Muhammadiyah Malang.
3. Novi Primita Sari, S.E., M.Ec.Dev. selaku Ketua Program Studi D-III Perbankan dan Keuangan Universitas Muhammadiyah Malang.
4. Dr. Sri Budi Cantika Yuli, S.E., M.M. sebagai pembimbing satu serta Dhurotus Sangadah, S.E., M.M sebagai pembimbing dua sekaligus memberikan semangat, motivasi, support dan bantuan dalam penyusunan Tugas Akhir ini.
5. Seluruh Dosen dan Staff Program Studi serta Staff laboratorium D-III Perbankan dan Keuangan yang telah memberikan arahan dan bimbingan selama masa kuliah sampai dengan penyusunan Tugas Akhir.
6. Seluruh Staff PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Arsa Sejahtera yang telah memberikan informasi dan arahan selama penulis melakukan penelitian.

7. Keluarga tercinta yang selalu memberikan dukungan, doa, kasih sayang sehingga penulis dapat menyelesaikan Tugas Akhir pada masa studi.
8. Seluruh teman seperjuangan Program Studi D-III Perbankan dan Keuangan khususnya Arnaswa Dwitari Zatmiko yang telah berjuang bersama-sama hingga saat ini.
9. Semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu per satu yang telah memberikan bantuan kepada penulis.

Penulis menyadari adanya keterbatasan pengetahuan, pengalaman, dan kemampuan untuk itu penulis memohon maaf sebesar-besarnya apabila terdapat kesalahan dalam penyusunan Tugas Akhir ini. Dengan demikian, penulis sangat mengharapkan kritik dan saran sebagai bahan evaluasi di masa yang akan mendatang.



Malang, 16 Juli 2025

Dea Ananta Ayu Novita

DAFTAR ISI

LEMBAR PERSETUJUAN.....	i
LEMBAR PENGESAHAN	ii
PERNYATAAN ORISINALITAS	iii
ABSTRAK	iv
ABSTRACT.....	v
KATA PENGANTAR	vi
DAFTAR ISI.....	viii
DAFTAR TABEL.....	ix
DAFTAR GAMBAR.....	x
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Rumusan Masalah.....	4
1.3 Tujuan Penulisan.....	4
1.4 Manfaat Penulisan.....	5
1.5 Definisi Istilah dan Unjuk Kerja.....	5
BAB II HASIL DAN BAHASAN PRAKTIK KERJA	9
2.1 Gambaran Umum Perusahaan	9
2.2 Elemen Kompetensi dan Kriteria Unjuk Kerja yang Dijalankan	15
2.3 Masalah dan Bahasan Unjuk Kerja.....	16
2.4 Kendala dan Solusi Dalam Unjuk Kerja.....	30
BAB III SIMPULAN DAN SARAN	35
3.1 Simpulan	35
3.2 Saran	36
DAFTAR PUSTAKA	37
DAFTAR RIWAYAT PENULIS	39

DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1 SKKNI (Standar Kompetensi Kerja Nasional Indonesia).....	8
Tabel 1. 2 Jumlah Nasabah Pembiayaan Murabahah.....	17
Tabel 1. 3 Jumlah Pembiayaan Murabahah yang Diberikan.....	17
Tabel 1. 4 Batasan Plafond Pembiayaan Murabahah	18
Tabel 1. 5 Jumlah Non Performing Financing (NPF)	32



DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 Proporsi Jenis Pembiayaan PT BPRS Arsa Sejahtera	2
Gambar 1. 2 Logo PT BPRS Arsa Sejahtera	10
Gambar 1. 3 Struktur Organisasi PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah	12
Gambar 1. 4 Alur Strategi Mitigasi Risiko Pembiayaan Murabahah	19
Gambar 1. 5 Jumlah Non Performing Financing PT BPRS Arsa Sejahtera.....	32



DAFTAR PUSTAKA

- Abe, S., & Ozawa, M. (2020). Science of Societal Safety: Living at Times of Risks and Disasters. In *CrimRxiv*. <https://doi.org/10.21428/cb6ab371.2d564ad6>
- Bahauddin, A., Hamdat, A., Mulyapradana, A., Prabowo, A., & Cahya, B. T. (2020). *Management Bisnis kontemporer (prinsip dasar dan Aplikasi)* (Issue August).
- Darmada, Atmadja, & Sinarwati. (2016). Kearifan Lokal Pade Gelahang dalam Mewujudkan Integrasi Akuntabilitas Pengelolaan Keuangan Organisasi Subak. *Jurnal Akuntansi Multiparadigma*, 7(1). <https://doi.org/10.18202/jamal.2016.04.7004>
- Faizah, I., & Birru, A. (2022). *Fundamental Perbankan Syariah Selama Pandemi Covid-19*. 1(2), 1–11.
- Falikhatun. (2023). *Risiki pembiayaan pad a perbankan syariah*. 23(1), 32–43.
- Herlina. (2016). *Implementasi pembiayaan murabahah dan strategi manajemen resiko pada pt.bank rakyat indonesia syariah cabang pekanbaru*.
- Listia Dini, E. P., Minor, S., Dini, L., Studi, P., Syariah, D. P., Ekonomi, F., Bisnis, D. A. N., Islam, U., & Sumatera, N. (2019). *Oleh : Listia Dini*.
- Lukmanul Hakim. (2015). Manajemen Risiko Pembiayaan Murabahah Pada Bank BNI Syariah Cabang Fatmawati. *Skripsi*, 3–6.
- Mustofa, V., Anggraini, W. E. P., Putri, E. U., & Mundhori, M. (2024). Analisis Pentingnya Monitoring dan Pengawasan Lapangan dalam Pembiayaan Bank Syariah. *Al-Muraqabah: Journal of Management and Sharia Business*, 4(2), 244–260. <https://doi.org/10.30762/al-muraqabah.v4i2.2018>
- Nurfadhilah, N. M., Ridhati, F., & ... (2023). Implementasi Manajemen Risiko Berbasis Syariah Pada Lembaga Keuangan Syariah. ... *iqtisadiyah: Journal of ...*, 2(1), 10–16. <http://jurnal.steiarrisalah.ac.id/index.php/stei/article/view/32>
- Putri, dan Q. (2023). Manajemen Risiko Pada Lembaga Keuangan Syariah (Studi Kasus BMT NU Jawa Timur Cabang Socah Bangkalan). *Iltizam Journal of Shariah Economic Research*, 7(2), 195–209.

- Septianingrum, D. (2020). *Diajukan Kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Program Sarjana Perbankan Syari ' Ah Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri (Iain) Purwokerto.*
- Umar, S. H., & Suharlina. (2020). Strategi Manajemen Risiko Pembiayaan Murabahah Pada Pembiayaan Pemilikan Rumah di Bank Syariah Mandiri. *Al-Mashrafiyah : Jurnal Ekonomi, Keuangan, Dan Perbankan Syariah*, 4(2620–5661), 82–96.






3% Overall Similarity

The combined total of all matches, including overlapping sources, for each database.

Filtered from the Report

- ▶ Bibliography
- ▶ Quoted Text

Top Sources

- 3%  Internet sources
- 0%  Publications
- 0%  Submitted works (Student Papers)

Integrity Flags




0 Integrity Flags for Review

No suspicious text manipulations found.

Our system's algorithms look deeply at a document for any inconsistencies that would set it apart from a normal submission. If we notice something strange, we flag it for you to review.

A Flag is not necessarily an indicator of a problem. However, we'd recommend you focus your attention there for further review.

Top Sources

- 3%  Internet sources
- 0%  Publications
- 0%  Submitted works (Student Papers)

Top Sources

The sources with the highest number of matches within the submission. Overlapping sources will not be displayed.

1 Internet
arthasinarsejahtera.co.id

3%