

**ANALISIS PENERAPAN MANAJEMEN RISIKO DALAM
MENGATASI PEMBIAYAAN BERMASALAH PADA BPR
SYARIAH LANTABUR TEBUIRENG KC GRESIK**

SKRIPSI

Oleh
NASIAFANUL INSYA'A
NIM: 08040421166



UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A

PROGRAM STUDI EKONOMI SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN AMPEL SURABAYA
2025

SURAT PERNYATAAN ORISINALITAS

Saya, Nasiafanul Insyah'a, 08040421166, menyatakan bahwa:

1. Skripsi saya ini adalah asli dan benar-benar hasil karya saya sendiri, dan bukan hasil karya orang lain dengan mengatasnamakan saya, serta bukan merupakan hasil peniruan atau penjiplakan (plagiarism) dari karya orang lain. Skripsi ini belum pernah diajukan untuk mendapatkan gelar akademik baik di UIN Sunan Ampel Surabaya, maupun di perguruan tinggi lainnya.
2. Di dalam skripsi ini tidak terdapat karya atau pendapat yang telah ditulis atau dipublikasikan orang lain, kecuali secara tertulis dengan jelas dicantumkan sebagai acuan dengan disebutkan nama pengarang dan dicantumkan dalam daftar Pustaka.
3. Pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya, dan apabila dikemudian hari terdapat penyimpangan dan ketidakbenaran dalam pernyataan ini, maka saya bersedia menerima sanksi akademik berupa pencabutan gelar yang telah diperoleh karena karya tulis skripsi ini, serta sanksi-sanksi lainnya sesuai dengan norma dan peraturan yang berlaku di UIN Sunan Ampel Surabaya.

Surabaya, 06 Mei 2025



Nasiafanul Insyah'a
NIM: 08040421166

LEMBAR PERSETUJUAN

Surabaya, 23 Mei 2025

Skripsi telah selesai dan siap untuk diuji

Dosen Pembimbing,

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'Maziyah' with a stylized flourish at the end.

Maziyah Mazza Basya, S.HI.,M.SEI

NIP.199001092019032014

LEMBAR PENGESAHAN

ANALISIS PENERAPAN MANAJEMEN RISIKO DALAM MENGATASI PEMBIAYAAN BERMASALAH PADA BPR SYARIAH LANTABUR TEBUIRENG KC GRESIK

Oleh
Nasiafanul insya'a
NIM: 08040421166

Telah dipertahankan di depan Dewan Penguji pada
tanggal 17 Juni 2025 dan dinyatakan memenuhi syarat untuk
diterima

Susunan Dewan Penguji:

1. Mazyah Mazza Basya, S.HI., M.SEI
NIP. 199001092019032014
(Penguji 1)
2. Dr. Andriani Samsuri, M.M
NIP. 197608022009122002
(Penguji 2)
3. Muhammad Iqbal Surya Pratikto, S.Pd., M.SEI
NIP. 199103162019031013
(Penguji 3)
4. Selvia Eka Aristantia, S.A., M.A
NIP. 199307302019032029
(Penguji 4)

Tanda Tangan:

.....
.....
.....
.....



Surabaya, 17 Juni 2025

Dekan

Dr. Strajul Arifin, S.Ag., S.S., M.E.I.
NIP. 197005142000031001

LEMBAR PUBLIKASI



**KEMENTERIAN AGAMA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN AMPEL SURABAYA
PERPUSTAKAAN**

Jl. Jend. A. Yani 117 Surabaya 60237 Telp. 031-8431972 Fax.031-8413300
E-Mail: perpustakaan@uinsby.ac.id

**LEMBAR PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI
KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS**

Sebagai sivitas akademika UIN Sunan Ampel Surabaya, yang bertanda tangan di bawah ini, saya:

Nama : Nasiafanul Insyah'a
NIM : 08040421166
Fakultas/Jurusan : Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam/Ekonomi Syariah
E-mail address : nafainasyah'a@gmail.com

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Perpustakaan UIN Sunan Ampel Surabaya, Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif atas karya ilmiah :

☒ Sekripsi ☐ Tesis ☐ Desertasi ☐ Lain-lain (.....)
yang berjudul :

ANALISIS PENERAPAN MANAJEMEN RISIKO DALAM MENGATASI PEMBIAYAAN
BERMASALAH PADA BPR SYARIAH LANTABUR TEBUIRENG KC GRESIK

beserta perangkat yang diperlukan (bila ada). Dengan Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif ini Perpustakaan UIN Sunan Ampel Surabaya berhak menyimpan, mengalih-media/format-kan, mengelolanya dalam bentuk pangkalan data (database), mendistribusikannya, dan menampilkan/mempublikasikannya di Internet atau media lain secara *fulltext* untuk kepentingan akademis tanpa perlu meminta ijin dari saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan atau penerbit yang bersangkutan.

Saya bersedia untuk menanggung secara pribadi, tanpa melibatkan pihak Perpustakaan UIN Sunan Ampel Surabaya, segala bentuk tuntutan hukum yang timbul atas pelanggaran Hak Cipta dalam karya ilmiah saya ini.

Demikian pernyataan ini yang saya buat dengan sebenarnya.

Surabaya, 30 Agustus 2025

Penulis

(Nasiafanul Insyah'a)

ABSTRAK

Pembiayaan bermasalah merupakan salah satu tantangan utama yang dihadapi oleh lembaga keuangan syariah, termasuk BPR Syariah Lantabur Tebuireng KC Gresik. Permasalahan ini timbul ketika nasabah mengalami kesulitan dalam memenuhi kewajiban pembayaran yang telah disepakati, sehingga dapat berdampak negatif terhadap stabilitas keuangan bank. Kondisi ini diperparah oleh meningkatnya rasio *Non-Performing Financing* (NPF) dari tahun 2022 hingga 2024, yang menunjukkan perlunya strategi mitigasi risiko yang lebih efektif dan berkelanjutan.

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis penerapan manajemen risiko dalam mengatasi pembiayaan bermasalah serta mengidentifikasi faktor-faktor penyebabnya. Metode yang digunakan adalah pendekatan kualitatif deskriptif dengan teknik pengumpulan data melalui wawancara, observasi, dan dokumentasi. Proses analisis data dilakukan melalui reduksi data, penyajian data, dan penarikan kesimpulan untuk memberikan gambaran mendalam mengenai strategi manajemen risiko yang diterapkan oleh pihak bank.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa BPR Syariah Lantabur Tebuireng KC Gresik telah menerapkan manajemen risiko melalui beberapa tahapan, yaitu identifikasi, pengukuran, pemantauan, dan pengendalian risiko. Strategi ini didukung dengan penerapan prinsip 5C+1S (*Character, Capacity, Capital, Collateral, Condition of Economy*, dan Syariah) serta tindakan preventif dan represif, seperti restrukturisasi pembiayaan dan pendekatan persuasif terhadap nasabah. Namun, beberapa kelemahan dalam survei dan analisis pembiayaan masih menjadi penyebab internal pembiayaan bermasalah.

Dengan demikian, penelitian ini merekomendasikan peningkatan kualitas sumber daya manusia, sistem pengawasan internal, dan evaluasi berkelanjutan terhadap kebijakan pembiayaan. Diharapkan hasil dari penelitian ini dapat menjadi acuan bagi BPR Syariah dalam memperkuat sistem manajemen risiko, menjaga kualitas portofolio pembiayaan, dan meningkatkan kepercayaan nasabah terhadap perbankan syariah.

Kata kunci: Manajemen risiko, pembiayaan bermasalah, 5C+1S

ABSTRACT

Problem financing is one of the main challenges faced by Islamic financial institutions, including BPR Syariah Lantabur Tebuireng KC Gresik. This problem arises when customers have difficulty in fulfilling their agreed payment obligations, which can have a negative impact on the bank's financial stability. This condition is exacerbated by the increasing Non-Performing Financing (NPF) ratio from 2022 to 2024, which indicates the need for a more effective and sustainable risk mitigation strategy.

This study aims to analyze the implementation of risk management in overcoming problematic financing and identify the causal factors. The method used is a descriptive qualitative approach with data collection techniques through interviews, observations, and documentation. The data analysis process is carried out through data reduction, data presentation, and drawing conclusions to provide an in-depth picture of the risk management strategy implemented by the bank.

The results of the study indicate that BPR Syariah Lantabur Tebuireng KC Gresik has implemented risk management through several stages, namely identification, measurement, monitoring, and risk control. This strategy is supported by the application of the 5C + 1S principle (Character, Capacity, Capital, Collateral, Condition of Economy, and Sharia) as well as preventive and repressive actions, such as financing restructuring and a persuasive approach to customers. However, several weaknesses in the survey and financing analysis are still the cause of internal problematic financing.

Thus, this study recommends improving the quality of human resources, internal monitoring systems, and continuous evaluation of financing policies. It is hoped that the results of this study can be a reference for BPR Syariah in strengthening the risk management system, maintaining the quality of the financing portfolio, and increasing customer trust in Islamic banking.

Keywords: *Risk management, problematic financing, 5C + 1S*

DAFTAR ISI

SURAT PERNYATAAN ORISINALITAS	III
LEMBAR PERSETUJUAN	IV
LEMBAR PENGESAHAN	V
LEMBAR PUBLIKASI	VI
KATA PENGANTAR.....	VII
ABSTRAK	IX
ABSTRACT	X
TRANSLITERASI.....	XI
DAFTAR ISI.....	XIV
DAFTAR TABEL	XVII
DAFTAR GAMBAR.....	XVIII
DAFTAR LAMPIRAN	XIX
BAB 1 PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Identifikasi dan Batasan Masalah	13
1.3 Rumusan Masalah.....	14
1.4 Tujuan Penelitian	14
1.5 Manfaat Penelitian.....	15
BAB 2 LANDASAN TEORI	16
2.1 Manajemen Risiko.....	16
2.2.1 Pengertian Manajemen risiko	16
2.2.2 Prinsip-prinsip manajemen risiko	18
2.2.3 Jenis-jenis manajemen risiko perbankan	19
2.2.4 Implementasi manajemen risiko dalam mengatasi risiko pembiayaan bermasalah.....	22
2.2 Pembiayaan.....	24
2.3.1 Pengertian Pembiayaan	24
2.3.2 Prinsip dasar pembiayaan	25
2.3.3 Perbedaan pembiayaan syariah dengan pembiayaan konvensional.....	27

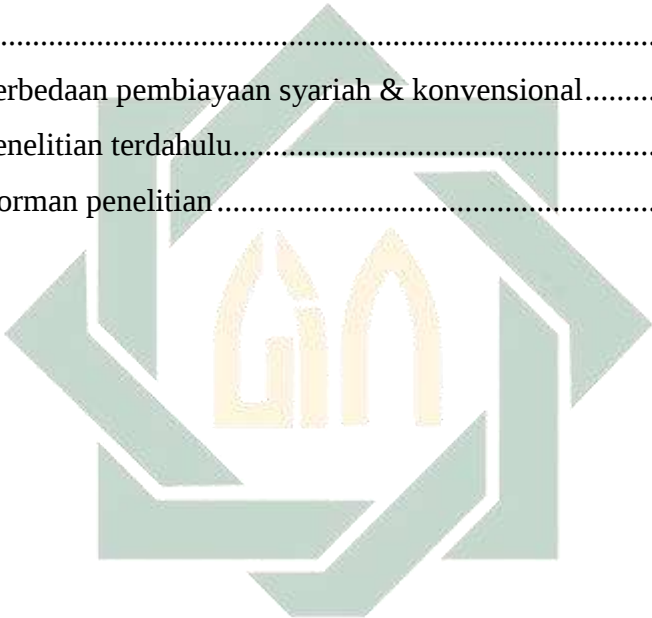
2.3	Pembiayaan Bermasalah.....	28
2.3.1	Pengertian pembiayaan bermasalah	28
2.3.2	Dasar hukum pembiayaan bermasalah	29
2.3.3	Pembiayaan bermasalah dalam perbankan syariah.....	30
2.3.4	Faktor penyebab timbulnya pembiayaan bermasalah	32
2.3.5	Dampak pembiayaan bermasalah bagi bank dan nasabah.....	36
2.3.6	Strategi penyelesaian pembiayaan bermasalah	38
2.3.7	Tujuan dari penyelesaian pembiayaan bermasalah	41
2.3.8	Pendekatan restrukturisasi penyelesaian pembiayaan bermasalah	42
2.3.9	<i>Restructuring</i> (Pengaturan Ulang Struktur Utang).....	43
2.3.10	Implementasi strategi manajemen risiko dalam mengatasi pembiayaan bermasalah.....	43
2.3.11	Pendekatan Preventif dan Represif	45
2.3.12	Penggunaan Teknologi	45
2.3.13	Pelatihan dan Pengembangan SDM.....	46
2.4	Penelitian Terdahulu	46
2.5	Kerangka Konseptual	52
BAB 3	METODE PENELITIAN.....	56
3.1	Jenis dan Pendekatan Penelitian	56
3.2	Lokasi Penelitian	57
3.3	Sumber Data dalam Penelitian	57
3.4	Teknik Pengumpulan Data	59
3.5	Teknik Pengolahan Data	60
3.6	Uji Keabsahan Data	61
3.7	Teknik Analisis Data	62
BAB 4	HASIL ANALISIS DAN PEMBAHASAN	64
4.1	Gambaran Umum BPR Syariah Lantabur Tebuireng KC Gresik.....	64
4.1.1	Profil BPR Syariah Lantabur Tebuireng KC Gresik	64
4.1.2	Visi dan Misi BPR Syariah Lantabur Tebuireng KC Gresik	65
4.1.3	Struktur BPR Syariah Lantabur Tebuireng KC Gresik	65
4.2	Hasil Analisis.....	66
4.2.1	Strategi Manajemen risiko yang diterapkan dalam meminimalisir pembiayaan bermasalah pada BPR Syariah Lantabur Tebuireng KC Gresik.....	66

4.2.2	Faktor-faktor yang mempengaruhi pembiayaan bermasalah pada BPR Syariah Lantabur Tebuireng KC Gresik.....	72
4.3	Pembahasan.....	83
4.3.1	Strategi manajemen risiko yang diterapkan dalam meminimalisir pembiayaan bermasalah pada BPR Syariah Lantabur tebuireng KC Gresik.....	83
4.3.2	Faktor-faktor yang mempengaruhi terjadinya pembiayaan bermasalah pada BPR Syariah Lantabur Tebuireng KC Gresik.....	87
BAB 5	KESIMPULAN DAN SARAN	92
5.1	Kesimpulan.....	92
5.2	Saran	92
	Berdasarkan analisis dan kesimpulan yang telah dilakukan, peneliti memberikan saran sebagai berikut:.....	92
	DAFTAR PUSTAKA.....	94
	LAMPIRAN.....	98

UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A

DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1 Pembiayaan bermasalah berdasarkan tingkat kolektabilitas, tahun 2022-2024.....	4
Tabel 2. 1 Perbedaan pembiayaan syariah & konvensional.....	27
Tabel 2. 2 Penelitian terdahulu.....	46
Tabel 3.1 Informan penelitian.....	58

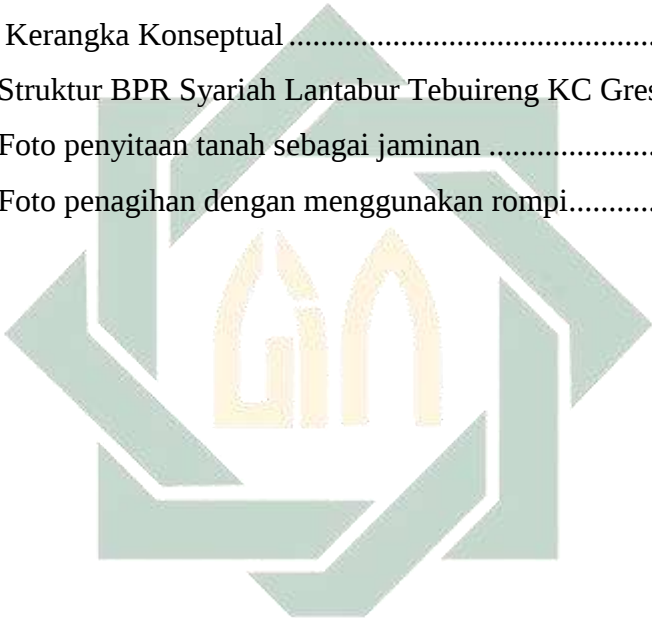


UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A

<http://digilib.uinsa.ac.id/> <http://digilib.uinsa.ac.id/> <http://digilib.uinsa.ac.id/>

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 Data NPF Pembiayaan Bermasalah pada Bank Syariah	3
Gambar 2. 1 Kerangka Konseptual	53
Gambar 4. 1 Struktur BPR Syariah Lantabur Tebuireng KC Gresik	65
Gambar 4. 2 Foto penyitaan tanah sebagai jaminan	78
Gambar 4. 3 Foto penagihan dengan menggunakan rompi.....	82

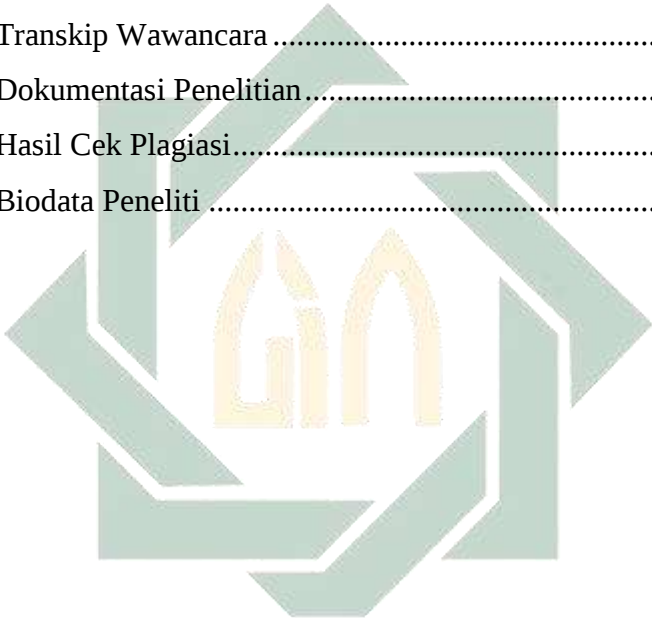


UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A

<http://digilib.uinsa.ac.id/> <http://digilib.uinsa.ac.id/> <http://digilib.uinsa.ac.id/>

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Pedoman Wawancara	98
Lampiran 2 Transkrip Wawancara	100
Lampiran 3 Dokumentasi Penelitian.....	111
Lampiran 4 Hasil Cek Plagiasi.....	112
Lampiran 5 Biodata Peneliti	113



UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A

<http://digilib.uinsa.ac.id/> <http://digilib.uinsa.ac.id/> <http://digilib.uinsa.ac.id/>

DAFTAR PUSTAKA

- Amelia, L., Syahpawi, S., & Nurnasrina, N. (2024a). Strategi Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah Pada Bank Syariah. *Money: Journal of Financial and Islamic Banking*, 2(2), 131–141. <https://doi.org/10.31004/money.v2i2.24070>
- Amelia, L., Syahpawi, S., & Nurnasrina, N. (2024b). Strategi Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah Pada Bank Syariah PENDAHULUAN Regulasi terkait bank syariah diatur dalam Undang-Undang Nomor 21 Tahun 2008 tentang perbankan syariah . Menurut ketentuan ini , bank syariah adalah lembaga perbankan yang menjalank. 2(2), 131–141.
- Andriyani, I. (2024). Analisis Perbedaan Antara Pembiayaan Bank Syariah Dengan Kredit Bank Konvensional : Analisis Variabel Utama Pembiayaan. 2(3), 9. <https://journal.areai.or.id/index.php/SANTRI/article/view/585>
- Azharsyah, A. (2017). Analisis Solutif Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah Di Bank Syariah: Kajian Pada Produk Murabaha. *Iqtihsadia*, 10(1), 71–96. https://www.researchgate.net/profile/Azharsyah-Ibrahim/publication/325263249_Analisis_Solutif_Penyelesaian_Pembiayaan_Bermasalah_di_Bank_Syariah_Kajian_Pada_Produk_Murabahah_di_Bank_Muamalat_Indonesia_Banda_Aceh/links/5f39cff392851cd302fe02e4/Analisis-Sol
- Baridah, L., Ritonga, N. P., & Aini, S. N. (2025). Peran Teknologi Dalam Manajemen Risiko Dan Inovasi Peran Teknologi dalam Manajemen Risiko. 07(02), 9293–9302.
- Eriansyah, H. (2019). Analisis Faktor-Faktor Penyebab Terjadinya Pembiayaan Bermasalah Pada Pt. Bank Syariah Mandiri Cabang Padangsidimpuan. 1–110.
- Faturrahman. (2022). Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah di Bank Syariah - Faturrahman Djamil - Google Buku. 2022-07-31, 12(1), 67–80. <https://books.google.co.id/books?hl=id&lr=&id=xyV->
- Fitriana, A. N., & Yazid, M. (2023). Analisis Risiko dan Proses Manajemen Risiko pada Bank Syariah. 11, 137–156.
- Ghozali. (2018). Bab III - Metode Penelitian Metode Penelitian. *Metode Penelitian*, 9, 22–34.
- Hariyanti, S., Noviana, D., & Assyafik, M. Y. (2023). Mekanisme Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah Pada Akad Murabahah (Studi Pada PT. BPRS Tanmiya Artha Kediri). *Wadiah*, 7(1), 21–40. <https://doi.org/10.30762/wadiah.v7i1.243>
- HILPIYAH. (2022). ANALISIS MANAJMEN RISIKO DALAM MENGATASI PEMBIAYAAN BERMASALAH PADA AKAD MUSYARAKAH DI PT.

BANK BSI KC. MATARAM. *Penambahan Natrium Benzoat Dan Kalium Sorbat (Antiinversi) Dan Kecepatan Pengadukan Sebagai Upaya Penghambatan Reaksi Inversi Pada Nira Tebu.*

Ii, B. A. B., & Pembiayaan, A. (n.d.). *Muhammad, Manajemen Dana Bank Syariah*, Jakarta: Rajawali Pers, 2014, h. 302 13 14. 14–56.

Juliana, J., Febriyanti, R., Al-Adawiyah, R. A., Marlina, R., & Hamdani, D. (2022). Analisis Determinan Pembiayaan Bermasalah Pada Bank Umum Syariah Di Asia Tenggara. *Ekspansi: Jurnal Ekonomi, Keuangan, Perbankan, Dan Akuntansi*, 14(1), 59–71. <https://doi.org/10.35313/ekspansi.v14i1.3672>

Kennedy, P. P., Juliana, J., & Suci Aprilliani Utami. (2020). Efektivitas Penyaluran Pembiayaan Kpr Syariah Bersubsidi Pada Pt Bank Btn Syariah Cirebon. *Ekspansi: Jurnal Ekonomi, Keuangan, Perbankan Dan Akuntansi*, 12(2), 209–223. <https://doi.org/10.35313/ekspansi.v12i2.2224>

Khairan, K. (2020). Strategi Penanganan Pembiayaan Bermasalah Dengan Metode Reschedulling, Reconditioning dan Restructuring Pada Lembaga Keuangan Mikro Syariah Baitul Maal Wat Tamwil. *Jurnal At-Tamwil: Kajian Ekonomi Syariah*, 2(1), 1–22. <https://doi.org/10.33367/at.v2i1.1109>

Krasniqi-Pervetica, A., & Ahmeti, S. (2022). The Effect of Macroeconomic Indicators on Non-Performing Loans: The Case of Balkan Countries. *International Journal of Applied Economics, Finance and Accounting*, 14(1), 42–49. <https://doi.org/10.33094/ijaefa.v14i1.647>

KURNIAWATI, L. (2023). STRATEGI PENYELESAIAN PEMBIAYAAN BERMASALAH PADA PRODUK PEMBIAYAAN MUSYARAKAH DALAM PERSPEKTIF MANAJEMEN RISIKO (Studi Pada BMT Assyafi'iyah Berkah Nasional Pekalongan Lampung Timur). *Nucl. Phys.*, 13(1), 104–116.

Madjid, S. S. (2018). Penanganan Pembiayaan Bermasalah Pada Bank Syariah. *Jurnal Hukum Ekonomi Syariah*, 2(2), 95–109. <https://doi.org/10.26618/j-hes.v2i2.1618>

Marleni, I., & Kasnelly, S. (2019). Penerapan Akad Mudharabah Pada Perbankan Syariah. *Al-Mizan: Jurnal Ekonomi Syariah*, Vol 2(No. 2), 2685–4228. www.ejournal.annadwahkualatungkal.ac.id

Mauliddiyah, N. L. (2021). *No Perusahaan Asuransi Kesehatan Title*. 6.

Muhammad Iqbal Surya, P., Clarissa Belinda, F., & Maziya Mazza, B. (2021). Analisis Kesehatan Laporan Keuangan pada PT Bank Muamalat Indonesia Tbk dengan Menggunakan Metode Camel Tahun 2015 – 2019. *OECOMICUS Journal of Economics*, 5(2), 75–85.

<http://digilib.uinsa.ac.id/> Mulyani, M., & Siregar, W. M. (2022). Analisis Non Performing Financing (NPF) Pada BSI KCP Manggeng. *Jurnal Pendidikan Dan Konseling (JPDK)*, 4(6), 2840–2848.

- Munifa, M., Bombang, S., & Sofyan, S. (2019). Strategi Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah Pada Transaksi Murabahah Pada PT. Bank Muamalat Indonesia (BMI) Cabang Palu dalam Perspektif Ekonomi Syariah. *Jurnal Ilmu Perbankan Dan Keuangan Syariah*, 1(1), 73–95. <https://doi.org/10.24239/jipsya.v1i1.6.73-95>
- Musdalipa. (2021). *Peran Unit Pengumpul Zakat KUA dalam Meningkatkan Kesadaran Membayar Zakat Pertanian di Kecamatan Cempa Kabupaten Pinrang*. 38–46.
- Novianti. (2019). *PENGEMBANGAN KERANGKA MANAJEMEN RISIKO PADA PERBANKAN SYARIAH*. 4(1), 1–23.
- Okyere, E., & Constance Mensah, A. (2022). Macroeconomic and Bank Specific Determinants of Non-performing Loans in Ghanaian Banking Sector. *International Journal of Accounting, Finance and Risk Management*, 7(2), 40. <https://doi.org/10.11648/j.ijafm.20220702.12>
- Pratikto, M. I. S., & Afiq, M. K. (2021). Analisis Tingkat Kesehatan Bank Dan Potensi Financial Distress Menggunakan Metode Rgec Dan Zmijewski Pada Bank Bni Syariah Tahun 2015-2019. *Jurnal Ekonomi Syariah Teori Dan Terapan*, 8(5), 570. <https://doi.org/10.20473/vol8iss20215pp570-581>
- Priyanti, E. D., Zunaidi, A., & Maghfiroh, F. L. (2022). The Significance of Risk Management in Reducing Losses and Strengthening The Institutional Structure of Islamic Financial Institutions. *Proceedings of Islamic Economics, Business, and Philanthropy*, 1(1), 1–16. <https://jurnalfebi.iainkediri.ac.id/index.php/proceedings/article/view/234%0Ahttps://jurnalfebi.iainkediri.ac.id/index.php/proceedings/article/download/234/180>
- Pt, S., Syariah, B., Kcp, M., Kareng, U., & Aceh, B. (2019). *Skripsi analisis pengawasan pembiayaan pada bank syariah dalam pencegahan pembiayaan bermasalah*.
- Puspito, G. R., Arti, L. K., Riza Nuraini, & Oktafia, R. (2024). Analisis Pembiayaan Pada Bank Syariah (Studi Kasus Pada PT. Bank BCA Syariah). *UQUDUNA: Jurnal Hukum Dan Ekonomi Syariah*, 2(1), 1–14. <https://ejurnal.kampusakademik.co.id/index.php/jrme/article/view/1118%0Ahttps://ejurnal.kampusakademik.co.id/index.php/jrme/article/download/1118/1001>
- Putra, D. H. (2023). Pengaruh Faktor Internal Dan Eksternal Terhadap Kredit Bermasalah Pada Pt. Bank Perkreditan Rakyat (Bpr) Pembangunan Kerinci. *Indonesian Journal of Business and Management*, Vol. 3 No.(2), 608–631.
- Riduwan, R., Pambudi, D. S., Firdausi, M. A. L., & Huda, N. (2021). Settlement of Non-Performing Financing without Collateral: An Analytical Study on Islamic Rural Banks. *Cakrawala: Jurnal Studi Islam*, 16(1), 1–12. <https://doi.org/10.31603/cakrawala.3983>

- RIZKA, H., & YUDHA, A. T. R. C. (2023). Upaya Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah Pada Bank Jatim Syariah Kc Surabaya. *Al-Masraf: Jurnal Lembaga Keuangan Dan Perbankan*, 8(1), 144. <https://doi.org/10.15548/al-masraf.v8i1.442>
- Saraswati, R. A. (2012). Peranan Analisis Laporan Keuangan, Penilaian Prinsip 5C Calon Debitur Dan Pengawasan Kredit Terhadap Efektivitas Pemberian Kredit Pada Pd Bpr Bank Pasar Kabupaten Temanggung. *Nominal, Barometer Riset Akuntansi Dan Manajemen*, 1(1). <https://doi.org/10.21831/nominal.v1i1.994>
- Smith, C.W., J. (1990). Corporate Risk Management : Theory and Practice. *Journal De-Rivatieves*, 02(04), 21–30.
- Suryani, S. (2015). Implikasi Dan Tantangan Lahirnya Undang-Undang No. 21 Tahun 2008 Tentang Perbankan Syariah. *Iqtishadia: Jurnal Kajian Ekonomi Dan Bisnis Islam STAIN Kudus*, 8(2), 355–368.
- Yanti, R. (2020). *Manajemen Strategi Dalam Meningkatkan Kinerja Pegawai Pada Kantor Kementerian Agama Kota Parepare*. 17–22.
- Yuniati, R. (2024). ANALISIS STRATEGI PENANGANAN PEMBIAYAAN BERMASALAH PADA PRODUK KPR GRIYA DALAM PERSPEKTIF EKONOMI ISLAM (Studi Kasus Pada BSI KCP Purwokerto Karangobar). *Ayan*, 15(1), 37–48.
- Yusni, M., Nasution, B., & Kamello, S. T. (2021). Settlement of Problem/Non-performing Loans through Non-Litigation Methods by Government Banks in Indonesia. *International Journal of Criminal Justice Sciences*, 16(2), 162–176. <https://doi.org/10.5281/zenodo.4756068>
- Zahrattunnisa, Z., Sari, K. I. M., & Fahira, J. (2023). Strategi Penanganan Pembiayaan Bermasalah di Bank Syariah. *JIOSE: Journal of Indonesian Sharia Economics*, 2(1), 93–106. <https://doi.org/10.35878/jiose.v2i1.552>
- Zaky, M., Sunan, U., & Djati Bandung, G. (2022). Pentingnya Pelatihan dan Pengembangan Sumber Daya Manusia dalam Menghadapi Tantangan Global. *Branding: Jurnal Ilmiah Manajemen Dan Bisnis*, 1(2), 73–86. <https://www.journal.uinsgd.ac.id/index.php/branding>
- Zulfa Faridza, 2023. (2023). *Analisis strategi penyelesaian pembiayaan bermasalah pada akad musyarakah di bprs lantabur tebuireng kc sidoarjo perspektif ekonomi islam*.
- Zulfikri, A., Sobari, A., & Gustiawati, S. (2019). Strategi Penyelamatan Pembiayaan Bermasalah Pada Pembiayaan Murabahah Bank BNI Syariah Cabang Bogor. *Al Maal: Journal of Islamic Economics and Banking*, 1(1),