

**ANALISIS PENERAPAN MANAJEMEN RISIKO
PADA PEMBIAYAAN MUDHARABAH
(Studi Kasus: PT Bank Syariah Indonesia Tbk)**

SKRIPSI

DIAJUKAN UNTUK MEMENUHI SEBAGIAN PERSYARATAN
DALAM MEMPEROLEH GELAR SARJANA EKONOMI ISLAM
DEPARTEMEN EKONOMI SYARIAH
PROGRAM STUDI EKONOMI ISLAM



**Oleh :
IRFAN DWI APRILIAN
NIM: 041811433105**

**PROGRAM STUDI S1 EKONOMI ISLAM
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS AIRLANGGA
SURABAYA
2022**

**ANALYSIS OF RISK MANAGEMENT IMPLEMENTATION
IN MUDHARABAH FINANCING
(CASE STUDY: PT Bank Syariah Indonesia Tbk)**

THESIS

SUBMITTED IN PARTIAL FULFILLMENT OF
THE REQUIREMENTS FOR THE DEGREE OF
BACHELOR OF ISLAMIC ECONOMICS
DEPARTMENT OF SHARIA ECONOMY
ISLAMIC ECONOMICS STUDY PROGRAM



**By :
IRFAN DWI APRILIAN
NIM: 041811433105**

**ISLAMIC ECONOMIC STUDY PROGRAM
FACULTY OF ECONOMICS AND BUSINESS
AIRLANGGA UNIVERSITY
SURABAYA
2022**

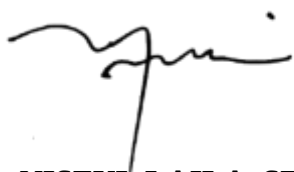
SKRIPSI

**ANALISIS PENERAPAN MANAJEMEN RISIKO
PADA PEMBIAYAAN MUDHARABAH
(STUDI KASUS: PT Bank Syariah Indonesia Tbk)**

**DIAJUKAN OLEH
IRFAN DWI APRILIAN
NIM: 041811433105**

TELAH DISETUJUI DAN DITERIMA DENGAN BAIK OLEH:

DOSEN PEMBIMBING,



Dr. NISFUL LAILA, SE., M.COM.

TANGGAL 28 FEBRUARI 2022

NIP. 197111071999032001

KETUA PROGRAM STUDI,



BAYU ARIE FIANTO, SE., MBA., Ph.D. **TANGGAL 28 APRIL 2022**

NIP. 19850210201021004

PERNYATAAN ORISINALITAS SKRIPSI

Saya, (Irfan Dwi Aprilian, 041811433105), 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 Universitas Airlangga, maupun di perguruan tinggi lainnya.
2. 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 kepustakaan.
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 Universitas Airlangga.



DECLARATION

I, (Irfan Dwi Aprilian, 041811433105), declare that:

1. My thesis is genuine and truly my own creation, and is not another's person work made under my name, not piracy and plagiarism. This thesis has never been submitted to obtain academic degree in Airlangga University or in any universities or colleges.
2. This thesis does not contain any work or opinion written or published by anyone, unless clearly acknowledged or referred to by quoting the author's name and stated in the References.
3. This statement is true; if on the future this statement is proven to be fraud and dishonest, I agree to receive an academic sanction in the form of removal of the degree obtained through this thesis, and other sanctions in accordance with the prevailing norms and regulations in Airlangga University.



KATA PENGANTAR

Assalamualaikum Wr. Wb.

Segala puji syukur kehadirat Allah SWT yang telah melimpahkan Rahmat dan Karunia-Nya, sehingga Allah SWT memberikan penulis kemudahan dan kelancaran dalam menulis skripsi ini sehingga dapat terselesaikan dengan lancar dan tepat pada waktunya. Shalawat serta salam senantiasa tercurahkan kepada junjungan besar kita Nabi Muhammad SAW, keluarga, dan para sahabatnya serta seluruh pengikutnya hingga hari kiamat nanti.

Skripsi ini berjudul “Analisis Penerapan Manajemen Risiko Pada Pembiayaan Mudharabah (Studi Kasus: PT. Bank Syariah Indonesia Tbk), skripsi ini ditulis dengan tujuan untuk memenuhi sebagian persyaratan akademik untuk mendapatkan gelar Sarjana Ekonomi Islam Program Studi Ekonomi Islam, Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Airlangga.

Skripsi ini tidak akan terwujud tanpa adanya bantuan doa, semangat moral maupun materil dari semua pihak yang senantiasa memberikan dukungan kepada penulis, sehingga skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik dan tepat waktu. Pada kesempatan kali ini penulis ingin mengucapkan terimakasih kepada:

1. Allah SWT yang senantiasa memberikan rahmat dan hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan lancar dan tepat waktu.
2. Sutriyono Hadi Wibowo dn Ida Subaidah, selaku orang tua penulis yang telah senantiasa memberikan arah, doa, semangat dan dukungan, baik secara bimbingan, moral, material, dan kasih sayang yang tulus, sehingga penulis mampu untuk menyelesaikan skripsi ini dalam kondisi apapun.
3. Edwin Eka Yanuar, Dita Luksiana, dan Alesha Callista Alnaira, selaku kakak kandung, kakak ipar, dan keponakan penulis yang selalu memberikan dukungan dan semangat serta menghibur penulis dalam kondisi apapun, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan lancar dan tepat waktu.
4. Prof. Dr. Dian Agustia, S.E., M.Si., Ak. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Airlangga.

5. Dr. Sri Herianingrum, SE, M.Si. selaku Ketua Departemen Ekonomi Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Airlangga.
6. Bapak Bayu Arie Fianto, SE.,MBA.,Ph.D, selaku Koordinator Program Studi S1 Ekonomi Islam Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Airlangga.
7. Dr. Nisful Laila, SE., M.Com., selaku dosen pembimbing skripsi yang telah meluangkan waktu untuk memberikan arahan dan bimbingan serta saran yang bermanfaat kepada penulis dalam penyusunan skripsi.
8. Ibu Dina Fitrisia Septiarini, SE.,MM.,Ak. selaku dosen wali yang telah banyak memberikan kritikan serta saran yang membangun selama perkuliahan
9. Seluruh Bapak dan Ibu Dosen Departemen Ekonomi Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Airlangga.
10. Bapak Mahendra Nusanto, selaku RCEO BSI RO 9 Surabaya dan sekaligus mentor penulis dalam Magang Kampus Merdeka, Bapak Aidil Bustamir selaku Area Manajer BSI Area Surabaya Raya, Bapak Sulaiman selaku Branch Manager BSI KC Jemur Handayani, Ibu Nur Aziah selaku BOSM BSI KC Jemur Handayani selaku mentor lapangan/OJT yang telah memberikan ilmu yang luar biasa selama OJT.
11. Bapak Sulaiman selaku Branch Manager BSI KC Jemur Handayani, Mas Bogey, Ibu Isna selaku SME RM yang telah mau meluangkan waktu untuk memberikan informasi yang dibutuhkan oleh penulis dalam membuat skripsi dengan lancar dan tepat waktu.
12. Keluarga baru di BSI KC Jemur Handayani Mbak Niken, Mbak Mita, Mbak Feby, Mbak Ais, Mbak Nidya, Mbak Mega, Mbak Ariani, Mbak Any,Mbak Sari, Mas Andy, Mas Andry, Mas Fauzan, Mas Wafi, Mas Agus, Pak Suyad, Pak Yudi dll yang telah memberikan ilmu yang luar biasa selama OJT di BSI KC Jemur Handayani serta nasehat, masukan yang membangun kepada penulis dalam penyusunan skripsi.
13. Keluarga besar BEM FEB UNAIR 2019, keluarga besar BEM UNAIR 2020, HMI Komisariat Ekonomi Airlangga, yang telah memberikan

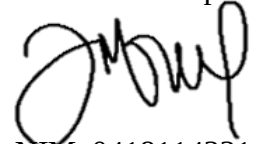
kesempatan penulis untuk dapat aktif dan belajar berorganisasi serta mendapatkan banyak ilmu.

14. Keluarga KKN BBM 64 Madiun Warda, Tiyo, Catharina, Alvina, Trisna, Fidza, Khofifah, Risma, Agustin yang telah membuat suasana selama KKN menjadi meriah dan menyenangkan untuk dikenang, semoga tidak lupa dengan keluarga KKN, gak sabar dapet undangan pernikahan dari kalian.
15. Sahabat sedari maba yang selalu ada Warda, Tiyo, Naufal, Fathan, Nia, Lidya yang semoga segera menyebar undangan pernikahan.
16. Mantan gebetan, dan mantan pacar yang telah memberikan semangat, saran serta kritik kepada penulis selama berkuliah.
17. Teman OJT yang selama tiga bulan menemani penulis dalam keadaan apapun Eko dan Vira melewati hari demi hari selama OJT.
18. Teman-teman seperjuangan seangkatan Ekonomi Islam angkatan 2018.
19. Terimakasih kepada semua pihak yang telah membantu penulis dalam penyelesaian laporan tugas akhir MSIB yang tidak dapat disebutkan satu persatu.
20. *Last but not least, I wanna thank me, I wanna thank me for believing in me, I wanna thank me for doing all this hard work, I wanna thank me for having no days off, I wanna thank me for never quitting.*

Penulis menyadari bahwa penyusunan skripsi ini masih jauh dari kata sempurna. Oleh karena itu, penulis mengharapkan kritik dan saran dari para pembaca. Akhir kata dengan segala keterbatasan, penulis berharap agar skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi penulis dan pihak yang membutuhkan.

Surabaya, Februari 2022

Irfan Dwi Aprilian



NIM. 041811433105

ABSTRAK

Tujuan dari penelitian ini adalah untuk mengetahui implemetasi dari manajemen risiko pembiayaan *mudharabah* dalam perbankan Islam dengan batas penyebab rendahnya jumlah pembiayaan *mudharabah*, masalah umum dan solusi. Metode penelitian ini menggunakan pendekatan kualitatif dengan strategi studi kasus. Informasi diperoleh dari Bank Umum Syariah (BUS), yaitu Bank Syariah Indonesia (BSI). Pengumpulan data dilakukan dengan menghubungkan pertanyaan dan data yang diperoleh dengan kesimpulan dari hasil data wawancara dengan *Small Medium Enterprise Relationship Manager* dan *Branch Manager* dari Bank Syariah Indonesia. Hasil Penelitian menunjukkan rendahnya jumlah pembiayaan *mudharabah* disebabkan salah satunya adalah risiko pendapatan yang tidak menentu diterima bank. Sementara itu, masalah yang sering terjadi pada pembiayaan *mudharabah* disebabkan pembiayaan macet karena *side streaming* hingga *asymmetric information*. Solusinya adalah penurunan Realisasi Bagi Hasil (RBH), restrukturisasi pembiayaan, hingga *exit strategy* terhadap agunan.

Kata Kunci: Pembiayaan *Mudharabah*, Manajemen Risiko, Risiko Pembiayaan, Bank Syariah

ABSTRACT

The purpose of this study was to determine the implementation of mudharabah financing risk management in Islamic banking with a limit on the causes of the low amount of mudharabah financing, common problems and solutions. This research method uses an approach with a case study strategy. Information obtained from Islamic Commercial Banks (BUS), namely Bank Syariah Indonesia (BSI). Data was collected by connecting questions and data obtained from interviews with Small Medium Enterprise Relationship Managers and Branch Managers from Bank Syariah Indonesia. The results showed the low amount of mudharabah financing caused by one of them is the risk of uncertain income received by the bank. Meanwhile, problems that often occur in mudharabah financing are caused by non-performing financing due to side streaming to asymmetric information. The solution is to reduce the Realization of Profit Sharing (RBH), restructure financing, to exit strategies for collateral.

Keywords: Mudharabah Financing, Risk Management, Financing Risk, Islamic Bank

المستخلص

يهدف هذا البحث إلى تحديد المدى من تنفيذ إدارة المخاطر لتمويل المضاربة في المصرف الإسلامي مع تحديد أسباب التدني من حجم التمويل بالمضاربة، المشاكل الشائعة، والحلول. يستوعب هذا البحث منهج الكيفي بإستراتيجية دراسة الحالة. تم الحصول على المعلومات من البنوك التجارية الإسلامية (BUS)، وبالتحديد بنك الشريعة الإندونيسية (BSI). كما تم جمع البيانات من خلال ربط الأسئلة والبيانات المحصورة بالخلاصة من نتيجة المقابلة مع مديري علاقات المؤسسات الصغيرة والمتوسطة ومديري الفروع من بنك الشريعة الإندونيسية. أشارت النتائج إلى أن تدني مبلغ تمويل المضاربة يعود إلى أحد أسباب مخاطر الدخل غير المؤكد الذي يتسلمه البنك. بينما المشكلات التي تحدث غالباً في تمويل المضاربة نتيجة عن التمويل غير العامل بسبب التدفق الجانبي للمعلومات غير المتكافئة. والحل هو تقليل تحقيق تقاسم الأرباح (RBH)، إعادة هيكلة التمويل، حتى إستراتيجية الخروج من الضمان.

الكلمات المفتاحية: تمويل المضاربة، إدارة المخاطر، مخاطر التمويل، بنك الشريعة

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN

Pedoman Transliterasi Arab Latin ini berdasarkan Surat Keputusan Bersama (SKB) Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia Nomor 158 Tahun 1987 dan Nomor 0543b/U/1987.

1. Konsonan

Fonem konsonan bahasa Arab, yang dalam tulisan Arab dilambangkan dengan huruf, dalam transliterasi ini sebagian dilambangkan dengan huruf dan sebagian dilambangkan dengan tanda, dan sebagian lagi dilambangkan dengan huruf dan tanda secara bersama-sama. Di bawah ini daftar huruf Arab dan transliterasinya.

No.	Arab	Latin	Keterangan	No.	Arab	Latin	Keterangan
1	ا	-	Tidak dilambangkan	16	ط	ṭ	t (dengan titik di bawahnya)
2	ب	b	-	17	ظ	ẓ	z (dengan titik di bawahnya)
3	ت	t	-	18	ع	ʿ	koma terbalik terletak di atas
4	ث	ṡ	s (dengan titik di atasnya)	19	غ	g	-
5	ج	j	-	20	ف	f	-
6	ح	ḥ	h (dengan titik di bawahnya)	21	ق	q	-
7	خ	kh	-	22	ك	k	-
8	د	d	-	23	ل	l	-
9	ذ	ẓ	z (dengan titik di atasnya)	24	م	m	-
10	ر	r	-	25	ن	n	-
11	ز	z	-	26	و	w	-
12	س	s	-	27	ه/هـ	h	-
13	ش	sy	-	28	ء	ʾ	Apostrof
14	ص	ṣ	s (dengan titik di bawahnya)	29	ي	y	-
15	ض	ḍ	d (dengan titik di bawahnya)				

2. Vokal

Vokal bahasa Arab, seperti vokal bahasa Indonesia, terdiri dari vokal tunggal atau monoftong dan vokal rangkap atau diftong.

a. Vokal Tunggal

Vokal tunggal dalam bahasa Arab yang lambangnya berupa tanda atau harakat, transliterasinya sebagai berikut:

Tanda	Nama	Huruf latin	Nama
اَ	<i>Fathah</i>	A	A
اِ	<i>Kasrah</i>	I	I
اُ	<i>Dammah</i>	U	U

b. Vokal Rangkap

Vokal rangkap bahasa Arab yang lambangnya berupa gabungan antara

Harkat dan Huruf	Nama	Huruf dan tanda	Nama
اَ... اِ... اِوْ...	<i>fathah</i> dan <i>alif</i> atau <i>va</i>	ā	a dan garis di atas
اِ...	<i>kasrah</i> dan <i>ya</i>	ī	i dan garis di atas
اُ...	<i>dammah</i> dan <i>wau</i>	ū	u dan garis di atas

harakat dan huruf, transliterasinya berupa gabungan huruf, yaitu;

3. Maddah

Maddah atau vokal panjang yang lambangnya berupa harkat huruf, transliterasinya berupa huruf dan tanda, yaitu:

4. Ta marbu>tjah

Transliterasi untuk *ta marbu>tjah* ada dua, yaitu *ta marbu>tjah* yang hidup atau mendapat harakat *fathah*, *kasrah*, dan *dammah*, transliterasinya adalah (t). Sedangkan *ta marbu>tjah* yang mati atau mendapat harakat sukun, transliterasinya adalah (h), contoh جَبْعْ ditulis *jamā'ah*, kecuali untuk kata-kata arab yang sudah terserap menjadi bahasa Indonesia seperti Shalat, Zakat, dan sebagainya.

Kalau pada kata yang berakhir dengan *ta marbu>tjah* diikuti oleh kata yang menggunakan kata sandang *al-* serta bacaan kedua kata itu terpisah, maka *ta marbu>tjah* itu ditransliterasikan dengan (h).

5. Syaddah (Tasydi>d)

Syaddah atau *tasydi>d* yang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan sebuah tanda *tasydi>d* (), dalam transliterasi ini dilambangkan dengan perulangan huruf (konsonan ganda) yang diberi tanda *syaddah*. Jika huruf *ṣ* bertasydid di akhir sebuah kata dan didahului oleh huruf kasrah (*ḥ*), maka ia ditransliterasi seperti huruf *maddah* (i>)

6. Kata Sandang

Kata sandang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf (*alif lam ma'arifah*). Dalam pedoman transliterasi ini, kata sandang ditransliterasi seperti biasa, al-, baik ketika ia diikuti oleh huruf *syamsiah* maupun huruf *qamariah*. Kata sandang tidak mengikuti bunyi huruf langsung yang mengikutinya. Kata sandang ditulis terpisah dari kata yang mengikutinya dan dihubungkan dengan garis mendatar (-)

7. Hamzah

Aturan transliterasi huruf *hamzah* menjadi *apostrof* (') hanya berlaku bagi *hamzah* yang terletak di tengah dan akhir kata. Namun, bila *hamzah* terletak di awal kata, ia tidak dilambangkan, karena dalam tulisan Arab ia berupa *alif*

8. Penulisan Kata Arab yang Lazim Digunakan dalam Bahasa Indonesia

Kata, istilah atau kalimat Arab yang ditransliterasi adalah kata, istilah atau kalimat yang belum dibakukan dalam bahasa Indonesia. Kata, istilah atau kalimat yang sudah lazim dan menjadi bagian dari pembendaharaan bahasa Indonesia, atau sudah sering ditulis dalam tulisan bahasa Indonesia, tidak lagi ditulis menurut cara transliterasi di atas. Misalnya kata *Al-Qur'an* (dari al-Qur'a>n), *Sunnah*, *khusus* dan *umum*. Namun, bila kata-kata tersebut menjadi bagian dari satu rangkaian teks Arab, maka mereka harus ditransliterasi secara utuh

9. Lafz} al-Jala>lah (الله)

Kata "Allah" yang didahului partikel seperti huruf *jarr* dan huruf lainnya atau berkedudukan sebagai *mudja>f ilaih* (frasa nominal), ditransliterasi tanpa huruf *hamzah*. Adapun *ta marbu>tjah* di akhir kata yang disandarkan kepada *lafz} al-jala>lah*, ditransliterasi dengan huruf [t]

10. Huruf Kapital

Walau sistem tulisan Arab tidak mengenal huruf kapital, dalam transliterasinya huruf-huruf tersebut dikenai ketentuan tentang penggunaan huruf kapital berdasarkan pedoman ejaan Bahasa Indonesia yang berlaku.

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN	ii
PERNYATAAN ORISINALITAS SKRIPSI.....	iii
DECLARATION.....	iv
KATA PENGANTAR.....	v
ABSTRAK	viii
ABSTRACT	ix
ال م لخص	x
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN	xi
DAFTAR ISI.....	xiv
DAFTAR TABEL.....	xvii
DAFTAR GAMBAR.....	xviii
DAFTAR LAMPIRAN	xix
BAB 1 PENDAHULUAN	1
1.1. Latar Belakang	1
1.2. Kesenjangan Penelitian	9
1.3. Rumusan Masalah	10
1.4. Tujuan Penelitian	10
1.5. Manfaat Penelitian	10
BAB 2 TINJAUAN PUSTAKA.....	12
2.1. Landasan Teori.....	12
2.1.1. Bank Syariah	12
2.1.2. Aktivitas Pembiayaan pada Bank Syariah	13
2.1.2.1. Jenis-Jenis Pembiayaan.....	16
2.1.2.2. Kebijakan Pembiayaan.....	17
2.1.2.3. Analisis Pembiayaan	18
2.1.2.4. Restrukturisasi Pembiayaan	24
2.1.3. Akad <i>Mudharabah</i>	26
2.1.3.1. Risiko Pembiayaan <i>Mudharabah</i>	30
2.1.3.2. Fatwan Dewan Syariah Nasional	30

2.1.3.3. Skema Pembiayaan <i>Mudharabah</i>	31
2.1.3.4. Penerapan <i>Mudharabah</i> pada Perbankan Syariah.....	32
2.1.4. Manajemen Risiko	32
2.1.4.1 Jenis-Jenis Risiko	34
2.1.4.2 Manajemen Risiko Bank Syariah.....	35
2.1.4.3 Dasar Hukum Manajemen Risiko Pembiayaan <i>Mudharabah</i>	37
2.1.5. Manajemen Risiko Pembiayaan <i>Mudharabah</i>	38
2.2. Penelitian Terdahulu	39
2.3. Kerangka Berpikir	43
BAB 3 METODE PENELITIAN	45
3.1. Pendekatan Penelitian	45
3.2. Ruang Lingkup Penelitian.....	46
3.3. Jenis dan Sumber Data	46
3.4. Prosedur Pengumpulan Data	47
3.5. Teknik Analisis Data.....	50
3.6. Teknik Validasi Data	52
BAB 4 PEMBAHASAN	53
4.1. Gambaran Umum Subyek Penelitian.....	53
4.1.1. PT. Bank Syariah Indonesia Tbk	53
4.1.1.1. Sejarah Perusahaan.....	53
4.1.1.2. Visi dan Misi Perusahaan.....	54
4.2. Profil Informan.....	54
4.3. Hasil Penelitian	55
4.3.1. Faktor Penyebab Pembiayaan <i>Mudharabah</i> Rendah	55
4.3.2. Risiko-Risiko Pembiayaan <i>Mudharabah</i>	56
4.3.3. Skema Pembiayaan <i>Mudharabah</i> pada BSI KC Jemur Handayani	57
4.3.4. Mitigasi Risiko Pembiayaan <i>Mudharabah</i>	61
4.4. Hasil Analisis	64
4.5. Interpretasi Hasil dan Pembahasan	67
4.5.1. Analisis Penerapan Manajemen Risiko pada Pembiayaan <i>Mudharabah</i>	67
4.6. Hasil Temuan Penelitian	69

BAB 5 KESIMPULAN DAN SARAN	71
5.1. Simpulan	71
5.2. Saran.....	72
DAFTAR PUSTAKA	73
LAMPIRAN	

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Perkembangan NPF BSI Tahun 2019-2021.....	6
Tabel 2.1 Jenis-Jenis Risiko Perbankan Syariah.....	34
Tabel 4.1 Faktor Penyebab Pembiayaan <i>Mudharabah</i> Rendah	64
Tabel 4.2 Risiko-Risiko Pembiayaan <i>Mudharabah</i>	65
Tabel 4.3 Mitigasi Risiko Pembiayaan <i>Mudharabah</i>	66

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Komposisi Aset Perbankan Syariah Juli 2021	5
Gambar 1.2 Pertumbuhan Akad <i>Mudharabah</i> , <i>Musyarakah</i> , dan <i>Murabahah</i> Tahun 2016-2020	7
Gambar 2.1 Jenis Pembiayaan	17
Gambar 2.2 Skema Pembiayaan <i>Mudharabah</i>	31
Gambar 2.3 Proses Pengelolaan Risiko	33
Gambar 2.4 Kerangka Berpikir	43
Gambar 4.1 Prosedur Pemberian Pembiayaan <i>Mudharabah</i> pada BSI KC Jemur Handayani Surabaya.....	57
Gambar 4.2 Rumus Penurunan Realisasi Bagi Hasil (RBH)	70

DAFTAR LAMPIRAN

LAMPIRAN 1

Panduan Wawancara Karyawan Bank.

LAMPIRAN 2

Hasil Wawancara

LAMPIRAN 3

Dokumentasi Wawancara

LAMPIRAN 4

Struktur Organisasi PT. Bank Syariah Indonesia Tbk