

**PENERAPAN PRINSIP ARBITRASE SYARIAH DALAM PENCEGAHAN
PEMBIAYAAN BERMASALAH DI BANK JABAR BANTEN (BJB)
SYARIAH KCP PABUARAN**

SKRIPSI

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk
Memperoleh Gelar Sarjana Hukum (SH)
Pada Jurusan Hukum Ekonomi Syariah (Mu'amalah)
Fakultas Syariah



Oleh:

SITI MISYLAH WARDAH

NIM: 1908202117

**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN)
SYEKH NURJATI CIREBON
2023 M / 1445 H**

**PENERAPAN PRINSIP ARBITRASE SYARIAH DALAM PENCEGAHAN
PEMBIAYAAN BERMASALAH DI BANK JABAR BANTEN (BJB)
SYARIAH KCP PABUARAN**

SKRIPSI

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk
Memperoleh Gelar Sarjana Hukum (SH)
Pada Jurusan Hukum Ekonomi Syariah (Mu`amalah)
Fakultas Syariah



Oleh:

SITI MISYLAH WARDAH

NIM: 1908202117

**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN)
SYEKH NURJATI CIREBON
2023 M / 1445 H**

ABSTRAK

Siti Misylah Wardah. NIM: 1908202117, “PENERAPAN PRINSIP ARBITRASE SYARIAH DALAM PENCEGAHAN PEMBISAYAAN BERMASALAH DI BANK JABAR BANTEN (BJB) SYARIAH KCP PABUARAN

Pembiayaan bermasalah adalah resiko yang terkandung dalam setiap pemberian pembiayaan oleh bank. Resiko tersebut berupa keadaan dimana pembiayaan tidak dapat kembali tepat pada waktunya atau melebihi jangka waktu yang telah ditetapkan. Faktor yang menyebabkan terjadinya pembiayaan bermasalah terdiri dari faktor internal dan eksternal perbankan. Faktor utama yang menjadi faktor penyebab terjadinya pembiayaan bermasalah pada Bank Jabar Banten Syariah KCP Pabuaran adalah kerugian yang dialami oleh nasabah.

Penelitian ini bertujuan untuk menjawab dari pertanyaan-pertanyaan yang menjadi runusab masalah: “Bagaimana penerapan prinsip arbitrase syariah dalam pencegahan pembiayaan bermasalah di bank Jabar Banten Syariah KCP Pabuaran”. Penelitian ini menggunakan penelitian kualitatif, data yang dikumpulkan dengan menggunakan metode triangulasi. triangulasi metode adalah suatu metode yang melakukan pengecekan hasil penelitian dengan teknik pengumpulan data yang berbeda yakni wawancara, observasi dan dokumentasi sehingga derajat kepercayaan dapat valid. Peneliti menggunakan semua teknik pengumpulan data untuk memperkuat keabsahan data yang diperoleh. Kemudian dari hasil kumpulan data tersebut dianalisis dengan menggunakan metode deskriptif analisis.

Adapun hasil dari penelitian ini yaitu pertama, pada penerapan prinsip arbitrase syariah dalam menangani pembiayaan bermasalah di Bank Jabar Banten (BJB) Syariah KCP Pabuaran adalah didasarkan pada perjanjian arbitrase yang dibuat secara tertulis oleh para pihak. Pada sengketa yang ada di Bank Jabar Banten (BJB) Syariah KCP Pabuaran tersebut diselesaikan oleh hakim partikelir yang disebut dengan arbitrer. Pada kasus pembiayaan bermasalah di Jabar Banten (BJB) Syariah KCP Pabuaran penyelesaian sengketanya diselesaikan dengan tata cara yang sesuai dengan peraturan undang-undang. Ketiga, Putusan yang dihasilkan proses arbitrase bersifat mengikat, final, dan mandiri. Setiap pihak yang bersengketa harus melaksanakan putusan secara sukarela.

Kata Kunci: Arbitrase Syariah, Pembiayaan Bermasalah, dan Perbankan Syariah

ABSTRACT

Siti Misylah Wardah. NIM: 1908202117, " APPLYING THE PRINCIPLES OF SHARIA ARBITRATION IN PREVENTING PROBLEM FINANCING IN BANK JABAR BANTEN (BJB) SYARIAH KCP PABUARAN ", 2023

Problematic financing is a risk contained in every financing provided by a bank. This risk is in the form of a situation where the financing cannot be returned on time or exceeds the specified time period. Factors that cause financing problems consist of internal and external banking factors. The main factor that causes financing problems at Bank Jabar Banten Syariah KCP Pabuaran is the losses experienced by customers.

This study aims to answer the questions that become the root cause of the problem: "How is the application of the principle of Islamic arbitration in preventing problematic financing at Bank Jabar Banten Syariah KCP Pabuaran". This study uses qualitative research, data collected using the triangulation method. Method triangulation is a method that checks research results with different data collection techniques, namely interviews, observation and documentation so that the degree of trust can be valid. Researchers used all data collection techniques to strengthen the validity of the data obtained. Then the results of the data collection were analyzed using descriptive analysis methods.

The results of this research are first, the application of sharia arbitration principles in handling problematic financing at Bank Jabar Banten (BJB) Syariah KCP Pabuaran is based on an arbitration agreement made in writing by the parties. The dispute at Bank Jabar Banten (BJB) Syariah KCP Pabuaran was resolved by a private judge called an arbitrator. In the case of problematic financing in West Java Banten (BJB) Sharia KCP Pabuaran, the dispute resolution was resolved using procedures in accordance with statutory regulations. Third, the decision resulting from the arbitration process is binding, final and independent. Each party to the dispute must implement the decision voluntarily.

Keywords: *Sharia Arbitration, Troubled Financing, and Sharia Bankin*

المخلص

سبئي ميسيلة وردة “، NIM: 1908202117 تطبيق مبادئ الشريعة تحكيم في منع تمويل
المشكك في أرقام البنوك (BJB) “الشريعة مكتب فرع في بابواران ، 2023

يمكن مساواة التحكيم في الشريعة الإسلامية بكلمة حكام ، التي تأتي من فعل ادلك اما
مما يعين جعل الشخص وسببًا للنزاع. حكيم هو مدل شخصي يتقانا الف على شخص بسخراف من
قراره بتسوية نزاعهما. التمويل الاشكال هو ادلخاطر الواردة في أي تمويل مصرفي. تكوف ادلخاطر في شكل
ظروك حيث ال يمكن أف يعود التمويل في الوقت املدد أو يتجاوز فترة زمنية زلدة. تكوف العوامل التي
تسبب مشكلة التمويل من عوامل مصرفية داخلية وخارجية. كاف العامل الرئيسي الذي كاف العامل
الرئيسي في تمويل الاشكال في بنك ك ابار باننت للشريعة مكتب فرع في
بابواراف

بو افسارة التي يعين منها العميل.

يهدي إذا البحث إلى الإجابة من الأسئلة التي تطرح الاشكالية “ كيفية تطبيق مبدأ التحكيم
الشرعي في منع تمويل الاشكال في بنك ك ابار باننت
الشريعة

مكتب فرع في

بابواراف

” نستخدم هذه الدراسة البحث النوعي ، والبيانات التي تم جمعها باستخدام طريقة
التأثير. تليلت الأساليب و طريقة تحقق من نتائج البحث باستخدام توثيق جمع البيانات
ادلخلة وادلحظات والوثائق حيث تكوف درجة الثقة صالحة. نستخدم الباحثون جميع تقنيات جمع البيانات لتعزيز صحة
البيانات التي تم احصوي عليها. مث يتم تليل نتائج رلموعة البيانات باستخدام
طري التحليل الوصفي .

الكلمات الرئيسية: التحكيم الشرعي، و تمويل الاشكالت، و اخدمات الاصلية الشرعية

**PERSETUJUAN PEMBIMBING
SKRIPSI**

**PENERAPAN PRINSIP ARBITRASE SYARIAH DALAM PENCEGAHAN
PEMBIAYAAN BERMASALAH DI BANK JABAR BANTEN (BJB) SYA-
RIAH KCP PABUARAN**

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk
Memperoleh Gelar Sarjana Hukum (SH)
Pada Jurusan Hukum Ekonomi Syariah (Muamalah)
Fakultas Syariah

Oleh:

Siti Misvlah Wardah

NIM: 1908202117

Pembimbing:

Pembimbing I,



Jefik Zulfikar Hafizd, M.H

NIP. 19920725201903 1 012

Pembimbing II,



Afif Muamar, M.H.I

NIP. 19851219201503 1 007

Mengetahui:

Ketua Jurusan Hukum Ekonomi Syariah,



Akhmad Sodikin, S.Ag, M.HI

NIP. 19731104 200710 1 001

NOTA DINAS

Kepada Yth.
Dekan Fakultas Syariah
IAIN Syekh Nurjati Cirebon
di
Cirebon

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Setelah melakukan bimbingan, arahan, dan koreksi terhadap penulisan skripsi saudara/i **Siti Misylah Wardah, NIM: 1908202117** dengan judul **“PENERAPAN PRINSIP ARBITRASE SYARIAH DALAM PENCEGAHAN PEMBIAYAAN BERMASALAH DI BANK JABAR BANTEN (BJB) SYARIAH KCP PABUARAN”**. Kami berpendapat bahwa skripsi tersebut diatas sudah dapat diajukan pada jurusan Hukum Ekonomi Syariah Fakultas Syariah Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon untuk di munaqosahkan.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Menyetujui:

Pembimbing I,

Jefik Zulfikar Hafizd, M.H

NIP. 19920725201903 1 012

Pembimbing II,

Afif Muqamar, M.H.I

NIP. 19851219201503 1 007

Mengetahui:

Ketua Jurusan Hukum Ekonomi Syariah,

Akhmad Sodikin, M.H.I

NIP. 19731104 200710 1 001

LEMBAR PERSETUJUAN

Skripsi yang berjudul “PENERAPAN PRINSIP ARBITRASE SYARIAH DALAM PENCEGAHAN PEMBIAYAAN BERMASALAH DI BANK JABAR BANTEN (BJB) SYARIAH KCP PABUARAN”, oleh Siti Misylah Wardah, NIM: 1908202117, telah diajukan dalam sidang Munaqasyah Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon pada tanggal 07 Desember 2023.

Skripsi telah diterima sebagai salah satu syarat mendapat gelar Sarjana Hukum (SH) pada jurusan Hukum Ekonomi Syariah (HES) Fakultas Syariah pada Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon.

Sidang Munaqosyah:

Ketua Sidang,

Sekretaris Sidang,


Akhmad Sodikin, M.HI

NIP. 19731104 200710 1 001


Aäif Muamar, M.H.I

NIP. 19851219201503 1 007

Penguji I,

Penguji II,


Dr. H. Didi Sukardi, M.H

NIP. 19691226 200912 1 001


Ema Nurkhaerani, M.H

NIP. 19900716 201710 3201

PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI

Bismillahirrahmanirrahim

Saya yang bertandatangan dibawah ini:

Nama : Siti Misylah Wardah

NIM 1908202117

Tempat Tanggal Lahir : Cirebon, 23 Januari 2001

Alamat : Desa Mulyajaya, RT/RW 003/002

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi dengan judul **“PENERAPAN PRINSIP ARBITRASE SYARIAH DALAM PENCEGAHAN PEMBIAYAAN BERMASALAH DI BANK JABAR BANTEN (BJB) SYARIAH KCP PABUARAN”** ini beserta isinya adalah benar-bener karya saya sendiri. Seluruh ide, pendapat, atau materi dari sumber lain telah dikutip dengan cara penulisan referensi yang sesuai.

Atas pernyataan ini, saya siap menanggung resiko atau sanksi apapun yang di ajukan kepada saya sesuai dengan peraturan yang berlaku, apabila dikemudian hari ditemukan adanya pelanggaran terhadap etika keilmuan atau ada klaim terhadap keaslian karya saya ini.

Cirebon, 30 Juli 2023

Saya yang menyatakan

A handwritten signature in black ink is written over a red rectangular stamp. The stamp contains the text 'METERAL TEMPEL' and a unique identification number 'FETAKX750191271'. The signature is written in a cursive style.

Siti Misylah Wardah

NIM: 1908202117

KATA PERSEMBAHAN

Kupersembahkan karya sederhana ini kepada orang yang kukasihi dan kusayangi Ayah handa dan Ibunda tercinta, sebagai tanda bukti, hormat dan rasa terimakasih yang tiada terhingga kupersembahkan karya kecil ini kepada Ayah handa bapak Wahyudin dan Ibu Juhaeriyah yang telah memberikan kasih sayang, segala dukungan moril maupun materi serta do" a yang tiada henti untuk kesuksesan saya, karena tiada kata seindah lantunan do" a dan tiada do" a yang paling khusuk selain do" a yang terucap dari orang tua. Ucapan terimakasih saja takkan pernah cukup untuk membalas kebaikan orang tua. Terimakasih juga kepada adik saya M. Hafizd Alfin Baihaqi dan keluarga besar yang senantiasa memberikan dukungan, semangat, terimakasih dan sayang ku untuk kalian. Tak lupa mengucapkan banyak berterimakasih kepada Bapak dan Ibu Dosen pembimbing, penguji dan pengajar, yang selama ini telah tulus dan ikhlas meluangkan waktunya untuk menuntun dan mengarahkan saya, memberikan bimbingan dan pelajaran yang tiada ternilai harganya, agar saya menjadi lebih baik. Terimakasih banyak Bapak dan Ibu dosen, jasa kalian akan selalu terpatri di hati. Dan terimakasih pula sahabat dan teman angkatan 2019 kelas C Hukum Ekonomi Syariah khususnya Fatmah, Wismayanti, Nina, Ayu, Vivi, dan Cahayu, tanpa semangat, dukungan dan bantuan kalian semua tak kan mungkin aku sampai disini, terimakasih untuk canda tawa, tangis, dan perjuangan yang kita lewati bersama. Terimakasih semuanya.

DAFTAR RIWAYAT HIDUP



Penulis dilahirkan di kota Cirebon tanggal 23 Januari 2001. Dengan penuh kasih sayang penulis dibesarkan dengan diberi nama Siti Misylah Wardah. Penulis adalah anak pertama dari dua bersaudara dari pasangan ibu Juhaeriyah dan Bapak Wahyudin.

Jenjang pendidikan yang pernah ditempuh adalah:

1. SD NEGERI 2 MULYAJAYA pada tahun 2013
2. SMP N 2 MESUJI RAYA pada tahun 2016
3. MA SUNAN GUNUNG JATI LOSARI pada tahun 2019

Penulis mengikuti program S-1 pada Fakultas Syariah Program Studi Muamalah Hukum Ekonomi Syariah dan mengambil judul Skripsi **“PENERAPAN PRINSIP ARBITRASE SYARIAH DALAM PENCEGAHAN PEMBIAYAAN BERMASALAH DI BANK JABAR BANTEN (BJB) SYARIAH KCP PABUARAN”**, dibawah bimbingan bapak Jefik Zulfikar Hafizd, M.H dan Afif Muamar, M.H.I.

KATA PENGANTAR

بِسْمِ اَهْلِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

الْحَمْدُ لِلَّهِ رَبِّ الْعَالَمِينَ، وَبِهِ نَسْتَعِينُ عَلَى أُمُورِ الدُّنْيَا وَالْآخِرَةِ، وَالصَّلَاةُ
وَالسَّلَامُ عَلَى أَشْرَفِ الْمُرْسَلِينَ وَعَلَى آلِهِ وَصَحْبِهِ أَجْمَعِينَ، أَمَّا بَعْدُ

Segala puji syukur penulis panjatkan kehadirat Allah swt yang telah melimpahkan rahmat dan karunia-Nya. Sholawat dan salam semoga tetap tercurahkan kepada baginda nabi Muhammad Saw, sehingga laporan penelitian skripsi yang berjudul “Penerapan Prinsip Arbitrase Syariah Dalam Pencegahan Pembiayaan Bermasalah di Bank Jabar Banten (BJB) Syariah KCP Pabuaran” ini dapat diselesaikan.

Arbitrase syariah atau *Tahkim* merupakan istilah yang dipakai untuk menjabarkan suatu bentuk tata cara damai yang sesuai atau sebagai penyediaan dengan cara bagaimana menyelesaikan sengketa yang timbul sehingga mencapai suatu hasil tertentu yang secara hukum final dan mengikat. Pelaksanaan arbitrase di Indonesia berlandaskan undang-undang nomor 30 tahun 1999. Dalam penggunaan lembaga arbitrase ini dirasakan pada satu sisi ada keuntungan dan pada sisi lain ada kelemahannya. Walaupun ada keuntungan dan kelemahan dalam pelaksanaannya, namun keberadaannya bila disimak dari kaca mata hukum Islam tidaklah bertentangan dengan syariat. Klausula ini diambil dari hasil analogi dan Qiyas ayat-ayat al-Quran, hingga dapat diberlakukan di bidang perekonomian Islam.

Laporan hasil penelitian skripsi ini disusun untuk memenuhi sebagian persyaratan untuk memenuhi sebagian persyaratan untuk mendapatkan gelar Sarjana Hukum Jurusan Hukum Ekonomi Syariah (S1) pada Fakultas Syariah.

Pelaksanaan penelitian dan penyusunan skripsi ini dapat berjalan dengan baik berkat dukungan dan kerjasama dari berbagai pihak. Untuk itu kami mengucapkan terimakasih yang sebesar-besarnya kepada berbagai pihak:

1. Bapak Prof. Dr. H. Aan Jaelani, M.Ag, Rektor IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Bapak Dr. H. Edy Setyawan, Lc, M.A, Dekan Fakultas Syariah IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
3. Bapak Akhmad Sodikin, M.HI, Ketua Jurusan Hukum Ekonomi Syariah Fakultas Syariah IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
4. Bapak Afif Muamar, M.H.I, Sekretaris Jurusan Hukum Ekonomi Syariah.
5. Bapak Jefik Zulfikar Hafizd, M.H dan Afif Muamar, M.H.I, selaku pembimbing skripsi yang telah memberikan arahan dan beberapa pertimbangan-pertimbangan bermakna bagi penulis selama penyusunan skripsi ini.
6. Bapak Dr. H. Didi Sukardi, M.H dan Ibu Ema Nurkhaerani, M.H selaku penguji sidang munaqosyah yang telah memberikan arahan bagi penulis selama sidang sedang berlangsung.
7. Seluruh Dosen Hukum Ekonomi Syariah, terimakasih atas ilmu yang telah diberikan kepada penyusun.
8. Seluruh Staf Jurusan Hukum Ekonomi Syariah, terima kasih atas bantuan pelayanan yang telah diberikan kepada penyusun.
9. Ibu pimpinan kantor cabang Pabuaran Bank Jabar Banten Syariah, ibu Shella yang telah mengizinkan penulis untuk melakukan penelitian dan penulisan skripsi.
10. Ibu Rosa selaku *Costumer Servis* dan seluruh pegawai beserta staff Bank Jabar Banten Syariah KCP Pabuaran lainnya yang telah banyak membantu penulis selama penelitian skripsi di Bank Jabar Banten Syariah KCP Pabuaran.
11. Ayah handa bapak Wahyudin dan Ibu Juhaeriyah, serta adikku M. Hafiz Alfin Baihaqi yang telah memberi do'a, motivasi, Support dan kasih sayang yang mana akhirnya penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi ini.
12. Seluruh teman-teman Jurusan Hukum Ekonomi Syariah yang telah memberikan sumbangan pemikiran bagi penyempurnaan skripsi ini.

13. Kepada semua pihak yang tidak bisa penulis sebutkan satu persatu, dihaturkan banyak terimakasih dan semoga amal baik kalian diterima dan mendapatkan balasan dari Allah SWT, Amin..

Penulis berharap semoga Allah SWT membalas segala kebaikan atas do`a dan dukungan yang diberikan kepada penulis. Terimakasih untuk segala pihak yang turut berkontribusi dalam penyelesaian skripsi ini, mohon maaf penulis tidak dapat menyebutkan satu per satu. Penulis berharap semoga skripsi ini dapat bermanfaat khususnya bagi penulis sendiri dan juga bagi para pembaca umumnya.

Cirebon, 24 November 2023

Penyusun

Siti Misylah Wardah



DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
ABSTRAK	ii
ABSTRACT	iii
الملخص	iv
PERSETUJUAN PEMBIMBING	v
NOTA DINAS.....	vi
LEMBAR PERSETUJUAN	vii
PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI.....	viii
KATA PERSEMBAHAN	ix
DAFTAR RIWAYAT HIDUP	x
KATA PENGANTAR.....	xi
DAFTAR ISI.....	xiv
DAFTAR TABEL	xvii
DAFTAR BAGAN.....	xviii
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB LATIN	xix
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang.....	1
B. Rumusan Masalah.....	9
C. Tujuan dan Kegunaan Penelitian.....	10
D. Literature Review	12
E. Kerangka Pemikiran	15
F. Metodologi Penelitian.....	18
G. Sistematika Penulisan	24
BAB II TINJAUAN UMUM TENTANG UPAYA YANG DILAKUKAN BANK BJB SYARIAH DALAM MENCEGAH TERJADINYA PEMBIAYAAN BERMASALAH.....	26
A. Arbitrase Syariah	26

1. Pengertian Arbitrase Syariah	26
2. Dasar Hukum Arbitrase Syariah.....	27
3. Prinsip Arbitrase dalam Perbankan di Indonesia.....	33
4. Kehadiran Arbitrase dalam Bank Syariah	36
A. Pembiayaan Bermasalah.....	37
1. Pengertian Pembiayaan Bermasalah.....	37
2. Sebab Terjadinya Pembiayaan Bermasalah.....	39
3. Penanganan Pembiayaan Bermasalah	40
B. Perbankan Syariah	42
1. Pengertian Perbankan Syariah.....	42
2. Prinsip-prinsip Bank Syariah.....	43
3. Tujuan dan Fungsi Perbankan Syariah	45
BAB III GAMBARAN UMUM BANK JABAR BANTEN SYARIAH KCP	
PABUARAN.....	47
A. Sejarah Berdirinya Bank Jabar Banten (BJB) Syariah KCP	
Pabuaran	47
B. Visi dan Misi Bank BJB Syariah.....	50
C. Struktur Organisasi Bank BJB Syariah KCP Pabuaran.....	51
D. Produk Pembiayaan di Bank Jabar-Banten (BJB) Syariah.....	56
BAB IV PENERAPAN PRINSIP ARBITRASE SYARIAH DALAM	
PENCEGAHAN PEMBIAYAAN BERMASALAH DI BANK JABAR	
BANTEN (BJB) SYARIAH KCP PABUARAN	62
A. Upaya Bank Jabar Banten Syariah KCP Pabuaran Dalam Mencegah	
Terjadinya Pembiayaan Bermasalah.....	62
B. Penerapan Prinsip Arbitrase Syariah Dalam Menangani Pembiayaan	
Bermasalah	64
B. Tinjauan Hukum Dalam Menyelesaikan Sengketa Pembiayaan Bermasalah	
Melalui Arbitrase Yang Ada di Bank Jabar Banten Syariah KCP	
Pabuaran.	74

BAB V PENUTUP	79
A. KESIMPULAN	79
B. SARAN-SARAN	80
DAFTAR PUSTAKA	81
Lampiran-Lampiran	84

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Pembiayaan bermasalah di Bank BJB Syariah KCP Pabuaran.....	7
Tabel 3.1 Modal kepemilikan Saham Bank BJB Syariah	44



DAFTAR BAGAN

Gambar 1.1 Kerangka Pemikiran.....	18
Gambar 3.1 Struktur Organisasi Bank BJB Syariah KCP Pabuaran	51
Gambar 4.1 System pengoperasian pembiayaan di BJBS KCP Pabuaran.....	73

