

**ANALISIS STRATEGI PENYELESAIAN
PEMBIAYAAN *MURABAHAH* BERMASALAH
DI KSPPS AL-ISHLAH MITRA SEJAHTERA
CIREBON**

SKRIPSI

Diajukan sebagai salah satu syarat
untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E.)
pada Jurusan Perbankan Syariah
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam



Oleh:

ZANA VANIA RIFQOH

NIM. 2008203057

**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN)
SYEKH NURJATI CIREBON
1445 H/2024 M**

ABSTRAK

Zana Vania Rifqoh, NIM: 2008203057. “Analisis Strategi Penyelesaian Pembiayaan *Murabahah* Bermasalah di KSPPS Al-Ishlah Mitra Sejahtera Cirebon”, 2024.

Pembiayaan *murabahah* sebagai pembiayaan yang pada umumnya dikembalikan dengan cara mengangsur dalam jangka waktu tertentu memiliki risiko yang disebut dengan risiko pembiayaan (*credit risk*). Setiap lembaga keuangan, tentunya tidak luput dari adanya kasus pembiayaan bermasalah. Tak terkecuali KSPPS Al-Ishlah Mitra Sejahtera Cirebon. Sebagai produk pembiayaan yang paling banyak diminati oleh anggota, di KSPPS Al-Ishlah Mitra Sejahtera Cirebon mengalami *trend* peningkatan jumlah anggota pembiayaan *murabahah* bermasalah dari tahun ke tahun. Oleh karena itu, KSPPS Al-Ishlah Mitra Sejahtera Cirebon perlu melakukan strategi penyelesaian pembiayaan *murabahah* bermasalah untuk meminimalisir kerugian yang diperoleh dan menyelamatkan likuiditas dan profitabilitas. Tujuan dari penelitian ini adalah untuk menganalisis strategi penyelesaian pembiayaan *murabahah* bermasalah yang dilakukan oleh KSPPS Al-Ishlah Mitra Sejahtera Cirebon.

Penelitian ini merupakan penelitian lapangan (*field research*) dengan menggunakan pendekatan penelitian deskriptif kualitatif. Adapun teknik pengumpulan data yang digunakan dalam penelitian ini yaitu melalui wawancara, dan dokumentasi. Pihak yang menjadi informan atau narasumber dalam penelitian ini adalah pimpinan cabang dan 2 (dua) pihak *marketing*. Peneliti juga mendokumentasikan dokumen-dokumen yang terdapat di KSPPS Al-Ishlah Mitra Sejahtera Cirebon untuk mendukung data-data primer dan informasi yang diperoleh.

Hasil dari penelitian ini menunjukkan bahwa faktor-faktor yang menyebabkan terjadinya pembiayaan *murabahah* bermasalah di KSPPS Al-Ishlah Mitra Sejahtera terdiri dari faktor internal yaitu faktor yang berasal dari pihak KSPPS, dan faktor eksternal yaitu faktor yang berasal dari pihak anggota. Adapun strategi penyelesaian pembiayaan *murabahah* bermasalah yang dilakukan oleh KSPPS Al-Ishlah Mitra Sejahtera Cirebon adalah melalui pendekatan dengan anggota, penagihan rutin, pemberian surat peringatan (SP), dan restrukturisasi pembiayaan. Adapun faktor penghambat dalam pelaksanaan strategi penyelesaian pembiayaan *murabahah* bermasalah yang dihadapi oleh KSPPS Al-Ishlah Mitra Sejahtera Cirebon yaitu berupa tidak komunikatif, tidak responsif, tidak terbukanya pihak anggota kepada KSPPS AIMS, dan karakter anggota yang ternyata kurang baik.

Kata kunci: Strategi, Pembiayaan *Murabahah* Bermasalah.

ABSTRACT

Zana Vania Rifqoh, NIM: 2008203057. "Analysis of Problematic Murabahah Financing Settlement Strategy at KSPPS Al-Ishlah Mitra Sejahtera Cirebon", 2024.

Murabahah financing as financing that is generally returned in installments within a certain period of time has a risk called credit risk. Every financial institution, of course, does not escape the existence of problematic financing cases. KSPPS Al-Ishlah Mitra Sejahtera Cirebon is no exception. As the most popular financing product by members, at KSPPS Al-Ishlah Mitra Sejahtera Cirebon experienced an increasing trend in the number of problematic murabahah financing members from year to year. Therefore, KSPPS Al-Ishlah Mitra Sejahtera Cirebon needs to carry out a strategy to resolve problematic murabahah financing to minimize losses obtained and save liquidity and profitability. The purpose of this study is to analyze the strategy of solving problematic murabahah financing carried out by KSPPS Al-Ishlah Mitra Sejahtera Cirebon.

This research is a field research using a qualitative descriptive research approach. The data collection techniques used in this study are through interviews, and documentation. The parties who became informants or resource persons in this study were branch leaders and 2 (two) marketing parties. Researchers also documented documents contained in KSPPS Al-Ishlah Mitra Sejahtera Cirebon to support primary data and information obtained.

The results of this study show that the factors that cause problematic murabahah financing at Al-Ishlah Mitra Sejahtera KSPPS consist of internal factors, namely factors originating from the KSPPS, and external factors, namely factors originating from the members. The strategy of solving problematic murabahah financing carried out by KSPPS Al-Ishlah Mitra Sejahtera Cirebon is through approaches with members, routine collection, giving warning letters (SP), financing restructuring, and mediation channels. The inhibiting factors in the implementation of the problematic murabahah financing settlement strategy faced by KSPPS Al-Ishlah Mitra Sejahtera Cirebon are in the form of incommunicativeness, unresponsiveness, non-openness of members to the AIM KSPPS, and the character of members who turned out to be not good.

Keywords: Strategy, Problematic Murabahah Financing.

ملخص

زانا فانيا رفقة، الرقم الجامعي: 2008203057. "تحليل استراتيجي لحل تمويل المراجعة الإشكالية في التعاونية للادخار والقروض والتمويل (KSPPS) الإصلاح مترا سيجاهتيرا شربون"، 2024.

تمويل المراجعة هو تمويل يتم سداه عادة على دفعة خلال فترة زمنية معينة لها مجازفة تسمى مجازفة التمويل. (*credit risk*). وليست أي مؤسسة مالية خالية من حالات التمويل الإشكالية، بما في ذلك التعاونية للادخار والقروض والتمويل (KSPPS) الإصلاح مترا سيجاهتيرا شربون. حيث يعد تمويل المراجعة الأكثر المنتجات المطلوبة من قبل الأعضاء، وقد عانت التعاونية للادخار والقروض والتمويل (KSPPS) الإصلاح مترا سيجاهتيرا شربون اتجاهًا لزيادة عدد أعضاء تمويل المراجعة الإشكالية من عام إلى آخر. ولذلك، فإن التعاونية للادخار والقروض والتمويل (KSPPS) الإصلاح مترا سيجاهتيرا شربون بحاجة إلى استراتيج حل تمويل المراجعة الإشكالية لتقليل الخسائر وتوفير السبولة والربحية. ويهدف هذا البحث إلى تحليل استراتيج حل تمويل المراجعة الإشكالية التي تنفذها التعاونية للادخار والقروض والتمويل (KSPPS) الإصلاح مترا سيجاهتيرا شربون.

هذا البحث هو بحث ميداني (*field research*) باستخدام منهج الوصفي النوعي. أما التقنية جمع البيانات المستخدمة في هذا البحث هي من خلال المقابلات والوثائق. الأطراف المخبرين أو المصادر في هذا البحث هم قادة الفروع واثان من المسؤولين التسويقيين. قامت الباحثة أيضًا بتوثيق الوثائق الموجودة في التعاونية للادخار والقروض والتمويل (KSPPS) الإصلاح مترا سيجاهتيرا شربون لدعم البيانات والمعلومات التي تم الحصول عليها.

نتائج هذا البحث أن العوامل التي تسبب تمويل المراجعة الإشكالية في التعاونية للادخار والقروض والتمويل (KSPPS) الإصلاح مترا سيجاهتيرا شربون تتكون من عوامل داخلية، وهي العوامل التي تأتي من جانب التعاونية نفسها. وعوامل خارجية، وهي العوامل التي تأتي من جانب الأعضاء. أما استراتيج حل تمويل المراجعة الإشكالية التي تنفذها التعاونية للادخار والقروض والتمويل (KSPPS) الإصلاح مترا سيجاهتيرا شربون هي من خلال نهج مع الأعضاء، وجمع الأفساط بانتظام، وإعطاء رسائل التحذير (SP)، وإعادة هيكلة التمويل والوساطة.

الكلمات المفتاحية: استراتيجي، تمويل المراجعة الإشكالية

**PERSETUJUAN
PEMBIMBING SKRIPSI
ANALISIS STRATEGI PENYELESAIAN PEMBIAYAAN MURABAHAH
BERMASALAH DI KSPPS AL-ISHLAH MITRA SEJAHTERA CIREBON**

Diajukan sebagai salah satu syarat
untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E.)
pada Jurusan Perbankan Syariah
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Oleh:

Zana Vania Rifqoh

NIM: 2008203057

Pembimbing:

Pembimbing I

Pembimbing II



Mariyah Ulfah, M.E.Sy

NIP. 19800805 201701 3 201



H. Eef Saefulloh, M.Ag.

NIP. 1976031 2200312 1 003

Mengetahui:

Ketua Jurusan Perbankan Syariah



Dr. Wartoyo, MSI

NIP. 19630702 201101 1 008

NOTA DINAS

Kepada Yth
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
IAIN Syekh Nurjati Cirebon
di
Cirebon

Assalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Setelah melakukan bimbingan, arahan, dan koreksi terhadap penulisan skripsi saudari Zana Vania Rifqoh, NIM: 2008203057 dengan judul "**Analisis Strategi Penyelesaian Pembiayaan Murabahah Bermasalah di KSPPS Al-Ishlah Mitra Sejahtera Cirebon**".

Kami berpendapat bahwa skripsi tersebut sudah dapat diajukan kepada Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Syekh Nurjati Cirebon untuk dimunaqosahkan.

Wassalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Menyetujui:

Pembimbing I

Pembimbing II



Mariyah Ulfah, M.E.Sy

NIP. 19800805 201701 3 201



H. Eef Saefulloh, M.Ag.

NIP. 1976031 2200312 1 003

Mengetahui:

Jurusan Perbankan Syariah



H. Hartoyo, M.S.I.

NIP. 19830702 201101 1 008

LEMBAR PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul “**Analisis Strategi Penyelesaian Pembiayaan Murabahah Bermasalah di KSPPS Al-Ishlah Mitra Sejahtera Cabang Cirebon**” oleh Zana Vania Rifqoh, NIM: 2008203057, telah diajukan dalam sidang munaqosah IAIN Syekh Nurjati Cirebon pada tanggal 21 Maret 2024.

Skripsi telah diterima sebagai salah satu syarat mendapatkan gelar Sarjana Ekonomi pada Jurusan Perbankan Syariah (PS) Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI) pada Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon sidang munaqosah.



Penguji I

Moh. Mabruki Faozi, MA
NIP. 19780205 201101 1 004

Penguji II

Dr. Wartoyo, M.S.I.
NIP. 19830702 201101 1 008

PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI

Bismillahirrahmanirrahim

Saya yang bertandatangan di bawah ini:

Nama : Zana Vania Rifqoh

NIM : 2008203057

Tempat Tanggal Lahir : Cirebon, 07 November 2002

Alamat : Jalan Teratai II Blok Pahing RT. 01 RW. 08 Nomor 6,
Kel. Sumber, Kec. Sumber, Kab. Cirebon.

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi dengan judul "**Analisis Strategi Penyelesaian Pembiayaan Murabahah Bermasalah di KSPPS Al-Ishlah Mitra Sejahtera Cirebon**", yang dibuat untuk melengkapi salah satu persyaratan menjadi Sarjana Strata Satu pada Jurusan/Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri Syekh Nurjati Cirebon, sebagaimana yang saya ketahui adalah bukan merupakan tiruan atau duplikasi dari skripsi yang sudah pernah diajukan atau dipakai untuk mendapatkan gelar di lingkungan Institut maupun di Perguruan Tinggi atau instansi lainnya, kecuali pada bagian-bagian tertentu yang menjadi sumber informasi atau acuan yang dicantumkan sebagaimana mestinya.

Atas pernyataan ini, saya siap menanggung risiko atau sanksi apapun yang dijatuhkan kepada saya sesuai dengan aturan yang berlaku, apabila di kemudian hari ditemukan adanya pelanggaran etika keilmuan dan klaim terhadap keaslian karya tulis ini.

Cirebon, 27 Mei 2024

Saya yang menyatakan,



Zana Vania Rifqoh

NIM. 2008203057

MOTTO DAN PERSEMBAHAN

MOTTO

“Ketika aku melibatkan Allah dalam semua rencana dan impianku, dengan penuh keikhlasan dan keyakinan, aku percaya tidak ada yang tidak mungkin untuk diraih”

“Dalam pandangan Islam, doa ibu adalah pemberian yang sangat berharga untuk seorang anak dan digolongkan sebagai doa yang paling mustajab. Bahkan, para ulama mengatakan bahwa hanya doa ibu yang dapat menembus bumi dan seisinya”

PERSEMBAHAN

Assalamu 'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Skripsi atau tugas akhir ini saya persembahkan untuk ayah dan mamah. Terima kasih atas segala doa, dukungan, motivasi, pengorbanan, nasihat, serta kasih sayang yang tidak pernah henti sampai saat ini. Karena adanya kalian, hidupku terasa begitu mudah dan penuh kebahagiaan.

Terima kasih karena selalu menjaga penulis dalam doa-doa ayah dan mamah, serta selalu memberikan kebebasan dan dukungan kepada penulis untuk mengejar impian penulis, apapun itu. Penulis juga mengucapkan terima kasih kepada ibu dan bapak dosen pembimbing yang telah membimbing penulis dalam menyelesaikan skripsi ini sampai selesai. Terima kasih juga kepada saudara, kerabat, dan teman-teman yang telah memberikan dukungan dan motivasi kepada penulis untuk tetap semangat dalam menjalani lika-liku kehidupan.

Wassalamu 'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

DAFTAR RIWAYAT HIDUP



Penulis yang bernama lengkap Zana Vania Rifqoh, dilahirkan di Cirebon pada tanggal 07 November 2002. Penulis merupakan anak kedua dari empat bersaudara dari pasangan Bapak Kusnadi dan Ibu Umayah. Penulis bertempat tinggal di jalan Teratai II Blok Pahing RT 001 RW 008 No. 6, Kelurahan Sumber, Kecamatan Sumber, Kabupaten Cirebon.

Jenjang pendidikan yang pernah ditempuh penulis adalah:

1. SD Negeri 4 Sumber pada tahun 2008-2014
2. SMP Negeri 2 Sumber pada tahun 2014-2017
3. SMA Negeri 1 Sumber pada tahun 2017-2020

Penulis mengikuti program S-1 Jurusan Perbankan Syariah pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Syekh Nurjati Cirebon dengan mengambil judul skripsi “**Analisis Strategi Penyelesaian Pembiayaan *Murabahah* Bermasalah di KSPPS Al-Ishlah Mitra Sejahtera Cirebon**”, di bawah bimbingan Ibu Mariyah Ulfah, M.E.Sy dan Bapak H. Eef Saefulloh, M.Ag.

KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis panjatkan kepada Allah Swt yang telah melimpahkan rahmat dan karunia-Nya. Sholawat serta salam semoga tercurah kepada Rasulullah saw, sehingga penulis dapat menyelesaikan Skripsi yang berjudul “Analisis Strategi Penyelesaian Pembiayaan *Murabahah* Bermasalah di KSPPS Al-Ishlah Mitra Sejahtera Cirebon”. Adapun tujuan dari penyusunan Skripsi ini adalah untuk memenuhi salah satu syarat dalam menyelesaikan studi jenjang strata satu (S1) Sarjana Ekonomi (S.E). Dengan keterbatasan ilmu dan pengetahuan yang dimiliki oleh penulis, maka penulis membutuhkan peran serta dari pihak lain dalam proses penyelesaian skripsi ini. Oleh karena itu, penulis menyampaikan ucapan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Bapak Prof. Dr. H. Aan Jaelani, M.Ag selaku Rektor IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Bapak Dr. Didi Sukardi, M.H selaku Dekan Fakultas IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
3. Bapak Dr. Wartoyo, M.Si selaku Ketua Jurusan Perbankan Syariah.
4. Bapak Tomy Saladin Aziz, M.Ag selaku dosen pembimbing akademik yang telah membantu dan membimbing segala urusan akademik penulis selama masa perkuliahan.
5. Ibu Mariyah Ulfah, M.E.Sy selaku dosen pembimbing I dan Bapak H. Eef Saefulloh, M.Ag selaku dosen pembimbing II skripsi, yang telah memberikan arahan, bimbingan, serta pertimbangan yang bermakna bagi penulis selama penyusunan skripsi ini.
6. Seluruh Dosen Jurusan Perbankan Syariah, terima kasih atas segala ilmu yang telah diberikan.
7. Seluruh Staff Jurusan Perbankan Syariah dan Fakultas Ekonomi dan B Islam yang telah membantu dalam pelayanan, sehingga penulis lancar di pengurusan administrasi.
8. Ibu Lidya Agustin, S.H selaku HRD KSPPS AIMS dan Ibu Lilah Hayanti, SH.I selaku pimpinan cabang KSPPS AIMS Cirebon. Terima kasih telah

mengizinkan penulis untuk melaksanakan penelitian dalam penyusunan skripsi ini.

9. Panutanku, Ayahanda Kusnadi. Terima kasih telah berhasil mendidik penulis dan menjadi panutan yang baik bagi penulis untuk selalu bekerja keras dan pantang menyerah dalam menjalani kehidupan ini. Terima kasih atas segala bentuk dukungan, semangat dan doa yang telah diberikan selama ini.
10. Pintu Surgaku, Ibunda Umayah tercinta. Terima kasih sebesar-besarnya penulis berikan kepada beliau atas segala bentuk dukungan, semangat, dan doa yang telah diberikan selama ini. Terima kasih atas nasihat yang selalu diberikan, kesabaran dan kebesaran hati menghadapi penulis yang keras kepala ini. Terima kasih sudah menjadi tempatku untuk pulang, mah.
11. Kakak dan adik-adikku tercinta yang telah memberikan doa dan dukungan, sehingga meningkatkan semangat penulis untuk segera menyelesaikan skripsi ini.
12. Kakak-kakak sepupuku yang penulis cintai yaitu Sofiatul Mardiyah dan Qotrunnada Salsabila. Terima kasih untuk doa, dukungan, dan motivasi yang selalu kalian berikan ketika penulis sedang merasa lelah, serta terima kasih karena selalu ada untuk penulis dan dapat menghibur penulis di saat penulis sedang sedih.
13. Diri sendiri, Zana Vania Rifqoh. Terima kasih sudah bertahan sampai sejauh ini, dan terus semangat dalam menjalani kehidupan yang penuh dengan lika-liku. Terima kasih pada hati yang tegar dan ikhlas menjalani kehidupan ini. Dengan segala kerja keras dan semangatnya, sehingga tidak pernah menyerah dalam menyelesaikan tugas akhir skripsi ini. Penulis sangat bangga kepada diri sendiri. Kedepannya, untuk raga yang tetap kuat, hati yang selalu tegar, mari bekerja sama untuk lebih berkembang lagi menjadi pribadi yang lebih baik dari hari ke hari.
14. Teman-teman seperjuangan angkatan 2020 yang telah memberikan dukungan dan semangat.

Kepada semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu, penulis ucapkan terima kasih. Penulis menyadari dalam penulisan skripsi ini masih banyak kekurangan dan jauh dari kata sempurna. Semoga amal baiknya diterima dan mendapatkan pahala dari Allah Swt. Aamiin.

Cirebon. 27 Mei 2024

Penyusun,

Zana Vania Rifqoh

NIM. 2008203057



DAFTAR ISI

ABSTRAK	i
ABSTRACT	ii
ملخص	iii
PERSETUJUAN	iv
NOTA DINAS	v
LEMBAR PENGESAHAN	vi
PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI	vii
MOTTO DAN PERSEMBAHAN	viii
DAFTAR RIWAYAT HIDUP	ix
KATA PENGANTAR	x
DAFTAR ISI	xiii
DAFTAR TABEL	xvi
DAFTAR BAGAN	xvii
DAFTAR LAMPIRAN	xviii
PEDOMAN TRANSLITERASI	xix
A. Konsonan	xix
B. Vokal.....	ix
BAB I	1
PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang	1
B. Perumusan Permasalahan.....	6
1. Identifikasi Masalah.....	6
2. Batasan Masalah	7
3. Rumusan Masalah.....	7
C. Tujuan Penelitian	8
D. Kegunaan Penelitian	8
E. Penelitian Terdahulu	9
F. Kerangka Pemikiran.....	19
G. Metode Penelitian	22
H. Sistematika Penulisan	30
BAB II	32
KAJIAN TEORI	32
A. Strategi	32

B.	Pembiayaan <i>Murabahah</i>	33
1.	Pengertian Pembiayaan <i>Murabahah</i>	33
2.	Landasan Hukum Pembiayaan <i>Murabahah</i>	35
3.	Rukun dan Syarat Pembiayaan <i>Murabahah</i>	37
4.	Jenis-Jenis Pembiayaan <i>Murabahah</i>	40
5.	Skema Pembiayaan <i>Murabahah</i> di Lembaga Keuangan Syariah	41
C.	Pembiayaan <i>Murabahah</i> Bermasalah	42
1.	Pengertian Pembiayaan <i>Murabahah</i> Bermasalah	42
2.	Faktor-Faktor Penyebab Pembiayaan <i>Murabahah</i> Bermasalah.....	43
3.	Kolektibilitas Pembiayaan <i>Murabahah</i>	46
D.	Penyelesaian Pembiayaan <i>Murabahah</i> Bermasalah Melalui Restrukturisasi Pembiayaan (<i>Rescheduling, Reconditioning, dan Restructuring</i>).....	48
1.	Pengertian Restrukturisasi Pembiayaan (<i>Rescheduling, Reconditioning, dan Restructuring</i>)	48
2.	Kebijakan dan Mekanisme Restrukturisasi Pembiayaan	55
3.	Dasar Hukum Restrukturisasi Pembiayaan.....	56
4.	Ketentuan Pelaksanaan <i>Rescheduling, Reconditioning, dan Restructuring</i>	59
BAB III	63
GAMBARAN UMUM KSPPS AL-ISHLAH MITRA SEJAHTERA CABANG CIREBON	63
A.	Sejarah Singkat Berdirinya KSPPS Al-Ishlah Mitra Sejahtera (AIMS)	63
B.	Visi dan Misi KSPPS Al-Ishlah Mitra Sejahtera (AIMS).....	65
C.	Struktur Organisasi KSPPS Al-Ishlah Mitra Sejahtera (AIMS) Cirebon	66
D.	Produk-Produk KSPPS Al-Ishlah Mitra Sejahtera (AIMS).....	69
E.	Pembiayaan <i>Murabahah</i> di KSPPS Al-Ishlah Mitra Sejahtera Cabang Cirebon ..	73
F.	Pembiayaan <i>Murabahah</i> Bermasalah di KSPPS Al-Ishlah Mitra Sejahtera Cirebon.....	75
BAB IV	79
HASIL DAN PEMBAHASAN	79
A.	Hasil Penelitian	79
1.	Faktor-Faktor Penyebab Terjadinya Pembiayaan <i>Murabahah</i> Bermasalah.....	79
2.	Strategi Penyelesaian Pembiayaan <i>Murabahah</i> Bermasalah di KSPPS Al-Ishlah Mitra Sejahtera Cirebon	82
3.	Faktor Penghambat Dalam Pelaksanaan Strategi Penyelesaian Pembiayaan <i>Murabahah</i> Bermasalah di KSPPS Al-Ishlah Mitra Sejahtera Cirebon.....	99

B. Pembahasan.....	101
1. Faktor-Faktor Penyebab Pembiayaan <i>Murabahah</i> Bermasalah di KSPPS Al-Ishlah Mitra Sejahtera Cirebon.....	102
2. Strategi Penyelesaian Pembiayaan <i>Murabahah</i> Bermasalah di KSPPS Al-Ishlah Mitra Sejahtera Cirebon.....	103
3. Faktor Penghambat Dalam Pelaksanaan Strategi Penyelesaian Pembiayaan <i>Murabahah</i> Bermasalah di KSPPS Al-Ishlah Mitra Sejahtera Cirebon.....	105
BAB V	106
PENUTUP.....	106
A. Kesimpulan	106
B. Saran.....	107
DAFTAR PUSTAKA.....	108
LAMPIRAN-LAMPIRAN	114



DAFTAR TABEL

Tabel 1. Transliterasi Konsonan.....	xix
Tabel 2. Transliterasi Vokal Tunggal.....	xxi
Tabel 3. Transliterasi Vokal Rangkap.....	xxi
Tabel 4. Transliterasi <i>Maddah</i>	xxii
Tabel 1.1 Jumlah Anggota Produk Pembiayaan KSPPS Al-Ishlah Mitra Sejahtera Cirebon pada Periode Tahun 2023	3
Tabel 2.1 Jumlah Anggota Pembiayaan Murabahah dan Jumlah Anggota Bermasalah pada Pembiayaan Murabahah di KSPPS Al-Ishlah Mitra Sejahtera Cirebon.....	5



DAFTAR BAGAN

Bagan 1.1 Kerangka Pemikiran.....	22
Bagan 1.2 Triangulasi Teknik Pengumpulan Data.....	29
Bagan 2.1 Skema Pembiayaan <i>Murabahah</i>	41
Bagan 3.1 Struktur Organisasi KSPPS Al-Ishlah Mitra Sejahtera Cirebon.....	68



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Surat Keterangan Bimbingan Skripsi.....	114
Lampiran 2 Surat Pengantar Penelitian.....	115
Lampiran 3 Surat Balasan Pengantar Penelitian.....	116
Lampiran 4 Surat Keterangan Telah Melaksanakan Penelitian.....	117
Lampiran 5 Pedoman Wawancara.....	118
Lampiran 6 Dokumentasi Wawancara.....	119



PEDOMAN TRANSLITERASI

A. Konsonan

Fonem konsonan bahasa Arab yang dalam sistem penulisan Arab dilambangkan dengan huruf. Dalam transliterasi ini sebagian dilambangkan dengan huruf dan sebagian dilambangkan dengan tanda, dan sebagian lagi dilambangkan dengan huruf dan tanda sekaligus.

Berikut ini daftar huruf Arab yang dimaksud dan transliterasinya dengan huruf latin:

Tabel 1. Transliterasi Konsonan

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
أ	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Ba	B	Be
ت	Ta	T	Te
ث	Ṡa	ṣ	es (dengan titik di atas)
ج	Jim	J	Je
ح	Ḥa	ḥ	ha (dengan titik di bawah)
خ	Kha	Kh	ka dan ha
د	Dal	D	De
ذ	Ḍal	Ḍ	Zet (dengan titik di atas)
ر	Ra	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sin	S	Es
ش	Syin	Sy	es dan ye
ص	Ṣad	ṣ	es (dengan titik di bawah)

ض	Ḍad	ḍ	de (dengan titik di bawah)
ط	Ṭa	ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	Za	ẓ	zet (dengan titik di bawah)
ع	`ain	`	koma terbalik (di atas)
غ	Gain	G	Ge
ف	Fa	F	Ef
ق	Qaf	Q	Ki
ك	Kaf	K	Ka
ل	Lam	L	El
م	Mim	M	Em
ن	Nun	N	En
و	Wau	W	We
هـ	Ha	H	Ha
ء	Hamzah	‘	Apostrof
ي	Ya	Y	Ye

B. Vokal

Vokal bahasa Arab, seperti vokal bahasa Indonesia, terdiri dari vokal tunggal (*monoftong*) dan vokal rangkap (*diftong*).

1. Vokal Tunggal

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

Tabel 2. Transliterasi Vokal Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
َ	<i>Fathah</i>	A	A
ِ	<i>Kasrah</i>	I	I
ُ	<i>Dammah</i>	U	U

2. Vokal Rangkap

Vokal rangkap bahasa Arab yang lambangnya berupa gabungan antara harakat dan huruf, transliterasinya berupa gabungan huruf sebagai berikut:

Tabel 3. Transliterasi Vokal Rangkap

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
...يَ	<i>Fathah dan ya</i>	Ai	a dan i
...وُ	<i>Fathah dan wau</i>	Au	a dan u

Contoh: سُئِلَ suila

3. Vokal Panjang (*Maddah*)

Maddah atau vokal panjang yang lambangnya berupa *harakat* dan huruf, transliterasinya berupa huruf dan tanda sebagai berikut:

Tabel 4. Transliterasi *Maddah*

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ا...ى...	<i>Fathah</i> dan alif atau ya	Ā	a dan garis di atas
ى...	<i>Kasrah</i> dan ya	Ī	i dan garis di atas
و...	<i>Dammah</i> dan wau	Ū	u dan garis di atas

Contoh:

- قِيلَ qīla
- يَقُولُ yaqūlu

4. Ta' Marbutah

Transliterasi untuk ta' marbutah ada dua, yaitu:

a. Ta' marbutah hidup

Ta' marbutah hidup atau yang mendapat harakat fathah, kasrah, dan dammah, transliterasinya adalah “t”.

b. Ta' marbutah mati

Ta' marbutah mati atau yang mendapat harakat sukun, transliterasinya adalah “h”.

c. Kalau pada kata terakhir dengan ta' marbutah diikuti oleh kata yang menggunakan kata sandang *al* serta bacaan kedua kata itu terpisah, maka ta' marbutah itu ditransliterasikan dengan “h”.

Contoh:

- رَوْضَةُ الْأَطْفَالِ raudah al-atfāl/raudahtul atfāl
- الْمَدِينَةُ الْمُنَوَّرَةُ al-madīnah al-munawwarah/al-madīnatul munawwarah

5. *Syaddah (Tasydid)*

Syaddah atau *tasydid* yang dalam tulisan Arab dilambangkan dengan sebuah tanda, tanda *syaddah* atau tanda *tasydid*, ditransliterasikan dengan huruf, yaitu huruf yang sama dengan huruf yang diberi tanda *syaddah* itu.

Contoh:

- نَزَّلَ nazzala
- الْبِرُّ al-birr

6. Kata Sandang

Kata sandang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf, yaitu ال, namun dalam transliterasi ini kata sandang itu dibedakan atas:

a. Kata sandang yang diikuti huruf syamsiyah

Kata sandang yang diikuti oleh huruf syamsiyah ditransliterasikan sesuai dengan bunyinya, yaitu huruf “l” diganti dengan huruf yang langsung mengikuti kata sandang itu.

b. Kata sandang yang diikuti huruf qamariyah

Kata sandang yang diikuti oleh huruf qamariyah ditransliterasikan dengan sesuai dengan aturan yang digariskan di depan dan sesuai dengan bunyinya.

Baik diikuti oleh huruf syamsiyah maupun qamariyah, kata sandang ditulis terpisah dari kata yang mengikuti dan dihubungkan dengan tanpa sempang.

Contoh:

- الشَّمْسُ asy-syamsu
- الْجَلَالُ al-jalālu

7. Hamzah

Hamzah ditransliterasikan sebagai apostrof. Namun hal itu hanya berlaku bagi hamzah yang terletak di tengah dan di akhir kata. Sementara hamzah yang terletak di awal kata dilambangkan, karena dalam tulisan Arab berupa alif.

Contoh:

- تَأْخُذُ ta'khuẓu
- إِنَّ inna

8. Penulisan Kata

Pada dasarnya setiap kata, baik fail, isim maupun huruf ditulis terpisah. Hanya kata-kata tertentu yang penulisannya dengan huruf Arab sudah lazim dirangkaikan dengan kata lain karena ada huruf atau harkat yang dihilangkan, maka penulisan kata tersebut dirangkaikan juga dengan kata lain yang mengikutinya.

Contoh:

- وَإِنَّ اللَّهَ فَهُوَ خَيْرُ الرَّازِقِينَ Wa innallāha lahuwa khair ar-rāziqīn/
Wa innallāha lahuwa khairurrāziqīn

9. Huruf Kapital

Meskipun dalam sistem tulisan Arab huruf kapital tidak dikenal, dalam transliterasi ini huruf tersebut digunakan juga. Penggunaan huruf kapital seperti apa yang berlaku dalam EYD, di antaranya: huruf kapital digunakan untuk menuliskan huruf awal nama diri dan permulaan kalimat. Bilamana nama diri itu didahului oleh kata sandang, maka yang ditulis dengan huruf kapital tetap huruf awal nama diri tersebut, bukan huruf awal kata sandangnya.

Contoh:

- الْحَمْدُ لِلَّهِ رَبِّ الْعَالَمِينَ Alhamdu lillāhi rabbi al-`ālamīn/
Alhamdu lillāhi rabbil `ālamīn

Penggunaan huruf awal kapital untuk Allah hanya berlaku bila dalam tulisan Arabnya memang lengkap demikian dan kalau penulisan itu disatukan dengan kata lain sehingga ada huruf atau harakat yang dihilangkan, huruf kapital tidak dipergunakan.

Contoh:

- اللَّهُ غَفُورٌ رَحِيمٌ Allaāhu gafūrun rahīm

10. Tajwid

Bagi mereka yang menginginkan kefasihan dalam bacaan, pedoman transliterasi ini merupakan bagian yang tak terpisahkan dengan Ilmu Tajwid. Karena itu peresmian pedoman transliterasi ini perlu disertai dengan pedoman tajwid.

