

**EFEKTIVITAS PENERAPAN PRINSIP 5C
PADA PRODUK PEMBIAYAAN MURABAHAH
DI BANK BJB SYARIAH KCP KUNINGAN**

SKRIPSI

**Diajukan untuk melengkapi salah satu persyaratan
untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E)
pada jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam**



**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN)
SYEKH NURJATI CIREBON**

2024 M / 1445 H

ABSTRAK

AJENG RAFUL AZMI. NIM: 2008203110. “EFEKTIVITAS PENERAPAN PRINSIP 5C PADA PRODUK PEMBIAYAAN MURABAHAH DI BANK BJB SYARIAH KCP KUNINGAN”.

Sebanyak 908 orang nasabah pembiayaan *murabahah* pada Oktober 2023 selaras dengan risiko NPF. Penerapan prinsip 5C menjadi penting guna mencegah NPF namun faktanya terdapat 100 orang nasabah dengan kategori NPF. Penelitian ini bertujuan untuk menggambarkan dan mendeskripsikan penyaluran pembiayaan *murabahah* di BJBS KCP Kuningan, penerapan prinsip 5C pada pembiayaan *murabahah* di BJBS KCP Kuningan, dan efektivitas penerapan prinsip 5C dalam mengantisipasi pembiayaan bermasalah di BJBS KCP Kuningan.

Metode penelitian yang digunakan ialah menggunakan pendekatan kualitatif dengan jenis penelitian lapangan. Data dikumpulkan dengan cara observasi, wawancara, dan dokumentasi untuk memberikan dan melengkapi informasi dalam penelitian.

Hasil dari penelitian ini bahwa alur penyaluran PPR iB Masalah yang menggunakan akad *murabahah* sudah sesuai dengan Fatwa DSN No. 04/DSN-MUI/IV/2000, PSAK NO.102, rukun, dan syarat *murabahah*. BJBS KCP Kuningan hanya menerapkan aspek *character*, *capacity*, dan *collateral* karena menyesuaikan dengan ketentuan produk pembiayaan *murabahah* yang mengharuskan setiap nasabahnya untuk berproduksi tetap. Hal ini tidak sesuai dengan UU RI No. 21 Tahun 2008 Pasal 32 Ayat 2 namun tetap dikategorikan menjalankan kewajibannya dalam menerapkan prinsip kehati-hatian sesuai dengan UU RI Nomor 21 Tahun 2008 Pasal 35 dan terhindar dari ancaman denda yang tercantum pada UU RI No. 10 Tahun 1998 Pasal 49 Ayat 2. Penerapan prinsip kehati-hatian efektif mengantisipasi pembiayaan bermasalah pada produk pembiayaan *murabahah* di BJBS KCP Kuningan karena jumlah nasabah pembiayaan tidak bermasalah lebih besar daripada jumlah nasabah pembiayaan bermasalah dengan nilai NPF sebesar 3,13% yang menunjukkan predikat baik.

Kata Kunci: Efektivitas, Penerapan Prinsip 5C, *Murabahah*

ABSTRACT

AJENG RAFUL AZMI. NIM: 2008203110. “EFFECTIVENESS OF IMPLEMENTING 5C PRINCIPLES IN MURABAHAH FINANCING PRODUCTS AT BANK BJB SYARIAH KCP KUNINGAN”.

A total of 908 murabahah financing customers in October 2023 are in line with NPF risk. The application of the 5C principle is important to prevent NPF but in fact there are 100 customers with the NPF category. This study aims to describe and describe the distribution of murabahah financing at BJBS KCP Kuningan, the application of the 5C principle to murabahah financing at BJBS KCP Kuningan, and the effectiveness of the application of the 5C principle in anticipating problematic financing at BJBS KCP Kuningan.

The research method used is to use a qualitative approach with the type of field research. Data were collected by observation, interviews, and documentation to provide and complete information in the study.

The result of this study is that the flow of distribution of PPR iB Masalah using murabahah contracts is in accordance with Fatwa DSN No. 04/DSN-MUI/IV/2000, PSAK NO.102, harmony, and murabahah requirements. BJBS KCP Kuningan only applies aspects of character, capacity, and collateral because it adjusts to the provisions of murabahah financing products that require each customer to have a fixed income. This is not in accordance with RI Law No. 21 of 2008 Article 32 Paragraph 2 but is still categorized as carrying out its obligations in applying the precautionary principle in accordance with RI Law No. 21 of 2008 Article 35 and avoiding the threat of fines listed in RI Law No. 10 of 1998 Article 49 Paragraph 2. The application of the precautionary principle effectively anticipates problematic financing in murabahah financing products at BJBS KCP Kuningan because the number of non-problem financing customers is greater than the number of problem financing customers with an NPF value of 3.13% which shows a good predicate.

Keywords: *Effectiveness, Application of 5C Principles, Murabahah*



IAIN
SYEKH NURJATI
CIREBON

الملخص

أجنيح رفع العزمي. نيم: ٢٠٠٨٢٠٣١١٠. "فعالية تطبيق مبادئ ٥C في منتجات تمويل المراجعة في بنك BJB SYARIAH KCP KUNINGAN".

ويتماشي ما مجموعه ٩٠٨ عملاء تمويل مراجعة في أكتوبر ٢٠٢٣ مع مخاطر NPF. تطبيق مبدأ ٥C مهم لمنع NPF ولكن في الواقع هناك ١٠٠ عميل مع فئة NPF. تهدف هذه الدراسة إلى وصف توزيع تمويل المراجعة في BJBS KCP Kuningan ، وتطبيق مبدأ ٥C على تمويل المراجعة في BJBS KCP Kuningan ، وفعالية تطبيق مبدأ ٥C في توقع التمويل الإشكالي في BJBS KCP Kuningan. طريقة البحث المستخدمة هي استخدام نهج نوعي مع نوع البحث الميداني. تم جمع البيانات عن طريق الملاحظة والمقابلات والتوثيق لتوفير واستكمال المعلومات في الدراسة. وكانت نتيجة هذه الدراسة أن تدفق توزيع مجترات البرنامج iB Masalah باستخدام عقود المراجعة يتم وفقا لفتوى DSN رقم ٠٤/IV/DSN-MUI/٢٠٠٠ و PSAK رقم ١٠٢ والانسجام ومتطلبات المراجعة. تطبق BJBS KCP Kuningan فقط جوانب الشخصية والسعة والضمانات لأنها تتكيف مع أحكام منتجات تمويل المراجعة التي تتطلب أن يكون لكل عميل دخل ثابت. هذا لا يتوافق مع قانون RI رقم ٢١ لعام ٢٠٠٨ المادة ٣٢ الفقرة ٢ ولكن لا يزال يصنف على أنه ينفذ التزاماته في تطبيق المبدأ الاحترازي وفقا لقانون RI رقم ٢١ لعام ٢٠٠٨ المادة ٣٥ وتجنب التهديد بالغرامات المدرجة في قانون RI رقم ١٠ لعام ١٩٩٨ المادة ٤٩ الفقرة ٢. إن تطبيق المبدأ الوقائي يتوقع بشكل فعال التمويل المتعثرة في منتجات تمويل المراجعة في BJBS KCP Kuningan لأن عدد عملاء التمويل غير المتعثرين أكبر من عدد عملاء التمويل المتعثرين بقيمة NPF البالغة ١٣,٣٪ مما يدل على مسند جيد.

الكلمات المفتاحية: الفعالية، تطبيق مبادئ ٥C، المراجعة

PERSETUJUAN PEMBIMBING
PERSETUJUAN PEMBIMBING
SKRIPSI
EFEKTIVITAS PENERAPAN PRINSIP 5C
PADA PRODUK PEMBIAYAAN MURABAHAH
DI BANK BJB SYARIAH KCP KUNINGAN

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat
Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (S.E)
Pada Jurusan Perbankan Syariah
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Oleh :

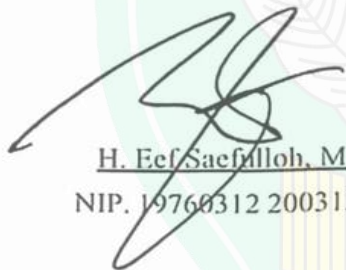
Ajeng Raful Azmi

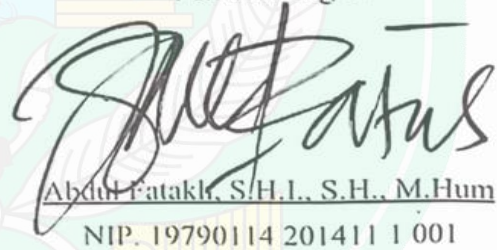
NIM. 2008203110

Pembimbing

Pembimbing I

Pembimbing II


H. Eef Saefulloh, M. Ag
NIP. 19760312 200312 1 003


Abdul Fatakl, S.H.I., S.H., M.Hum
NIP. 19790114 201411 1 001

Mengetahui
Rektor Jurusan Perbankan Syariah



M. Si
NIP. 19830702 201104 1 008

NOTA DINAS

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

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Setelah melakukan bimbingan, arahan, dan koreksi terhadap penulisan skripsi dari: Ajeng Raful Azmi, NIM: 2008203110 dengan judul "EFEKTIVITAS PENERAPAN PRINSIP 5C PADA PRODUK PEMBIAYAAN MURABAHAH DI BANK BJB SYARIAH KCP KUNINGAN".


Kami berpendapat bahwa skripsi tersebut sudah dapat diajukan kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI) Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon untuk dimunaqosyahkan.

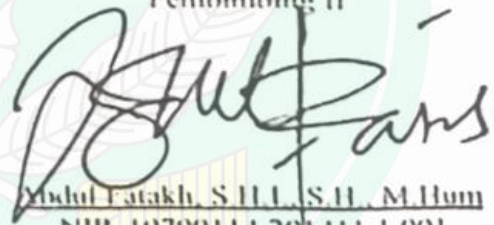
Wassalamu'alaikum Wr. Wb

Mengetahui

Pembimbing I

Pembimbing II


H. Fef Saefulloh, M. Ag
NIP. 19760312 200312 1 003


Abdul Fatakh, S.H., S.H., M.Hum
NIP. 19790114 201411 1 001

Mengetahui
Ketua Jurusan
IAIN Syekh Nurjati Cirebon
Syariah



..... M. Si
NIP. 19830702 201101 1 008

LEMBAR PENGESAHAN


Skripsi yang berjudul “**EFEKTIVITAS PENERAPAN PRINSIP 5C PADA PRODUK PEMBIAYAAN MURABAHAH DI BANK BJB SYARIAH KCP KUNINGAN**” oleh **Ajeng Raful Azmi, NIM: 2008203110**, telah diajukan dalam sidang *munaqasah* di Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon pada tanggal 24 April 2024.

Skripsi ini diterima sebagai salah satu syarat mendapat gelar Sarjana Ekonomi (S.E) pada Jurusan Perbankan Syariah (PS) Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI) pada Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon.

Sidang Munaqasah



Ketua Sidang

Dr. Wartoyo, MSI.
NIP. 19330702 201101 1 008

Sekretaris Sidang

Hj. Nining Wahyuningsih, MM.
NIP. 19730930 200710 2 001

Penguji I

Dr. Alvien Septian Haerisma, MSI.
NIP. 19800912 200604 1 001

Penguji II

Nur Eka Setiowati, S.Pd., M.Si.
NIP. 19810308 200604 2 001

PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI

Bismillahirrahmanirrahim,

Saya yang bertandatangan di bawah ini,

Nama : Ajeng Raful Azmi

NIM : 2008203110

menyatakan dengan sesungguhnya bahwa Skripsi dengan judul **“EFEKTIVITAS PENERAPAN PRINSIP 5C PADA PRODUK PEMBIAYAAN MURABAHAH DI BANK BJB SYARIAH KCP KUNINGAN”**, 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, 28 Februari 2024



STAMP: IAIN SYEKH NURJATI CIREBON
REVENUE STAMP: 10000 METERAI TEMPEL
SIGNATURE: [Handwritten signature]

Ajeng Raful Azmi

NIM. 2008203110

KATA PERSEMBAHAN

Dengan mengucapkan syukur kepada Allah SWT yang telah memberikan kemudahan, nikmat, karunia, serta kesehatan, sehingga skripsi ini dapat terselesaikan. Tak lupa kepada Nabi Muhammad SAW yang telah memberikan tauladan yang baik kepada umatnya.

Saya persembahkan karya ini kepada orang yang selalu setia menemani saya dalam kondisi apapun yaitu kedua orang tua saya Ayahanda Maman Sukmana dan Ibunda Popi Sopiyantri serta kakak terkasih yaitu Septian Bayu Sukma. Mereka adalah rezeki terbesar yang dihadirkan Allah SWT, yang senantiasa tiada henti memberikan semangat dan dukungan baik itu secara moril maupun materil, sehingga menjadikan saya pribadi yang bertanggung jawab dan tak putus asa. *Alhamdulillah* berkat dukungan do'a mereka, saya bisa sampai pada tahap ini.

Terima kasih juga kepada Dosen Pembimbing I Bapak Eef Saefulloh, M. Ag dan Dosen Pembimbing II Bapak Abdul Fatakh, S.H.I., S.H., M.Hum yang telah membimbing dan memberi masukan sehingga saya dapat menyelesaikan skripsi ini dengan tepat waktu. Semoga ilmu yang telah diberikan menjadi amal *jariyah* serta mendapat keberkahan dari Allah SWT.

Tak ada kata yang pantas selain ucapan terima kasih yang sebanyak-banyaknya kepada semua pihak yang telah membantu, mendo'akan, dan memotivasi. Semoga Allah SWT senantiasa memberikan balasan atas kebaikan kalian di akhirat kelak. *Aamiin Yaa Rabbal-'Alamiin.*

Salam

Ajeng Raful Azmi

DAFTAR RIWAYAT HIDUP



Penulis bernama Ajeng Raful Azmi yang dilahirkan di Kuningan pada 16 Mei 2001. Penulis merupakan anak kedua dari dua bersaudara, dari pasangan Bapak Maman Sukmana dan Ibu Popi Sopiyantri. Penulis tinggal di BTN Kasturi Perdana RT 018 RW 004 Desa Kasturi Kecamatan Kuningan Kabupaten Kuningan, Jawa Barat.

Adapun jenjang pendidikan yang telah penulis tempuh yakni sebagai berikut:

1. SD Negeri 2 Cilowa, telah lulus pada tahun 2014
2. SMP Negeri 7 Kuningan, telah lulus pada tahun 2017
3. SMA Negeri 1 Kadugde, telah lulus pada tahun 2020

Penulis mengikuti program Strata 1 (S-1) pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Program Studi Perbankan Syariah dan mengambil judul skripsi **“EFEKTIVITAS PENERAPAN PRINSIP 5C PADA PRODUK PEMBIAYAAN MURABAHAH DI BANK BJB SYARIAH KCP KUNINGAN”**, dibawah bimbingan Bapak H. Eef Saefulloh, M. Ag dan Bapak Abdul Fatakh, S.H.I., S.H., M.Hum.

MOTTO

“Life Must Go On”



KATA PENGANTAR

Assalamu'ailaikum Wr. Wb.

Segala puji dan syukur kehadirat Allah SWT, Tuhan semesta alam, karena atas rahmat dan karunia-Nya penulis masih diberikan kesehatan untuk dapat menjalani aktifitas seperti biasanya. *Sholawat* dan salam semoga selalu tercurahkan kepada Nabi Muhammad SAW yang telah membimbing kita dari jalan yang gelap menuju jalan yang terang yakni dengan tersiarnya Agama Islam.

Dengan hidayah, rahmat dan anugerah-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan judul **“EFEKTIVITAS PENERAPAN PRINSIP 5C PADA PRODUK PEMBIAYAAN MURABAHAH DI BANK BJB SYARIAH KCP KUNINGAN”** yang disusun sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E) pada Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI) IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

Penulis menyadari selama penyusunan skripsi ini masih jauh dari kata sempurna dan masih terdapat kekurangan baik dalam metode penelitian maupun dalam segi pembahasan materi. Hal tersebut dikarenakan keterbatasan kemampuan penulis. Untuk itu penulis mengharapkan saran perbaikan kepada seluruh pihak karena penyusunan skripsi ini masih jauh dari kesempurnaan.

Selanjutnya selama waktu penelitian, penyusunan, hingga sampai skripsi ini diselesaikan, penulis sungguh telah mendapat banyak bantuan dan dukungan dari berbagai pihak. Oleh karenanya, penulis mengucapkan terima kasih kepada para pihak:

1. Bapak Prof. Dr. H. Aan Jaelani, M.Ag., selaku Rektor IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Bapak Dr. H. Didi Sukardi, MH., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.
3. Bapak Wartoyo, MSI., selaku Ketua Jurusan Perbankan Syariah.
4. Ibu Hj. Nining Wahyuningsih, MM., selaku Sekretaris Jurusan Perbankan Syariah.

5. Bapak H. Eef Saefulloh, M. Ag. dan Bapak Abdul Fatakh, S.H.I., S.H., M.Hum., selaku dosen pembimbing skripsi yang telah memberikan arahan dan bimbingannya bagi penulis selama penyusunan skripsi.
 6. Seluruh Bapak dan Ibu Dosen beserta staf Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
 7. Ayahanda Maman Sukmana dan Ibunda Popi Sopiyaniti yang senantiasa menasehati, mendoakan, dan memberikan moril maupun materil selama penyusunan skripsi ini.
 8. Bapak Rizzy Rezamora Rosyadi, selaku Pemimpin Kantor Cabang Pembantu yang telah mengizinkan penulis untuk melakukan penelitian di Bank BJB Syariah KCP Kuningan dan tak lupa Ibu Elsha Dien Oktavianti selaku *Supervisor Operasional*, Ibu Eva Rismayanti selaku *Customer Service*, Bapak Ade Susanto selaku *Account Officer Consumer* bagian *Marketing* PPR iB Masalah, serta para staf yang turut membantu dalam penyusunan skripsi ini.
 9. Saudara Erfhan selaku bagian *marketing* Perumahan Brata Kertayasa dan saudara Rustu selaku bagian pemberkasan Perumahan Brata Kertayasa yang telah membantu dalam penyusunan skripsi ini.
 10. Teman seperjuangan PPL (Rheghina Nanda Allyza, Lisa Elisa, dan Puni Septiani) serta teman-teman PS C/20 yang telah memberikan dukungan penuh dalam penyusunan skripsi ini.
 11. Dan seluruh pihak yang banyak memberikan motivasi dan membantu hingga terselesaikannya skripsi ini yang tidak dapat dituliskan satu per satu.
- Akhir kata, penulis berharap semoga Allah SWT membalas seluruh amalan baik yang kita lakukan dengan sebaik-baiknya balasan. Semoga skripsi ini dapat bermanfaat khususnya kepada penulis dan pembaca pada umumnya.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Cirebon, 28 Februari 2024

Ajeng Raful Azmi

NIM. 2008203110

DAFTAR ISI

ABSTRAK	i
ABSTRACT	ii
المخلص	iii
PERSETUJUAN PEMBIMBING	iv
NOTA DINAS	v
LEMBAR PENGESAHAN	vi
PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI	vii
KATA PERSEMBAHAN	viii
DAFTAR RIWAYAT HIDUP	ix
MOTTO	x
KATA PENGANTAR	xi
DAFTAR ISI	xiii
DAFTAR TABEL	xv
DAFTAR GAMBAR	xvi
DAFTAR LAMPIRAN	xvii
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN	xviii
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Permasalahan.....	5
1. Identifikasi Masalah	5
2. Pembatasan Masalah	5
3. Pertanyaan Penelitian	6
C. Tujuan Penelitian.....	6
D. Manfaat Penelitian.....	6
E. Penelitian Terdahulu	7
F. Kerangka Pemikiran	10
G. Metode Penelitian.....	12
1. Pendekatan dan Jenis Penelitian.....	12
2. Lokasi dan Waktu Penelitian	12
3. Jenis dan Sumber Data	13
4. Teknik Pengumpulan Data	13
5. Instrumen Penelitian.....	14
6. Uji Validitas Data	15
7. Teknik Analisis Data	15

H. Sistematika Penulisan.....	16
BAB II KAJIAN TEORI	18
A. Bank Syariah	18
B. Produk Pembiayaan <i>Murabahah</i>	22
C. Manajemen Risiko Pembiayaan <i>Murabahah</i>	29
D. Penerapan Prinsip 5C dalam Pembiayaan <i>Murabahah</i>	31
E. Efektivitas.....	34
BAB III GAMBARAN UMUM BANK BJB SYARIAH.....	37
A. Profil Bank BJB Syariah KCP Kuningan.....	37
1. Sejarah Singkat Bank BJB Syariah	37
2. Visi dan Misi	39
3. Letak Geografis	39
4. Kondisi Fisik Perusahaan	40
B. Struktur Organisasi Bank BJB Syariah KCP Kuningan.....	41
C. Produk Bank BJB Syariaiah KCP Kuningan.....	47
1. Produk Penghimpunan Dana	47
2. Produk Pembiayaan.....	49
3. Jasa Layanan	51
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....	55
A. Penyaluran Pembiayaan <i>Murabahah</i> di Bank BJB Syariah KCP Kuningan	55
B. Penerapan Prinsip 5C pada Pembiayaan <i>Murabahah</i> di Bank BJB Syariah KCP Kuningan	66
1. <i>Character</i>	67
2. <i>Capacity</i>	71
3. <i>Collateral</i>	74
C. Efektivitas Penerapan Prinsip 5C.....	78
1. Mematuhi Peraturan Bank.....	78
2. Menilai Kelayakan Pembiayaan Nasabah	81
3. Meminimalkan Risiko Gagal Bayar.....	83
4. Mencapai Tingkat Kesehatan Bank.....	86
BAB V PENUTUP	90
A. Kesimpulan.....	90
B. Saran.....	91
DAFTAR PUSTAKA.....	92
LAMPIRAN-LAMPIRAN	97

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1	Kategori Kualitas Pembiayaan pada Perbankan Syariah	3
Tabel 2.1	Kriteria Penilaian Peringkat <i>Non Performing Financing</i> (NPF).....	29
Tabel 4.1	Jumlah Nasabah Pembiayaan <i>Consumer</i> di BJB Syariah KCPKuningan Tahun 2021-Oktober 2023	56
Tabel 4.2	Perbandingan antara Teori Fatwa DSN No.04/DSN-MUI/IV/2000 dengan Hasil Penelitian.....	62
Tabel 4.3	Perbandingan antara Teori Anugrah dan Laila (2020) dengan Hasil Penelitian	64
Tabel 4.4	Perbandingan antara Teori PSAK No. 102 dengan Hasil Penelitian.....	65
Tabel 4.5	Perbandingan antara Teori Aspek <i>Character</i> dengan Hasil Penelitian.....	70
Tabel 4.6	Perbandingan antara Teori Aspek <i>Capacity</i> dengan Hasil Penelitian.....	73
Tabel 4.7	Perbandingan antara Teori Aspek <i>Collateral</i> dengan Hasil Penelitian.....	77
Tabel 4.8	Perbandingan antara Teori Mematuhi Peraturan Bank dengan Hasil Penelitian	79
Tabel 4.9	Perbandingan antara Teori Menilai Kelayakan Pembiayaan Nasabah dengan Hasil Penelitian	82
Tabel 4.10	Jumlah Nasabah Pembiayaan <i>Murabahah</i> Berdasarkan Kualitas Pembiayaan di BJBS KCP Kuningan.....	84
Tabel 4.11	Perbandingan antara Teori Meminimalkan Risiko Gagal Bayar dengan Hasil Penelitian.....	86
Tabel 4.12	Data Pembiayaan <i>Murabahah</i> di BJB Syariah KCP Kuningan	87
Tabel 4.13	Rasio NPF pada Produk Pembiayaan <i>Murabahah</i> di BJB Syariah KCP Kuningan	87
Tabel 4.14	Perbandingan antara Teori Mencapai Tingkat Kesehatan Bank dengan Hasil Penelitian.....	88

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1	Jumlah Nasabah Pembiayaan di BJB Syariah KCP Kuningan Tahun 2021-Oktober 2023	2
Gambar 1.2	Skema Kerangka Pemikiran.....	11
Gambar 3.1	Struktur Organisasi Bank BJB Syariah KCP Kuningan	41
Gambar 4.1	Skema Pembiayaan <i>Murabahah</i> di BJBS KCP Kuningan	60
Gambar 4.2	Skema Penilaian Prinsip Kehati-Hatian pada Calon Nasabah Pembiayaan <i>Murabahah</i> di BJBS KCP Kuningan	67
Gambar 4.3	Skema Penilaian <i>Character</i> pada Calon Nasabah Pembiayaan <i>Murabahah</i> di BJBS KCP Kuningan.....	69
Gambar 4.4	Skema Penilaian <i>Capacity</i> pada Calon Nasabah Pembiayaan <i>Murabahah</i> di BJBS KCP Kuningan.....	72
Gambar 4.5	Skema Penilaian <i>Collateral</i> pada Calon Nasabah Pembiayaan <i>Murabahah</i> di BJBS KCP Kuningan.....	76



DAFTAR LAMPIRAN

Hasil Wawancara.....	Lampiran 1
SK Bimbingan Skripsi	Lampiran 2
Surat Keterangan Penelitian.....	Lampiran 3
Surat Persetujuan Penelitian.....	Lampiran 4
Kartu Bimbingan Skripsi	Lampiran 5
Bukti Mahasiswa/i Mengikuti Sidang Skripsi (<i>Munaqosah</i>).....	Lampiran 6
Dokumentasi	Lampiran 7



PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN

Pedoman Transliterasi Arab Latin yang merupakan hasil keputusan bersama (SKB) Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan R.I. Nomor: 158 Tahun 1987 dan Nomor: 0543b/U/1987.

A. Konsonan

Daftar huruf Bahasa Arab dan transliterasinya kedalam huruf latin dapat dilihat pada halaman berikut:

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ا	Alif	Tidak Dilambangkan	Tidak Dilambangkan
ب	Ba	B	Be
ت	Ta	T	Te
ث	Tsa	Š	Es (dengan titik diatas)
ج	Jim	J	Je
ح	ḥ a	ḥ	Ha (dengan titik dibawah)
خ	Kha	Kh	Ka dan Ha
د	Dal	D	De
ذ	Zal	Ž	Zet (dengan titik diatas)
ر	Ra	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sin	Ş	Es
ش	Syin	Sy	Es dan Ye
ص	ş ad	Ş	Es (dengan titik dibawah)
ض	ḍ ad	ḍ	De (dengan titik dibawah)
ط	ṭ a	ṭ	Te (dengan titik dibawah)
ظ	ẓ a	ẓ	Zet (dengan titik dibawah)
ع	‘ain		Apostrof terbalik
غ	Ghain	G	Ge
ف	Fa	F	Ef
ق	Qaf	Q	Qi
ك	Kaf	K	Ka
ل	Lam	L	El
م	Mim	M	Em
ن	Nun	N	En
و	Wau	W	We
ه	Ha	H	Ha

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ء	Hamzah	'	Apostrof
ي	Ya	Y	Ye

B. Vokal

Vokal bahasa arab, seperti Bahasa Indonesia terdiri dari vokal tunggal atau *monoftong* dan vokal rangkap atau *diftong*.

1. Vokal Tunggal

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

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
أ	Fathah	A	A
إ	Kasrah	I	I
أ	Dhammah	U	U

Contoh:

كَتَبَ = *Kataba*

حَسُنَ = *Hasuna*

2. Tunggal Rangkap

Vokal rangkap Bahasa Arab yang lambangnya berupa gabungan antara harakat dan huruf, transliterasinya berupa gabungan huruf.

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
أَيُّ	Fathah dan Ya	Ai	A dan I
أَوْ	Fathah dan Wau	Au	A dan U

Contoh:

كَيْفَ = *Kaifa*

قَوْلَ = *Qaula*

C. Maddah

Maddah atau vokal panjang yang berupa harakat dan huruf, transliterasinya berupa huruf dan tanda.

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
أَ	Fathah dan Alif/Ya	Â	A dan Garis Atas
إِ	Fathah dan Ya	I	I dan Garis Atas
وُ	Dhammah dan Wawu	Ú	U dan Garis Atas

Contoh:

مَاتَ = *Māta*

رَمَى = *Ramā*

قِيلَ = *Qiyla*

يَمُوتُ = *Yamutū*

D. *Ta Marbutah*

Transliterasi untuk *ta marbutah* ada dua, yaitu:

1. *Ta Marbutah Hidup*
Ta Marbutah yang hidup atau mendapat harakat *fathah*, *kasrah* dan *dhammah*, transliterasinya adalah /t/.
2. *Ta Marbutah Mati*
Ta Marbutah yang mati atau mendapat harakat sukun, transliterasinya adalah /h/.
3. Kalau pada kata yang terakhir dengan *ta marbutah* diikuti oleh yang menggunakan kata sandang *al* serta bacaan kedua kata itu terpisah, maka *ta marbutah* itu transliterasinya dengan /h/.

Contoh:

رَوْضَةُ الْأَطْفَالِ = *Raudhah Al-Athfal* atau *Raudhatul Athfal*

طَلْحَةُ = *Talhah*

الْحِكْمَةُ = *Al-Hikmah*

E. *Syaddah (Tasydid)*

Syaddah atau *Tasydid* yang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan sebuah tanda, yaitu tanda *Syaddah* atau *Tasydid*, dalam transliterasi ini tanda

syaddah tersebut dilambangkan dengan huruf, yaitu huruf yang sama dengan huruf yang diberi *Syaddah* itu.

Contoh:

رَبَّنَا = *Rabbanā*

نُعْمَ = *Nu' 'Imā*

F. Kata Sandang

Kata sandang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan ال. Namun dalam transliterasi ini kata sandang itu dibedakan atas kata sandang yang diikuti oleh huruf *syamsiah* dan kata sandang yang diikuti oleh huruf *qamariah*.

1. Kata sandang yang diikuti huruf *syamsiah*

Kata sandang yang diikuti huruf *syamsiah* ditransliterasikan sesuai dengan bunyinya, yaitu /l/ diganti dengan huruf yang sama dengan huruf yang langsung mengikuti kata sandang itu:

Contoh:

الدَّهْرُ = *Ad-Dahru*

النَّمْلُ = *An-Namlu*

الشَّمْسُ = *Asy-Syamsu*

الَّيْلُ = *Al-Lailu*

2. Kata sandang yang diikuti oleh huruf *qamariah*

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

Contoh:

القَمَرُ = *Al-Qamaru*

العَيْبُ = *Al-Ghaibu*

الفَقْرُ = *Al-Faqrū*

العَيْنُ = *Al-'Ainu*

G. *Hamzah*

Hamzah ditransliterasikan dengan *apostrof*. Namun, hanya berlaku bagi *hamzah* yang terletak di tengah dan di akhir kata. Apabila terletak di awal kata, *hamzah* tidak dilambangkan karena dalam tulisan Arab berupa *alif*.

Contoh:

شَيْءٌ = *Syai 'un*

إِنَّ = *Inna*

أَمْرٌ = *Umirtu*

أَكَلَ = *Akala*

H. **Penulisan Kata Arab yang Lazim digunakan dalam Bahasa Indonesia**

kata istilah atau kalimat Arab yang ditransliterasi adalah kata, istilah, dan 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 dari Al-Qur'an, *sunnah*, khusus dan umum. Namun, bila kata-kata tersebut menjadi bagian dari suatu rangkaian teks Arab, maka mereka harus ditransliterasi secara utuh.

Contoh:

Fi zilāl al-Qur'ān

Al-Sunnah qabl al-tadwin

Al-'Ibārāt bi umūm al-lafz lā bi khusus al sabab.

I. **Penulisan Huruf Kapital**

Meskipun dalam sistem tulisan Arab huruf kapital tidak dikenal, dalam transliterasi ini huruf tersebut digunakan juga. Penggunaan huruf kapital seperti berlaku dalam Ejaan Bahasa Indonesia yang disempurnakan, antara lain huruf kapital digunakan untuk menulis huruf awal nama diri dan penulisan kalimat. Apabila nama diri itu didahului oleh kata sandang, maka yang ditulis dengan huruf kapital tetap huruf awal nama diri tersebut, bukan huruf awal kata sandang.

Contoh:

وَمَا مُحَمَّدٌ إِلَّا رَسُولٌ = *Wama Muhammad Illa Rasul*
 الْحَمْدُ لِلَّهِ رَبِّ الْعَالَمِينَ = *Alhamdulillah Rabbi-‘Alamin*

Penggunaan huruf kapital untuk Allah berlaku jika dalam tulisan Arabnya memang lengkap demikian. Kalau penulisan itu disatukan dengan kata lain sehingga huruf dan harakat yang dihilangkan, huruf kapital tidak dipergunakan.

Contoh:

لِلَّهِ الْأَمْرُ جَمِيعًا = *Lillahi Al-Amru Jami’an*
 وَاللَّهُ بِكُلِّ شَيْءٍ عَلِيمٌ = *Wallahu Bi Kulli Sya’in ‘Alim*

J. Lafadz *Al-Jalalah* (الله)

Kata “Allah” yang didahului partikel seperti huruf jar dan huruf lainya atau berkedudukan sebagai mudaf ilaih (prasa nominal), ditranliterasi tanpa huruf *hamzah*.

Contoh:

دِينُ اللَّهِ = *Dinullah*
 بِأَلَّهِ = *Billahi*

Adapun *ta marbū’ah* diakhir kata yang disandarkan kepada *lafz al-jalālah*, ditransliterasi dengan huruf (t).

Contoh:

هُمُ فِي رَحْمَةِ اللَّهِ = *Hum Fii Rahmatillah*

