

**ANALISIS PENERAPAN MANAJEMEN PIUTANG PADA  
PRODUK KREDIT PEMILIKAN RUMAH (KPR) iB DI BANK  
BTN SYARIAH KCP INDRAMAYU**

**SKRIPSI**

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



Oleh :

**NADILLA KHOIRUNNISA**

**NIM 2008203182**

**JURUSAN PERBANKAN SYARIAH  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER SYEKH NURJATI  
CIREBON**

**1446 H / 2024 M**

**ANALISIS PENERAPAN MANAJEMEN PIUTANG PADA  
PRODUK KREDIT PEMILIKAN RUMAH (KPR) iB DI BANK  
BTN SYARIAH KCP INDRAMAYU**

**SKRIPSI**

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

Oleh :

**NADILLA KHOIRUNNISA**

**NIM 2008203182**

**UINSSC**  
**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER**  
**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA**

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER SYEKH NURJATI**

**CIREBON**

**1446/2024**

## ABSTRAK

### **NADILLA KHOIRUNNISA. NIM : 2008203182. “ANALISIS PENERAPAN MANAJEMEN PIUTANG PADA PRODUK KREDIT PEMILIKAN RUMAH (KPR) iB DI BANK BTN SYARIAH KCP INDRAMAYU”. 2024**

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui: (1) Untuk menganalisis faktor-faktor yang mempengaruhi terjadinya piutang pada produk KPR iB di Bank BTN Syariah KCP Indramayu (2) Untuk menganalisis implementasi manajemen piutang pada produk KPR iB di bank BTN Syariah KCP Indramayu (3) Untuk menganalisis metode yang digunakan dalam mengimplementasikan manajemen piutang pada produk KPR iB di bank BTN Syariah KCP Indramayu.

BTN Syariah KCP Indramayu, sebagai outlet dari BTN Syariah Cirebon, memiliki fasilitas yang kecil dengan sedikit pegawai dan transaksi. Terdapat kendala dalam penagihan dan pelunasan piutang, seperti keterlambatan pembayaran, kesalahan invoice, dan kesulitan dalam mendeteksi pembayaran. Untuk meminimalkan risiko pada produk KPR iB, bank perlu menerapkan analisis yang hati-hati menggunakan metode 7P (personality, party, purpose, payment, profitability, protection) dalam menilai kemampuan nasabah sebelum memberikan pembiayaan.

Metode yang digunakan dalam penelitian ini adalah menggunakan penelitian lapangan (*field research*) dan menggunakan pendekatan studi kasus. Teknik pengumpulan data menggunakan teknik observasi, wawancara, dan observasi. Dan teknik analisis data yang digunakan dalam penelitian ini adalah kumpulan data, reduksi data, display data, verifikasi data, membuat kesimpulan, dan verifikasi kesimpulan.

Hasil penelitian ini ialah: (1) Faktor-faktor Yang Mempengaruhi Terjadinya Piutang Produk KPR iB di Bank BTN Syariaiah KCP Indramayu ada tiga yaitu; prinsip keuangan syariah, margin rendah, dan pelayanan. (2) Implementasi manajemen piutang pada Bank BTN Syariah KCP Indramayu mencakup beberapa aspek, antara lain: kualifikasi nasabah, pengelolaan akad, pemantauan pembayaran piutang, edukasi keuangan, menangani tunggakan, dan penyelesaian tunggakan. (3) Metode yang digunakan dalam mengimplementasikan manajemen piutang pada produk KPR iB di Bank BTN Syariah KCP Indramayu meliputi: mitigasi risiko, strategi bank, teknologi, bentuk pemasaran, dan evaluasi.

**Kata Kunci: Manajemen Piutang, Produk KPR, Bank BTN Syariah**

## ABSTRACT

**NADILLA KHOIRUNNISA. NIM : 2008203182. “ANALYSIS THE APPLICATION OF RECEIVABLES MANAGEMENT IN iB HOME OWNERSHIP LOAN (KPR) PRODUCTS AT BANK BTN SYARIAH KCP INDRAMAYU”. 2024.**

*This study aims to determine: (1) To analyze the factors influencing the occurrence of receivables in the iB Mortgage products at Bank BTN Syariah KCP Indramayu; (2) To analyze the implementation of receivable management in the iB Mortgage products at Bank BTN Syariah KCP Indramayu; (3) To analyze the methods used in implementing receivable management in the iB Mortgage products at Bank BTN Syariah KCP Indramayu.*

*BTN Syariah KCP Indramayu, as an outlet of BTN Syariah Cirebon, has small facilities with few employees and transactions. There are obstacles in collecting and paying off receivables, such as late payments, invoice errors, and difficulties in detecting payments. To minimize risks in iB KPR products, banks need to apply careful analysis using the 7P method (personality, party, purpose, payment, profitability, protection) in assessing customer capabilities before providing financing.*

*The method used in this research is field research and a case study approach. Data collection techniques use observation, interview and observation techniques. And the data analysis techniques used in this research are collecting data, reducing data, displaying data, verifying data, making conclusions, and verifying conclusions.*

*The results of this research show that: (1) There are three factors influencing the occurrence of iB KPR product receivables at Bank BTN Syariah KCP Indramayu, namely; sharia financial principles, profit margins, and service. (2) Implementation of receivables management at Bank BTN Syariah KCP Indramayu includes several aspects, including: customer qualifications, contract management, monitoring receivables payments, financial education, handling arrears, and settling arrears. (3) The methods used to implement receivables management in the iB KPR product at Bank BTN Syariah KCP Indramayu include: risk mitigation, bank strategy, technology, marketing forms and evaluation.*

**Keywords: Receivables Management, KPR Products, Bank BTN Syariah**

## ملخص البحث

تحليل تطبيق إدارة الديون على منتجات قرض ملكية " 2008203182. رقم الهوية. نادلة خيرونيسا 2024. "الإسلامي فرع إندرامايو BTN في بنك iB (KPR) المنازل

تحليل العوامل المؤثرة في حدوث الديون في منتجات التمويل العقاري (1): تهدف هذه الدراسة إلى معرفة تحليل تنفيذ إدارة الديون في منتجات التمويل (2) إندرامايو؛ KCP فرع BTN Syariah في بنك iB تحليل الأساليب المستخدمة في تنفيذ (3) إندرامايو؛ KCP فرع BTN Syariah في بنك iB العقاري إندرامايو KCP فرع BTN Syariah في بنك iB إدارة الديون في منتجات التمويل العقاري

الإسلامي في مدينة سيريبون، يمتلك BTN الإسلامي فرع إندرامايو، باعتباره فرعاً من بنك BTN هناك تحديات في تحصيل وتسديد الديون، مثل منشأة صغيرة مع عدد قليل من الموظفين والمعاملات لتقليل المخاطر على منتج قرض. تأخير الدفعات، أخطاء في الفواتير، وصعوبات في تحديد المدفوعات الشخصية، الطرف، الهدف، ( 7P، يحتاج البنك إلى تطبيق تحليل دقيق باستخدام طريقة iB ملكية المنازل لتقييم قدرة العملاء قبل تقديم التمويل (الدفع، الربحية، الحماية

الطريقة المستخدمة في هذه الدراسة هي البحث الميداني، وتبني المنهجية القائمة على دراسة الحالة أما تحليل البيانات فيشمل جمع البيانات، تقنيات جمع البيانات تشمل الملاحظة، المقابلات، والمراجعة تقليص البيانات، عرض البيانات، التحقق من البيانات، استخلاص الاستنتاجات، والتحقق من الاستنتاجات.

iB العوامل التي تؤثر في حدوث الديون على منتج قرض ملكية المنازل (1): أظهرت نتائج الدراسة أن مبادئ المالية الإسلامية، هامش الربح، والخدمات: الإسلامي فرع إندرامايو هي ثلاثة BTN في بنك تأهيل: الإسلامي فرع إندرامايو عدة جوانب، بما في ذلك BTN يشمل تطبيق إدارة الديون في بنك (2) (3). العملاء، إدارة العقود، متابعة الدفعات، التتقيف المالي، التعامل مع المتأخرات، وتسوية المتأخرات BTN في بنك iB تشمل الأساليب المستخدمة في تطبيق إدارة الديون على منتج قرض ملكية المنازل التخفيف من المخاطر، استراتيجيات البنك، التكنولوجيا، أساليب التسويق، الإسلامي فرع إندرامايو والتقييم

الإسلامي BTN إدارة الديون، منتجات قرض ملكية المنازل، بنك: الكلمات الرئيسية

**UINSSC**  
**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER**  
**SYEKH NURJATI CIREBON**

**PERSETUJUAN PEMBIMBING**

**SKRIPSI**

**ANALISIS PENERAPAN MANAJEMEN PIUTANG PADA PRODUK  
KREDIT PEMILIKAN RUMAH (KPR) IB DI BANK BTN SYARIAH KCP  
INDRAMAYU**

Diajukan untuk melengkapi salah satu persyaratan

Untuk memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (S.E)

Pada Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Oleh :

**NADILLA KHOIRUNNISA**

**NIM 2008203182**

Menyetujui :

Pembimbing I,

Pembimbing II,



**Abdul Ghoni, M.A.**  
**NIP. 1984101 2201903 1008**

**Nining Wahyuningsih, S.E., M.M.**  
**NIP. 19730930 200710 2 001**

**UNINSOC**  
**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER**  
**SYEKH NURJATI CIREBON**

Mengetahui :



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

**NOTA DINAS**

Kepada Yth.

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Universitas Islam Negeri Siber Syekh Nurjati Cirebon

Di Cirebon

*Assalamualaikum Wr.Wb*

Setelah melakukan bimbingan, arahan, dan koreksian terhadap penulisan skripsi saudara/i Nadilla Khoirunnisa, NIM: 2008203182 dengan judul "ANALISIS MANAJEMEN PIUTANG PADA KREDIT PEMILIKAN RUMAH (KPR) IB DI BANK BTN SYARIAH KCP INDRAMAYU". Kami berpendapat bahwa skripsi tersebut diatas sudah dapat diajukan pada jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI) Universitas Islam Negeri (UIN) Siber Syekh Nurjati Cirebon untuk di Munaqosyahkan.

*Wassalamualaikum Wr.Wb*

Menyetujui :

Pembimbing I,



**Abdul Ghoni, M.A.**  
NIP. 1984101 2201903 1008

Pembimbing II,

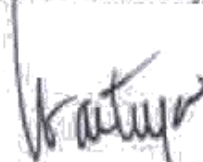


**Nining Wahyuningsih, S.E., M.M.**  
NIP. 19730930 200710 2 001

Mengetahui :

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER  
SYEKH NURJATI CIREBON**

Ketua Jurusan Perbankan Syariah



**Dr. Wartono, M.Si.**  
NIP. 19830702 201101 1 008

## LEMBAR PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul "ANALISIS PENERAPAN MANAJEMEN PIUTANG PADA PRODUK KREDIT PEMILIKAN RUMAH (KPR) IB DI BANK BTN SYARIAH KCP INDRAMAYU" oleh Nadilla Khoirunnisa, NIM: 2008203182, telah diajukan dalam sidang munaqosah Universitas Islam Negeri (UIN) Siber Syekh Nurjati Cirebon pada tanggal 19 Desember 2024.

Skripsi telah diterima sebagai salah satu syarat mendapat gelar Sarjana Ekonomi (S.E) pada Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI) Universitas Islam Negeri (UIN) Siber Syekh Nurjati Cirebon.





## PERNYATAAN OTENSITAS SKRIPSI

*Bismillahirrahmannirrahim*

Saya yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Nadilla Khoirunnisa

NIM : 2008203182

Tempat, Tanggal Lahir : Subang, 09 Januari 2002

Alamat : Desa Sleman Blok Kesambi RT 08 RW 03  
Kecamatan Sliyeg Kabupaten Indramayu.

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi dengan judul "**ANALISIS PENERAPAN MANAJEMEN PIUTANG PADA PRODUK KEPIMILIKAN RUMAH (KPR) IB DI BANK BTN SYARIAH**" ini beserta isinya adalah benar-benar 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 dijatuhkan 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 November 2024

**UINSSC**  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI  
SYEKH NURJATI CIREBON



Nadilla Khoirunnisa

NIM 2008203182

## KATA PERSEMBAHAN

*Alhamdulillah hirobbil 'alamiin.*

Segala puji bagi Allah atas karunia, kemudahan dan kelancaran yang diberikan serta atas dukungan dan do'a-do'a orang-orang yang tersayang, sehingga akhirnya penulis dapat menyelesaikan tugas akhir skripsi ini dengan baik dan tepat pada waktunya. Oleh karena itu, saya haturkan rasa syukur saya kepada Allah SWT dan ucapan terimakasih kepada :

Diri saya sendiri (Nadilla Khoirunnisa) terimakasih sudah mau bertahan sampai di titik ini, terimakasih atas segala bentuk usaha yang walaupun tidak mudah dan banyak badai yang mencoba menjatuhkan tapi akhirnya sampai disini sehingga akhirnya bisa menyelesaikan tugas akhir ini. Terimakasih atas upaya yang sungguh-sungguh, kekuatan, kesabaran dan semangat yang tinggi dalam menjalankan proses selama perkuliahan yang tidak mudah ini. Terimakasih karena bisa menyeimbangkan antara kuliah, kerja dan melakukan penelitian untuk skripsi ini.

Dengan ini juga saya persembahkan kepada kedua orang tua saya mamah yayang (Maftukhah) dan bapak juned (Akhmad zuhri) yang tidak pernah lelah memberi dukungan moral maupun materi, tidak lupa juga do'a yang selalu mengalir setiap harinya untuk kesuksesan saya dalam segala hal dan selalu memberikan yang terbaik untuk saya, terimakasih selama ini apapun keputusan dan apapun yang saya lakukan selalu di dukung penuh asalkan kata mamah "masih dijalan yang benar mamah pasti dukung". Ucapan terimakasih saja takkan pernah cukup untuk membalas kebaikannya, karena itu dengan terselesaikannya skripsi ini sebagai tanda lulusnya saya dari bangku kuliah semoga kelak saya bisa membahagiakan kedua orangtua saya lebih dari sebuah karya kecil ini.

Saya persembahkan juga sebuah karya kecil ini untuk mamah kedua saya yang biasa saya panggil "*mamah cece*" yang selalu senantiasa memberikan doa-doa terbaik, masukan-masukan dan nasihat-nasihat nya yang sangat berarti bagi penulis, ucapan terimakasih yang sangat tulus dari lubuk hati yang terdalam penulis haturkan. *Sarangbeo* mah.

Terimakasih yang sangat tulus juga saya haturkan kepada Dosen Pembimbing I Bapak Abdul Ghoni, M.A , dan Dosen Pembimbing II Ibu Nining Wahyuningsih, S.E.,M.M. yang selama ini telah tulus dan ikhlas meluangkan waktunya untuk menuntun dan memberikan arahan serta bimbingan sehingga dapat terselesaikannya skripsi ini tepat pada waktunya

Ucapan terimakasih yang tidak bisa hanya diungkapkan oleh kata juga disampaikan kepada Albasri yang senantiasa memberi dukungan dan dorongan serta banyak membantu dalam penyelesaian tugas akhir ini.

Tidak lupa juga ucapan terimakasih disampaikan untuk paman-paman dan bibi saya yang selalu memberikan dukungan dan motivasi yang sangat berharga bagi saya sebagai dorongan dalam menyelesaikan tugas akhir ini, mereka mengajarkan saya bahwa skripsi tidak sesulit itu asalkan dilakukan dengan tekun semuanya akan terlewati dengan mudah.

Akhir kata dengan rasa syukur, rasa bangga serta rasa bahagia saya persembahkan karya sederhana ini dalam bentuk skripsi kepada kalian semua orang-orang yang saya sayangi sebagai rasa terimakasih saya atas do'a, dukungan dan ketulusan yang kalian berikan. Dan semoga skripsi ini dapat bermanfaat dan berguna untuk perkembangan ilmu pengetahuan dimasa yang akan datang. *Aamiin Allahumma Amin bil Qobul.*

**UINSSC**  
**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER**  
**SYEKH NURJATI CIREBON**

## DAFTAR RIWAYAT HIDUP



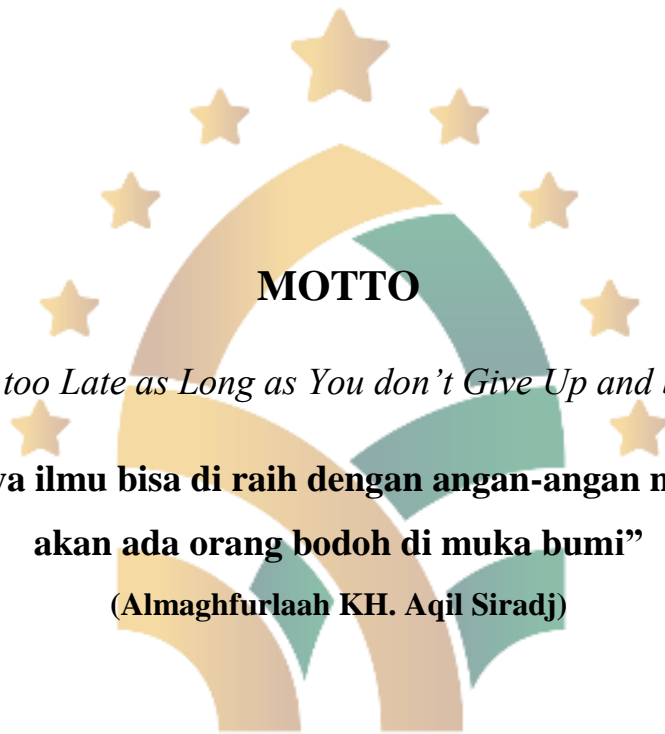
Penulis skripsi ini bernama Nadilla Khoirunnisa, dilahirkan di Subang 09 Januari 2002. Penulis merupakan anak kedua dari tiga bersaudara dari pasangan Bapak Akhmad Zuhri dan Ibu Maftukhah dengan jenis kelamin perempuan. Penulis tinggal di Jalan Prasetya Raya Desa Sleman Blok Kesambi Rt 08 Rw 03 Kecamatan Sliyeg Kabupaten Indramayu.

### **Jenjang pendidikan yang pernah ditempuh:**

1. TK ABA (Aisyiyah Bustanul Athfal) pada tahun 2006-2008
2. SD Negeri Sleman 1 pada tahun 2008-2014
3. MTS KHAS Kempek Cirebon pada tahun 2014-2017
4. MA KHAS Kempek Cirebon pada tahun 2017-2020
5. UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon pada tahun 2020-2024

Penulis mengikuti program S-1 pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam program studi Perbankan Syariah dan mengambil judul skripsi "ANALISIS PENERAPAN MANAJEMEN PIUTANG PADA PRODUK KREDIT PEMILIKAN RUMAH (KPR) iB DI BANK BTN SYARIAH KCP". Dibawah bimbingan Bapak Abdul Ghoni, MA dan Ibu Hj. Nining Wahyuning, S.E., MM

**UINSSC**  
**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER**  
**SYEKH NURJATI CIREBON**



## **MOTTO**

*“It’s Never too Late as Long as You don’t Give Up and be Yourself”*

**“Jika cahaya ilmu bisa di raih dengan angan-angan niscaya tidak akan ada orang bodoh di muka bumi”**

**(Almaghfurlah KH. Aqil Siradj)**

# **UINSSC**

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER  
SYEKH NURJATI CIREBON**

## KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat dan karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi ini. Shalawat serta salam penulis haturkan kepada Nabi Muhammad SAW, Keluarga, Sahabat, dan para pengikut-Nya, semoga kita sebagai ummatnya mendapat syafaatnya di akhir zaman nanti. Aamiin

Skripsi yang berjudul "Strategi Pemasaran Pembiayaan Mitraguna Berkah dalam Meningkatkan Jumlah Nasabah pada Bank Syariah Indonesia KCP Indramayu Sudirman" telah diselesaikan oleh penulis. Skripsi ini merupakan salah satu syarat memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S1) pada jurusan Perbankan Syariah Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam.

Selama penulisan skripsi ini, penulis banyak sekali menerima bantuan dari berbagai pihak. Oleh karena itu perkenankan penulis untuk mengucapkan terimakasih melalui tulisan ini kepada pihak-pihak yang telah membantu penulis dalam penulisan skripsi ini antara lain :

1. Bapak Prof. Dr. H. Aan Jaelani, M. Ag, selaku Rektor UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon.
2. Bapak Dr. Didi Sukardi, MH, selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon.
3. Bapak Wartoyo, M.S.I selaku Ketua Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon.
4. Bapak Abdul Ghoni, MA. selaku Dosen Pembimbing Skripsi I. Terimakasih banyak atas ilmu yang diberikan, terimakasih atas bimbingan, motivasi dan juga arahnya kepada penulis selama penulis menyelesaikan skripsi.
5. Ibu Hj. Nining Wahyuningsih, S.E., MM. selaku Dosen pembimbing skripsi II. Terimakasih telah memberikan banyak ilmu yang bermanfaat dan bimbingan selama penulis menyelesaikan skripsi sehingga penulis bisa menyelesaikan skripsi ini dengan baik.
6. Segenap dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon, yang telah memberikan ilmunya dengan ikhlas

selama penulis menempuh studi.

7. Segenap jajaran dan staff BTN Syariah KCP Indramayu yang sangat membantu dalam pengerjaan skripsi sehingga bisa sampai di tahap ini.
8. Segenap staf Jurusan Perbankan Syariah yang telah banyak membantu dalam proses administrasi.

Cirebon, 30 November 2024

Penyusun,

**Nadilla Khoirunnisa**

**NIM. 2008203182**



**UINSSC**

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER  
SYEKH NURJATI CIREBON**

## DAFTAR ISI

<b>COVER SKRIPSI</b> .....	i
<b>ABSTRAK</b> .....	ii
<b>PERSETUJUAN PEMBIMBING</b> .....	v
<b>NOTA DINAS</b> .....	vi
<b>LEMBAR PENGESAHAN</b> .....	vii
<b>LEMBAR OTENTISITAS SKRIPSI</b> .....	viii
<b>KATA PERSEMBAHAN</b> .....	ix
<b>DAFTAR RIWAYAT HIDUP</b> .....	xi
<b>MOTTO</b> .....	xii
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	xiii
<b>DAFTAR ISI</b> .....	xv
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	xvii
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	xviii
<b>DAFTAR LAMPIRAN</b> .....	xix
<b>PEDOMAN TRANSLITERASI</b> .....	xx
A. Konsonan .....	xx
B. Vokal .....	xxi
<b>BAB I</b> .....	1
A. Latar Belakang Masalah .....	1
B. Perumusan Masalah .....	8
C. Tujuan dan Manfaat Penelitian .....	9
D. Penelitian Terdahulu .....	10
E. Kerangka Pemikiran .....	17
F. Metode Penelitian .....	19
G. Sistematika Penulisan .....	25
<b>BAB II</b> .....	27
A. Bank Syariah .....	27
B. Produk Bank Syariah .....	29
C. Manajemen Piutang .....	39
D. Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah .....	43
E. Kredit Pemilikan Rumah iB .....	44



F. Pelayanan .....	59
<b>BAB III</b> .....	62
A. Profil Lembaga.....	62
<b>BAB IV</b> .....	78
A. Faktor-faktor yang Mempengaruhi .....	78
B. Implementasi Manajemen Piutang .....	82
C. Metode Implementasi Manajemen Piutang .....	92
<b>BAB V</b> .....	101
A. Kesimpulan .....	102
B. Saran.....	103
<b>DAFTAR PUSTAKA</b> .....	105
<b>LAMPIRAN</b> .....	111



**UINSSC**  
**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER**  
**SYEKH NURJATI CIREBON**

## DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Konsumer KPR iB Periode Oktober 2022 – Oktober 2023 .....	5
Tabel 1.2 Perbedaan Tabungan Mudharabah dan Tabungan Wad'iah .....	35

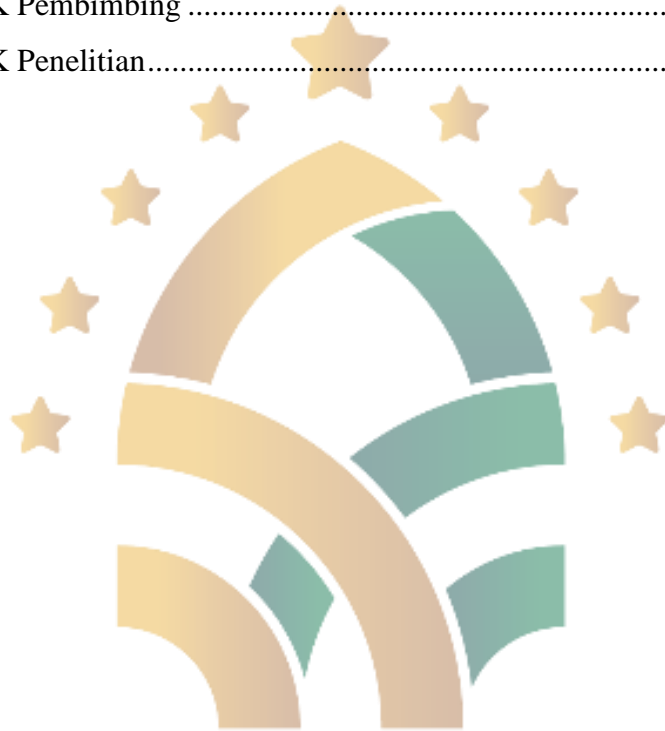


# UINSSC

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER  
SYEKH NURJATI CIREBON

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Kerangka Berpikir .....	18
Gambar 1.2 Logo Bank BTN Syariah.....	62
Gambar 1.3 Struktur Organisasi BTN KCPS Indramayu .....	67
Gambar 1.3 Dokumentasi Wawancara.....	122
Gambar 2.1 Dokumentasi Bank BTN Syariah Indramayu .....	123
Gambar 2.2 SK Pembimbing .....	124
Gambar 2.3 SK Penelitian.....	125



# UINSSC

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER  
SYEKH NURJATI CIREBON

## DAFTAR LAMPIRAN

Pedoman Wawancara .....	109
Dokumentasi Wawancara Narasumber 1 .....	122
Dokumentasi Wawancara Narasumber 2&3 .....	122
Dokumentasi Wawancara Narasumber 4 .....	122
Dokumentasi Wawancara Narasumber 5 .....	122
Dokumentasi Wawancara Narasumber 6 .....	122
Dokumentasi Bank BTN Syariah Indramayu .....	123
SK Pembimbing .....	124
SK Penelitian .....	125



# UINSSC

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER  
SYEKH NURJATI CIREBON**

## PEDOMAN TRANSLITERASI

Penulisan transliterasi Arab-Latin dalam skripsi ini berdasarkan Keputusan Bersama Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan RI No.158 tahun 1987 dan No. 0543 b/u/1987 yang secara garis besar dapat diuraikan sebagai berikut:

### A. Konsonan

Fonem konsonan bahasa Arab yang dalam sistem 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 sekaligus.

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

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
أ	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Ba	B	Be
ت	Ta	T	Te
ث	Ša	š	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	Žal	Ž	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

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER  
SYEKH NURJATI CIREBON**

**B. Vokal**

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

1. Vokal Tunggal (*Monoftong*)

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

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
اَ	Fathah	A	A
اِ	Kasrah	I	I
اُ	Dammah	U	U

## 2. Vokal Rangkap (*Diftong*)

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

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
أَي...	Fathah dan ya	Ai	a dan u
أَو...	Fathah dan wau	Au	a dan u

Contoh : سُئِلَ *suila*

## 3. Vokal Panjang

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

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
آ...آ	Fathah dan alif atau ya	Ā	a dan garis di atas
ي...ي	Kasrah dan ya	Ī	i dan garis di atas
و...و	Dammah 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:

- نَزَلَ *nazzala*

- أَبْرَأَ *al-birr*

#### 6. Kata Sandang

Dalam sistem penulisan arab kata sandang dilambangkan dengan huruf, yaitu ل, namun dalam transkripsi ini kata sandang dibagi menjadi :

##### 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:

- الشَّمْسِ *asy-syamsi*

- الْقَمَرُ *al-qomaru*

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'khudz*

- إِنَّا *innaa*

8. Penulisan Kata

Pada dasarnya setiap kata, baik kata kerja (*fail*), kata benda (*isim*) maupun huruf ditulis terpisah (*harf*). 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 لَهُوَ 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*.

**UINSSC**  
**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER**  
**SYEKH NURJATI CIREBON**