

**ANALISIS STRATEGI PENYELESAIAN PEMBIAYAAN
BERMASALAH BERBASIS *ISLAMIC ENTREPRENEURSHIP*
PADA BANK MUAMALAT KCP SUMBER CIREBON**

SKRIPSI

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



oleh :

NURAENI

NIM. 2108203019

**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI (UIN)
SIBER SYEKH NURJATI CIREBON
TAHUN 2024**

HALAMAN JUDUL

**ANALISIS STRATEGI PENYELESAIAN PEMBIAYAAN
BERMASALAH BERBASIS *ISLAMIC ENTREPRENEURSHIP*
PADA BANK MUAMALAT KCP SUMBER CIREBON**

SKRIPSI

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

oleh :

NURAENI

2108203019

UINSSC
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON

KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI (UIN)

SIBER SYEKH NURJATI CIREBON

TAHUN 2024

ABSTRAK

NURAENI, 2108203019. Analisis Strategi Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah Berbasis *Islamic Entrepreneurship* Pada Bank Muamalat KCP Sumber, 2024

Perbankan syariah menghadapi tantangan besar dalam menangani peningkatan pembiayaan bermasalah *Non-Performing Financing* (NPF) terutama pada akad murabahah yang menunjukkan angka tertinggi di antara akad lainnya. Meskipun Bank Muamalat KCP Sumber telah berupaya menurunkan rasio NPF, faktor internal seperti keterbatasan sumber daya manusia, kurangnya pengawasan nasabah dan faktor eksternal seperti kondisi ekonomi yang memburuk masih mempengaruhi stabilitas pembiayaan. Dalam menghadapi permasalahan ini, dibutuhkan strategi penyelesaian yang komprehensif dan berbasis *Islamic Entrepreneurship* yang tidak hanya berfokus pada penyelesaian finansial tetapi juga menanamkan nilai-nilai keadilan dan tanggung jawab sosial. Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis faktor-faktor penyebab pembiayaan bermasalah serta mengeksplorasi strategi penyelesaiannya berbasis *Islamic Entrepreneurship* pada Bank Muamalat KCP Sumber, guna memperkuat kualitas layanan bank dan meningkatkan kesejahteraan nasabah secara berkelanjutan.

Penelitian ini adalah menggunakan pendekatan kualitatif yang bertujuan memahami secara mendalam fenomena pembiayaan bermasalah di Bank Muamalat KCP Sumber. Data penelitian terdiri dari data primer, yang diperoleh melalui observasi partisipasi pasif, wawancara semi-terstruktur, dan dokumentasi, serta data sekunder yang berasal dari dokumen internal seperti laporan kinerja dan laporan NPF. Narasumber utama dipilih menggunakan teknik *purposive sampling* yang mencakup pimpinan cabang, staf terkait, dan nasabah. Keabsahan data dijamin melalui triangulasi sumber dengan membandingkan informasi dari berbagai pihak terkait untuk memperoleh perspektif yang lebih valid. Analisis data dilakukan dengan model interaktif Miles dan Huberman, yang mencakup proses reduksi data, penyajian data, dan penarikan kesimpulan.

Hasil penelitian ini mengkaji faktor-faktor penyebab pembiayaan bermasalah di Bank Muamalat KCP Sumber serta strategi penyelesaiannya berbasis *Islamic Entrepreneurship*. Faktor internal mencakup keterbatasan SDM, kurangnya pengawasan, terbatasnya target pembiayaan, kebijakan pusat yang membatasi fleksibilitas cabang, dan evaluasi keuangan yang buruk, sementara faktor eksternal meliputi penurunan usaha nasabah, PHK, karakter nasabah yang buruk, *side streaming*, dan bencana alam. Bank mengadopsi pendekatan *Islamic Entrepreneurship* yang menekankan etika, tanggung jawab sosial, dan prinsip syariah dengan mengedepankan keadilan (*adl*) dalam penagihan. Strategi *Restructuring* diterapkan, dengan pelelangan aset sebagai langkah terakhir, tetap berlandaskan prinsip keadilan dan kesejahteraan sosial. Efektivitas strategi ini tercermin dalam penurunan rasio NPF selama tiga tahun terakhir.

Kata kunci: *Pembiayaan Bermasalah, Strategi Penyelesaian, Islamic Entrepreneurship*

ABSTRACT

NURAENI, 2108203019. *Analysis of Problematic Financing Settlement Strategies Based on Islamic Entrepreneurship at Bank Muamalat KCP Sumber, 2024*

Islamic banking faces significant challenges in addressing the rising Non-Performing Financing (NPF), particularly in murabahah contracts, which record the highest rates among other financing contracts. Despite efforts by Bank Muamalat KCP Sumber to reduce NPF ratios, internal factors such as limited human resources and insufficient supervision of customers, as well as external factors like deteriorating economic conditions, continue to impact financing stability. To address these issues, a comprehensive strategy rooted in Islamic Entrepreneurship is needed, focusing not only on financial solutions but also on instilling values of justice and social responsibility. This research aims to analyze the factors causing problematic financing and explore resolution strategies based on Islamic Entrepreneurship at Bank Muamalat KCP Sumber to strengthen the bank's service quality and enhance customers' sustainable welfare.

This study employs a qualitative approach to deeply understand the phenomenon of problematic financing at Bank Muamalat KCP Sumber. Research data includes primary data collected through passive participation observation, semi-structured interviews, and documentation, as well as secondary data from internal documents such as performance reports and NPF reports. Key informants were selected using purposive sampling, including branch leaders, related staff, and customers. Data validity is ensured through source triangulation by comparing information from various stakeholders to obtain a more accurate perspective. Data analysis was conducted using the Miles and Huberman interactive model, involving data reduction, data display, and conclusion drawing.

The findings of this research examine the factors causing problematic financing at Bank Muamalat KCP Sumber and its resolution strategies based on Islamic Entrepreneurship. Internal factors include limited human resources, inadequate supervision, restricted financing targets, central policies limiting branch flexibility, and poor financial evaluations. External factors encompass customer business decline, layoffs, poor customer character, side-streaming practices, and natural disasters. The bank adopts an Islamic Entrepreneurship approach emphasizing ethics, social responsibility, and Sharia principles, prioritizing justice (adl) in debt collection. Restructuring strategies are implemented, with asset liquidation as the last resort, maintaining principles of justice and social welfare. The effectiveness of these strategies is reflected in the declining NPF ratio over the past three years.

Keywords: *Problematic Financing, Resolution Strategy, Islamic Entrepreneurship*

PERSETUJUAN PEMBIMBING

SKRIPSI

**ANALISIS STRATEGI PENYELESAIAN PEMBIAYAAN BERMASALAH
BERBASIS *ISLAMIC ENTREPRENEURSHIP* PADA BANK MUAMALAT
KCP SUMBER**

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

Oleh:

Nuraeni

NIM. 2108203019

Pembimbing:

Pembimbing 1,



Dr. Wartoyo, MSI

NIP. 198307022011011008

Pembimbing 2,



Dr. Alvien Septian Haerisma, MSI

NIP. 198009122006041001

Mengetahui :

Ketua Jurusan Perbankan Syariah



NIP. 198307022011011008

NOTA DINAS

Kepada Yth
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
di
Cirebon

Assalamu'alaikum Wr. Wb

Setelah melakukan bimbingan, arahan, dan koreksi terhadap penulisan skripsi saudara/I Nuraeni, NIM: 2108203019 dengan judul "ANALISIS STRATEGI PENYELESAIAN PEMBIAYAAN BERMASALAH BERBASIS *ISLAMIC ENTREPRENEURSHIP* PADA BANK MUAMALAT KCP SUMBER". Kami berpendapat bahwa skripsi tersebut di atas sudah dapat diajukan pada jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI) Universitas Islam Negeri (UIN) Siber Syekh Nurjati Cirebon untuk di munaqosyahkan.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb

Menyetujui:

Pembimbing 1,



Dr. Wartoyo, MSI

NIP. 198307022011011008

Pembimbing 2,



Dr. Alvien Septian Haerisma, MSI

NIP. 198009122006041001

Mengetahui:

Ketua Jurusan Perbankan Syariah



LEMBAR PENGESAHAN


Skripsi yang berjudul “ANALISIS STRATEGI PENYELESAIAN PEMBIAYAAN BERMASALAH BERBASIS *ISLAMIC ENTREPRENEURSHIP* PADA BANK MUAMALAT KCP SUMBER” oleh Nuraeni, NIM: 2108203019, telah diajukan dalam sidang munaqosyah Universitas Islam Negeri (UIN) Siber Syekh Nurjati Cirebon pada tanggal 10 Desember 2024.

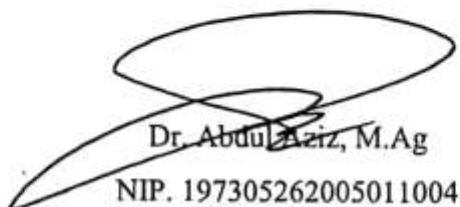
Skripsi telah diterima sebagai salah satu syarat mendapat gelar Sarjana Ekonomi (S.E) pada jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI) Universitas Islam Negeri (UIN) Siber Syekh Nurjati Cirebon.


Sidang Munaqosyah:

Ketua Sidang,

Dr. Wanto, MS
NIP. 196307022011011008

Sekretaris Sidang,

Nining Wahyuningsih, S.E,M.M
NIP. 197309302007102001

Penguji 1,

Dr. Abdul Aziz, M.Ag
NIP. 197305262005011004

Penguji 2,

Mohammad Iqbal, S.E.I., M.Sc.
NIP. 199012012020121008

PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI

Bismillahirrahmanirrahim

Saya yang bertandatangan dibawah ini:

Nama : Nuraeni
NIM : 2018203019
Tempat Tanggal Lahir : Indramayu, 06 Juni 2003
Alamat : GG.Eddy 1 RT. 14 RW. 06 Kelurahan Guntur
Kecamatan Setiabudi Jakarta Selatan DKI Jakarta
12980

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi dengan judul **“ANALISIS STRATEGI PENYELESAIAN PEMBIAYAAN BERMASALAH BERBASIS ISLAMIC ENTREPRENEURSHIP PADA BANK MUAMALAT KCP SUMBER”** 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 dengan kaidah akademik

Atas pernyataan ini, saya siap menanggung risiko 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, 16 Desember 2024

Penyusun



Nuraeni

NIM. 2108203019

KATA PERSEMBAHAN

Alhamdulillah puji syukur kupersembahkan kehadiran Allah SWT, Yang Maha Agung dan Maha Tinggi, Berkat rahmat, anugerah dan hidayah-Nya sehingga saya bisa menyelesaikan penyusunan skripsi ini.

Kupersembahkan karya sederhana ini kepada orang tua yang sangat kubanggakan dan kusayangi Bapak dan Ibu tercinta sebagai tanda bakti, hormat dan rasa terimakasih yang tiada terhingga. Bapak engkau adalah sosok yang menjadi panutan bagi anak-anakmu, engkau gigih bekerja demi anak-anakmu biasa menempuh pendidikan dengan baik, sehingga salah satu dari anak-anakmu biasa menempuh ke jenjang perkuliahan. Ibu, engkau selalu memberi motivasi kepada anakmu ini agar belajar dengan giat dan selalu menasehatiku agar hidup sehat, jangan suka begadang, bergaul dengan teman yang baik dan jangan pernah melupakan shalat.

Kupersembahkan karya kecil nan sederhana ini kepada Bapak dan Ibu yang selalu memberikan motivasi, segala dukungan, do'a dan kasih sayang yang tiada terhingga, yang tidak mungkin kubalas hanya dengan secarik kertas yang bertuliskan kata cinta dan persembahan. Semoga ini menjadi awal untuk membuat Bapak dan Ibu bahagia, karena kusadar selama ini belum bisa berbuat lebih.

Terimakasih Bapak dan Ibuku.

اللَّهُمَّ اغْفِرْ لِي وَلِوَالِدَيَّ وَارْحَمْهُمَا كَمَا رَبَّيْتَنِي صَغِيرًا

Artinya: " Ya Allah, ampunilah semua dosa-dosaku dan dosa-dosa kedua orang tuaku, serta berbelaskasihilah kepada mereka berdua seperti mereka berbelas kasih kepada diriku diwaktu aku kecil. "

DAFTAR RIWAYAT HIDUP



Penulis dilahirkan di Kabupaten Indramayu tanggal 06 Juni 2003 dengan penuh kasih sayang penulis dibesarkan dengan diberi nama Nuraeni. Penulis adalah anak pertama dari dua bersaudara dari pasangan Ibu Raniti dengan Bapak Ratika. Beralamat di GG. EDDY 1 Rt 14/Rw 06, Kelurahan Guntur, Kecamatan Setiabudi, Jakarta Selatan, DKI Jakarta.

Jenjang pendidikan yang pernah ditempuh adalah:

1. TKA Azzawiyah tahun 2009
2. SD Negeri Menteng Atas 05 tahun 2015
3. SMP Negeri 57 Jakarta tahun 2018
4. SMA Negeri 7 Jakarta tahun 2021

Pada tahun yang sama penulis mengikuti program S-1 pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Program Studi Perbankan Syariah dan setelah melalui proses yang cukup panjang, penulis dapat menyelesaikan tugas akhir dengan judul **“ANALISIS STRATEGI PENYELESAIAN PEMBIAYAAN BERMASALAH BERBASIS ISLAMIC ENTREPRENEURSHIP PADA BANK MUAMALAT KCP SUMBER”** di bawah bimbingan Bapak Dr. Wartoyo, MSI dan Dr. Alvien Septian Haerisma, MSI. Semoga karya ilmiah yang ditulis oleh penulis ini dapat memberikan kontribusi positif dalam bidang akademik maupun non akademik.

MOTTO

Jika jalan di depanmu penuh ketakutan dan beban di belakangmu menyakitkan, maka lihatlah. Tuhan selalu hadir, memberi harapan dan kekuatan di setiap langkah ujianmu.



Always do good to everyone
(Selalu Berbuat Baik Kepada Semua Orang)

UINSSC

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON

KATA PENGANTAR

Alhamdulillahirobbil`alamin, puji syukur penulis panjatkan ke hadirat Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat dan atas kuasa-Nya yang selalu memberikan kesehatan, kemudahan, dan kesabaran kepada penulis sehingga penulis dapat menyelesaikan penulisan karya ilmiah skripsi dengan judul **“ANALISIS STRATEGI PENYELESAIAN PEMBIAYAAN BERMASALAH BERBASIS ISLAMIC ENTREPRENEURSHIP PADA BANK MUAMALAT KCP SUMBER”** ini dengan baik. Shalawat serta salam semoga tetap tercurahkan kepada junjungan kita Nabi Muhammad SAW, sosok yang sempurna, yang jasanya begitu besar bagi umat Islam, kepada keluarganya, para sahabatnya, dan seluruh umat islam yang senantiasa mengikuti ajarannya. Semoga kelak kita mendapatkan syafa`atnya di hari akhir, Aamiin.

Laporan hasil penelitian skripsi ini disusun untuk memenuhi salah satu syarat mendapatkan gelar Sarjana Ekonomi (SE) Jurusan Perbankan Syariah pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam. Selama proses penyusunan skripsi ini penulis mendapat banyak dukungan dan bantuan dari berbagai pihak baik secara langsung maupun tidak langsung. Untuk itu, penulis sampaikan rasa terima kasih yang sangat mendalam kepada:

1. Bapak Prof. Dr. H. Aan Jaelani, M.Ag. selaku Rektor UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon.
2. Bapak Dr. H. Didi Sukardi, MH selaku Dekan FEBI IAIN Syekh Nurjati Cirebon
3. Bapak Dr. Wartoyo, MSI. selaku Ketua Jurusan Perbankan Syariah
4. Ibu Hj. Nining Wahyuningsih, MM selaku Sekretaris Jurusan Perbankan Syariah
5. Bapak Dr. Wartoyo, MSI selaku Dosen Pembimbing I, dan Bapak Dr. Alvien Septian Haerisma, MSI selaku Dosen Pembimbing II, yang telah mendidik, menyediakan waktu dan dengan begitu sabar membimbing penulis selama penulisan skripsi ini.

6. Seluruh Dosen dan Staf Jurusan Perbankan Syariah yang telah memberikan ilmu kepada penulis.
7. Ibu Ikeu Triyana selaku *Branch Manager* Bank muamalat KCP Sumber yang telah mengizinkan penulis untuk melakukan penelitian skripsi ini.
8. Sahabat seperjuangan skripsi, Putri Febriyanti dan Agnia Zavira Rohmah, yang bersama-sama melakukan penelitian di Bank Muamalat KCP Sumber selama penyusunan skripsi.
9. Penulis mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada keluarga besar HIMAKOS atas dukungan, semangat, dan kebersamaan yang telah diberikan selama ini. Sahabat-sahabat HIMAKOS telah menjadi bagian penting dalam perjalanan akademik penulis. Semoga HIMAKOS terus memberikan manfaat dan keberkahan bagi semua anggotanya.
10. Terima kasih kepada diri saya sendiri atas ketekunan, kesabaran, dan semangat untuk terus maju meskipun banyak rintangan. Semoga karya ini menjadi langkah awal menuju hal-hal yang lebih baik di masa depan.

Cirebon, 12 Desember 2024

Penyusun



Nuraeni

NIM. 2108203019

UINSSC
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON

DAFTAR ISI

ABSTRAK	i
ABSTRACT	ii
PERSETUJUAN PEMBIMBING	iii
NOTA DINAS.....	iv
LEMBAR PENGESAHAN	v
PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI.....	vi
KATA PERSEMBAHAN	vii
DAFTAR RIWAYAT HIDUP	viii
MOTTO	ix
KATA PENGANTAR.....	x
DAFTAR ISI.....	xii
DAFTAR TABEL	xv
DAFTAR LAMPIRAN	xvi
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN	xvii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang	1
B. Identifikasi Masalah	8
C. Batasan Masalah.....	9
D. Rumusan Masalah	9
E. Tujuan Penelitian	9
F. Manfaat Penelitian	10
G. Literature Review	10
H. Kerangka Pemikiran	15

I.	Metode Penelitian	17
1.	Jenis dan Pendekatan	17
2.	Objek Penelitian	17
3.	Teknik Penentu Narasumber	17
4.	Jenis dan Sumber Data	18
5.	Teknik Pengumpulan Data	19
6.	Teknik Keabsahan Data.....	20
7.	Teknik Analisis Data	23
J.	Sistematika Penulisan	24
BAB II LANDASAN TEORI		26
A.	Teori Manajemen Risiko	26
1.	Pengertian Manajemen Risiko.....	26
2.	Proses Manajemen Risiko	27
3.	Jenis manajemen risiko	28
B.	Pembiayaan Bermasalah.....	29
1.	Pengertian Pembiayaan Bermasalah.....	29
2.	Faktor-Faktor Pembiayaan Bermasalah	30
3.	Klasifikasi Pembiayaan Bermasalah	33
4.	Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah.....	34
C.	<i>Islamic Entrepreneurship</i>	36
1.	Pengertian <i>Islamic Entrepreneurship</i>	36
2.	Prinsip <i>Islamic Entrepreneurship</i>	37
3.	Karakter <i>Islamic Entrepreneurship</i>	39
BAB III DESKRIPSI OBJEK PENELITIAN.....		41
A.	Sejarah Bank Muamalat	41

B.	Profil Bank Muamalat	43
C.	Visi dan Misi Bank Muamalat.....	43
D.	Produk dan Layanan Bank Muamalat KCP Sumber	44
E.	Struktur Bank Muamalat.....	54
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN		57
A.	Faktor-Faktor Pembiayaan Bermasalah di Bank Muamalat KCP Sumber 59	
B.	Strategi Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah Berbasis <i>Islamic Entrepreneurship</i> Pada Bank Muamalat KCP Sumber Cirebon	73
C.	Efektivitas Strategi Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah Berbasis <i>Islamic Entrepreneurship</i> Pada Bank Muamalat KCP Sumber	84
BAB V PENUTUP		88
A.	Kesimpulan.....	88
B.	Saran	89
DAFTAR PUSTAKA		91
Lampiran-Lampiran.....		98