

**ANALISIS SWOT TERHADAP STRATEGI PENYELESAIAN
PEMBIAYAAN MURABAHAH BERMASALAH DI KSPPS
BMT AL BAHJAH CIREBON**

SKRIPSI

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



Disusun oleh:
KHAIRUL ABIYYU RIFQI
NIM: 2282110043

KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER SYEKH NURJATI
CIREBON
2025 M / 1447 H

ABSTRAK

Khairul Abiyyu Rifqi (NIM: 2282110043). "Analisis SWOT Terhadap Strategi Penyelesaian Pembiayaan Murabahah Bermasalah di KSPPS BMT Al-Bahjah Cirebon", 2025

Pembiayaan *murabahah* merupakan salah satu produk pembiayaan yang paling banyak digunakan oleh Lembaga Keuangan Mikro Syariah (LKMS), termasuk KSPPS BMT Al-Bahjah Cirebon. Namun, dalam praktiknya pembiayaan *murabahah* memiliki risiko terjadinya pembiayaan bermasalah yang dapat memengaruhi tingkat kesehatan dan keberlangsungan lembaga. Peningkatan nilai *Non Performing Financing* (NPF) pada KSPPS BMT Al-Bahjah Cirebon menunjukkan perlunya strategi penyelesaian pembiayaan bermasalah yang efektif dan terstruktur.

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis strategi penyelesaian pembiayaan *murabahah* bermasalah di KSPPS BMT Al-Bahjah Cirebon serta merumuskan strategi yang tepat berdasarkan analisis SWOT. Metode penelitian yang digunakan adalah penelitian kualitatif dengan pendekatan *field research*. Teknik pengumpulan data dilakukan melalui observasi, wawancara mendalam, dan dokumentasi dengan informan yang terdiri dari manajer dan pegawai KSPPS BMT Al-Bahjah Cirebon. Analisis data dilakukan menggunakan analisis SWOT dengan mengidentifikasi faktor kekuatan, kelemahan, peluang, dan ancaman dalam penyelesaian pembiayaan bermasalah.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa berdasarkan analisis SWOT, KSPPS BMT Al-Bahjah Cirebon berada pada posisi yang mengharuskan lembaga untuk mengoptimalkan kekuatan internal dalam menghadapi meningkatnya pembiayaan *murabahah* bermasalah. Kekuatan utama yang dimiliki meliputi penerapan prinsip syariah yang konsisten, kedekatan hubungan antara lembaga dan anggota, serta prosedur penyelesaian pembiayaan yang telah terstruktur. Namun, terdapat beberapa kelemahan, seperti keterbatasan pengawasan terhadap nasabah dan belum optimalnya analisis awal pembiayaan.

Kesimpulan dari penelitian ini menunjukkan bahwa penerapan analisis SWOT dalam penyelesaian pembiayaan *murabahah* bermasalah mampu membantu KSPPS BMT Al-Bahjah Cirebon dalam merumuskan strategi yang lebih efektif, terarah, dan sesuai dengan prinsip syariah, sehingga dapat menekan risiko pembiayaan bermasalah dan menjaga stabilitas lembaga.

Kata kunci: Pembiayaan *Murabahah*, Pembiayaan Bermasalah, Analisis SWOT, KSPPS BMT Al-Bahjah Cirebon

ABSTRACT

Khairul Abiyyu Rifqi (Student ID: 2282110043). “SWOT Analysis of Strategies for Resolving Problematic Murabahah Financing at KSPPS BMT Al-Bahjah Cirebon,” 2025

Murabahah financing is one of the most widely used financing products in Islamic Microfinance Institutions (IMFIs), including KSPPS BMT Al-Bahjah Cirebon. However, in practice, murabahah financing is not free from the risk of problematic financing, which can affect the financial soundness and sustainability of the institution. The increasing level of Non-Performing Financing (NPF) at KSPPS BMT Al-Bahjah Cirebon indicates the need for effective and structured strategies to resolve problematic financing.

This study aims to analyze the strategies for resolving problematic murabahah financing at KSPPS BMT Al-Bahjah Cirebon and to formulate appropriate strategies based on SWOT analysis. The research method used is qualitative research with a field research approach. Data were collected through observation, in-depth interviews, and documentation involving managers and employees of KSPPS BMT Al-Bahjah Cirebon. Data analysis was conducted using SWOT analysis by identifying strengths, weaknesses, opportunities, and threats in resolving problematic financing.

The results of the study indicate that, based on the SWOT analysis, KSPPS BMT Al-Bahjah Cirebon is in a position that requires the institution to optimize its internal strengths in addressing the increasing level of problematic murabahah financing. The main strengths include consistent implementation of Islamic principles, close relationships between the institution and its members, and well-structured financing resolution procedures. However, several weaknesses were identified, such as limited monitoring of customers and suboptimal initial financing analysis.

The conclusion of this study shows that the application of SWOT analysis in resolving problematic murabahah financing is able to assist KSPPS BMT Al-Bahjah Cirebon in formulating more effective, well-directed, and Sharia-compliant strategies, thereby reducing the risk of problematic financing and maintaining institutional stability.

Keywords: Murabahah Financing, Problematic Financing, SWOT Analysis, KSPPS BMT Al-Bahjah Cirebon.

ملخص

خيرول أبو رقي (رقم الطالب: 2282110043). ”تحليل تحليل لاستراتيجيات حل مشكلة التمويل بالمرابحة في بيت المال والتمويل البهاجة سيريبون“، 2025

يعد التمويل بالمرابحة أحد أكثر منتجات التمويل استخدامًا من قبل مؤسسات التمويل الأصغر، الشرعية، بما في ذلك بيت المال والتمويل البهاجة سيريبون. ومع ذلك، في الممارسة العملية، ينطوي التمويل بالمرابحة على مخاطر التمويل المتعثر، مما قد يؤثر على صحة واستدامة المؤسسة. تشير الزيادة في التمويل المتعثر في بيت المال والتمويل البهاجة سيريبون إلى الحاجة إلى استراتيجية فعالة ومنظمة لحل مشكلة التمويل.

تهدف هذه الدراسة إلى تحليل استراتيجية حل مشكلة تمويل المرابحة في بيت المال والتمويل البهاجة سيريبون وصياغة استراتيجية مناسبة بناءً على تحليل تحليل. طريقة البحث المستخدمة هي البحث النوعي مع نهج البحث الميداني. تم تنفيذ تقنيات جمع البيانات من خلال الملاحظة والمقابلات المتعمقة والتوثيق مع المبلغين الذين يتألفون من مديري وموظفي بيت المال والتمويل البهاجة سيريبون. تم إجراء تحليل البيانات باستخدام تحليل تحليل من خلال تحديد نقاط القوة والضعف والفرص والتهديدات في حل مشاكل التمويل.

تشير نتائج الدراسة إلى أنه بناءً على تحليل تحليل، فإن بيت المال والتمويل البهاجة سيريبون في وضع يتطلب من المؤسسة تحسين نقاط قوتها الداخلية لمواجهة الزيادة في تمويل المرابحة الإشكالي. وتشمل نقاط قوتها الرئيسية التطبيق المتسق لمبادئ الشريعة الإسلامية، والعلاقات الوثيقة بين المؤسسة وأعضائها، وإجراءات تسوية التمويل المنظمة. ومع ذلك، هناك عدة نقاط ضعف، مثل الإشراف المحدود على العملاء والتحليل الأولي غير الأمثل للتمويل.

تشير نتائج هذه الدراسة إلى أن تطبيق تحليل تحليل في حل مشكلة التمويل بالمرابحة يمكن أن يساعد بيت المال والتمويل البهاجة سيريبون في صياغة استراتيجيات أكثر فعالية وموجهة تتماشى مع مبادئ الشريعة، وبالتالي تقليل مخاطر التمويل المشكلة والحفاظ على استقرار المؤسسة.

الكلمات المفتاحية: التمويل بالمرابحة، التمويل المشكل، تحليل تحليل، بيت المال والتمويل البهاجة سيريبون

UINSSC
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON


LEMBAR PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul “Analisis SWOT Terhadap Strategi Penyelesaian Pembiayaan Murabahah Bermasalah di KSPPS BMT Al-Bahjah Cirebon, oleh **Khairul Abiyyu Rifqi**, NIM. 2282110043, telah diajukan dalam sidang Munaqosah Universitas Islam Negeri (UIN) Siber Syekh Nurjati Cirebon pada hari Jum’at tanggal 19 Desember 2025.

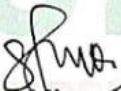
Skripsi telah diterima sebagai salah satu syarat mendapatkan gelar Sarjana Ekonomi (S.E) pada Jurusan Perbankan Syariah (PS) Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI) pada Universitas Islam Negeri (UIN) Siber Syekh Nurjati Cirebon.

Sidang Munaqosah



Ketua Sidang
Dr. Wartoyo, M.Si
NIP. 198307022011011008


Sekretaris Sidang
Hj. Nining Wahyuningsih, S.E., M.M
NIP. 197309302007102001

Penguji I


Dr. Sri Rokhlinasari, M.Si
NIP. 197308061999032003

Penguji II


Eef Saefulloh, M.Ag
NIP. 197603122003121003

LEMBAR PERSETUJUAN

SKRIPSI

**ANALISIS SWOT TERHADAP STRATEGI PENYELESAIAN
PEMBIAYAAN MURABAHAH BERMASALAH DI KSPPS
BMT AL BAHJAH CIREBON**

Diajukan sebagai Salah Satu Syarat
untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (S.E)
pada Jurusan Perbankan Syariah (PS)
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Oleh:

KHAIRUL ABIYYU RIFOI

NIM. 2282110043

Menyetujui

Pembimbing I

Pembimbing II



Nur Eka Setiowati, S.Pd., M.Si

NIP. 198103082006042001



Haulah Nakhwatunnisa, M.Si

NIP. 198402082019032005

Mengetahui:

Ketua Jurusan Perbankan Syariah



Dr. Wartovo, M.Si

NIP. 198307022011011008

NOTA DINAS

Assalamu'alaikum Wr. Wb

Setelah melakukan bimbingan, arahan dan koreksi terhadap penulisan skripsi saudara **Khairul Abiyyu Rifqi**, NIM. 2282110043 dengan Judul “**Analisis SWOT Terhadap Strategi Penyelesaian Pembiayaan Murabahah Bermasalah di KSPPS BMT Al-Bahjah Cirebon**”. 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 Munaqosahkan.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb

Menyetujui,

Pembimbing I

Pembimbing II



Nur Eka Setiowati, S.Pd., M.Si

NIP. 198103082006042001



Haulah Nakhwatunnisa, M.Si

NIP. 198402082019032005

Mengetahui:

Ketua Jurusan Perbankan Syariah



Dr. Wartoyo, M.Si

NIP. 198307022011011008

PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI

Bismillahirrahmannirrahim

Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Khairul Abiyyu Rifqi

Nim : 2282110043

Tempat, Tanggal lahir: Cirebon, 17 Juni 2004

Alamat : Perumahan Villa Permata Cikarang Blok DD3 No 23
Desa Sindangmulya Kec Cibarusah Kab Bekasi

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi dengan judul “**Analisis SWOT Terhadap Strategi Penyelesaian Pembiayaan Murabahah Bermasalah di KSPPS BMT Al-Bahjah Cirebon**” ini beserta isinya adalah benar-benar karya sendiri. Seluruh ide, pendapat atau materi dari sumber lain telah dikutip dengan cara penulisan referensi yang sesuai.

Atas pernyataan ini, saya siap menanggung risiko atau sanksi apa pun 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, 04 Desember 2025

Saya yang menyatakan



Khairul Abiyyu Rifqi

NIM. 2282110043

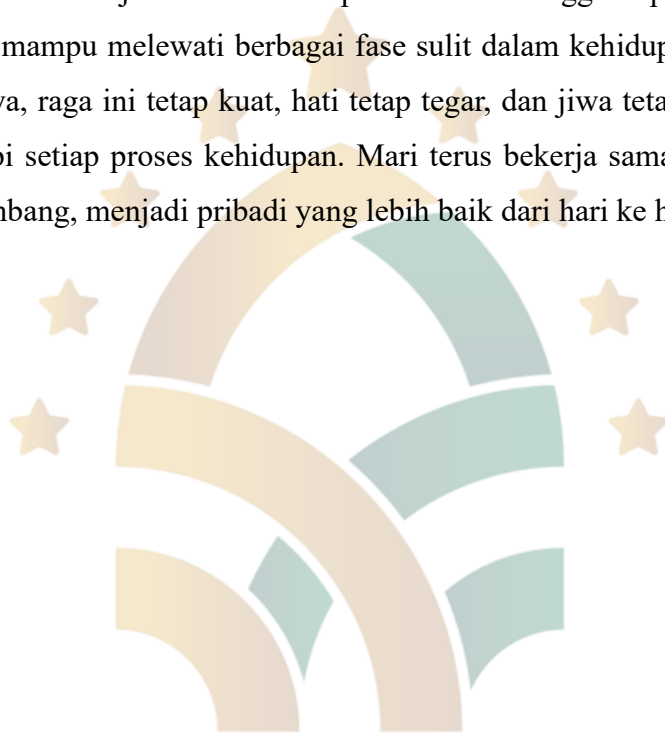
KATA PERSEMBAHAN

Segala puji tercurahkan hanya kepada-Mu Ya Allah SWT Tuhan semesta alam, segala rahmat dan nikmat yang telah Engkau berikan membuat kekuatan dalam diri ini untuk dapat menyelesaikan skripsi yang sederhana ini di waktu yang tepat. Shalawat serta salam semoga tetap tercurah limpahkan kepada junjungan Nabi besar kita yaitu Nabi Muhammad SAW yang menjadi teladan dan panutan bagi semua umat.

Alhamdulillah. Penulis akhirnya dapat mempersembahkan karya sederhana ini untuk yang terkasih atas kehadiran dan bantuan yang tidak ternilai harganya. Karya ini penulis persembahkan untuk:

1. Pertama untuk Ayah saya, Bapak Uca Casmita. Sosok yang tak pernah banyak bicara, tetapi selalu bekerja tanpa Lelah demi kebahagiaan anak-anaknya. Terima kasih atas setiap keringat yang jatuh, atas setiap pengorbanan yang tak pernah ayah ceritakan. Hari ini saya bisa sejauh ini itu semua karena kekuatan dan ketulusan cinta ayah.
2. Kedua untuk Ibu saya, Ibu Sri Nuraeni. Sosok yang tak pernah kenal lelah dalam mendoakan, menguatkan dan mencintai dengan sepenuh hati. Terima kasih sudah melahirkan, merawat dan membesarkan saya hingga saat ini dengan penuh kasih sayang. Terima kasih atas kasih sayang yang tak pernah berkurang, atas kesabaran yang tak pernah habis dan juga atas semua doa-doa yang selalu mengiringi setiap langkah saya. Sehat selalu ya bu. *I love you.*
3. Ketiga untuk kedua adik saya, Tete Husna Khairunnisa dan dede Al-khalifi Zikri Hady. Terima kasih atas tawa dan canda sederhana, yang selalu menjadi penyemangat saya dalam hidup. Kalian Adalah alasan mengapa saya harus terus berjuang. Semoga kalian tumbuh menjadi pribadi yang kuat, selalu rendah hati dan tercapai semua mimpi-mimpi yang sudah kalian impikan sejak kecil, *Love you.*
4. Untuk teman-teman *Babyboss* yang tak bisa disebutkan satu per satu. Terima kasih atas kebersamaan canda dan tawa yang selalu menemani selama ini. Semoga kebersamaan ini bisa menjadi kenangan yang indah setelah kita lulus nanti.

5. Terakhir, penulis ingin menyampaikan rasa terima kasih yang mendalam kepada diri sendiri, Khairul Abiyyu Rifqi terima kasih telah bertahan sejauh ini. Untuk setiap malam yang dihabiskan dalam kelelahan, setiap pagi yang disambut dengan keraguan namun tetap dijalani, serta setiap ketakutan yang berhasil dilawan dengan keberanian. Terima kasih kepada hati yang tetap ikhlas, meski tidak semua hal berjalan sesuai harapan. Penulis bangga kepada diri sendiri yang telah mampu melewati berbagai fase sulit dalam kehidupan ini. Semoga ke depannya, raga ini tetap kuat, hati tetap tegar, dan jiwa tetap lapang dalam menghadapi setiap proses kehidupan. Mari terus bekerja sama untuk tumbuh dan berkembang, menjadi pribadi yang lebih baik dari hari ke hari.



UINSSC

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON**

MOTTO HIDUP

*“Janganlah hidup di masa lalu, janganlah terlalu memikirkan masa depan
“Live in the present day” Hiduplah di momen sekarang. Jangan terlalu
mengkawatirkan apa yang terjadi di masa depan, jangan terlalu mengingat apa
yang sudah terjadi di masa lalu, hiduplah di saat ini”*

(Windah Basudara)

*“Masih banyak makanan enak yang harus di coba, serial yang harus ditamatkan
dan tempat indah yang harus di kunjungi. Mungkin bagi kita hidup menyakitkan,
tapi bagi orang-orang di sekeliling kita akan lebih menyakitkan kalau kita enggak
hidup. Seberat apa pun keadaan, jangan menyerah ya.”*

(Fiersa Besari)

*“Saat terasa berat-beratnya kutahu kau pun berjuang juga, hadapi semuanya
langsung di muka, apa pun yang terjadi tidak apa”*

(Baskara Putra-Hindia)

UINSSC
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON

RIWAYAT HIDUP



Khairul Abiyyu Rifqi, lahir di Kabupaten Cirebon tepatnya di Kecamatan Gempol Desa Cikeusal pada hari Kamis tanggal 17 Juni 2004. Anak pertama dari tiga bersaudara yang lahir dari pasangan Bapak Uca Casmita dan Ibu Sri Nuraeni.

Jenjang pendidikan yang telah di tempuh adalah:

1. SDN Sindangmulya 02
2. MTS Al Baqiyatussholihat
3. SMAN 1 Cibusah

Saat ini penulis menempuh Program S-1 pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam program studi Perbankan Syariah dan mengambil judul Skripsi “Analisis SWOT Terhadap Strategi Penyelesaian Pembiayaan Murabahah Bermasalah di KSPPS BMT Al-Bahjah Cirebon” dibawah bimbingan Ibu Nur Eka Setiowati, S.Pd., M.Si dan Ibu Haulah Nakhwatunnisa, M.Si.

UINSSC
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB – LATIN

Transliterasi adalah mengalihaksarakan suatu tulisan kedalam aksara latin. Misalnya dari aksara arab ke aksara latin.

Berdasarkan Surat Keputusan Bersama Menteri Agama RI dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan RI Nomor 158/1987 dan 0543 h/U/1987, tanggal 22 Januari 1988.

A. Konsonan Tunggal

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:

Tabel 0.1
Transliterasi Konsonan

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	Ẓa	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 atau *monofong* dan vokal rangkap atau *diftong*.

1. Vokal Tunggal

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

Tabel 0.2

Transliterasi Vokal Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
َ	Fathah	A	A

َ	Kasrah	I	I
ُ	Dammah	U	U

2. Vokal Rangkap

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

Tabel 0.3
Transliterasi Vokal Rangkap

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
يَ...	Fathah dan ya	Ai	a dan u
وَ...	Fathah dan wau	Au	a dan u

Contoh:

- كَتَبَ *Kataba*
- فَعَلَ *Fa`Ala*
- سَأَلَ *Suila*
- كَيْفَ *Kaifa*
- حَوْلَ *Haula*

3. Maddah

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

Tabel 0.4
Transliterasi *Maddah*

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
أَ...أَ...	Fathah dan alif atau ya	Ā	a dan garis di atas
إَ...	Kasrah dan ya	Ī	i dan garis di atas
وُ...	Dammah dan wau	Ū	u dan garis di atas

Contoh:

- قَالَ *Qāla*
- رَمَى *Ramā*

- قِيلَ *Qīla*
- يَقُولُ *Yaqūlu*

4. Ta' Marbutah

Transliterasi untuk ta' marbutah ada dua, yaitu:

1. Ta' marbutah hidup

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

2. Ta' marbutah mati

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

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*
- طَلْحَةَ *Talhah*

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:

1. 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.

2. 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:

- الرَّجُلُ *Ar-Rajulu*
- الْقَلَمُ *Al-Qalamu*
- 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*
- شَيْئٌ *Syai'un*
- النَّوْءُ *An-Nau'u*
- 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
- بِسْمِ اللَّهِ مَجْرَاهَا وَ مُرْسَاهَا / *Bismillāhi Majrehā Wa Mursāhā*

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
- الرَّحْمَنُ الرَّحِيمُ / *Ar-Rahmānir Rahīm/Ar-Rahmān Ar-Rahīm*

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*
- لِلَّهِ الْأُمُورُ جَمِيعًا / *Lillāhi al-amru jamī`an/Lillāhil-amru jamī`an*

KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT yang telah menganugerahkan rahmat, serta hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan penulisan skripsi yang berjudul **“Analisis SWOT Terhadap Strategi Penyelesaian Pembiayaan Murabahah Bermasalah di KSPPS BMT Al-Bahjah Cirebon”**. Skripsi ini merupakan tugas akhir untuk menyelesaikan studi jenjang sastra 1 (S1) Jurusan Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Universitas Islam Negeri Siber Syekh Nurjati Cirebon. Penulis bisa menyelesaikan dengan baik berkat dukungan serta kerja sama dari berbagai pihak. Oleh karena itu, saya ucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya terutama kepada kedua Orang Tua tercinta dan tersayang yang telah memberi segala bentuk pengorbanannya yang tidak terbatas serta senantiasa selalu mendoakan dan memberi semangat sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini. Serta dengan tulus penulis sampaikan terima kasih sebesar-besarnya kepada:

1. Allah SWT, atas Rahmat serta Kuasa-Nya peneliti diberi kemudahan dalam menyusun Skripsi ini.
2. Bapak Prof. Dr. H. Aan Jaelani, M.Ag, selaku Rektor UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon.
3. Bapak Dr. H. Didi Sukardi, M.H, selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.
4. Bapak Dr. Wartoyo, MSI, selaku Ketua Jurusan Perbankan Syariah.
5. Ibu Nining Wahyuningsih, SE. MM, selaku Sekretaris Jurusan Perbankan Syariah.
6. Ibu Nur Eka Setiowati, S.Pd., M.Si, selaku Pembimbing I dan Ibu Haulah Nakhwatunnisa, M.Si Selaku Pembimbing II yang telah memberi banyak pengetahuan, pengalaman dan membimbing peneliti dengan sangat baik.
7. Seluruh Dosen beserta Staff Administrasi Jurusan Perbankan Syariah, terima kasih atas ilmu yang telah diberikan kepada peneliti, semoga menjadi amal jariyah bagi Bapak / Ibu sekalian.

8. Seluruh Pegawai KSPPS BMT AL-Bahjah yang telah memberikan banyak pengalaman, pembelajaran, informasi, data, waktu, serta bimbingannya selama tahap penyusunan skripsi hingga selesai.
9. Kedua orang tua peneliti Bapak Uca Casmita dan Ibu Sri Nuraeni tersayang, yang telah membesarkan, membiayai, senantiasa memberikan do'a dengan ikhlas, dan membimbing dengan penuh kasih sayang sehingga peneliti bisa menyelesaikan penelitian ini di waktu yang tepat.
10. Kedua adik saya, Tete Husna Khairunnisa dan Ade Al Khalifi Zikri Hady. Terima kasih atas tawa dan canda sederhana, yang selalu menjadi penyemangat saya dalam hidup. Kalian Adalah alasan mengapa saya harus terus berjuang. Semoga kalian tumbuh menjadi pribadi yang kuat, selalu rendah hati dan tercapai semua mimpi-mimpi yang sudah kalian impikan sejak kecil,
11. Teman-teman jurusan Perbankan Syariah angkatan 2022 khususnya kelas Perbankan Syariah B yang telah kebersamai selama perkuliahan.
12. Seluruh pihak yang telah membantu dalam penyusunan skripsi ini dan tidak bisa disebutkan satu persatu, baik secara langsung maupun tidak langsung.

Semoga Allah SWT melimpahkan Rahmat-Nya atas semua yang telah mereka berikan. Peneliti berharap skripsi ini dapat bermanfaat bagi siapa saja yang membutuhkan dari berbagai bidang keilmuan, serta dapat ikut serta berkontribusi dalam pengembangan keilmuan Ekonomi Islam.

Cirebon 04 Desember 2025

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER Peneliti
SYEKH NURJATI CIREBON

Khairul Abiyyu Rifqi

DAFTAR ISI

ABSTRAK	i
ABSTRACT	ii
ملخص	iii
LEMBAR PENGESAHAN	iv
LEMBAR PERSETUJUAN	v
NOTA DINAS	vi
PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI	vii
KATA PERSEMBAHAN	viii
MOTTO HIDUP	x
RIWAYAT HIDUP	xi
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB – LATIN	xii
A. Konsonan Tunggal	xii
B. Vokal.....	xiii
KATA PENGANTAR	xviii
DAFTAR ISI	xx
DAFTAR TABEL	xxii
DAFTAR GAMBAR	xxiii
DAFTAR LAMPIRAN	xxiv
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang	1
B. Perumusan Masalah	14
C. Tujuan Penelitian	15
D. Manfaat penelitian.....	16
E. Literatur review	17
F. Kerangka Teori.....	30
G. Metode Penelitian.....	33
H. Sistematika Penulisan	42
BAB II KAJIAN TEORI	43
A. Analisis SWOT	43
B. Manajemen Risiko Pembiayaan	52
C. Pembiayaan Bermasalah	60
D. Pembiayaan Murabahah	69
BAB III DESKRIPSI OBJEKTIF PENELITIAN	74

A. Sejarah KSPPS BMT Al-Bahjah.....	74
B. Visi dan Misi KSPPS BMT Al-Bahjah.....	75
C. Struktur Organisasi KSPPS BMT Al-Bahjah	76
D. Keanggotaan Koperasi	76
E. Produk-produk KSPPS BMT Al-Bahjah	76
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	86
A. Analisis SWOT Terhadap Penyelesaian Pembiayaan Murabahah Bermasalah di KSPPS BMT Al-Bahjah Cirebon.....	86
B. Rumusan Strategi untuk Penyelesaian Pembiayaan Murabahah Bermasalah di KSPPS BMT Al-Bahjah Cirebon.....	110
BAB V PENUTUP	120
A. Kesimpulan	120
B. Saran.....	122
DAFTAR PUSTAKA	124
LAMPIRAN.....	133



UINSSC

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON**