

**ANALISIS RISIKO PEMBIAYAAN MURABAHAH DI KSPPS BMT NU  
SEJAHTERA KANTOR CABANG ARJAWINANGUN**

**SKRIPSI**

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



Oleh:

**DWI ARLIYANTI**

**2282110024**

**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA**

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI (UIN)**

**SIBER SYEKH NURJATI CIREBON**

**1447 H / 2026 M**

**ANALISIS RISIKO PEMBIAYAAN MURABAHAH DI KSPPS BMT NU  
SEJAHTERA KANTOR CABANG ARJAWINANGUN**

**SKRIPSI**

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



**UINSSC**

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER  
SYEKH NURJATI CIREBON**

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

**1447 H / 2026 M**

## ABSTRAK

**DWI ARLIYANTI, NIM: 2282110024, “ANALISIS RISIKO PEMBIAYAAN MURABAHAH DI KSPPS BMT NU SEJAHTERA KC ARJAWINANGUN”.**

Penelitian ini dilatarbelakangi oleh meningkatnya potensi risiko pembiayaan murabahah pada lembaga keuangan mikro syariah yang berdampak pada kualitas aset dan keberlanjutan lembaga. Studi ini dilakukan pada KSPPS BMT NU Sejahtera KC Arjawinangun dengan tujuan menganalisis karakteristik risiko pembiayaan murabahah, strategi mitigasi yang diterapkan, serta dampaknya terhadap kinerja lembaga. Penelitian ini menggunakan landasan teori manajemen risiko syariah, konsep risiko pembiayaan, serta analisis kelayakan berbasis prinsip 5C dan 7A. Metode penelitian yang digunakan adalah pendekatan kualitatif deskriptif. Data diperoleh melalui wawancara mendalam dengan manajer dan Account Officer, observasi lapangan, serta dokumentasi internal lembaga. Analisis data dilakukan melalui tahapan reduksi data, penyajian data, dan penarikan kesimpulan dengan teknik triangulasi sumber untuk menjaga validitas. Hasil penelitian menunjukkan bahwa risiko dominan meliputi risiko gagal bayar, moral hazard, risiko agunan, dan risiko penurunan usaha nasabah. Strategi mitigasi dilakukan melalui analisis kelayakan, survei lapangan, monitoring berkala, serta restrukturisasi pembiayaan. Secara keseluruhan, penelitian ini menunjukkan bahwa kualitas pengelolaan dan pengendalian risiko menjadi faktor penting dalam menjaga stabilitas operasional serta keberlanjutan lembaga, sehingga penguatan sistem mitigasi risiko diperlukan agar pembiayaan murabahah dapat berjalan secara sehat dan berkelanjutan.

**Kata kunci:** *Risiko Pembiayaan, Murabahah, Manajemen Risiko Syariah, Mitigasi Risiko.*

UINSSC

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER  
SYEKH NURJATI CIREBON

## **ABSTRACT**

**DWI ARLIYANTI, NIM: 2282110024, "RISK ANALYSIS OF MURABAHAH FINANCING AT KSPPS BMT NU SEJAHTERA KC. ARJAWINANGUN".**

*This study was motivated by the increasing potential risk of murabahah financing in Islamic microfinance institutions, which has an impact on asset quality and institutional sustainability. This study was conducted at KSPPS BMT NU Sejahtera KC Arjawinangun with the aim of analyzing the characteristics of murabahah financing risk, the mitigation strategies applied, and their impact on institutional performance. This study uses the theoretical basis of Islamic risk management, the concept of financing risk, and feasibility analysis based on the 5C and 7A principles. The research method used is a descriptive qualitative approach. Data was obtained through in-depth interviews with managers and account officers, field observations, and internal documentation of the institution. Data analysis was carried out through the stages of data reduction, data presentation, and conclusion drawing using source triangulation techniques to maintain validity. The results of the study show that the dominant risks include default risk, moral hazard, collateral risk, and customer business decline risk. Mitigation strategies were implemented through feasibility analysis, field surveys, periodic monitoring, and financing restructuring. Overall, this study shows that the quality of risk management and control is an important factor in maintaining operational stability and institutional sustainability. Therefore, strengthening the risk mitigation system is necessary for murabahah financing to run in a healthy and sustainable manner.*

**Keywords:** *Financing Risk, Murabahah, Islamic Risk Management, Risk Mitigation.*

**UINSSC**

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER  
SYEKH NURJATI CIREBON**

## المخلص

دوي أرليانتي "، NIM: 2282110024، تحليل مخاطر تمويل موراباحه في تعاونية الادخار والقرض والتمويل الشرعي بيت المال والتمويل نو سيجاھتيرا فرع أرجاوينانجون".

دفعت المخاطر المحتملة المتزايدة لتمويل المرابحة في مؤسسات التمويل الأصغر الإسلامية، والتي تؤثر على جودة الأصول واستدامة المؤسسات، إلى إجراء هذه الدراسة. أجريت هذه الدراسة في جمعية بيت المال والتمويل النهضة العلماء سيجاھتيرا للتوفير والإقراض التعاوني، فرع أرجاوينانجون، بهدف تحليل خصائص مخاطر التمويل بالمرابحة، واستراتيجيات التخفيف المطبقة، وتأثيرها على أداء المؤسسة. تستخدم هذه الدراسة الأساس النظري لإدارة المخاطر الإسلامية، ومفهوم مخاطر التمويل، وتحليل الجدوى بناءً على مبادئ 5C و 7A. طريقة البحث المستخدمة هي نهج وصفية نوعية. تم الحصول على البيانات من خلال مقابلات معمقة مع المديرين وموظفي الحسابات، والملاحظات الميدانية، والوثائق الداخلية للمؤسسة. تم تحليل البيانات من خلال مراحل تقليل البيانات، وعرض البيانات، واستخلاص النتائج باستخدام تقنيات التثليث المرجعي للحفاظ على الصحة. تظهر نتائج الدراسة أن المخاطر السائدة تشمل مخاطر التخلف عن السداد، والمخاطر الأخلاقية، ومخاطر الضمانات، ومخاطر تراجع أعمال العملاء يتم تنفيذ استراتيجيات التخفيف من خلال تحليلات الجدوى والمسوحات الميدانية والرصد الدوري وإعادة هيكلة التمويل بشكل عام، تظهر هذه الدراسة أن جودة إدارة المخاطر والرقابة عليها عامل مهم في الحفاظ على الاستقرار التشغيلي والاستدامة المؤسسية. لذلك، من الضروري تعزيز نظام التخفيف من المخاطر لضمان سير التمويل بالمرابحة بطريقة سليمة ومستدامة.

الكلمات المفتاحية: تمويل المخاطر، مرابحة، إدارة المخاطر الشرعية، الصندوق الوطني للخطر،

التخفيف من المخاطر.

# UINSSC

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER  
SYEKH NURJATI CIREBON

## LEMBAR PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul “**Analisis Risiko Pembiayaan Murabahah Di Kspps Bmt Nu Sejahtera Kc Arjawinangun**”, oleh **Dwi Arliyanti, NIM. 2282110024**, telah diajukan dalam sidang Munaqosyah Universitas Islam Negeri (UIN) Siber Syekh Nurjati Cirebon pada hari Senin tanggal 23 Februari 2026.

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



## LEMBAR PERSETUJUAN

### ANALISIS RISIKO PEMBIAYAAN MURABAHAH DI KSPPS BMT NU SEJAHTERA KANTOR CABANG ARJAWINANGUN

#### SKRIPSI

Diajukan sebagai Salah Satu Syarat  
Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (S.E)

Disusun Oleh:

Dwi Arliyanti

2282110024

Di bawah Bimbingan:

Dosen Pembimbing I

Hj. Nining Wahyuningsih, MM

NIP. 197309302007102001

Dosen Pembimbing II

Dr. Wartovo, M.S.I

NIP. 198307022011011008

Mengetahui,

Ketua Jurusan Perbankan Syariah



Dr. Wartovo, M.S.I

NIP. 198307022011011008

## LEMBAR PERNYATAAN KEASLIAN

### LEMBAR PERNYATAAN KEASLIAN

Yang bertanda tangan di bawah ini

Nama : Dwi Arliyanti  
NIM : 2282110024  
Jurusan : Perbankan Syariah  
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Menyatakan bahwa "Skripsi" yang saya buat memenuhi persyaratan kelulusan pada jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Siber Syekh Nurjati Cirebon, dengan judul:

**ANALISIS RISIKO PEMBIAYAAN MURABAHAH DI KSPPS BMT NU SEJAHTERA KANTOR CABANG ARJAWINANGUN** adalah hasil karya saya sendiri, bukan "duplikasi" dari karya orang lain.

Jikalau di kemudian hari ada tuntutan dari pihak lain atas karya saya dan telah melalui pembuktian yang dapat dipertanggungjawabkan, ternyata memang ditemukan bukti bahwa saya telah melanggar pernyataan di atas, maka saya siap dikenai sanksi berdasarkan aturan yang berlaku di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya.

Cirebon, 18 Februari 2026

Hormat saya,



**Dwi Arliyanti**

**NIM.2282110024**

## NOTA DINAS

### NOTA DINAS

Kepada,  
Yth. Ketua Jurusan Perbankan Syariah  
Universitas Islam Negeri Siber Syekh Nurjati Cirebon  
Di Cirebon

*Assalamu'alaikum Wr. Wb.*

Setelah melaksanakan bimbingan, arahan, dan koreksi terhadap penulisan skripsi berikut ini:

Nama : Dwi Arliyanti

NIM : 2282110017

Judul : Analisis Risiko Pembiayaan Murobahah di KSPPS BMT NU  
Sejahtera KC Arjawinangun.

Kami bersepakat bahwa skripsi tersebut sudah dapat diajukan pada jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Siber Syekh Nurjati Cirebon untuk di munaqosahkan.

*Wassalamu'alaikum Wr. Wb.*

Cirebon, 18 Februari 2026

Dosen Pembimbing I

Dosen Pembimbing II

Hj. Nining Wahyuningsih, MM

Dr. Wartovo, M.S.I

NIP. 197309302007102001

NIP. 198307022011011008



## MOTTO DAN PERSEMBAHAN

### MOTTO:

*“Allah tidak akan membebani seseorang melainkan sesuai dengan kesanggupannya.”*

*(QS. Al-Baqarah:286)*

*“Keberhasilan bukan hanya tentang hasil akhir, tetapi tentang ketekunan dalam setiap proses.”*

### PERSEMBAHAN:

Dengan penuh rasa syukur dan cinta, karya ini saya persembahkan kepada orang-orang yang kehadirannya sangat berarti bagi penulis, yaitu:

1. Kedua orang tuaku tercinta, yaitu Bapak Sudirman dan Ibu Wastinah yang tidak henti-hentinya memberikan kasih sayang dan cintanya. Terima kasih atas setiap keringat dalam setiap langkah pengorbanan dan kerja keras yang dilakukan untuk memberikan yang terbaik kepada penulis, mengusahakan segala kebutuhan penulis, dan mendo'akan penulis dalam keadaan apapun agar penulis mampu bertahan dan melangkah setapak demi setapak dalam meraih mimpi di masa depan. Terima kasih untuk selalu berada di sisi penulis dan menjadi alasan penulis dalam menyelesaikan penulisan skripsi ini hingga memperoleh gelar Sarjana Ekonomi.
2. Kakak tercinta, yaitu Agus Maulana dan Irma Gustika Priyatin yang senantiasa memberikan dukungan, nasihat, dan semangat tanpa henti. Kehadiran kalian menjadi penguat di saat lelah dan penopang dalam setiap proses yang saya jalani.
3. Untuk Diriku Sendiri Dwi Arliyanti, Terima kasih sudah bertahan, berjuang, dan tidak menyerah melalui malam-malam panjang skripsi. Bangga atas pencapaian ini, ini adalah bukti kegigihan. Gelar ditangan, saatnya melangkah lebih jauh, terus belajar, dan mewujudkan impian baru.
4. Almamater saya Universitas Islam Negeri Siber Syekh Nurjati Cirebon dan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam tempat saya menimba ilmu.

5. Dosen pembimbing saya, Ibu Hj. Nining Wahyuningsih, S.E., M.M. & Bapak Dr. Wartoyo, M.S.I yang telah memberikan arahan dan koreksi sehingga skripsi ini dapat terselesaikan.
6. Kepada sahabatku semasa kuliah, Cihermalia Putri, Syahrilya Eka Budi Ramadhani & Egnis Telling yang telah hadir dan selalu memberikan dukungan dan semangat hingga akhirnya bisa lulus bareng-bareng. Meskipun setelah ini akan menjalani kehidupan masing-masing yang berbeda, kesibukan yang berbeda, dan mungkin berada di kota atau negara berbeda, semoga pertemanan ini selalu terjaga selamanya.
7. Untuk sahabat terbaikku sejak kecil, Maylani Mauliddia Rohma, Tarmini, dan Umi Afifah. Kehadiran kalian adalah bagian penting dalam perjalanan hidup penulis, menjadi tempat pulang yang penuh kenyamanan, tawa, dan dukungan tulus. Semoga persahabatan ini terus terjaga dan dapat tumbuh semakin kuat, bagaimanapun perubahan waktu terjadi.
8. Untuk Sahabat SMP, yaitu Nurul Azizah & Lusiyantri, terima kasih atas setiap cerita yang dibagikan, tawa yang menghibur, bahu untuk bersandar di masa-masa sulit, dan kehadiran yang membuat perjalanan ini terasa jauh lebih ringan. Dukungan, doa, dan kebersamaan kalian adalah salah satu alasan penulis mampu bertahan hingga akhirnya dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik.
9. Untuk Sahabat-Sahabat masa KKN, Kelompok KKN 66 Desa Slendra, terutama Gupita Sevia Salsabila, Nabila Alwadiyah, dan Eka Fuzianti, terima kasih atas perjuangan, kerja sama, dan cerita berharga yang kita lalui bersama. Kebersamaan selama masa pengabdian tersebut telah memberikan pengalaman dan pelajaran hidup yang tak terlupakan serta menjadi bagian penting dalam proses pendewasaan diri saya.

Cirebon, 18 Februari 2026

Penulis,

**Dwi Arliyanti**

**2282110024**

## PEDOMAN TRANSLITERASI

Transliterasi dimaksudkan sebagai pengalih-hurufan dari abjad satu ke abjad yang lain. Transliterasi Arab-Latin di sini ialah penyalinan huruf-huruf Arab dengan huruf-huruf Latin beserta perangkatnya.

### A. Konsonan

Konsonan bahasa Arab yang dalam sistem penulisan Arab dilambangkan dengan huruf, dalam Transliterasi ini sebagian dilambangkan huruf dan sebagian dilambangkan dengan tanda, dan sebagian lagi dilambangkan dengan huruf dan tanda sekaligus. Di bawah ini daftar huruf Arab itu dan Transliterasinya dengan huruf Latin.

No.	Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
1.	أ	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
2.	ب	Ba	B	Be
3.	ت	Ta	T	Te
4.	ث	Ša	Š	Es (dengan titik diatas)
5.	ج	Jim	J	Je
6.	ح	Ha	H	Ha (dengan titik dibawah)
7.	خ	Kha	Kh	Ka dan Ha
8.	د	Dal	D	De
9.	ذ	Žal	Ž	Zet (dengan titik diatas)
10.	ر	Ra	R	Er
11.	ز	Zai	Z	Zet
12.	س	Sin	S	Es
13.	ش	Syin	Sy	Es dan Ye
14.	ص	Šad	Š	Es (dengan titik dibawah)
15.	ض	Đad	Đ	De (dengan titik dibawah)
16.	ط	Ṭa	Ṭ	Te (dengan titik dibawah)
17.	ظ	Ža	Ž	Zet (dengan titik dibawah)

18.	ع	'Ain	' _	Koma terbalik (diatas)
19.	غ	Gain	G	Ge
20.	ف	Fa	F	Ef
21.	ق	Qof	Q	Qi
22.	ك	Kaf	K	Ka
23.	ل	Lam	L	El
24.	م	Mim	M	Em
25.	ن	Nun	N	En
26.	و	Wau	W	We
27.	ه	Ha	H	Ha
28.	ء	Hamzah	' _	Apostrof
29.	ي	Ya	Y	Ye

Hamzah (ء) yang terletak diawal kata mengikuti vokalnya tanpa diberi tanda apapun. Jika ia terletak ditengah atau diakhir, maka ditulis dengan tanda (').

## B. Vokal

### 1. Vokal Tunggal

No	Huruf Arab	Nama	Huruf Lain	Nama
1	ا	<i>Fathah</i>	A	A
2	إ	<i>Kasrah</i>	I	I
3	أ	<i>Dammah</i>	U	U

### 2. Vokal Rangkap

Lambang yang digunakan untuk vokal rangkap adalah gabungan antara harakat dan huruf, dengan transliterasi berupa gabungan huruf.

No	Huruf Arab	Nama	Huruf Lain	Nama
1	أَي	Fathah dan Ya	Ai	A dan I
2	أَوْ	Fathah dan Wau	Au	A dan U

### 3. Vokal Panjang

No	Huruf Arab	Nama	Huruf Lain	Nama
1	ا...  ... ي	<i>Fathah</i> dan Alif atau Ya	Ā	dan garis diatas
2	ي	<i>Kasrah</i> dan Ya	Ī	I dan garis diatas
3	و	<i>Dammah</i> dan <i>Wau</i>	Ū	dan garis diatas

### 4. *Ta Marbūtoh*

*Transliterasi* untuk *ta marbūtoh* ada dua, yaitu: *ta marbūtoh* yang hidup atau mendapat harakat *fathah*, *kasrah* dan *dhammah*, transliterasinya adalah [t]. Sedangkan *ta marbūtoh* yang mati atau mendapat harakat sukun, transliterasinya adalah [h].

Kalau pada kata yang berakhir dengan *ta marbūtoh* diikuti oleh kata yang menggunakan kata sandang *al-* serta bacaan kedua kata itu terpisah, maka *ta marbūtoh* itu ditransliterasikan dengan ha [h].

Contohnya:

رُوضَةُ الْأَطْفَالِ : *raudah al-athfal*  
 الْمَدِينَةُ الْفَاضِلَةُ : *al-madinah al-fadilah*  
 الْحِكْمَةُ : *al-hikmah*

### 5. *Syaddah (Tasydid)*

*Syaddah* atau *tasydid* yang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan sebuah tanda *tasydid* (ّ), dalam transliterasi ini dilambangkan dengan perulangan huruf (konsonan ganda) yang diberi tanda *syaddah*.

Contohnya:

رَبَّنَا : *rabbana*  
 الْحَقُّ : *al-haqq*  
 عَدُوُّ : *'aduwwun*

Jika huruf *ع* ber-*tasydid* di akhir sebuah kata dan didahului oleh huruf *kasrah* (عِ), maka ia ditransliterasi seperti huruf *maddah* (ī).

Contohnya:

عَلِيٌّ : 'Alī (bukan 'Aliyy atau 'Aly)

عَرَبِيٌّ : 'Arabī (bukan 'Arabyy atau 'Araby)

## 6. Kata Sandang

Kata sandang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf (*alif lam ma' arifah*). Dalam pedoman transliterasi ini, kata sandang ditransliterasi seperti biasa, al-, baik ketika ia diikuti oleh huruf syamsiah maupun huruf qamariah. Kata sandang tidak mengikuti bunyi huruf langsung yang mengikutinya. Kata sandang ditulis terpisah dari kata yang mengikutinya dan dihubungkan dengan garis mendatar (-). Contohnya:

السَّمْسُ : *al-syamsu* (bukan *asy-syamsu*)

الزَّلْزَلَةُ : *al-zalzalāh* (bukan *az-zalzalāh*)

## 7. Hamzah

Aturan transliterasi huruf hamzah menjadi apostrof (') hanya berlaku bagi hamzah yang terletak di tengah dan akhir kata. Namun, bila hamzah terletak di awal kata, ia tidak dilambangkan, karena dalam tulisan Arab ia berupa alif.

Contohnya:

تَأْمُرُونَ : *ta'muruna*

سَيِّءٌ : *syai'un*

## DAFTAR RIWAYAT HIDUP

	<p>Penulis dengan nama lengkap Dwi Arliyanti di Cirebon, pada 29 Juni 2004. Penulis merupakan anak kedua dari dua bersaudara dari pasangan Ayah Sudirman dan Ibu Wastina yang tinggal di KP. Karang Anyar RT/RW 004/013, Desa Jungjang Kecamatan Arjawinangun, Kabupaten Cirebon, Jawa Barat..</p>
<p>Pendidikan Formal:</p> <ol style="list-style-type: none"><li>1. RA Nurul Falah (2010)</li><li>2. SDN 2 Jungjang (2010-2016)</li><li>3. SMPN 1 Arjawinangun(2016-2019)</li><li>4. SMAN 1 Arjawinangun (2019-2022)</li></ol>	
<p>Pada tahun 2022 penulis melanjutkan pendidikan program S1 pada jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI) di Universitas Islam Negeri (UIN) Siber Syekh Nurjati Cirebon dan mengambil judul <b>“ANALISIS RESIKO PEMBIAYAAN MURABAHAH DI KSPPS BMTNU SEJAHTERA KC ARJAWINANGUN”</b> dibawah bimbingan Ibu Hj. Nining Wahyuningsih dan Dr. Wartoyo, M. S.I.</p>	

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER  
SYEKH NURJATI CIREBON

## KATA PENGANTAR

Segala puji hanya milik Allah SWT yang telah memberikan limpahan taufik, hidayah, rahmat serta nikmat kepada kita semua. Sholawat serta salam semoga tetap tercurahkan kepada suri tauladan kita yakni Nabi Besar Muhammad SAW beserta keluarganya, sahabat serta pengikutnya semoga kita semua seluruh kaum muslimin termasuk dalam umatnya dalam memperoleh syafa'atnya kelak di yaumul akhir.

Alhamdulillah Robbil'alamiin dengan pertolongan Allah SWT akhirnya penulis dapat menyelesaikan skripsi ini yang berjudul "ANALISIS RISIKO PEMBIAYAAN MURABAHAH DI KSPPS BMT NU SEJAHTERA KC ARJAWINANGUN".

Dalam penyusunan skripsi ini, penulis banyak mendapatkan bantuan dan bimbingan yang tidak ternilai harganya dari berbagai pihak. Oleh karena itu penulis ingin mengucapkan terimakasih yang tak terhingga kepada:

1. Allah SWT yang telah memberikan kelancaran serta kemudahan dan Rasulullah SAW yang menjadi tauladan
2. Kedua orang tua dan keluarga penulis yang selalu memberikan do'a, motivasi serta dukungan baik dukungan materil maupun non materil, yang selalu memberikan semangat tanpa henti sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini
3. Bapak Prof. Dr. H. Aan Jaelani, M.Ag, Rektor UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon
4. Bapak Dr. H. Didi Sukardi, M.H, Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon
5. Bapak Dr. Wartoyo, M.Si, Ketua Jurusan Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon
6. Ibu Hj. Nining Wahyuningsih, MM, Sekretaris Jurusan Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon
7. Bapak Dr. Alvien Septian Haerisma, M. Si, selaku Dosen Pembimbing Akademik yang selalu memberi arahan dan bimbingan selama perkuliahan

8. Ibu Hj. Nining Wahyuningsih, MM., selaku Dosen Pembimbing Skripsi I dan Bapak Dr. Wartoyo, M.Si , selaku Dosen Pembimbing II yang telah memberikan banyak perhatian, kesabaran, ilmu yang bermanfaat dan bimbingan selama penulis menyelesaikan skripsi
9. Segenap dosen dan staf serta perpustakaan, khususnya jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon
10. Seluruh teman-teman dan sahabatku yang telah memberikan motivasi dan dukungan selama penulis menempuh studi di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon

Penulis menyadari sepenuhnya bahwa masih banyak terdapat kekurangan dalam penyusunan skripsi ini. Oleh karena itu, sangat diharapkan kritik dan saran yang membangun demi kesempatan skripsi ini. Semoga skripsi ini bermanfaat bagi kita semua, Aamiin. Jazakumullah Khairan Katsiran

Wassalamu'alaikum Wr.Wb.

**Cirebon, 18 Februari 2026**

**Penyusun**

**UINSSC**

**Dwi Arliyanti**

**NIM: 2282110024**

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER  
SYEKH NURJATI CIREBON**