

**IMPLEMENTASI PENYELESAIAN PEMBIAYAAN AKAD  
MURABAHAH BERMASALAH DI PT BSI KC CIREBON  
CIPTO**

**SKRIPSI**

Diajukan sebagai Salah Satu Syarat untuk  
Memperoleh Gelar Sarjana Hukum (S.H.)  
Program Studi Hukum Ekonomi Syariah (HES)  
Fakultas Syariah (FS)



Disusun oleh:  
**ELFAZA HANURA ROHIMATIN**  
**NIM: 2283120091**

**FAKULTAS SYARIAH  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER SYEKH NURJATI  
CIREBON 2025 M / 1447 H**

## ABSTRAK

**Elfaza Hanura Rohimatin. NIM: 2283120091. “Implementasi Penyelesaian Pembiayaan Akad Murabahah Bermasalah di PT BSI KC Cirebon Cipto”**

Penyelesaian pembiayaan bermasalah pada akad *murabahah* merupakan aspek yang sangat diperhatikan dalam operasional Bank Syariah. Kinerja pembiayaan yang disalurkan kepada nasabah menjadi salah satu indikator penting untuk menilai apakah sebuah Bank Syariah berada dalam kategori sehat atau tidak. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui jenis akad yang diterapkan di PT BSI KC Cirebon Cipto, serta menganalisis strategi penyelesaian pembiayaan bermasalah MUI/2000, dan perpektif Undang-Undang No 21 Tahun 2008 Pasal 3.

Metode penelitian yang digunakan dalam penelitian ini adalah kualitatif dengan pendekatan normatif-empiris, jenis penelitian ini merupakan penelitian lapangan (*field research*) yang didukung dengan kajian kepustakaan. Sumber data terdiri dari data primer yang diperoleh melalui wawancara, observasi, dan wawancara. serta data sekunder yang berasal dari peraturan perundang-undangan, Fatwa DSN MUI, dan literature terkait. Teknik analisis data dilakukan melalui tahapan reduksi data, penyajian data, dan penarikan kesimpulan untuk memperoleh gambaran yang komprehensif mengenai pembiayaan *murabahah* bermasalah di PT BSI KC Cirebon cipto.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa penyelesaian pembiayaan bermasalah di PT BSI KC Cirebon Cipto dilakukan melalui tahapan non-litigasi, seperti penagihan intensif, pemberian surat peringatan, restrukturisasi pembiayaan (*rescheduling, reconditioning, dan restructuring*), serta eksekusi jaminan sebagai langkah terakhir. Pelaksanaan penyelesaian tersebut pada umumnya telah sesuai dengan prinsip kehati-hatian, prinsip syariah, serta ketentuan UU No. 21 Tahun 2008 dan fatwa DSN MUI. Meskipun demikian, masih ditemukan kendala berupa faktor internal dan eksternal yang memengaruhi efektivitas penyelesaian pembiayaan bermasalah. Oleh karena itu, diperlukan peningkatan pengawasan, analisis pembiayaan yang lebih cermat, serta pembinaan berkelanjutan kepada nasabah guna meminimalisir terjadinya pembiayaan bermasalah di masa mendatang.

**Kata kunci:** *Pembiayaan Bermasalah, Murabahah, Bank Syariah Indonesia, UU No. 21 Tahun 2008, Fatwa DSN MUI.*

## ABSTRACT

***Elfaza Hanura Rohimatin. Student ID: 2283120091. The Role of Syūrā Values in Public Policy-Making at the Local Government of Cirebon Regency***

*The settlement of non-performing financing under murabahah contracts is a crucial aspect of Islamic banking operations. The performance of financing disbursed to customers serves as an important indicator in assessing whether an Islamic bank is categorized as financially sound. This study aims to identify the types of contracts implemented at PT Bank Syariah Indonesia (BSI) KC Cirebon Cipto and to analyze the strategies for resolving non-performing murabahah financing from the perspective of the DSN-MUI Fatwa Number 04/DSN-MUI/2000 and Article 3 of Law Number 21 of 2008 concerning Islamic Banking.*

*The research method employed in this study is a qualitative method with a normative-empirical approach. This study is categorized as field research supported by a literature review. The data sources consist of primary data obtained through interviews and observations, as well as secondary data derived from laws and regulations, DSN-MUI fatwas, documents, and relevant literature. Data analysis techniques were carried out through the stages of data reduction, data presentation, and conclusion drawing in order to obtain a comprehensive understanding of the resolution of non-performing murabahah financing at PT Bank Syariah Indonesia (BSI) KC Cirebon Cipto.*

*The results of the study indicate that the resolution of non-performing financing at PT BSI KC Cirebon Cipto is conducted through non-litigation stages, including intensive collection efforts, issuance of warning letters, financing restructuring (rescheduling, reconditioning, and restructuring), and the execution of collateral as a last resort. Overall, the implementation of these settlement strategies has complied with the principles of prudence, sharia principles, as well as the provisions of Law Number 21 of 2008 and DSN-MUI fatwas. Nevertheless, several internal and external factors were identified as obstacles that affect the effectiveness of non-performing financing resolution. Therefore, enhanced supervision, more accurate financing analysis, and continuous customer guidance are necessary to minimize the occurrence of non-performing financing in the future. The findings indicate that syūrā values have not been fully internalized in the public policy-making process of Cirebon Regency. Deliberative forums such as Musrenbang tend to be symbolic and fail to reflect genuine grassroots participation. Major obstacles include bureaucratic elitism, low participatory literacy among citizens, and the absence of local regulations that explicitly integrate syūrā principles. The study recommends reforming public participation mechanisms and developing policy frameworks based on Islamic political ethics.*

***Keywords:*** *Non-Performing Financing, Murabahah, Bank Syariah Indonesia, Law Number 21 of 2008, DSN-MUI Fatwa.*

## المخلص

إفازة هنورة روحيماتينرقم الطالب: 2283120091 دور قيم الشورى في صنع السياسات العامة في حكومة إقليم تشيريبون

يُعدّ تسوية التمويل المتعثر في عقود المراجعة من الجوانب المهمة في عمليات المصارف الإسلامية. ويُعتبر أداء التمويل الممنوح للعملاء مؤشراً أساسياً في تقييم مدى سلامة الوضع المالي للمصرف الإسلامي. وتهدف هذه الدراسة إلى تحديد أنواع العقود المطبقة في بنك الشريعة الإندونيسي (BSI) فرع تشيريبون تشيبتو، وتحليل الاستراتيجيات المتبعة في تسوية التمويل المتعثر في عقود المراجعة من منظور فتوى مجلس الشريعة الوطنية – مجلس العلماء الإندونيسي رقم 04/DSN-MUI/2000 والمادة (3) من القانون رقم 21 لسنة 2008 بشأن المصارف الإسلامية.

اعتمدت هذه الدراسة المنهج النوعي باستخدام المقاربة المعيارية-التجريبية، وتُصنّف ضمن البحوث الميدانية المدعومة بالدراسة المكتبية. وتتكون مصادر البيانات من بيانات أولية تم الحصول عليها من خلال المقابلات والملاحظات الميدانية، وبيانات ثانوية مستمدة من القوانين واللوائح، وفتاوى مجلس الشريعة الوطنية، والوثائق، والمراجع ذات الصلة. أما تحليل البيانات فقد تم من خلال مراحل تقليص البيانات، وعرضها، واستخلاص النتائج، بهدف الوصول إلى فهم شامل لآليات تسوية التمويل المتعثر في عقود المراجعة لدى بنك الشريعة الإندونيسي (BSI) فرع تشيريبون تشيبتو.

وتُظهر نتائج الدراسة أن تسوية التمويل المتعثر في بنك BSI فرع تشيريبون تشيبتو تتم عبر مراحل غير قضائية، تشمل تكثيف جهود التحصيل، وإصدار خطابات الإنذار، وإعادة هيكلة التمويل (إعادة الجدولة، وإعادة الشروط، وإعادة الهيكلة)، وتنفيذ الضمانات كحل أخير. وبوجه عام، فإن تطبيق هذه الاستراتيجيات يتوافق مع مبدأ الحيطة والحذر، ومبادئ الشريعة الإسلامية، وأحكام القانون رقم 21 لسنة 2008، وفتاوى مجلس الشريعة الوطنية. ومع ذلك، تم تحديد عدد من العوامل الداخلية والخارجية التي تشكّل عوائق تؤثر في فعالية تسوية التمويل المتعثر. ولذلك، تبرز الحاجة إلى تعزيز الإشراف، وتحليل التمويل بشكل أكثر دقة، وتكثيف التوجيه المستمر للعملاء من أجل الحد من حدوث التمويل المتعثر في المستقبل.

كما تشير النتائج إلى أن قيم الشورى لم يتم استيعابها بشكل كامل في عملية صنع السياسات العامة في إقليم تشيريبون. إذ تميل المنتديات التشاورية مثل *Musrenbang* إلى الطابع الرمزي ولا تعكس مشاركة حقيقية من القواعد الشعبية. وتتمثل أبرز المعوقات في النخبوية البيروقراطية، وانخفاض مستوى الوعي والمحو الثقافي بالمشاركة لدى المواطنين، وغياب اللوائح المحلية التي تدمج مبادئ الشورى بشكل صريح. وتوصي الدراسة بإصلاح آليات المشاركة العامة، وتطوير أطر السياسات العامة القائمة على أخلاقيات السياسة الإسلامية.

**الكلمات المفتاحية:** التمويل المتعثر، المراجعة، بنك الشريعة الإندونيسي، القانون رقم 21 لسنة 2008، فتوى مجلس الشريعة الوطنية.(DSN-MUI)

## PERSETUJUAN PEMBIMBING

Yang bertanda tangan di bawah ini menyatakan bahwa skripsi mahasiswa:

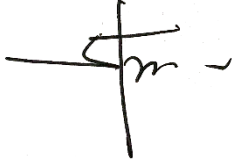
Nama : ELFAZA HANURA ROHIMATIN  
NIM : 2283120091  
Judul Skripsi : **Implementasi Penyelesaian Pembiayaan  
Akad Murabahah Bermasalah di PT BSI  
KC Cirebon Cipto**

Skripsi tersebut telah **dibimbing dan diperiksa dengan saksama**, serta **layak untuk diajukan dalam Ujian Munaqasyah (Sidang Skripsi)** sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar **Sarjana Hukum (S.H.)** pada Program Studi Hukum Ekonomi Syariah Fakultas Syariah UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon.

Cirebon, 19 Desember 2025

Dosen Pembimbing

Pembimbing I



**(Akhmad Shodikin, M.HI)**  
NIP: 197311042007101001

Pembimbing II



**(H. A Otong Busthomi Lc.,M. Ag)**  
NIP: 197312232007011022

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

## NOTA DINAS

Kepada Yth.  
**Dekan Fakultas Syariah**  
UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon  
di Cirebon.

*Assalamu'alaikum Wr. Wb.*

Yang bertanda tangan di bawah ini menyatakan bahwa setelah dilakukan proses bimbingan, pemberian arahan, serta koreksi terhadap penulisan skripsi mahasiswa atas nama:

Nama : **ELFAZA HANURA ROHIMATIN**  
NIM : **2283120091**  
Judul Skripsi : **Implementasi Penyelesaian Pembiayaan  
Akad Murabahah Bermasalah di PT BSI  
KC Cirebon Cipto**

Dengan ini kami berpendapat bahwa skripsi yang bersangkutan telah **memenuhi syarat untuk diajukan dalam ujian munaqasyah** pada Program Studi Hukum Ekonomi Syariah Fakultas Syariah Universitas Islam Negeri (UIN) Siber Syekh Nurjati Cirebon.

Demikian nota dinas ini kami sampaikan untuk dapat ditindaklanjuti sebagaimana mestinya.

*Wassalamu'alaikum Wr. Wb.*

Cirebon, 19 Desember 2025

Pembimbing I

**(Akhmad Shodikin, M.HI)**  
NIP: 197311042007101001

Pembimbing II

**(H. A Otong Busthomi Lc., M. Ag)**  
NIP: 197312232007011022

Mengetahui,  
Ketua Program Studi



**(Dr. Afi Muamar, MHI)**  
NIP: 198512192015031007

## LEMBAR PENGESAHAN

Skripsi berjudul: “**Implementasi Penyelesaian Pembiayaan Akad Murabahah Bermasalah di PT BSI KC Cirebon Cipto**”, oleh **Elfaza Hanura Rohimatin**, NIM: 2283120091, telah dipresentasikan dan dipertahankan dalam sidang munaqasyah pada Program Studi Hukum Ekonomi Syariah Fakultas Syariah, Universitas Islam Negeri (UIN) Siber Syekh Nurjati Cirebon, pada tanggal 23 Desember 2025

Berdasarkan hasil penilaian tim penguji, skripsi ini dinyatakan diterima dan disahkan sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Hukum (S.H.) pada Fakultas Syariah UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon.

Sidang Munaqasyah:

Ketua Sidang:



**(Dr. Afif Muamar, MHI)**  
NIP: 198512192015031007

Sekretaris Sidang:

**(Dr. Ubaidillah, S. Ag., MHI)**  
NIP: 197312272007011018

Penguji I:

**(Prof. Dr. H. Wasman, M.Ag)**  
NIP: 195901071992011001

Penguji II:

**(Dr. Mohamad Rana, MHI)**  
NIP: 198509202015031003

## PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

### *Bismillāhirrahmānirrahīm*

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : **ELFAZA HANURA ROHIMATIN**  
NIM : **2283120091**  
Tempat, Tanggal Lahir : Indramayu, 11 November 2004  
Alamat : Blok Ilir Utara, Lelea, Kec. Lelea, Kab. Indramayu

Dengan ini saya menyatakan dengan sebenar-benarnya bahwa skripsi yang saya susun sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Hukum (S.H.) pada Program Studi [Nama Program Studi], Fakultas Syariah, Universitas Islam Negeri Siber Syekh Nurjati Cirebon, merupakan hasil karya saya sendiri.

Segala kutipan dan sumber yang berasal dari karya orang lain telah saya cantumkan secara jelas dan sesuai dengan kaidah penulisan ilmiah yang berlaku.

Apabila di kemudian hari terbukti bahwa skripsi ini mengandung unsur plagiarisme, baik sebagian maupun seluruhnya, saya bersedia menerima sanksi akademik, termasuk pencabutan gelar akademik yang telah saya peroleh, sesuai dengan ketentuan dan peraturan yang berlaku di Universitas Islam Negeri Siber Syekh Nurjati Cirebon.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya dan tanpa paksaan dari pihak mana pun.

Cirebon, 19 Desember 2025

Yang menyatakan,



**(ELFAZA HANURA R)**  
**NIM: 2283120091**

## MOTTO

*“Jika Bukan Karena Allah yang mampukan, aku mungkin sudah lama menyerah”*

*(Qs. Al- Insyirah)*

*“Aku membahayakan nyawa ibu untuk lahir ke dunia. Jadi, ntidak mungkin aku tidak ada artinya”*

*(Penulis)*

*“It will pass, everything you’re gone trought it will pass”*

*(Rachel Vennya)*



**UINSSC**

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER  
SYEKH NURJATI CIREBON

## KATA PERSEMBAHAN

Dengan segala ketulusan hati dan rasa syukur yang mendalam, karya sederhana ini kupersembahkan kepada:

1. Untuk Ibuku Dian Puspitasari, sosok yang tak pernah lelah berjuang demi pendidikan saya. Dari dukungan materi hingga doa yang tak pernah putus, semua menjadi alasan saya mampu bertahan dan menyelesaikan studi ini. Semoga karya sederhana ini dapat menjadi bukti kecil dari besarnya pengorbanan Ibu. Terimakasih sudah selalu bertahan untuk diriku walaupun duniamu terasa berat, namun ibuku selalu ingat aku disaat dia ingin menyerah. Ibuku layak mendapatkan kehidupan yang lebih tenang dan bahagia di hari ini. Terimakasih sudah selalu kuat dalam semua rintangan yang engkau lalui. Semoga engkau panjang umur supaya aku selalu merasakan hangatnya kasih sayang seorang ibu.
2. Untuk Nenek tercinta Sri Rohimiasih, yang selalu memberikan semangat, doa, dan kasih sayang tanpa henti. Setiap kata penyemangat dari Nenek menjadi kekuatan bagi saya untuk terus melangkah hingga menyelesaikan skripsi ini. Terimakasih sudah selalu menemaniku sejak umur 8 bulan hingga sekarang. Terimakasih atas rasa sayangmu, rasa marahmu ketika sedang peduli, maaf jika aku sring mengecewakanmu di setiap waktu yang pernah kita lewati, terimakasih atas dirimu aku merasakan kasih sayang yang penuh cinta.
3. Untuk Kakeku Kusnaedi Kasbi, Terimakasih yang sudah rela mengantar jemput setiap ingin pulang kerumah. Selalu rela pulang pergi keluar kota demi jemput aku sebagai cucunya. Terimakasih selalu membantu untuk aku yang tidak mempunyai peran ayah dikehidupanku. Dengan hal-hal kecil lainnya itu membuatku hidup lebih ber arti sebagaimana anak perempuan yang memiliki peran ayah. Walaupun tidak setiap hari bertemu namun beliau selalu ada untukku disaat aku membutuhkannya.
4. Untuk teman-teman seperjuangan di perkuliahan seperti Amelia Putri Azzahra, Dwi Widianingsih, Abdurrahman, Hasemi, yang telah menemani setiap proses, berbagi cerita, tawa, dan semangat. Terima kasih atas kebersamaan dan dukungan yang membuat perjalanan ini terasa lebih ringan.

5. Untuk sahabatku Rahmi Frilia Nursyifa, yang selalu meluangkan waktu untuk mendengarkan keluh kesahku meskipun terpisah jarak. Terima kasih atas perhatian, dukungan, dan kesediaanmu untuk selalu ada. Terima Kasih selalu memastikan keadaanku selama menyelesaikan mengerjakan skripsi ini.
6. Untuk sahabatku Bunga Restu Destya yang sudah seperti saudara namun tidak sedarah, yang telah menemani dan menjalani hari-hari bersama selama di kota perkuliahan. Terima kasih atas kebersamaan, dukungan, dan cerita yang membuat proses ini terasa lebih ringan. Entah kita kapan bertemu lagi selain di kota perkuliahan ini, aku harap kita tetap berkomunikasi dengan baik, dan selalu menjalin silaturahmi. Terimakasih sudah menjadi bagian di kehidupanku disaat jauh dari orang tua, maaf selalu merepotkan banyak hal. Terimakasih atas adanya dirimu, diriku merasa lebih berwarna dan bisa merasakan kepedulian terhadap sahabat.
7. Untuk Piere Reynaldi Terimakasih sudah membantu dalam menyelesaikan skripsi ini, dan sudah menjadi bagian dari cerita kehidupanku. Terimakasih dari semua rasa bahagia, sakit, sedih, dan rasa cinta. Terimakasih sudah selalu bangga terhadap diriku dalam melewati semua rintangan dalam hidupku, terimakasih selalu mendukung.
8. Untuk adikku Geolard Gouvar Napitupulu, Terimakasih sudah menjadi adik yang selalu menghibur disaat aku sedang dirumah. Terimakasih sudah menjadi teman keluh kesah selama hidupku. Terimakasih sudah selalu mendukung disaat aku membutuhkan banyak orang disekitarku. Karena aku sadar, aku tidak mempunyai banyak orang untuk selalu menemaniku disaat sedang merasa sendiri, tapi adikku selalu berusaha menemani disaat aku sedang merasa sendiri. Semoga kamu menjadi orang yang berguna di kehidupanmu kelak. Kamu layak mendapatkan kehidupan yang lebih baik dihari ini.
9. Untuk diriku sendiri, terima kasih telah berani bermimpi dan berjuang mewujudkannya. Segala lelah, tangis, dan usaha yang dilalui menjadi bukti bahwa kamu mampu bertahan dan menyelesaikan perjalanan ini. Terimakasih untuk diriku Elfaza Hanura yang selalu berusaha bertahan dari semua masalah hidup, dari semua cobaan yang telah di lalui. Terimakasih untuk selalu tegar

dan ceria di depan banyak orang ketika kamu sedang merasa sedih, kamu layak hidup tenang dan senang untuk di hari esok. Terimakasih sudah selalu mengusahakan keinginan ibumu dan dirimu, proud of me untuk sudah bertahan sejauh ini.

Semoga karya ini menjadi persembahan kecil yang berarti, bukan hanya sebagai tugas akademik, tetapi juga sebagai bentuk ikhtiar ilmu yang bermanfaat dan bernilai ibadah di sisi Allah Swt.



## DAFTAR RIWAYAT HIDUP



Nama Lengkap : **ELFAZA HANURA ROHIMATIN**  
Tempat, Tanggal Lahir : Indramayu, 11- November-2004  
Jenis Kelamin : Perempuan  
Alamat : Blok Ilir, Kec Lelea, Kab Indramayu  
No. Telepon/HP : 083162522327  
Email : [elfazahanura6@gmail.com](mailto:elfazahanura6@gmail.com)

### Riwayat Pendidikan

1. SD/Sederajat : SD Negeri 1 Lelea, 2010– 2016
2. SMP/Sederajat : SMP Negeri Unggulan Sindang, 2016 – 2019
3. SMA/Sederajat : SMA Negeri 1 Indramayu, 2019 – 2022
4. S1 : UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon, 2022 – 2025

### Prestasi dan Penghargaan

1. Menerbitkan dua Buku dengan Judul “Etika Bisnis Islam: Teori & Penerepan” dan “Teori & Konsep Kebijakan Viskal dalam Ekonomi Islam”

## KATA PENGANTAR

### *Bismillāhirrahmānirrahīm*

Dengan penuh rasa syukur, penulis panjatkan puji ke hadirat Allah Swt. atas limpahan rahmat, taufik, dan hidayah-Nya yang tiada terhingga. Atas izin-Nya, skripsi ini dapat diselesaikan sebagai bagian dari pemenuhan tugas akademik untuk meraih gelar Sarjana Hukum (S.H.) pada Fakultas Syariah UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon.

Shalawat dan salam semoga senantiasa tercurah kepada junjungan Nabi Muhammad Saw., sosok agung yang menjadi teladan dalam ilmu, akhlak, dan perjuangan hidup. Semoga kita semua termasuk umat yang senantiasa meneladani jejak beliau dengan ikhlas dan istiqamah.

Skripsi ini tidak mungkin terselesaikan tanpa bantuan, bimbingan, dan doa dari berbagai pihak yang telah hadir dalam proses ini, baik secara langsung maupun tidak langsung. Oleh karena itu, penulis menyampaikan terima kasih dan penghargaan setinggi-tingginya kepada:

1. Prof. Dr. H. Aan Jaelani, M.Ag., selaku Rektor UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon, atas dukungan penuh terhadap pengembangan akademik mahasiswa;
2. Dr. H. Edy Setyawan, Lc., M.A., selaku Dekan Fakultas Syariah, atas motivasi dan arahannya yang membimbing penulis selama studi;
3. Ketua Program Studi, Bapak Dr. Afif Muamar, M.H.I, dan Sekretaris Program Studi, Bapak Dr. Ubaidillah, S.Ag., yang telah mendampingi proses akademik dengan penuh tanggung jawab;
4. Dosen Pembimbing I, Akhmad Shodikin, M.HI dan Dosen Pembimbing II H. Achmad Otong Busthomi Lc., M. Ag, yang dengan kesabaran, ketelitian, dan dedikasi telah membimbing penulis hingga skripsi ini mencapai bentuk akhir;
5. Seluruh dosen Fakultas Syariah, atas ilmu yang ditanamkan dan keteladanan yang diberikan selama masa studi;

6. Staf akademik dan tenaga kependidikan yang telah membantu dalam proses administrasi dan pelayanan akademik;
7. Kedua orang tua tercinta dan keluarga besar yang menjadi sumber kekuatan, cinta, dan doa yang tidak pernah putus;
8. Sahabat dan rekan seperjuangan, atas kebersamaan, dukungan moral, dan semangat dalam melewati setiap tantangan akademik;
9. Serta semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu per satu, namun keberadaannya sangat berarti dalam proses penyusunan skripsi ini.

Penulis menyadari bahwa karya ini masih jauh dari kesempurnaan. Oleh karena itu, saran dan kritik yang membangun sangat penulis harapkan sebagai bahan evaluasi dan perbaikan ke depan.

Akhir kata, semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi pengembangan ilmu pengetahuan dan menjadi amal jariyah yang diridai Allah Swt.

Cirebon, 19 Desember 2025

Penulis



## DAFTAR ISI

<b>ABSTRAK</b> .....	<b>i</b>
<b>ABSTRACT</b> .....	<b>ii</b>
<b>المخلص</b> .....	<b>iii</b>
<b>PERSETUJUAN PEMBIMBING</b> .....	<b>iv</b>
<b>NOTA DINAS</b> .....	<b>v</b>
<b>LEMBAR PENGESAHAN</b> .....	<b>vi</b>
<b>PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI</b> .....	<b>vii</b>
<b>MOTTO</b> .....	<b>viii</b>
<b>KATA PERSEMBAHAN</b> .....	<b>ix</b>
<b>DAFTAR RIWAYAT HIDUP</b> .....	<b>xii</b>
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	<b>xiii</b>
<b>DAFTAR ISI</b> .....	<b>xv</b>
<b>PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB LATIN</b> .....	<b>xvii</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN</b> .....	<b>1</b>
A. Latar Belakang Masalah .....	1
B. Permasalahan Penelitian .....	4
C. Manfaat Penelitian .....	6
D. Penelitian Terdahulu .....	7
E. Kerangka Pemikiran .....	14
F. Metode Penelitian .....	17
G. Sistematika Penulisan Skripsi .....	22
<b>BAB II TINJAUAN TEORITIS</b> .....	<b>23</b>
A. Pembiayaan <i>Murabahah</i> .....	23
B. Tinjauan Hukum <i>Murabahah</i> .....	25
C. Pengertian Pembiayaan .....	30
D. Tujuan Pembiayaan .....	32
E. Penyebab Pembiayaan Bermasalah .....	33
F. Gejala Pembiayaan Bermasalah .....	34
G. Pencegah Pembiayaan Bermasalah .....	35

H. Solusi Pembiayaan Bermasalah .....	35
<b>BAB III GAMBARAN UMUM PT. BANK SYARIAH INDONESIA.....</b>	<b>38</b>
A. Gambaran Umum PT. Bank Syariah Indonesia .....	38
B. Produk PT. Bank Syariah Indonesia .....	41
C. Fasilitas PT KCP BSI Cirebon Cipto .....	43
D. Tugas Dan Wewenang di PT. Bank Syariah Indonesia Cirebon Cipto .....	43
E. Segmen Pembiayaan .....	46
F. Prinsip Penilaian Pembiayaan Di PT BSI KCP Cirebon Cipto .....	47
<b>BAB IV IMPLEMENTASI PENYELESAIAN PEMBIAYAAN BERMASALAH DI PT KCP BSI CIREBON CIPTO .....</b>	<b>48</b>
A. Penerapan Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah .....	48
B. Tinjauan Undang-Undang No 21 Tahun 2008 pasal 3 dalam Penerapan Pembiayaan Bermasalah di PT BSI KC Cirebon Cipto .....	64
C. Tinjauan Fatwa DSN MUI dalam Penerapan Pembiayaan Bermasalah di PT BSI KC Cirebon Cipto .....	65
<b>BAB IV PENUTUP .....</b>	<b>70</b>
A. Kesimpulan .....	70
B. Saran.....	71
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>73</b>