

**ANALISIS PENYELESAIAN PEMBIAYAAN BERMASALAH  
DALAM AKAD *MURABAHAH* PADA *BAITU AL-MAAL WA AL-  
TAMWIL* (BMT) EL-ARBAH KUNCI MAJU KUNINGAN  
MENURUT PERSPEKTIF FATWA DSN-MUI NO. 47/DSN-  
MUI/II/2005**

**SKRIPSI**

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk  
Memperoleh Gelar Sarjana Hukum (S.H.)  
Pada Program Studi Hukum Ekonomi Syariah (Muamalah)



Disusun Oleh:

**ANWAR IHSAN HIDAYAT**

**NIM: 2283120040**

**FAKULTAS SYARIAH  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI (UIN)  
SIBER SYEKH NURJATI CIREBON  
2026 M / 1447 H**

## ABSTRAK

**Anwar Ihsan Hidayat. NIM: 2283120040. Analisis Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah Dalam Akad *Murabahah* Pada *Baitu Al-Maal Wa Al-Tamwil* (BMT) El-Arbah Kunci Maju Kuningan Menurut Perspektif Fatwa DSN-MUI NO. 47/DSN-MUI/II/2005.**

Pembiayaan *Murabahah* tidak terlepas dari risiko terjadinya pembiayaan bermasalah yang dapat berdampak pada stabilitas keuangan dan kepercayaan anggota. Permasalahan ini juga terjadi pada BMT El-Arbah Kunci Maju Kecamatan Kramatmulya Kota Kuningan. Oleh karena itu, penelitian ini bertujuan untuk menganalisis mekanisme pembiayaan *Murabahah*, praktik penyelesaian pembiayaan bermasalah yang diterapkan, serta menilai kesesuaiannya dengan ketentuan Fatwa DSN-MUI Nomor 47/DSN-MUI/II/2005 .

Metode penelitian yang digunakan adalah kualitatif dengan pendekatan studi kasus dan jenis penelitian lapangan (field research) yang bersifat deskriptif analitis. Sumber data terdiri atas data primer yang diperoleh melalui wawancara dan observasi di BMT El-Arbah Kunci Maju, serta data sekunder berupa dokumen lembaga, literatur ilmiah, dan peraturan perundang-undangan yang relevan, khususnya Fatwa DSN-MUI Nomor 47/DSN-MUI/II/2005. Teknik pengumpulan data dilakukan melalui wawancara, observasi, dan dokumentasi, sedangkan teknik analisis data menggunakan analisis kualitatif melalui tahapan reduksi data, penyajian data, dan penarikan kesimpulan.

Hasil dari penelitian ini adalah (1) Mekanisme pembiayaan akad *murabahah* di BMT El-Arbah Kunci Maju telah dilaksanakan secara sistematis dan sesuai prinsip syariah, dengan prosedur yang jelas sejak pengajuan hingga pengadaan barang. Kebijakan tidak menggunakan *murabahah bil wakalah* menjadi langkah *preventif* untuk menjaga kejelasan objek dan transparansi harga, sehingga praktiknya selaras dengan teori *murabahah* dan prinsip amanah dalam BMT. (2) Pembiayaan bermasalah umumnya dipengaruhi faktor eksternal dan internal sebagaimana teori *character, capacity, dan condition of economy*. Penyelesaiannya dilakukan secara persuasif melalui musyawarah, *restrukturisasi*, dan penjualan jaminan sebagai langkah terakhir, yang mencerminkan keseimbangan antara keberlangsungan lembaga dan perlindungan anggota. (3) Ditinjau dari Fatwa DSN-MUI Nomor 47/DSN-MUI/II/2005, penyelesaian pembiayaan *murabahah* bermasalah pada dasarnya telah sesuai dengan fatwa, tetapi belum menerapkan pembebasan hutang secara penuh dan lebih memilih keringanan terbatas, secara substansial tidak bertentangan dengan fatwa, meskipun belum sepenuhnya merepresentasikan seluruh alternatif penyelesaian yang ada dalam fatwa.

**Kata Kunci:** *Pembiayaan Bermasalah; Murabahah; BMT El-Arbah; fatwa DSNMUI.*

## ABSTARCT

***Anwar Ihsan Hidayat. Student ID: 2283120040. Analysis of the Settlement of Problematic Financing in the Murabahah Contract at Baitu Al-Maal Wa Al-Tamwil (BMT) El-Arbah, Kunci Maju According to the Perspective of the Fatwa of DSN-MUI No. 47/DSN-MUI/II/2005.***

*Murabahah financing is inseparable from the risk of problematic financing which can have an impact on No. stability and member confidence. This problem also occurred at BMT El-Arbah Kunci Maju, Kramatmulya District, Kuningan City. Therefore, this study aims to analyze the Murabahah financing mechanism, the practice of resolving problematic financing applied, and assess its conformity with the provisions of DSN-MUI Fatwa Number 47/DSN-MUI/II/2005 concerning the Settlement of Murabahah Receivables for Customers Who Are Unable to Pay.*

*The research method used is qualitative with a case study approach and a type of field research that is descriptive and analytical. The data source consists of primary data obtained through interviews and observations at BMT El-Arbah Kunci Maju, as well as secondary data in the form of institutional documents, scientific literature, and relevant laws and regulations, especially DSN-MUI Fatwa Number 47/DSN-MUI/II/2005. Data collection techniques are carried out through interviews, observations, and documentation, while data analysis techniques use qualitative analysis through the stages of data reduction, data presentation, and conclusion drawn.*

*The results of this study are (1) The financing mechanism for murabahah contracts at BMT El-Arbah Kunci Maju has been implemented systematically and in accordance with sharia principles, with clear procedures from submission to procurement of goods. The policy of not using murabahah bil wakalah is a preventive step to maintain the clarity of the object and the transparency of prices, so that the practice is in line with the theory of murabahah and the principle of trust in BMT. (2) Non-performing financing is generally influenced by external and internal factors such as the theory of character, capacity, and condition of economy. The settlement is persuasively carried out through deliberation, restructuring, and the sale of collateral as a final step, reflecting the balance between the sustainability of the institution and the protection of members. (3) Judging from DSN-MUI Fatwa No. 47/DSN-MUI/II/2005, the settlement of problematic murabahah financing is basically in accordance with the Fatwa, but has not implemented full debt relief and prefers limited relief, substantially does not contradict the fatwa, although it does not fully represent all alternative settlements in the fatwa.*

***Keywords:*** *Problematic Financing; Murabahah ; BMT El-Arbah; Fatwa DSNMUI.*

## الملخص

١ نور إحسان هداية، رقم القيد ٢٢٨٣١٢٠٠٤٠، تحليلُ تسويةِ التمويلِ المتعثرِ في عقدِ المراجعةِ لدى بيتِ المالِ والتمويلِ الإرباحِ كونتشي، من منظورِ فتوى هيئةِ الرقابةِ الشرعيةِ الوطنيةِ لمجلسِ العلماءِ الإندونيسي رقم ٤٧ لسنة ٢٠٠٥.

لا ينفكُ التمويلُ بالمراجعةِ عن مخاطرِ حدوثِ التمويلِ المتعثرِ، الذي قد يؤثرُ سلبيًا في الاستقرارِ الماليِّ ومستوى ثقةِ الأعضاء. وقد ظهرت هذه الإشكاليةُ كذلك في بيتِ المالِ والتمويلِ الإرباحِ كونتشي ماجو بناحية كراماتموليا بمدينة كونيغان. وبناءً على ذلك، تهدفُ هذه الدراسةُ إلى تحليلِ آليةِ التمويلِ بالمراجعة، وممارساتِ تسويةِ التمويلِ المتعثرِ المطبقة، وتقويمِ مدى توافقيها مع أحكامِ فتوى هيئةِ الرقابةِ الشرعيةِ الوطنيةِ لمجلسِ العلماءِ الإندونيسي رقم ٤٧ لسنة ٢٠٠٥ بشأنِ تسويةِ ديونِ المراجعةِ للمدينين غيرِ القادرين على السداد.

اعتمدتِ الدراسةُ المنهجَ النوعيَّ، وهي من نوعِ البحثِ الميدانيِّ ذي الطابعِ الوصفيِّ التحليليِّ. وتكوّنت مصادُرُ البياناتِ من البياناتِ الأوليةِ المستقاة من المقابلاتِ والملاحظاتِ الميدانيةِ في بيتِ المالِ والتمويلِ الإرباحِ كونتشي ماجو، إضافةً إلى البياناتِ الثانويةِ المتمثلةِ في وثائقِ المؤسسة، والمراجعِ العلمية، والأنظمةِ والتشريعاتِ ذاتِ الصلة، ولا سيما فتوى هيئةِ الرقابةِ الشرعيةِ الوطنيةِ لمجلسِ العلماءِ الإندونيسي رقم ٤٧ لسنة ٢٠٠٥. وجمعتِ البياناتُ من خلالِ المقابلةِ، والملاحظةِ، والتوثيقِ، ثم جرى تحليلُها باستخدامِ التحليلِ النوعيِّ عبرَ مراحلِ اختزالِ البياناتِ، وعرضها، واستخلاصِ النتائجِ.

وأظهرت نتائجُ الدراسةِ أنَّ (١) إن آلية تمويل عقد المراجعة في مؤسسة بيت المال والتمويل «الإرباح كنجي ماجو» قد طبقت بصورة منظمة ووفقاً لمبادئ الشريعة الإسلامية، مع وجود إجراءات واضحة منذ مرحلة تقديم الطلب إلى مرحلة توفير السلع. ويُعدّ عدم اعتماد صيغة المراجعة بالوكالة إجراءً وقائيًا للمحافظة على وضوح محلّ العقد وشفافية الثمن، وبذلك جاءت الممارسة متوافقة مع النظرية الفقهية لعقد المراجعة ومبدأ الأمانة في مؤسسات بيت المال والتمويل (٢) إن حالات التعثر في التمويل ترجع غالبًا إلى عوامل داخلية وخارجية، وذلك وفق معايير السلوك الشخصي، والقدرة على السداد، والظروف الاقتصادية. وتُعالج هذه الحالات بأسلوب تصالحي قائم على التشاور، وإعادة جدولة الالتزامات، وإعادة هيكلة العقد، وبيع الضمان بوصفه الحل الأخير، وهو ما يعكس التوازن بين استدامة المؤسسة وحماية الأعضاء (٣) بالرجوع إلى فتوى مجلس الشريعة الوطنية التابع لمجلس العلماء الإندونيسي رقم ٤٧/٢/٢٠٠٥، يتبيّن أن معالجة التمويل المتعثر في عقد المراجعة جاءت في الجملة متوافقة مع مضمون الفتوى، غير أنها لم تُطبّق إسقاط الدين إسقاطًا كاملًا، واكتفت بمنح تسهيلات محدودة، وهو ما لا يتعارض جوهريًا مع الفتوى، وإن لم يُجسّد جميع بدائل الحلول الواردة فيها تمثيلًا تامًا.

**لكلمات المفتاحية:** التمويل المتعثر؛ المراجعة؛ بيت المال والتمويل (الإرباح)؛ فتوى مجلس الشريعة الوطني - مجلس العلماء الإندونيسي.

## PERSETUJUAN PEMBIMBING

Yang bertanda tangan di bawah ini menyatakan bahwa skripsi mahasiswa

Nama : **Anwar Ihsan Hidayat**

NIM : **2283120040**

Judul Skripsi : **Analisis Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah Dalam Akad *Murabahah* Pada *Baitu Al-Maal Wa Al-Tamwil* (BMT) El-Arbah Kunci Maju Kuningan Menurut Perspektif Fatwa DSN-MUI NO. 47/DSN-MUI/II/2005**

Skripsi tersebut telah **dibimbing dan diperiksa dengan seksama**, 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, 10 Februari 2026

Dosen Pembimbing

Pembimbing I

Pembimbing II



**Ahmad Khoirudin, M.H.**  
NIP: 198711292019031005



**M. Syaofi Nahwandi, M.H.**  
NIP: 199202272020121011

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER  
SYEKH NURJATI CIREBON

## NOTA DINAS

Kepada Yth.

**Dekan Fakultas Syariah**

UIN Siber Syeks 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 : **Anwar Ihsan Hidayat**

NIM : **2283120040**

Judul Skripsi : **Analisis Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah Dalam Akad Murabahah Pada Baitu Al-Maal Wa Al-Tamwil (BMT) El-Arbah Kunci Maju Kuningan Menurut Perspektif Fatwa DSN-MUI NO. 47/DSN-MUI/II/2005**

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, 10 Februari 2026

Pembimbing I

Pembimbing II



**Ahmad Khoirudin, M.H.**  
NIP: 198711292019031005



**M. Syaoqi Nahwandi, M.H.**  
NIP: 19920227202012101

Mengetahui,

Ketua Program Studi Hukum Ekonomi Syariah



**Dr. Afif Muamar, M.H.I.**  
NIP: 198512192015031007

## LEMBAR PENGESAHAN

Skripsi berjudul: “**Analisis Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah Dalam Akad *Murabahah* Pada *Baitu Al-Maal Wa Al-Tamwil* (BMT) El-Arbah Kunci Maju Menurut Perspektif Fatwa DSN-MUI NO. 47/DSN-MUI/II/2005**”, oleh **Anwar Ihsan Hidayat, NIM: 2283120040**, telah dipresentasikan dan dipertahankan dalam sidang munaqasyah pada Program Studi Hukum Ekonomi Syariah, Universitas Islam Negeri (UIN) Siber Syekh Nurjati Cirebon, pada 5 Februari 2026.

Berdasarkan hasil penelitian 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, M.H.I.**

**NIP:198512192015031007**

Sekretaris Sidang:



**Dr. Ubaidillah, S.Ag., M.H.I.**

**NIP:197312272007011018**

Penguji I:



**Dr. Afif Muamar, M.H.I.**

**NIP:198512192015031007**

Penguji II:



**Dr. Ubaidillah, S.Ag., M.H.I.**

**NIP:197312272007011018**

## PERYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

*Bismillāhirrahmānirrahīm*

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Anwar Ihsan Hidayat  
NIM : 2283120040  
Tempat, Tanggal Lahir : Jakarta, 23 Agustus 2003  
Alamat : Jl. Utan Jati Selatan, No. 138 RT. 007/RW. 012,  
Kec. Kalideres, Kel. Kalideres, Kota Administrasi  
Jakarta Barat, Provinsi, DKI Jakarta

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 Hukum Ekonomi Syariah, 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, 10 Februari 2026

Yang menyatakan,



**Anwar Ihsan Hidayat**  
**NIM: 2283120040**

## MOTTO

“Dan bersabarlah, sesungguhnya janji Allah adalah benar”

(QS. Ar-Rum/30:60)

“Tidak ada mimpi yang terlalu tinggi dan tidak ada mimpi yang patut diremehkan.

Lambungkan setinggi yang kau inginkan dan gapailah dengan selayak yang kau  
harapkan”

(Maudy Ayunda)

“Ilmu yang tertulis akan hidup lebih lama dari penulisnya”

(Anwar Ihsan Hidayat)



# UINSSC

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER  
SYEKH NURJATI CIREBON

## KATA PERSEMBAHAN

Dengan segala ketulusan hati dan rasa syukur yang mendalam, karya sederhana ini kupersembahkan kepada sosok-sosok yang telah memberi warna, kekuatan, dan makna dalam setiap langkah perjalanan ini. Sebagai wujud penghormatan atas cinta, dukungan, serta doa yang tak pernah berhenti mengalir, ialah kepada:

1. Kepada cinta pertamaku, panutanku, pintu surgaku, manusia yang melahirkanku di dunia ini, Ibunda tercinta. Sosok perempuan tangguh yang bukan hanya melahirkan, tetapi juga menjadi tulang punggung keluarga dan menjalankan dua peran sekaligus. Terima kasih atas setiap pengorbanan, dukungan dan semangat yang selalu diberikan kepada penulis, ridho dan kasih sayang tulus, dan do'a yang selalu terlantun dalam setiap sujud ibu. Do'a-Do'a ibu adalah nafas perjuangan bagi penulis dalam menyelesaikan skripsi ini. Semoga dengan selesainya skripsi ini dapat membuat keluarga bangga. Terima kasih ibu. Skripsi ini dariku untukmu Ibu.
2. Kepada keluarga besar Muslim bin Amit, terkhusus untuk kakek dan juga Almh. Nenek yang telah wafat ketika penulis sedang berproses menyelesaikan skripsi ini, meski raga tidak lagi bersama, penulis yakin pasti Almh. Nenek ikut bangga dari alam yang berbeda menyaksikan cucu pertamanya ini meraih Starata Satu (S1). Dengan tulus dan rasa syukur penulis ingin mengucapkan terima kasih kepada kalian paman, tante, dan para sepupuku yang senantiasa mendo'akan penulis, memberikan dukungan, memberikan nasihat. Terima kasih selalu menjadi tempat bercerita bagi penulis. Semoga pencapaian ini menjadi suatu kebanggaan untuk kalian.
3. Bapak Ahmad Khoirudin, M.H. dan Bapak M. Syaoqi Nahwandi, M.H., selaku pembimbing I dan II, yang senantiasa menyalakan cahaya ilmu dan membuka jalan pemahaman untuk penulis, dan teladan kesabaran bagi

penulis. Bimbingan, arahan, dan perhatiannya tidak hanya membuka pemahaman secara akademik secara mendalam, tetapi juga menumbuhkan kesadaran penulis akan pentingnya ketekunan dan tanggungjawab dalam setiap proses penelitian. Semoga segala ilmu, waktu, dan dedikasi yang telah diberikan mendapat balasan terbaik dan menjadi amal jariyah di sisi Allah Swt,

4. Teman-teman kelas HES A yang telah hadir dan setia kebersamaan perjalanan panjang ini, bukan hanya dalam ruang-ruang tawa yang ringan, tetapi juga dalam fase-fase sunyi yang menuntut keteguhan. Kebersamaan yang dibangun tidak sekedar menjadi pelengkap perjalanan, melainkan sumber kekuatan yang nyata menguatkan saat semangat menurun, meneguhkan ketika arah terasa samar, dan mengingatkan bahwa proses panjang ini tidak dijalani dalam kesendirian, semoga dimasa depan, setiap langkah yang kita tempuh diberikan kemudahan, dipertemukan kembali dalam kebaikan.
5. Teruntuk seseorang yang belum bisa dituliskan namanya dengan jelas di skripsi ini, namun sudah tertulis jelas di *Lauhil Mahfudz* untuk penulis. Terima kasih sudah menjadi sumber motivasi penulis dalam menyelesaikan karya ilmiah ini sebagai salah satu upaya dalam memantaskan diri. Meskipun sampai hari ini penulis belum mengetahui siapa dirimu atau di mana kamu berada, penulis percaya jika memang kita ditakdirkan bersama, maka semesta akan mempertemukan kita dengan cara-Nya yang paling indah.
6. Terakhir kepada diri saya sendiri, Anwar Ihsan Hidayat, apresiasi yang sebesar-besarnya karena sudah bertanggungjawab menyelesaikan apa yang sudah dimulai serta telah berusaha melewati tantangan dalam setiap proses penyusunan skripsi ini dengan ikhlas dan penuh kesungguhan. Meski dihadapkan pada berbagai keterbatasan dan tekanan, penulis memilih untuk tidak berhenti, karena penulis percaya bahwa proses ini adalah bagian penting dari pembentukan karakter dan kedewasan diri.

Semoga karya ini menjadi persembahan kecil yang berarti, bukan hanya sebagai kewajiban akademik, tetapi juga sebagai wujud ikhtiar keilmuan yang dilandasi keikhlasan. Penulis berharap ilmu yang ada di dalam skripsi ini dapat memberikan manfaat yang berkelanjutan, serta menjadi bagian dari amal kebaikan yang bernilai ibadah dan memperoleh ridho di sisi Allah SWT.



**UINSSC**

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER  
SYEKH NURJATI CIREBON**

## DAFTAR RIWAYAT HIDUP



Nama Lengkap : Anwar Ihsan Hidayat  
Tempat, Tanggal Lahir : Jakarta, 23 Agustus 2003  
Jenis Kelamin : Laki-Laki  
Alamat : Jl. Utan Jati Selatan, No. 138 RT. 007/RW. 012,  
Kec. Kalideres, Kel. Kalideres, Kota Administrasi  
Jakarta Barat, Provinsi, DKI Jakarta  
No. Telepon/HP : 081385572114  
Email : [anwar.ihsan22308@gmail.com](mailto:anwar.ihsan22308@gmail.com).

### Riwayat Pendidikan

1. SD/Sederajat : SD Negeri Pegadungan14 Pagi Jakarta, 2010 – 2016
2. SMP/Sederajat : MTS Da' il Khairaat Jakarta, 2016 – 2019
3. SMA/Sederajat : MA Al-Itqon Jakarta, 2019 – 2022
4. S1 : UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon, 2022-2026

### Pengalaman Organisasi

1. Anggota Ikatan Santri Pondok Pesantren Al-Itqon (ISPA) bidang pendidikan Tingkat Madrasah Aliyah Periode 2020-2021.

### Pengalaman Lomba

1. Kategori 5 essay terbaik dalam kegiatan Grand Psycho Spotlight yang diselenggarakan oleh UKM Kerohanian Islam Psikolog Universitas Diponegoro tahun 2025.

### **Penelitian dan Publikasi**

1. “Analisis Peran Nomor Induk Berusaha (NIB) Terhadap Legitimasi Pendirian dan Prasyarat Pendaftaran Sertifikasi Halal Produk Umkm di Dinas Koperasi,” *Al-Itmamiy: Jurnal Hukum Ekonomi Syariah*, Vol. 6, No. 1 (2024).
2. “Peran Perbankan Syariah Dalam Pengembangan Industri Halal di Indonesia: Studi Riset Kantor Cabang Bank Syariah Indonesia (BSI) Dr. Cipto Kota Cirebon,” *Jurnal Ilmiah Mahasiswa Ekonomi Syariah (JIMESHA)*, Vol. 4, No. 1 (2024).
3. “Efisiensi Program Dana Pensiun Lembaga Keuangan Muamalat dalam Mengelola Dana Pensiun Syariah di Kabupaten Cirebon,” *Journal of Islamic Economics and Finance*, Vol. 3, No. 1 (2025).



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

## 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 arahnya yang membimbing penulis selama studi.
3. Ketua Program Studi Hukum Ekonomi Syariah, Bapak Dr. Afif Muamar, M.H.I., dan Sekretaris Program Studi, Bapak Dr. Ubaidillah, S.Ag., M.H.I. yang telah mendampingi proses akademik dengan penuh tanggung jawab;
4. Dosen Pembimbing I, Bapak Ahmad Khoirudin, M.H. dan Dosen Pembimbing II, Bapak M. Syaoyi Nahwandi, M.H., 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. orang tua tercinta dan keluarga besar yang menjadi sumber kekuatan, cinta, dan doa yang tidak pernah putus.
8. Bapak Rohman Priyadi, selaku Mudir dan seluruh Staf di BMT El-Arbah Kunci Maju Kecamatan Kramatmulya Kota Kuningan yang telah senantiasa memberikan izin dan dukungan melalui pemberian data, petunjuk, maupun hal lain yang berkaitan dengan penelitian penulis.
9. Sahabat dan rekan seperjuangan Hukum Ekonomi Syariah angkatan 2022 atas kebersamaan, dukungan moral, dan semangat dalam melewati setiap tantangan akademik.
10. 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 dan penulis berharap semoga penelitian ini dapat memberikan manfaat seluas-luasnya. 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, 10 Februari 2026

Penulis,

**Anwar Ihsan Hidayat**

**NIM: 2283120040**

## 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>v</b>
<b>NOTA DINAS</b> .....	<b>iv</b>
<b>LEMBAR PENGESAHAN</b> .....	<b>vii</b>
<b>PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI</b> .....	<b>viii</b>
<b>MOTTO</b> .....	<b>ix</b>
<b>KATA PERSEMBAHAN</b> .....	<b>x</b>
<b>DAFTAR RIWAYAT HIDUP</b> .....	<b>xiii</b>
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	<b>xv</b>
<b>DAFTAR ISI</b> .....	<b>xvii</b>
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	<b>xx</b>
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	<b>xxi</b>
<b>DAFTAR BAGAN</b> .....	<b>xxii</b>
<b>PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB LATIN</b> .....	<b>xxiii</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN</b> .....	<b>1</b>
A. Latar Belakang Masalah .....	1
B. Perumusan Masalah .....	7
C. Tujuan Penelitian .....	9
D. Manfaat Penelitian .....	9
E. Penelitian Terdahulu .....	11
F. Kerangka Pemikiran.....	20
G. Metodologi Penelitian.....	23
H. Sistematika Penulisan .....	32
<b>BAB II TINJAUAN TEORITIS TENTANG PEMBIAYAAN</b> <b>BERMASALAH, <i>BAITUL AL-MAAL WA AL-TAMWIL</i>, AKAD</b> <b><i>MURABAHAH</i>, FATWA DSN-MUI NO. 47/DSN-MUI/II/2005 TENTANG</b> <b>PENYELESAIAN PIUTANG <i>MURABAHAH</i> BAGI NASABAH YANG</b>	

<b>TIDAK MAMPU MEMBAYAR .....</b>	<b>35</b>
A. Pembiayaan Bermasalah .....	35
B. <i>Baitu Al-Maal Wa Al-Tamwil</i> .....	41
C. <i>Murabahah</i> .....	45
D. Fatwa DSN-MUI No. 47/DSN-MUI/II/2005 Tentang Penyelesaian Piutang <i>Murabahah</i> Bagi Nasabah Yang Tidak Mampu Membayar ..	60
<b>BAB III DESKRIPSI UMUM TENTANG BMT EL-ARBAH KUNCI MAJU KUNINGAN .....</b>	<b>62</b>
A. Sejarah <i>Baitu Al-Maal Wa Al-Tamwil</i> (BMT) El-Arbah Kunci Maju .....	62
B. Profil <i>Baitu Al-Maal Wa Al-Tamwil</i> (BMT) El-Arbah Kunci Maju....	64
1. Filosofi Logo BMT El-Arbah Kunci Maju Kuningan .....	64
2. Kelembagaan.....	66
3. Kepengurusan dan Struktur Organisasi <i>Baitu Al-Maal Wa Al-             Tamwil</i> (BMT) El-Arbah Kunci Maju .....	67
C. Visi dan Misi <i>Baitu Al-Maal Wa Al-Tamwil</i> (BMT) El-Arbah Kunci Maju .....	69
D. Produk-Produk Syariah Pada <i>Baitu Al-Maal Wa Al-Tamwil</i> (BMT) El-Arbah Kunci Maju .....	70
1. Simpanan .....	70
2. Investasi .....	72
3. Jual Beli .....	74
4. Kerja Sama Bagi Hasil.....	76
5. Sewa- Menyewa.....	76
E. Pembiayaan Bermasalah Akad <i>Murabahah</i> pada <i>Baitu Al-Maal Wa Al-         Tamwil</i> (BMT) El-Arbah Kunci Maju.....	77
<b>BAB IV ANALISIS PENYELESAIAN PEMBIAYAAN BERMASALAH DALAM AKAD <i>MURABAHAH</i> PADA <i>BAITU AL-MAAL WA AL-TAMWIL</i> (BMT) EL-ARBAH KUNCI MAJU KUNINGAN MENURUT PERSPEKTIF FATWA DSN-MUI NO. 47/DSN-MUI/II/2005 .....</b>	<b>79</b>
A. Mekanisme Praktik Pemberian Pembiayaan Akad <i>Murabahah</i>	

Pada <i>Baitu Al-Maal Wa Al-Tamwil</i> (BMT) El-Arbah Kunci Maju Kuningan .....	79
B. Praktik Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah Dalam Akad <i>Murabahah</i> Pada <i>Baitu Al-Maal Wa Al-Tamwil</i> (BMT) El- Arbah Kunci Maju Kuningan.....	87
C. Tinjauan Fatwa DSN-MUI No. 47/DSN-MUI/II/2005 Tentang Penyelesaian Piutang <i>Murabahah</i> Bagi Nasabah Yang Tidak Mampu Membayar Terhadap Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah dalam Akad <i>Murabahah</i> Pada <i>Baitu Al-Maal Wa</i> <i>Al-Tamwil</i> (BMT) El-Arbah Kunci Maju Kuningan .....	96
<b>BAB V PENUTUP</b> .....	<b>103</b>
A. Kesimpulan .....	103
B. Saran .....	104
<b>DAFTAR PUSTAKA</b> .....	<b>106</b>
<b>LAMPIRAN-LAMPIRAN</b> .....	<b>112</b>

## DAFTAR TABEL

Tabel 0.1 Transliterasi Konsonan.....	xxiii
Tabel 0.2 Transliterasi Vokal Tunggal.....	xxv
Tabel 0.3 Transliterasi Vokal Rangkap.....	xxv
Tabel 0.4 Transliterasi <i>Maddah</i> .....	xxvi
Tabel 1.1 Data Internal Pembiayaan <i>Murabahah</i> BMT El-Arbah kunci Maju .....	5
Tabel 3.1 Pembiayaan Bermasalah Akad <i>Murabahah</i> Tahun 2023 dan 2024.....	77



# UINSSC

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER  
SYEKH NURJATI CIREBON

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 3.1 Logo BMT El-Arbah Kunci Maju Kuningan ..... 64



## DAFTAR BAGAN

Bagan 1.1 Kerangka Pemikiran.....	23
Bagan 3.1 Struktur Organisasi <i>Baitu Al-Maal Wa Al-Tamwil</i> (BMT) El-Arbah Kunci Maju.....	67
Bagan 4.1 Alur Pemberian Pembiayaan <i>Murabahah</i> di BMT El-Arbah Kunci Maju.....	86



# UINSSC

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER  
SYEKH NURJATI CIREBON

**PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB LATIN**  
**KEPUTUSAN BERSAMA**  
**MENTERI AGAMA DAN MENTERI PENDIDIKAN DAN KEBUDAYAAN**  
**REPUBLIK INDONESIA**

Nomor: 158 Tahun 1987  
 Nomor: 0543b//U/1987

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

**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:

Tabel 0.1: Tabel 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	Ha	ḥ	ha (dengan titik di bawah)
خ	Kha	Kh	ka dan ha
د	Dal	D	De

ذ	Żal	Ż	Zet (dengan titik di atas)
ر	Ra	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sin	S	Es
ش	Syin	Sy	es dan ye
ص	Şad	ş	es (dengan titik di bawah)
ض	Đad	đ	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

## B. Vokal

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

### 1. Vokal Tunggal

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

Tabel 0.2: Tabel Transliterasi Vokal Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
َ	<i>Fathah</i>	A	a
ِ	<i>Kasrah</i>	I	i
ُ	<i>Dammah</i>	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: Tabel Transliterasi Vokal Rangkap

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
َئِ...	<i>Fathah dan ya</i>	Ai	a dan u
َؤ...	<i>Fathah dan wau</i>	Au	a dan u

Contoh:

No.	Tulisan Arab	Ditulis Secara Latin
1	كَتَبَ	<i>Kataba</i>
2	فَعَلَ	<i>fa`ala</i>
3	سُئِلَ	<i>Suila</i>
4	كَيْفَ	<i>Kaifa</i>
5	حَوْلَ	<i>hauila</i>

### 3. Maddah

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

Tabel 0.4: Tabel Transliterasi *Maddah*

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ا...آ...	<i>Fathah</i> dan <i>alif</i> atau <i>ya</i>	Ā	a dan garis di atas
ى...	<i>Kasrah</i> dan <i>ya</i>	Ī	i dan garis di atas
و...	<i>Dammah</i> dan <i>wau</i>	Ū	u dan garis di atas

Contoh:

No.	Tulisan Arab	Ditulis Secara Latin
1	قَالَ	<i>Qāla</i>
2	رَمَى	<i>Ramā</i>
3	قِيلَ	<i>Qīla</i>
4	يَقُولُ	<i>Yaqūlu</i>

#### 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:

No.	Tulisan Arab	Ditulis Secara Latin
1	رَوْضَةُ الْأَطْفَالِ	<i>Raudat al-Atfāl</i>
2	الْمَدِينَةُ الْمُنَوَّرَةُ	<i>Al-Madīnah Al-Munawwarah</i>
3	طَلْحَةَ	<i>Ṭalḥah</i>
4	كَرَامَةَ	<i>Karāmah</i>
5	فَاطِمَةَ	<i>Fāṭimah</i>

### 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:

No.	Tulisan Arab	Ditulis Secara Latin
1	مُدْرِسٌ	<i>Mudarris</i>
2	مُفَسِّرٌ	<i>Mufassir</i>
3	مُحَمَّدٌ	<i>Muhammad</i>
4	مُسَلِّمٌ	<i>Musallam</i>
5	الشَّمْسُ	<i>asy-Syams</i>

### C. 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:

No.	Tulisan Arab	Ditulis Secara Latin
1	الرَّجُلُ	<i>ar-rajulu</i>

2	الْقَلَمُ	<i>al-qalamu</i>
3	الْجَلَالُ	<i>al-jalālu</i>
4	الرَّحْمَنُ	<i>ar-Rahmān</i>
5	الشَّمْسُ	<i>asy-Syams</i>

#### 6. 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:

No.	Tulisan Arab	Ditulis Secara Latin
1	تَأْخُذُ	<i>ta'khuẓu</i>
2	شَيْءٍ	<i>syai'un</i>
3	النَّوْءُ	<i>an-nau'u</i>
4	إِنَّ	<i>Inna</i>

#### D. 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:

No.	Tulisan Arab	Ditulis Secara Latin
1	وَإِنَّ اللَّهَ فَهُوَ خَيْرُ الرَّازِقِينَ	<i>Wa innallāha lahuwa khair ar-rāziqīn/ Wa innallāha lahuwa khairurrāziqīn</i>
2	بِسْمِ اللَّهِ مَجْرَاهَا وَمُرْسَاهَا	<i>Bismillāhi majrehā wa mursāhā</i>

## E. 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:

No.	Tulisan Arab	Ditulis Secara Latin
1	الْحَمْدُ لِلَّهِ رَبِّ الْعَالَمِينَ	<i>Alhamdu lillāhi rabbi al-`ālamīn</i> / <i>Alhamdu lillāhi rabbil `ālamīn</i>
2	الرَّحْمَنُ الرَّحِيمُ	<i>Ar-rahmānir rahīm/Ar-rahmān</i> <i>ar-rahīm</i>

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:

No.	Tulisan Arab	Ditulis Secara Latin
1	اللَّهُ غَفُورٌ رَحِيمٌ	<i>Allaāhu gafūrun rahīm</i>
2	لِلَّهِ الْأُمُورُ جَمِيعًا	<i>Lillāhi al-amru jamī`an/Lillāhil-amru jamī`an</i>

## F. 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.