

**ANALISIS STRATEGI PENANGANAN PEMBIAYAAN MURABAHAH  
BERMASALAH DI KSPPS AL – ISHLAH MITRA SEJAHTERA KC  
KUNINGAN**

**SKRIPSI**

Diajukan sebagai Salah Satu Syarat  
Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (SE)  
Pada Jurusan Perbankan Syariah  
Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam



Disusun Oleh  
**ROSHEFA**  
NIM : 1708203059

**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA  
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN)  
SYEKH NURJATI CIREBON  
2021 M / 1442 H**

## ABSTRAK

**ROSHEFA, NIM : 1708203058 “ANALISIS STRATEGI PENANGANAN PEMBIAYAAN MURABAHAH BERMASALAH DI KSPPS AL - ISHLAH MITRA SEJAHTERA KC KUNINGAN”, 2021.**

Baitul Maal wat Tanwil (BMT) merupakan lembaga keuangan syariah bukan bank yang berdiri berdasarkan prinsip syariah Islam, dengan bergerak dalam upaya memberdayakan umat. Peranan Baitul Maal wat Tanwil adalah sebagai wadah menghimpun dan menyalurkan dananya pada usaha-usaha yang dilakukan masyarakat dengan berdasarkan pada sistem perekonomian syari'at Islam. Dalam penyaluran pembiayaan, KSPPS Al – Ishlah Mitra Sejahtera KC Kuningan mengoptimalkan pembiayaannya menggunakan akad murabahah, dimana pembiayaan ini dimaksudkan untuk menambah modal usaha kepada masyarakat secara keseluruhan untuk perkembangan Usaha Mikro Kecil Dan Menengah (UMKM).

Penelitian ini bertujuan untuk menjawab pertanyaan-pertanyaan yang ada pada rumusan masalah: “Bagaimana gambaran pembiayaan murabahah bermasalah di KSPPS Al - Ishlah Mitra Sejahtera KC Kuningan, Faktor apa yang menyebabkan terjadinya pembiayaan murabahah bermasalah di KSPPS Al - Ishlah Mitra Sejahtera KC Kuningan, Bagaimana strategi penanganan yang dilakukan KSPPS Al - Ishlah Mitra Sejahtera KC Kuningan terhadap pembiayaan murabahah bermasalah, dan Bagaimana efektifitas strategi penanganan yang dilakukan KSPPS Al - Ishlah Mitra Sejahtera KC Kuningan terhadap pembiayaan murabahah bermasalah. Penelitian ini menggunakan penelitian kualitatif, data yang dikumpulkan dengan cara wawancara, observasi, dokumentasi. Kemudian dianalisis dengan metode deskriptif analisis.

Adapun hasil dari penelitian ini: Faktor internal yang menyebabkan terjadinya pembiayaan murabahah bermasalah di KSPPS Al - Ishlah Mitra Sejahtera KC Kuningan yaitu analisis kurang tepat dan struktur organisasi atau Job Description yang kurang tepat. Sedangkan Faktor eksternalnya yaitu karakter nasabah yang kurang baik, Kondisi usaha yang kurang baik, dan Musibah. Strategi penanganan yang dilakukan oleh KSPPS Al - Ishlah Mitra Sejahtera KC Kuningan terhadap anggota pembiayaan murabahah bermasalah meliputi beberapa cara, diantaranya Pendekatan dan Silaturahmi, Rescheduling, Reconditioning, Injeksi Dana, Eksekusi dan Likuidasi Agunan, dan Write Off atau penghapus bukuan. Strategi penanganan pembiayaan murabahah bermasalah di KSPPS Al - Ishlah Mitra Sejahtera KC Kuningan pada bulan Juli s/d November 2020 dikatakan belum efektif. Karena, jika dilihat dari persentase kategori macet mengalami kenaikan dari 12,4% menjadi 15,2%. Pada bulan Desember 2020 penanganan pembiayaan murabahah bermasalah di KSPPS Al - Ishlah Mitra Sejahtera KC Kuningan dikatakan cukup efektif dan mengalami peningkatan dalam penanganannya, dilihat dari persentase kategori macet menurun menjadi 13,4%.

**Kata Kunci : Strategi Penanganan, Pembiayaan Murabahah, Pembiayaan Bermasalah.**

## ABSTRACT

**ROSHEFA, NIM : 1708203058 “STRATEGY ANALYSIS OF HANDLING PROBLEMS MURABAHAH FINANCING AT KSPPS AL - ISHLAH MITRA SEJAHTERA KC KUNINGAN”, 2021.**

Baitul Maal wat Tanwil (BMT) is a sharia financial institution not a bank that stands on Islamic sharia principles, with moves in an effort to empower people. The role of Baitul Maal wat Tanwil is as a forum to raise and distribute funds to the efforts made by the community based on the Islamic sharia economic system. In financing distribution, KSPPS Al - Ishlah Mitra Sejahtera KC Kuningan optimizes its financing using murabahah agreement, where this financing is intended to increase business capital to the community as a whole for the development of Micro Small and Medium Enterprises (MSMEs).

This study aims to answer the questions in the problem formulation: "How is the description of problematic murabahah financing in KSPPS Al - Ishlah Mitra Sejahtera KC Kuningan, What factors cause the occurrence of problematic murabahah financing in KSPPS Al - Ishlah Mitra Sejahtera KC Kuningan, How the strategy of handling the KSPPS Al - Ishlah Mitra Sejahtera KC Kuningan against the financing of problematic murabahah, and How effective the strategy of handling the KSPPS Al - Ishlah Mitra Sejahtera KC Kuningan against the financing of murabahah problematic. This research uses qualitative research, data collected by interview, observation, documentation. Then analyzed by descriptive method of analysis.

The results of this study: Internal factors that cause problematic murabahah financing in KSPPS Al - Ishlah Mitra Sejahtera KC Kuningan namely improper analysis and organizational structure or Job Description that is not appropriate. While the external factors are the character of the customer is not good, business conditions are not good, and disaster. The handling strategy carried out by KSPPS Al - Ishlah Mitra Sejahtera KC Kuningan towards members of the financing of problematic murabahah includes several ways, including Approach and Friendship, Rescheduling, Reconditioning, Injection of Funds, Execution and Liquidation of Collateral, and Write Off or removal of books. The strategy of handling problematic murabahah financing in KSPPS Al - Ishlah Mitra Sejahtera KC Kuningan in July to November 2020 is said to have not been effective. Because, when viewed from the percentage of the category of traffic jams increased from 12.4% to 15.2%. In December 2020 the handling of problematic murabahah financing in KSPPS Al - Ishlah Mitra Sejahtera KC Kuningan is said to be quite effective and has improved in its handling, judging by the percentage of the category of traffic jams decreased to 13.4%.

**Keywords: Handling Strategy, Murabahah Financing, Problem Financing.**

## الملخص

روشيفا، NIM : 1708203058 "تحليل استراتيجية التعامل مع تمويل موراباه الإشكالي في KSPPS AL - ISHLAH MITRA SEJAHTERA KC KUNINGAN"، 2021.

بيت المال وات تنويل (BMT) هي مؤسسة مالية شرعية وليست بنكا قائما على مبادئ الشريعة الإسلامية، مع تحركات في محاولة لتمكين الناس. دور بيت المال وات تنويل هو منتدى لجمع وتوزيع الأموال على الجهود التي يبذلها المجتمع على أساس النظام الاقتصادي للشريعة الإسلامية. في توزيع التمويل، KSPPS Al - Ishlah Mitra Sejahtera KC Kuningan يحسن تمويله باستخدام اتفاقية موراباه، حيث يهدف هذا التمويل إلى زيادة رأس المال التجاري للمجتمع ككل لتطوير المشاريع الصغيرة والمتوسطة الصغرى (MSMEs).

تهدف هذه الدراسة إلى الإجابة على الأسئلة في صياغة المشكلة: "كيف يتم وصف تمويل موراباه الإشكالي في KSPPS Al - Ishlah Mitra Sejahtera KC Kuningan، ما هي العوامل التي تسبب حدوث مشكلة تمويل المرابحة في KSPPS Al - Ishlah Mitra Sejahtera KC Kuningan، كيف استراتيجية التعامل مع KSPPS Al - Ishlah Mitra Sejahtera KC Kuningan ضد تمويل موراباه الإشكالية، ومدى فعالية استراتيجية التعامل مع KSPPS Al - Ishlah Mitra Sejahtera KC Kuningan ضد تمويل مشكلة موراباه. يستخدم هذا البحث البحوث النوعية، والبيانات التي تم جمعها عن طريق المقابلة، والمراقبة، والوثائق. ثم تحليلها عن طريق طريقة وصفية للتحليل.

نتائج هذه الدراسة: العوامل الداخلية التي تسبب إشكالية تمويل المرابح في KSPPS Al - Ishlah Mitra Sejahtera KC Kuningan وهي التحليل غير السليم والهيكل التنظيمي أو الوصف الوظيفي غير المناسب. في حين أن العوامل الخارجية هي طابع العمل ليست جيدة، وظروف العمل ليست جيدة والكوارث. استراتيجية التعامل التي نفذتها KSPPS Al - Ishlah Mitra Sejahtera KC Kuningan تجاه أعضاء تمويل موراباه الإشكالية تشمل عدة طرق، بما في ذلك النهج والصدقة، وإعادة الجدولة، وإعادة التكرار، وحقق الأموال، وتنفيذ وتصفية الضمانات، وشطب أو إزالة الكتب. ويقال إن استراتيجية التعامل مع تمويل موراباه الإشكالي في KSPPS Al - Ishlah Mitra Sejahtera KC Kuningan في يوليو إلى نوفمبر 2020 لم تكن فعالة. لأنه عند النظر إليها من النسبة المئوية لفئة الاختناقات المرورية زادت من 12.4% إلى 15.2% في ديسمبر 2020، يقال إن التعامل مع تمويل موراباه الإشكالي في KSPPS Al - Ishlah Mitra Sejahtera KC Kuningan يقال إن تعامل فعال جدا وتحسن في التعامل معه، استنادا إلى النسبة المئوية لفئة الاختناقات المرورية التي انخفضت إلى 13.4%.

الكلمات الرئيسية: استراتيجية التعامل، تمويل موراباه، التمويل الإشكالي.

**PERSETUJUAN PEMBIMBING**

**SKRIPSI**

**“ANALISIS STRATEGI PENANGANAN PEMBIAYAAN MURABAHAH  
BERMASALAH DI KSPPS AL - ISHLAH MITRA SEJAHTERA KC  
KUNINGAN ”**

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat  
Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (SE)  
Pada Jurusan Perbankan Syariah  
Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam

Oleh:

Roshefa

**NIM: 1708203059**

Pembimbing,

Pembimbing I

Pembimbing II

Eef Saefulloh, M.Ag  
NIP. 19760312 200312 1003

Dr. H. U. Syafrudin, M.Ag  
NIP.19570909 198303 1 003

Mengetahui,  
Ketua Jurusan Perbankan Syariah

  
Eef Saefulloh, M.Ag  
NIP : 19760312 200312 1003

## NOTA DINAS

Kepada Yth.  
Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam  
IAIN Syekh Nurjati Cirebon  
Di  
Cirebon

*Assalamu'alaikum Wr.Wb.*

Setelah melakukan bimbingan, arahan, dan koreksi terhadap penulisan skripsi saudara/i Roshefa, NIM: 1708203059 dengan judul : "ANALISIS STRATEGI PENANGANAN PEMBIAYAAN MURABAHAH BERMASALAH DI KSPPS AL - ISHLAH MITRA SEJAHTERA KC KUNINGAN ". Kami berpendapat bahwa skripsi tersebut di atas sudah dapat diajukan pada Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam (FSEI) Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon untuk di munaqosyahkan.

*Wassalamu'alaikum Wr.Wb.*



## LEMBAR PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul : “ANALISIS STRATEGI PENANGANAN PEMBIAYAAN MURABAHAH BERMASALAH DI KSPPS AL - ISHLAH MITRA SEJAHTERA KC KUNINGAN ”, oleh Roshefa, NIM : 1708203059, telah diajukan dalam sidang Munaqosyah Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon pada tanggal 29 Juni 2021.

Skripsi telah diterima sebagai salah satu syarat mendapat gelar Sarjana Ekonomi (SE) pada jurusan Perbankan Syariah Fakultas Syariah (FSEI) pada Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon.

Sidang Munaqosyah

Ketua Sidang, Sekretaris Sidang

Eef Saefulloh, M.Ag  
NIP. 19760312 200312 1 003

Dr. Hj. Dewi Fatmasari, M.Si  
NIP. 19730107 200901 2 001

Penguji I Penguji II

Dr. H. A. Svatori, M.Si  
NIP. 19790109 201101 1 008

Moh. Ghozali, SE.I, ME.Sv  
NIP. 19840121 201503 1 005

## PERNYATAAN OTENTITAS SKRIPSI

*Bismillahirrahmanirrahim*

Saya yang bertandatangan dibawah ini :

Nama : Roshefa  
NIM : 1708203059  
Tempat Tanggal Lahir : Cirebon, 05 Januari 2001  
Alamat : Dusun VI RT.001 RW.014 Gegesik Kidul Kec.  
Gegesik Kab. Cirebon

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi dengan judul "ANALISIS STRATEGI PENANGANAN PEMBIAYAAN MURABAHAH BERMASALAH DI KSPPS AL - ISHLAH MITRA SEJAHTERA KC KUNINGAN" ini beserta isinya adalah benar-benar karya saya sendiri. Seluruh ide, pendapat atau materi dari sumber lain telah dikutip dengan cara penulisan referensi yang sesuai.

Atas pernyataan ini, saya siap menanggung resiko 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 ini.

Cirebon, 14 Juni 2021

Saya Yang Menyatakan,



5000  
REPUBLIK INDONESIA  
METERA  
EMPAT  
9EF50A.DX283728429

**ROSHEFA**

**NIM. 1708203059**



## KATA PERSEMBAHAN

Segala puji bagi Allah SWT yang maha pengasih lagi maha penyayang. Atas Rahmat dan Ridho-Mu saya bisa menyelesaikan skripsi ini dengan tepat waktu. Semoga ini menjadi langkah awal untuk menuju kesuksesan. Sholawat serta salam selalu tercurahkan kepada Nabi Muhammad SAW yang menjadi suri tauladan bagi umat islam di seluruh alam.

Saya persembahkan karya sederhana ini kepada orang-orang yang sudah sangat tulus mencintai dan menyayangi saya, khususnya teruntuk kedua orang tua yang bernama H. Adkiya (Alm) dan Ibu Hj. Nok Ijah, mereka berdua adalah orang tua yang sangat luar biasa, orang tua yang tak pernah berhenti untuk terus memberikan dukungan agar saya bisa menjadi pribadi yang lebih baik, pribadi yang lebih sabar, pribadi yang kuat, pribadi yang pemberani, pribadi yang mandiri, pribadi yang bertanggungjawab, dan pribadi yang selalu dekat dengan Allah SWT. Sebagai seorang anak yang memiliki tanggung jawab secara moral, tentu moment ini adalah yang paling saya tunggu di masa-masa kuliah, tentang cerita kelulusan dan kebahagiaan kedua orang tua. Skripsi ini sebagai bukti jika kerja keras saya selama kurang lebih enam bulan terakhir membuahkan hasil, dan ini pun tentu tidak lepas dari peran orang-orang yang selalu mendukung saya, dimana pun, kapanpun dan dalam kondisi seperti apapun, seperti halnya dosen pembimbing, teman, sahabat, pasangan, kerabat dan yang paling utama adalah keluarga. Satu lagi, untuk Almarhum Ayah yang sangat saya cintai dan saya banggakan, meskipun engkau sudah tidak ada disini, tapi saya memiliki keyakinan jika engkau mengetahui semua proses ini, Ayah pasti bangga melihat saya mendapatkan gelar ini karena ini adalah salah satu keinginannya, dan saya juga memiliki keyakinan jika ayah pasti datang di moment wisuda nanti. Sekali lagi dan untuk kesekian kalinya saya ucapkan terimakasih sebanyak-banyaknya untuk semuanya.

## MOTO HIDUP

**“Allah SWT adalah sebaik-baiknya perencana, yakinlah pasti ada hikmah dibalik semua rencana-Nya”**



## DAFTAR RIWAYAT HIDUP



Penulis dilahirkan di Cirebon pada tanggal 05 Januari 2001 dengan penuh ketulusan dan kasih sayang, penulis diberi nama Roshefa. Penulis merupakan anak kedua dari dua bersaudara dari pasangan Ibu Hj. Nok Ijah dan Bapak H. Adkiya (Alm).

Jenjang Pendidikan yang pernah ditempuh yakni sebagai berikut :

1. SDN 1 Gegecik Kidul, Kabupaten Cirebon pada tahun 2011
2. SMPN 1 Gegecik, Kabupaten Cirebon pada tahun 2014
3. SMAN 1 Gegecik, Kabupaten Cirebon pada tahun 2017

Dan sekarang penulis sedang menempuh program Strata Satu (S1) pada Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam Program Studi Perbankan Syariah serta mengambil judul skripsi, **“ANALISIS STRATEGI PENANGANAN PEMBIAYAAN MURABAHAH BERMASALAH DI KSPPS AL - ISHLAH MITRA SEJAHTERA KC KUNINGAN ”**. Dibawah bimbingan Bapak Eef Saefulloh, M.Ag dan Bapak Dr. H. U. Syafrudin, M.Ag.

## KATA PENGANTAR

بِسْمِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

*Assalamualaikum Warahmatullahi Wabarakatuh*

Segala puji bagi Allah SWT, Tuhan semesta alam, Shalawat dan salam yang sempurna semoga dilimpahkan kepada sebaik-baiknya makhluk, yang nurnya menerangi hati manusia, yakni Rasulullah Shallallahu ‘alaihi wasallam. Rasa syukur pun tak lupa saya ucapkan karena berkat rahmat Allah SWT serta karunia-Nya saya pribadi selaku penulis mampu menyelesaikan skripsi dengan judul **“ANALISIS STRATEGI PENANGANAN PEMBIAYAAN MURABAHAH BERMASALAH DI KSPPS AL - ISHLAH MITRA SEJAHTERA KC KUNINGAN ”**. Laporan skripsi ini disusun sebagai salah satu syarat untuk mengerjakan skripsi pada program Strata Satu (S1) di Jurusan Perbankan Syariah, Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam, Institut Agama Islam Negeri Syekh Nurjati Cirebon.

Diluar itu, penulis pun menyadari dalam penyusunan skripsi ini tidak akan berjalan dengan baik tanpa bantuan dari berbagai pihak. Karena itu, pada kesempatan kali ini penulis ingin mengucapkan terima kasih sebesar-besarnya kepada :

1. Dr. H. Sumanta, M.Ag selaku rektor IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dr. Aan Jaelani, M.Ag selaku Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
3. Eef Saefulloh, M.Ag selaku Ketua Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam.
4. Eef Saefulloh, M.Ag selaku Dosen Pembimbing I dan Dr. H. U. Syafrudin, M.Ag selaku Dosen Pembimbing II atas bimbingan yang sangat cakap, tanggap, serta saran dan motivasi luar biasa yang telah diberikan kepada kami sehingga kami dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik.
5. Toto Suharto, SE, M.Si selaku Dosen Pembimbing Akademik yang terus mengarahkan saya dalam hal mata kuliah untuk jenjang pembelajaran dan IPK yang lebih baik.

6. Seluruh Dosen yang telah memberikan ilmunya kepada saya.
7. Staf Jurusan Perbankan Syariah yang telah memberikan pelayanan terbaik.
8. Kedua orang tua atas nama H. Adkiya (Alm) dan Hj. Nok Ijah, yang telah memberikan kasih sayang dan dukungan yang tulus dan luar biasa, kalian penyemangat dalam hidupku.
9. Ayah sambung atas nama Bajuri, S.Pd.I yang telah bertanggungjawab selayaknya ayah sendiri, selalu memberikan doa dan dukungan dalam hidupku.
10. Kakak laki-lakiku atas nama Wildan Kosasih dan kakak iparku atas nama Ayu Widya Ningsih karena kalian sudah menjadi kakak yang bertanggungjawab dan peduli kepadaku.
11. Adik Laki-lakiku atas nama Afnan Zayyan Ar-Rasyid yang telah menjadi penyemangat baru dalam hidupku sekaligus penghibur dalam mengerjakan skripsi ini.
12. Keluarga besar Ayah dan Ibuku yang telah memberikan dukungan dan selalu mendoakan.
13. Kekasih Tersayang atas nama Muhammad Iqbal yang telah menemani dan selalu memberikan semangat dalam proses menyelesaikan skripsi ini.
14. Sahabat kuliahku dalam grup “FANILETA” atas nama Khoirunnisa, Leonita Silvyna Dora, dan Ristati Nurhayati sahabat yang selalu menguatkan dari awal perkuliahan hingga akhir dan semoga selamanya.
15. Keluarga besar kelas Perbankan Syariah B yang sudah saling mendukung satu sama lain.
16. Teman-teman seperjuangan Perbankan Syariah 2017.
17. Teman-teman KKN DR IAIN Syekh Nurjati 2020 kelompok 60.
18. Teman-teman KKN DR IAIN Syekh Nurjati 2020 Gegesik Kidul.
19. Teman PPL di KSPPS AI – Ishlah Mitra Sejahtera KCP Arjawinangun.
20. Sahabat-sahabat SMA ku yang ada didalam grup yang diberi nama “Selosin”.
21. Seluruh pihak yang telah mendukung yang tidak bisa disebutkan satu per satu.

Saya pribadi selaku penyusun menyadari jika penulisan skripsi ini tidak luput dari berbagai kekurangan. Dan tentunya mengharapkan saran dan kritik demi kesempurnaan dan perbaikannya sehingga akhirnya laporan skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi bidang perekonomian dan penerapannya dilapangan serta bisa dikembangkan lebih lanjut.

Cirebon, Juni 2021

Penyusun

**Roshefa**



## DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL	
ABSTRAK .....	i
ABSTRACT .....	ii
المخلص .....	iii
PERSETUJUAN PEMBIMBING.....	iv
NOTA DINAS .....	v
LEMBAR PENGESAHAN .....	vi
PERNYATAAN OTENTITAS SKRIPSI.....	vii
KATA PERSEMBAHAN .....	viii
MOTO HIDUP.....	ix
DAFTAR RIWAYAT HIDUP.....	x
KATA PENGANTAR .....	xi
DAFTAR ISI.....	xiv
DAFTAR TABEL.....	xvii
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB LATIN .....	xviii
BAB I PENDAHULUAN .....	1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah .....	5
C. Tujuan dan Kegunaan.....	6
E. Kerangka Pemikiran .....	12
F. Metode Penelitian.....	13
G. Sistematika Penulisan.....	17
BAB II LANDASAN TEORI .....	19
A. Baitul Maal Wat Tamwil .....	19
1. Pengertian Baitul Maal Wat Tamwil .....	19
2. Fungsi dan Peran BMT .....	20
3. Prinsip BMT .....	21
4. Tujuan dan Manfaat BMT .....	21
B. Pembiayaan Murabahah .....	23
1. Pengertian Pembiayaan.....	23

2. Unsur-Unsur Pembiayaan.....	23
3. Proses Pembiayaan .....	24
4. Analisis Pembiayaan.....	26
5. Pengertian Murabahah .....	32
6. Landasan Hukum Murabahah .....	33
7. Syarat dan Rukun Murabahah .....	35
8. Manfaat Pembiayaan Murabahah .....	36
9. Resiko Pembiayaan Murabahah .....	36
<b>C. Pembiayaan Murabahah Bermasalah .....</b>	<b>37</b>
1. Pengertian Pembiayaan Bermasalah.....	37
2. Penetapan Kualitas Pembiayaan .....	37
3. Penyebab Pembiayaan Bermasalah .....	38
4. Upaya-upaya Untuk Mengantisipasi Resiko Pembiayaan Bermasalah .....	39
<b>D. Penanganan Pembiayaan Murabahah Bermasalah .....</b>	<b>39</b>
1. Penanganan Pembiayaan Murabahah Bermasalah Sesuai Golongan .....	39
2. Penanganan Pembiayaan Murabahah Bermasalah Berdasarkan Prinsip Syariah ...	40
<b>BAB III GAMBARAN KSPPS AL – ISHLAH MITRA SEJAHTERA KC KUNINGAN DAN PEMBIAYAAN MURABAHAH.....</b>	<b>42</b>
A. Profil Lembaga.....	42
B. Pembiayaan Murabahah Di KSPPS Al - Ishlah Mitra Sejahtera KC Kuningan	50
<b>BAB IV PEMBAHASAN.....</b>	<b>55</b>
A. Gambaran Pembiayaan Murabahah Bermasalah di KSPPS Al – Ishlah Mitra Sejahtera KC Kuningan.....	55
B. Faktor-faktor Penyebab Pembiayaan Murabahah Bermasalah Di KSPPS Al – Ishlah Mitra Sejahtera KC Kuningan .....	58
C. Strategi Penanganan Pembiayaan Murabahah Bermasalah di KSPPS Al – Ishlah Mitra Sejahtera KC Kuningan .....	63
D. Efektifitas Strategi Penanganan Yang Dilakukan KSPPS Al – Ishlah Mitra Sejahtera KC Kuningan dalam Menangani Pembiayaan Murabahah Bermasalah .....	71
<b>BAB V PENUTUP.....</b>	<b>73</b>
A. Kesimpulan.....	73
B. SARAN .....	74



DAFTAR PUSTAKA .....75  
LAMPIRAN .....78



## DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Data Anggota Pembiayaan Murabahah KSPPS AI - Ishlah Mitra Sejahtera KC Kuningan.....	4
Tabel 1.2 Penelitian Terdahulu .....	8
Tabel 4.1 Data Kolektabilitas Pembiayaan Murabahah KSPPS AI - Ishlah Mitra Sejahtera KC Kuningan 6 (Enam) Bulan Terakhir Juli s/d Desember 2020.....	57
Tabel 4.2 Persentase Anggota Pembiayaan Bermasalah Murabahah KSPPS AI - Ishlah Mitra Sejahtera KC Kuningan 6 (Enam) Bulan Terakhir Juli s/d Desember 2020 Berdasarkan Kolektabilitas .....	58



## PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB LATIN

### A. Konsonan

Fonem konsonan bahasa Arab yang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf, dalam transliterasi ini sebagian dilambangkan dengan huruf, sebagian dengan tanda, dan sebagian lagi dilambangkan dengan huruf dan tanda sekaligus.

Di bawah ini disajikan daftar huruf Arab dan transliterasinya dengan latin.

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Ba	B	Be
ت	Ta	T	Te
ث	ś a	Ś	Es (dengan titik diatas)
ج	Jim	J	Je
ح	ħ a	ħ	Ha (dengan titik dibawah)
خ	Kha	Kh	ka dan ha
د	Dal	D	De
ذ	Zal	Ž	Zet (dengan titik diatas)
ر	Ra	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sin	Ş	Es
ش	Syin	Sy	es dan ye
ص	ş a	Ş	Es (dengan titik dibawah)
ض	đ ad	đ	De (dengan titik dibawah)
ط	ţ a	ţ	Te (dengan titik dibawah)

ظ	z a	z	Zet (dengan titik dibawah)
ع	'ain	–	koma terbalik (diatas)
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
ه	Ha	H	Ha
ء	Hamzah	ﺀ	Apostrof
ي	Ya	Y	Ye

## B. Vokal

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

### 1. Vokal Tunggal

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

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
— /	Fathah	A	A
— /	Kasrah	I	I
◌ ◌	Dammah	U	U

Contoh :

كَتَبَ = *kataba*

سُئِلَ = *su'ila*

حَسُنَ = *hasuna*

## 2. Vokal Rangkap

Vokal rangkap bahasa Arab yang lambangnya berupa gabungan antara harakat dan huruf, transliterasinya berupa gabungan huruf.

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
يَ	fathah dan ya	Ai	a dan i
وَ	fathah dan wau	Au	a dan u

Contoh :

كَيْفَ = *kaifa*

قَوْلَ = *qaula*

## 3. Maddah

*Maddah* atau vokal panjang yang berupa harakat dan huruf, transliterasinya berupa huruf dan tanda.

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
يَا	fathah dan alif / ya	Â	a dan garis atas
يِ	fathah dan ya	I	i dan garis atas
وِ	dammah dan wau	Ú	u dan garis atas

Contoh :

قَالَ سُبْحَانَكَ = *qala subhanaka*

إِذْ قَالَ يُوسُفُ لِأَبِيهِ = *iz qala yusufu li abihi*

## 4. Ta Marbutah

Transliterasi untuk *ta marbutah* ada dua:

- Ta Marbutah Hidup*, *Ta Marbutah* yang hidup atau mendapat *harakat fathah, kasrah, dan dammah*, transliterasinya adalah /t/.
- Ta Marbutah Mati*, *Ta Marbutah* yang mati atau mendapat harakat sukun, transliterasinya adalah /h/.

Kalau pada kata yang terakhir dengan *ta marbutah* diikuti oleh yang menggunakan kata sandang *al* serta bacaan kedua kata itu terpisah, maka *ta marbutah* itu di transliterasikan dengan /h/.

Contoh :

رَوْضَةُ الْأَطْفَالِ = *raudah al-afal* atau *raudatul atfal*  
 طَالِحَةٌ = *talhah*

### 5. Syaddah (Tasydid)

*Syaddah* atau *tasydid* yang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan sebuah tanda, yaitu tanda *sayaddah* atau *tasydid*, dalam transliterasi ini tanda *syaddah* tersebut dilambangkan dengan huruf, yaitu huruf yang sama dengan huruf yang diberi *syaddah* itu.

Contoh :

رَبَّنَا = *rabbana*  
 نُعِمٌ = *nu' ima*

### 6. Kata Sandang

Kata sandang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan  $\text{ل ج ا}$ . Namun dalam transliterasi ini kata sandang itu dibedakan atas kata sandang yang diikuti oleh huruf *syamsiah* dan kata sandang yang diikuti oleh huruf *qamariah*.

#### a. Kata sandang yang diikuti huruf *syamsiah*

Kata sandang yang diikuti huruf *syamsiah* ditransliterasikan sesuai dengan bunyinya, yaitu /l/ diganti dengan huruf yang sama dengan huruf yang langsung mengikuti kata sandang itu :

Huruf-huruf *syamsiah* ada empat belas, yaitu :

1.	ت	T	8.	ش	Sy
2.	ث	Š	9.	ص	š
3.	د	D	10.	ض	ḍ
4.	ذ	Ẓ	11.	ط	ṭ
5.	ر	R	12.	ظ	ẓ
6.	ز	Z	13.	ل	L
7.	س	S	14.	ن	N

Contoh :

أَلدَّهْرُ = *ad-dahru*                      أَللَّيْلُ = *al-lailu*  
 أَلنَّمْلُ = *an-namlu*                      أَلشَّمْسُ = *asy-syamsu*

b. Kata sandang yang diikuti oleh huruf *qamariah*

Kata sandang yang diikuti oleh huruf *qamariah* ditransliterasikan sesuai dengan aturan yang digariskan didepan dan sesuai juga dengan bunyinya.

Huruf-huruf *qamariah* ada empat belas, yaitu :

1.	ا	a, i, u	8.	ف	F
2.	ب	B	9.	ق	Q
3.	ج	J	10.	ك	K
4.	ح	h	11.	م	M
5.	خ	Kh	12.	و	W
6.	ع	'	13.	ه	H
7.	غ	G	14.	ي	Y

Contoh :

أَلْقَمَرُ = al-qamaru      أَلْغَيْبُ = al-gaibu  
 أَلْفَقْرُ = al-faqrū      أَلْعَيْنُ = al-'ainu

7. Hamzah

Hamzah ditransliterasikan dengan *apostrof*. Namun, hanya berlaku bagi hamzah yang terletak ditengah dan di akhir kata. Apabila terletak diawal kata, *hamzah* tidak dilambangkan karena dalam tulisan Arab berupa *alif*.

Contoh :

سَيِّئٌ = syai'un      أُمِرْتُ = umirtu  
 إِنَّ = inna      أَكَلٌ = akala

8. Penulisan Kata

Pada dasarnya setiap kata, baik *fill* (kata kerja), *isim* ( kata benda), dan *haraf*, ditulis terpisah. Hanya kata-kata tertentu yang penulisannya dengan huruf Arab sudah lazim dirangkaikan dengan kata lain, karena ada huruf atau harakat yang dihilangkan, maka transliterasi ini penulisan kata tersebut dirangkaikan juga dengan kata lain yang mengikutinya.

Contoh :

إِبْرَاهِيمُ الْخَلِيلِ = *Ibrahim al khalil* atau *Ibrahimul-khalil*

بِسْمِ اللَّهِ مَجْرَاهَا وَمُرْسَاهَا = *Bissmillahi majraha wa mursaha*

## 9. Penulisan Huruf Kapital

Meskipun dalam sistem tulisan Arab huruf kapital tidak dikenal, dalam transliterasi ini huruf tersebut digunakan juga. Penggunaan huruf kapital seperti berlaku dalam Ejaan Bahasa Indonesia yang Disempurnakan, antara lain huruf kapital digunakan untuk menulis huruf awal nama diri dan penulisan kalimat. Apabila nama diri itu didahului oleh kata sandang, maka yang ditulis dengan huruf kapital tetap huruf awal nama diri tersebut, bukan huruf awal kata sandang.

Contoh :

وَمَا مُحَمَّدٌ إِلَّا رَسُولٌ = *Wa ma Muhammad illa rasul*

أَلْحَمْدُ لِلَّهِ رَبِّ الْعَالَمِينَ = *Alhamdu lillahi rabbil-'alamin*

Penggunaan huruf kapital untuk Allah berlaku jika dalam tulisan Arabnya memang lengkap demikian. Kalau penulisan itu disatukan dengan kata lain sehingga huruf dan harakat yang dihilangkan, huruf kapital tidak dipergunakan.

Contoh :

لِلَّهِ الْأَمْرُ جَمِيعًا = *Lillahi al-amru jami'an*

وَاللَّهُ بِكُلِّ شَيْءٍ عَلِيمٌ = *Wallahu bi kulli syai'in 'alim*

## 10. Tajwid

Bagi mereka yang menginginkan kefasihan dalam bacaan, pedoman transliterasi ini merupakan bagian yang tidak terpisahkan dengan ilmu tajwid. Karena itu, peresmian pedoman transliterasi ini perlu disertai dengan pedoman tajwid. Untuk maksud ini pada Musyawarah Kerja Ulama Al-Quran tahun 1987/1988 dan tahun 1988/1989 telah dirumuskan konsep. Pedoman praktis tajwid Al-Quran ini sebagai pelengkap Transliterasi Arab-Latin.