

**EFEKTIVITAS PENYELESAIAN PEMBIAYAAN
BERMASALAH PADA AKAD *MURĀBAḤAH* DALAM UPAYA
MENURUNKAN *NON-PERFORMING FINANCING* (NPF)**

(Studi Kasus Pada BPR Syariah Daarul Hayat Kota Bandung)

Disusun Oleh:
Sena Sri Wahyuni
C3210003

SKRIPSI

Diajukan untuk memenuhi salah satu syarat memperoleh gelar Ekonomi Syariah
Konsentrasi Perbankan Syariah

Dosen Pembimbing:

Dr. Eka Setiajatnika, S.E., M.Si.

Dr. H. Abdul Hakim, M.Pd., M.Ag



**PROGRAM STUDI EKONOMI SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS KOPERASI INDONESIA**

2025

LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI

Judul : Efektivitas Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah Pada
Akad *Murābahah* Dalam Upaya Menurunkan *Non-
Performing Financing* (NPF)

Nama : Sena Sri Wahyuni

NRP : C3210003

Fakultas : Ekonomi Dan Bisnis

Program Studi : Ekonomi Syariah

Konsentrasi : Perbankan Syariah

MENYETUJUI DAN MENGESAHKAN

Pembimbing I

Pembimbing II


Dr. Eka Setiawati, S.E., M.Si


Dr. H. Abdul Hakim, M.Pd., M.Ag

Dekan Fakultas Ekonomi Dan Bisnis

Ketua Program Studi S1 Ekonomi

Syariah


Dr. Heri Nugraha, SE., M.Si


Nanang Sobarna, S.Hi., ME., Sy



**PERNYATAAN MENGENAI LAPORAN SKRIPSI DAN SUMBER
INFORMASI SERTA PELIMPAHAN HAK CIPTA**

Dengan ini saya menyatakan bahwa laporan skripsi dengan judul “Efektivitas Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah Pada Akad *Murābahah* Dalam Upaya Menurunkan *Non-Performing Financing* (Studi Kasus BPRS Daarul Hayat Kota Bandung)” adalah karya saya dengan arahan dari dosen pembimbing dan belum diajukan dalam bentuk apapun kepada perguruan tinggi manapun. Sumber informasi yang berasal atau dikutip dari karya yang diterbitkan maupun tidak diterbitkan dari penulis lain telah disebutkan dalam teks dan dicantumkan dalam daftar pustaka di bagian akhir laporan akhir skripsi ini.

Dengan ini saya melimpahkan hak cipta dari karya tulis saya kepada Universitas Koperasi Indonesia.

Jatinangor, September 2025



Sena Sri Wahyuni

C3210003

PEDOMAN TRANSLITERASI
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 system 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:

Huruf arab	Nama	Huruf latin	Nama
ا	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	Ĥa	ĥ	ha (dengan titik di bawah)
خ	Kha	Kh	kadan ha
د	Dal	D	De
ذ	Žal	z	zet (dengan titik di atas)

ر	Ra	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sin	S	Es
ش	Syin	Sy	Es dan ye
ص	Ṣad	ṣ	es (dengan titik di bawah)
ض	Ḍad	ḍ	de (dengan titik di bawah)
ط	Ṭa	ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	Ẓa	ẓ	zet (dengan titik di bawah)
ع	‘ain	‘	komaterbalik (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:

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
اَ	Fathah	a	a
اِ	Kasrah	i	i
اُ	Dammah	u	u

2. Vokal Rangkap

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

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ايَ	Fathah dan ya	ai	a dan u
اؤَ	Fathah dan wau	au	a dan u

Contoh:

- كَتَبَ kataba
- فَعَلَ fa`ala
- سَأَلَ suila
- كَيْفَ kaifa
- حَوْلَ haula

C. Maddah

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

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
أ...ى...	Fathah dan alif atau ya	ā	a dan garis di atas
ى...	Kasrah dan ya	ī	i dan garis di atas
و...	Dammah dan wau	ū	u dan garis di atas

Contoh:

- قَالَ qāla
- رَمَى ramā
- قِيلَ qīla
- يَقُولُ yaqūlu

D. Ta' Marbutah

Transliterasi untuk ta' marbutah ada dua, yaitu:

1. Ta' marbutah hidup

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

2. Ta' marbutah mati

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

3. Kalau pada kata terakhir dengan ta' marbutah diikuti oleh kata yang menggunakan kata sandang *al* serta bacaan kedua kata itu terpisah, maka ta' marbutah itu ditransliterasikan dengan "h".

Contoh:

- رَوْضَةُ الْأَطْفَالِ raudah al-atfāl/raudahtul atfāl
- الْمَدِينَةُ الْمُنَوَّرَةُ al-madīnah al-munawwarah/al-madīnatul
munawarah
- طَلْحَة talhah

E. Syaddah (Tasydid)

Syaddah atau tasydid yang dalam tulisan Arab dilambangkan dengan sebuah tanda, tanda syaddah atau tanda tasydid, ditransliterasikan dengan huruf, yaitu huruf yang sama dengan huruf yang diberi tanda syaddah itu.

Contoh:

نَزَّلَ nazzala
الْبِرُّ al-birr

F. Kata Sandang

Kata sandang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf, yaitu ال, namun dalam transliterasi ini kata sandang itu dibedakan atas:

1. Kata sandang yang diikuti huruf syamsiyah

Kata sandang yang diikuti oleh huruf syamsiyah ditransliterasikan sesuai dengan bunyinya, yaitu huruf “l” diganti dengan huruf yang langsung mengikuti kata sandang itu.

2. Kata sandang yang diikuti huruf qamariyah

Kata sandang yang diikuti oleh huruf qamariyah ditransliterasikan dengan sesuai dengan aturan yang digariskan di depan dan sesuai dengan

bunyinya.

Baik diikuti oleh huruf syamsiyah maupun qamariyah, kata sandang ditulis terpisah dari kata yang mengikuti dan dihubungkan dengan tanpa sempang.

Contoh:

- الرَّجُلُ ar-rajulu
- الْقَلَمُ al-qalamu
- الشَّمْسُ asy-syamsu
- الْجَلَالُ al-jalālu

G. Hamzah

Hamzah ditransliterasikan sebagai apostrof. Namun hal itu hanya berlaku bagi hamzah yang terletak di tengah dan di akhir kata. Sementara hamzah yang terletak di awal kata dilambangkan, karena dalam tulisan Arab berupa alif.

Contoh:

- تَأْخُذُ ta'khuzu
- شَيْءٌ syai'un
- النَّوْءُ an-nau'u
- إِنَّ inna

H. Penulisan Kata

Pada dasarnya setiap kata, baik fail, isim maupun huruf ditulis terpisah. Hanya kata-kata tertentu yang penulisannya dengan huruf Arab sudah lazim dirangkaikan dengan kata lain karena ada huruf atau harkat yang dihilangkan, maka penulisan kata tersebut dirangkaikan juga dengan kata lain yang mengikutinya.

Contoh:

وَإِنَّ اللَّهَ فَهُوَ خَيْرُ الرَّازِقِينَ / Wa innallāha lahuwa khair ar-rāziqīn/
Wa innallāha lahuwa khairurrāziqīn

بِسْمِ اللَّهِ مَجْرَاهَا وَمُرْسَاهَا / Bismillāhi majrehā wa mursāhā

I. Huruf Kapital

Meskipun dalam sistem tulisan Arab huruf kapital tidak dikenal, dalam transliterasi ini huruf tersebut digunakan juga. Penggunaan huruf kapital seperti apa yang berlaku dalam EYD, di antaranya: huruf kapital digunakan untuk menuliskan huruf awal nama diri dan permulaan kalimat. Bilamana nama diri itu didahului oleh kata sandang, maka yang ditulis dengan huruf kapital tetap huruf awal nama diri tersebut, bukan huruf awal kata sandangnya.

Contoh:

- الْحَمْدُ لِلَّهِ رَبِّ الْعَالَمِينَ / Alhamdu lillāhi rabbi al-`ālamīn/
Alhamdu lillāhi rabbil `ālamīn
- الرَّحْمَنُ الرَّحِيمُ / Ar-rahmānir rahīm/Ar-rahmān ar-rahīm

Penggunaan huruf awal kapital untuk Allah hanya berlaku bila dalam tulisan Arabnya memang lengkap demikian dan kalau penulisan itu disatukan dengan kata lain sehingga ada huruf atau harakat yang dihilangkan, huruf kapital tidak dipergunakan.

Contoh:

- اللَّهُ غَفُورٌ رَحِيمٌ Allaāhu gafūrun rahīm
- لِلّٰهِ الْأَمْرُ جَمِيعًا Lillāhi al-amru jamī`an/Lillāhil-amru jamī`an

J. 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.

RIWAYAT HIDUP



Sena Sri Wahyuni. Lahir di Tasikmalaya 17 Agustus 2002, bertempat di Kp. Tambakbaya RT 15/05 Desa Margalaksana Kecamatan Sukaraja Kabupaten Tasikmalaya. Peneliti merupakan anak ketiga dari tiga bersaudara, putri dari keluarga **Bapak H. Sarbunis dan Ibu Hj. Hernawati.** Adapun riwayat

pendidikan yang sudah ditempuh antara lain:

1. Tahun 2009, peneliti dinyatakan telah menyelesaikan pendidikan Taman Kanak-Kanak di TK Darul Muawanah, Kecamatan Sukaraja Kabupaten Tasikmalaya.
2. Tahun 2015, peneliti dinyatakan telah menyelesaikan pendidikan Sekolah Dasar di SDN Tambakbaya, Kecamatan Sukaraja Kabupaten Tasikmalaya.
3. Tahun 2018, peneliti dinyatakan telah menyelesaikan Pendidikan Tingkat Menengah Pertama di MTS NEGERI 1 Tasikmalaya, Jl. Pahlawan KHZ. Musthafa Sukamanah Desa Sukarapih Kec. Sukarame Kab. Tasikmalaya.
4. Tahun 2021, peneliti dinyatakan telah menyelesaikan pendidikan tingkat Menengah Atas di Madrasah Aliyah Negeri 1 Tasikmalaya, Jl. Pahlawan KHZ. Musthafa Sukamanah Desa Sukarapih Kec. Sukarame Kab. Tasikmalaya.
5. Pada 2021, peneliti tercatat sebagai mahasiswa di Institut Koperasi Indonesia yang saat ini sudah berganti menjadi Universitas Koperasi Indonesia Jatinangor, dengan Program Studi Ekonomi Syariah, Konsentrasi Perbankan Syariah.

Selama berkuliah di Universitas Koperasi Indonesia, peneliti aktif di organisasi kemahasiswaan yang disebut Lembaga Kegiatan Mahasiswa (LKM) HIMA EKSYAR (Himpunan Mahasiswa Ekonomi Syariah) dari tahun 2021-2023 dengan pengalaman sebagai:

1. Anggota Departemen Koperasi HIMA EKSYAR pada periode 2021-2022.
2. Anggota Departemen Komunikasi dan Informasi (Kominfo) HIMA EKSYAR pada periode 2022-2023.



ABSTRACT

Sena Sri Wahyuni. 2025. *The Effectiveness of Problematic Financing Resolution in Murābahah Contracts in an Effort to Reduce Non-Performing Financing: A Case Study at Daarul Hayat Sharia Rural Bank, Bandung City. Under the guidance of Eka Setiajatnika and Abdul Hakim.*

The increasing problematic financing in Murābahah contracts has become a critical issue at Daarul Hayat Sharia Rural Bank as it directly affects the Non-Performing Financing (NPF) ratio. As the bank's main financing product, Murābahah carries significant risks if not properly managed. This study aims to examine the process of Murābahah financing distribution, the resolution of problematic Murābahah financing in reducing NPF, and the overall effectiveness of problematic financing resolution at Daarul Hayat Sharia Rural Bank in Bandung.

This research employed a descriptive qualitative method with a case study approach. Data were collected through interviews with management, observations, and documentation of financial reports from Daarul Hayat Sharia Rural Bank. The data analysis was carried out through data reduction, data presentation, and conclusion drawing.

The findings indicate that the Murābahah financing distribution process at Daarul Hayat Sharia Rural Bank is carried out through a pure murābahah mechanism with stages including application, feasibility analysis, approval, and contract binding. Problematic financing resolution is carried out through persuasive approaches, warning letters, field visits, restructuring, and collateral liquidation as the final step. The effectiveness of resolution is reflected in five indicators, namely program understanding, accuracy of target, timeliness, achievement of objectives, and real changes, all of which showed positive results. These efforts successfully reduced the NPF ratio from 32% in 2020, to 25% in 2023, and further down to 9% in 2024 through the implementation of a humanistic approach and strengthened monitoring. Therefore, the resolution strategies for Murābahah financing are considered effective in maintaining business sustainability and improving the quality of the financing portfolio.

Keywords: Settlement Effectiveness, Murābahah Contract, Problematic Financing

ABSTRAK

Sena Sri Wahyuni. 2025, Efektivitas Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah Pada Akad *Murābahah* Dalam Upaya Menurunkan *Non-Performing Financing* Studi kasus pada Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Daarul Hayat Kota Bandung. Dibawah bimbingan Eka Setiajatnika dan Abdul Hakim.

Meningkatnya permasalahan pembiayaan pada akad *Murābahah* menjadi isu penting di BPRS Daarul Hayat karena berdampak langsung terhadap rasio *Non-Performing Financing* (NPF). *Murābahah* sebagai produk pembiayaan unggulan memiliki risiko tinggi jika tidak dikelola dengan baik. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui proses penyaluran pembiayaan *Murābahah*, penyelesaian pembiayaan bermasalah pada akad *Murābahah* dalam upaya menurunkan NPF, serta efektivitas penyelesaian pembiayaan bermasalah pada produk *Murābahah* di BPRS Daarul Hayat Kota Bandung.

Penelitian ini menggunakan metode deskriptif kualitatif dengan pendekatan studi kasus. Data diperoleh melalui wawancara dengan pihak manajemen, observasi, serta dokumentasi laporan keuangan BPRS Daarul Hayat. Analisis data dilakukan melalui reduksi data, penyajian data, dan penarikan kesimpulan.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa proses penyaluran pembiayaan *Murābahah* di BPRS Daarul Hayat dilakukan melalui mekanisme *murābahah* murni dengan tahapan pengajuan, analisis kelayakan, persetujuan, hingga pengikatan akad. Penyelesaian pembiayaan bermasalah ditempuh melalui pendekatan persuasif, surat peringatan, kunjungan lapangan, restrukturisasi, hingga likuidasi jaminan sebagai langkah terakhir. Efektivitas penyelesaian tercermin dari lima indikator, yaitu pemahaman program, ketepatan sasaran, ketepatan waktu, tercapainya tujuan, dan perubahan nyata yang seluruhnya menunjukkan hasil positif. Upaya tersebut berhasil menekan *Non-Performing Financing* dari 32% pada 2020, sempat 25% pada 2023, hingga turun menjadi 9% pada 2024 melalui penerapan pendekatan humanis dan penguatan monitoring, sehingga strategi penyelesaian pada akad *Murābahah* dinilai efektif dalam menjaga keberlanjutan usaha dan meningkatkan kualitas portofolio pembiayaan.

Kata kunci: Efektivitas Penyelesaian, Akad *Murābahah*, Pembiayaan Bermasalah

KATA PENGANTAR

Bismillahirrahmanirrahim

Alhamdulillahil ladzi bini'matihi tatimmush shalihat, segala puji hanya milik Allah Subhanahu wa Ta'ala, Tuhan semesta alam yang telah mencurahkan limpahan rahmat, kasih sayang, dan nikmat yang tiada terhingga kepada setiap hamba-Nya. Dengan pertolongan dan ridha-Nya, penulis diberikan kekuatan, kesehatan, serta kemudahan dalam menyelesaikan penulisan skripsi ini yang berjudul **“Efektivitas Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah Pada Akad *Murābahah* Dalam Upaya Menurunkan *Non-Performing Financing*”**.

Shalawat serta salam senantiasa tercurah kepada suri teladan seluruh umat manusia, junjungan kita Nabi Besar Muhammad ﷺ 'alaihi wa sallam, beserta keluarga, para sahabat, dan seluruh pengikutnya hingga akhir zaman. Semoga kita semua termasuk ke dalam golongan yang kelak mendapatkan syafa'at beliau di yaumul akhir. Aamiin.

Penyusunan skripsi ini merupakan salah satu syarat akademik untuk menyelesaikan studi di Program Studi S1 Ekonomi Syariah, Konsentrasi Perbankan Syariah, Universitas Koperasi Indonesia. Dalam prosesnya, tidak sedikit tantangan, kesulitan, bahkan titik lelah yang harus dilalui. Namun, dengan izin Allah dan dukungan dari berbagai pihak, skripsi ini akhirnya dapat diselesaikan dengan segala keterbatasannya.

Dengan penuh kerendahan hati, penulis menyampaikan terima kasih yang tulus dan penghargaan yang sebesar-besarnya kepada:

1. Yang Saya Hormati, Bapak Dr. Eka Setiajatnika, S.E., M.Si. Selaku pembimbing 1 saya yang dengan penuh kesabaran dan perhatian telah membimbing dan mengarahkan saya dalam menyelesaikan skripsi ini. Terima kasih atas ilmu, kritik, dan motivasinya yang sangat berarti.
2. Yang Saya Hormati, Bapak Dr. H. Abdul Hakim, M.Pd., M.Ag. Selaku pembimbing 2 saya yang senantiasa memberikan masukan berharga, dorongan, dan waktu luang untuk membimbing saya dengan penuh ketulusan dalam menyelesaikan skripsi ini. Terima kasih atas ilmu, kritik, dan motivasinya yang sangat berarti.
3. Yang Saya Hormati, Ibu Hj. Lely Savitri Dewi, S.E., M.Si. selaku Penguji Koperasi yang telah banyak memberikan arahan, masukan serta saran yang sangat membantu dalam proses penyusunan skripsi ini.
4. Yang Saya Hormati, Bapak Nanang Sobarna, S.Hi., M.E.Sy. selaku Penguji Konsentrasi yang telah banyak memberikan arahan, masukan serta saran yang sangat membantu dalam proses penyusunan skripsi ini.
5. Yang Terhormat, Seluruh Jajaran Pengurus, Pengawas, Staff, Karyawan BPRS Daarul Hayat yang sudah bersedia menerima dan direpotkan serta mengizinkan saya untuk melakukan penelitian dan membantu saya disana selama proses penyusunan skripsi ini berlangsung.
6. Yang Terhormat, Seluruh Jajaran Pengurus, Pengawas, Staff, Karyawan KSPPS BMT Tamzis Bina Utama Kantor Cimahi yang sudah bersedia menerima dan direpotkan serta mengizinkan saya untuk melakukan kajian

koperasi dan membantu saya disana selama proses penyusunan kajian koperasi ini berlangsung.

7. Yang Terhormat, Almarhumah Ibu Dr. Hj. Inne Risnaningsih M.Si. selaku wali dosen saya, saya mendedikasikan skripsi ini kepada beliau, karena selama masa perkuliahan beliau selalu memberikan arahan, dorongan, motivasi dan dukungan yang sangat berharga.
8. Yang Terhormat, seluruh Dosen Prodi S1 Ekonomi Syariah yang saya tidak bisa sebutkan satu persatu, yang telah memberikan pembelajaran, wawasan, dan pengalaman yang amat sangat bermanfaat bagi saya.
9. Yang Terhormat, Seluruh Jajaran Staff prodi S1 Ekonomi Syariah yang telah memberikan pelayanan yang sangat baik selama masa perkuliahan.
10. Yang Tercinta, terkasih, tersayang. Kedua orang tua saya yang selalu tiada hentinya melangitkan do'a-do'a, memberikan berbagai motivasi, semangat, dukungan materil maupun non materil, serta nasihat untuk saya dalam menyusun hingga menyelesaikan skripsi ini.
11. Yang Saya Sayangi, Kakak saya (Hj. Sulastri dan Abdul Wahid) yang selalu hadir dengan canda dan semangat untuk menghibur serta mendukung saat penyusunan skripsi ini.
12. Teman-teman seperjuangan Shovi, Merlly, Ega, Kikin, dan Nurul yang telah menemani, membantu dan memberikan semangat kepada saya selama perkuliahan dan proses penyelesaian skripsi ini.
13. Teman-teman seperjuangan Prodi Ekonomi Syariah 2021 yang sudah saling mendukung dan membantu selama proses perkuliahan.

14. Terima kasih, Kak Muhammad Agus Syaripudin yang sudah bersedia ditanyakan setiap saya stuck mengerjakan skripsi ini, terima kasih juga atas arahan, ilmu, saran dan masukannya.
15. Seluruh pihak yang tidak dapat saya sebutkan satu persatu yang telah membantu dalam kelancaran proses penyusunan skripsi ini.
16. Terakhir, Untuk diriku sendiri, yang pernah nyaris menyerah, merasa sendiri, dan berkali-kali ingin berhenti. Tapi di tengah lelah dan air mata, kamu tetap memilih untuk melanjutkan dalam diam, dalam do'a. Terima kasih sudah percaya bahwa Allah tak pernah meninggalkan, bahkan saat semua terasa berat. Makasih ya, udah kuat sampai di titik ini. Skripsi ini bukan sekadar tugas akhir, tapi bukti bahwa kamu pantas untuk bangga karena kamu sudah berjuang sungguh-sungguh dan berhasil melewatinya.

Demikian ucapan terima kasih yang sebesar besarnya saya ucapkan pada seluruh pihak yang telah membantu saya dalam menyelesaikan penelitian skripsi ini. Peneliti berharap bahwa skripsi ini dapat menjadi acuan bagi pembaca dikemudian hari, peneliti juga mengharapkan saran dan kritik yang membangun supaya penelitian ini menjadi lebih baik lagi.

Jatinangor, Agustus 2025

Penulis

DAFTAR ISI

	Halaman
RIWAYAT HIDUP	i
ABSTRACT.....	iii
ABSTRAK.....	iv
KATA PENGANTAR.....	v
DAFTAR ISI	ix
DAFTAR TABEL.....	xii
DAFTAR GAMBAR.....	xiii
DAFTAR LAMPIRAN	xiv
 BAB I PENDAHULUAN	 1
1.1 Latar Belakang Penelitian	1
1.2 Identifikasi Masalah	10
1.3 Maksud Dan Tujuan Penelitian.....	11
1.3.1 Maksud Penelitian.....	11
1.3.2 Tujuan Penelitian.....	11
1.4 Kegunaan Penelitian.....	12
1.4.1 Kegunaan Teoritis	12
1.4.2 Kegunaan Praktis	12
 BAB II PENDEKATAN MASALAH DAN METODE PENELITIAN	 13
2.1 Pendekatan Masalah	13
2.1.1 Pendekatan <i>Maqāṣid Syarī'ah</i>	13
2.1.1.1 Definisi <i>Maqāṣid Syarī'ah</i>	13
2.1.1.2 Relevansi <i>Maqāṣid Syarī'ah</i> dalam Konteks Keuangan dan Perbankan Syariah.....	17
2.1.1.3 Implikasi <i>Maqāṣid syariah</i> Terhadap Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah Pada Akad <i>Murābahah</i>	18
2.1.2 Pendekatan Bank.....	19
2.1.2.1 Definisi Perbankan	19

2.1.2.2 Definisi Bank Konvensional	20
2.1.2.3 Definisi Bank Syariah	21
2.1.2.4 Karakteristik Bank Syariah	22
2.1.2.5 Prinsip Bank Syariah	22
2.1.2.6 Definisi BPRS.....	23
2.1.2.7 Sumber Dana dan Pendapatan BPRS	25
2.1.2.8 Fungsi dan Tujuan BPRS	26
2.1.3 Pendekatan Efektivitas	27
2.1.3.1 Definisi Efektivitas	27
2.1.3.2 Ukuran Efektivitas	28
2.1.4 Pendekatan Akad <i>Murābahah</i>	30
2.1.4.1 Definisi Akad <i>Murābahah</i>	30
2.1.4.2 Landasan Hukum Akad <i>Murābahah</i>	31
2.1.4.3 Rukun dan Syarat Akad <i>Murābahah</i>	34
2.1.4.4 Bentuk-Bentuk Akad <i>Murābahah</i>	36
2.1.5 <i>Murābahah</i> Berdasarkan Fatwa DSN-MUI.....	36
2.1.5.1 Fatwa DSN-MUI No.4/DSN-MUI/IV/2000 Tentang <i>Murābahah</i> 37	
2.1.5.2 Mekanisme Akad <i>Murābahah</i>	40
2.1.6 Pendekatan Pembiayaan	42
2.1.6.1 Definisi Pembiayaan	42
2.1.6.2 Landasan Hukum Pembiayaan	43
2.1.6.3 Tujuan Pembiayaan.....	44
2.1.6.4 Jenis-Jenis Pembiayaan.....	44
2.1.6.5 Analisis Pembiayaan.....	45
2.1.7 Pendekatan Pembiayaan Bermasalah	47
2.1.7.1 Definisi Pembiayaan Bermasalah.....	47
2.1.7.2 Kolektabilitas Pembiayaan Bermasalah.....	48
2.1.7.3 Faktor-Faktor Penyebab Pembiayaan Bermasalah	49
2.1.7.4 Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah	50
2.1.8 Kerangka Pikir	55
2.2 Metode Penelitian	56

2.2.1 Metode Penelitian Yang Digunakan	56
2.2.2 Sumber Data Dan Cara Menentukannya	57
2.2.3 Teknik Pengumpulan Data.....	58
2.2.4 Analisis Data	58
2.2.5 Tempat Penelitian.....	59
2.2.6 Jadwal Penelitian	59
BAB III KEADAAN UMUM TEMPAT PENELITIAN	60
3.1 Keadaan Umum Organisasi	60
3.1.1 Sejarah Terbentuknya BPRS Daarul Hayat	60
3.1.2 Visi dan Misi BPRS Daarul Hayat	62
3.1.3 Struktur Organisasi BPRS Daarul Hayat.....	62
3.1.4 Produk dan Layanan BPRS Daarul Hayat.....	68
3.1.5 Kegiatan Usaha	71
3.1.6 Sumber Dana BPRS Daarul Hayat.....	71
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....	73
4.1 Identitas Informan.....	73
4.1.1 Proses Penyaluran Pembiayaan <i>Murābahah</i> di BPRS Daarul Hayat ...	73
4.1.1.1 Proses Penyaluran Pembiayaan <i>Murābahah</i> Murni	74
4.1.1.2 Proses Penyaluran Pembiayaan <i>Murābahah bil Wakālah</i>	79
4.1.2 Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah pada Akad <i>Murābahah</i> dalam Upaya Menurunkan NPF	81
4.1.3 Efektivitas Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah Pada Akad <i>Murābahah</i>	89
BAB V SIMPULAN DAN SARAN.....	102
5.1 Simpulan	102
5.2 Saran-Saran	103
DAFTAR PUSTAKA	105
LAMPIRAN	109

DAFTAR TABEL

No	Judul	Hal
1.1	Perkembangan <i>Non-Performing Financing</i> (NPF) Bank Konvensional dan Bank Syariah	4
1.2	Jumlah Pembiayaan Bermasalah Pada Produk Pembiayaan <i>Murābahah</i> Tahun 2020-2024	7
2.1	Perbedaan Bank Syariah dan Bank Konvensional	21
2.2	Jadwal Penelitian	59
4.1	Pembiayaan Tersalurkan Dan Pembiayaan Bermasalah Pada Akad <i>Murābahah</i>	91



DAFTAR GAMBAR

No	Judul	Hal
2.1	Skema Akad <i>Murābahah</i>	41
2.2	Kerangka Berpikir	55
3.1	Struktur Organisasi BPRS Daarul Hayat	63
4.1	Alur Ukuran Efektivitas Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah Pada Akad <i>Murābahah</i> Dalam Upaya Menurunkan NPF	98



DAFTAR LAMPIRAN

No	Judul	Hal
1.1	Pedoman Wawancara	109
1.2	Hasil Wawancara	111
1.3	Pembiayaan <i>Murābahah</i> BPRS Daarul Hayat	116
1.4	Daftar Pembiayaan BPRS Daarul Hayat	117
1.5	Laporan Keuangan Publikasi BPRS Daarul Hayat	118
1.6	Foto-Foto Kegiatan	119

