



**ANALISIS ALTERNATIF
PENYELESAIAN PEMBIAYAAN
BERMASALAH PADA PRODUK KPR IB
HIJRAH DI PT. BANK MUAMALAT
INDONESIA KANTOR CABANG
TEGAL**



**HIKMATUL LELY
NIM. 40222012**

**ANALISIS ALTERNATIF PENYELESAIAN
PEMBIAYAAN BERMASALAH PADA
PRODUK KPR IB HIJRAH DI PT. BANK
MUAMALAT INDONESIA KANTOR CABANG
TEGAL**

SKRIPSI

Disusun untuk memenuhi sebagai syarat memperoleh
gelar Sarjana Ekonomi (S.E.)



Oleh:

HIKMATUL LELY

NIM: 40222012

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
K.H. ABDURRAHMAN WAHID PEKALONGAN
2026**

**ANALISIS ALTERNATIF PENYELESAIAN
PEMBIAYAAN BERMASALAH PADA
PRODUK KPR IB HIJRAH DI PT. BANK
MUAMALAT INDONESIA KANTOR CABANG
TEGAL**

SKRIPSI

Disusun untuk memenuhi sebagai syarat memperoleh
gelar Sarjana Ekonomi (S.E.)



Oleh:

HIKMATUL LELY

NIM: 40222012

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
K.H. ABDURRAHMAN WAHID PEKALONGAN
2026**

SURAT PERNYATAAN KEASLIAN KARYA

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Hikmatul Lely

Nim : 40222012

Judul Skripsi : **Analisis Alternatif Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah Pada Produk KPR IB Hijrah di PT. Bank Muamalat Indonesia Kantor Cabang Tegal**

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi ini benar-bener hasil karya penulis, kecuali dalam bentuk kutipan yang penulis sebutkan sumbernya, demikian pernyataan ini penulis buat dengan sebenar-benarnya.

Pekalongan 20 februari 2026

Yang menyatakan



Hikmatul Lely
NIM. 40222012

NOTA PEMBIMBING

Lamp : 2 (dua) eksemplar

Hal : Naskah Skripsi Sdri. Hikmatul Lely

Yth.
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
c.q Ketua Progam Studi Perbankan Syariah
PEKALONGAN

Assalamualaikum Wr.Wb.

Setelah diadakan penelitian dan perbaikan seperlunya, maka bersama ini saya kirimkan naskah skripsi saudara:

Nama : **Hikmatul Lely**

Nim : **40222012**

Judul Skripsi : **Analisis Alternatif Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah Pada Produk KPRIB Hijrah di PT. Bank Muamalat Indonesia Kantor Cabang Tegal**

Naskah tersebut sudah memenuhi persyaratan untuk dapat segera dimunaqosahkan.

Demikian nota pembimbing ini dibuat untuk digunakan sebagaimana mestinya. Atas

Perhatiannya, saya sampaikan terima kasih.

Wassalamualaikum Wr.Wb.

Pekalongan, 17 Februari 2026

Pembimbing,



Mohammad Rosyada, M.M

NIP.198607272019031006



**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
K.H. ABDURRAHMAN WAHID PEKALONGAN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**

Alamat: Jl. Pahlawan No. 52 Kajen Pekalongan, www.febi.uinpesdur.ac.id

PENGESAHAN

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri (UIN)
K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan mengesahkan skripsi Saudari:

Nama : Hikmatul Lely
NIM : 40222012
Judul Skripsi : Analisis Alternative Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah Pada Produk KPR IB HIJRAH Di PT. Bank Muamalat Indonesia Kantor Cabang Tegal.
Dosen Pembimbing : Mohammad Rosyada, M.M

Telah diujikan pada hari Senin tanggal 25 Mei 2026 dan dinyatakan **LULUS** serta diterima sebagai salah satu syarat guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E.).

Dewan Penguji,

Penguji I


Prof. Dr. Hj. Susminingsih, M.Ag
NIP. 197502111998032001

Penguji II


Hj. Siti Aminah Caniago, M.Si
NIP. 196809072006042001



Pekalongan, 25 Mei 2026
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam


Dr. H. AM. Muh. Khafidz Ma'shum, M.Ag
NIP. 197806162003121003

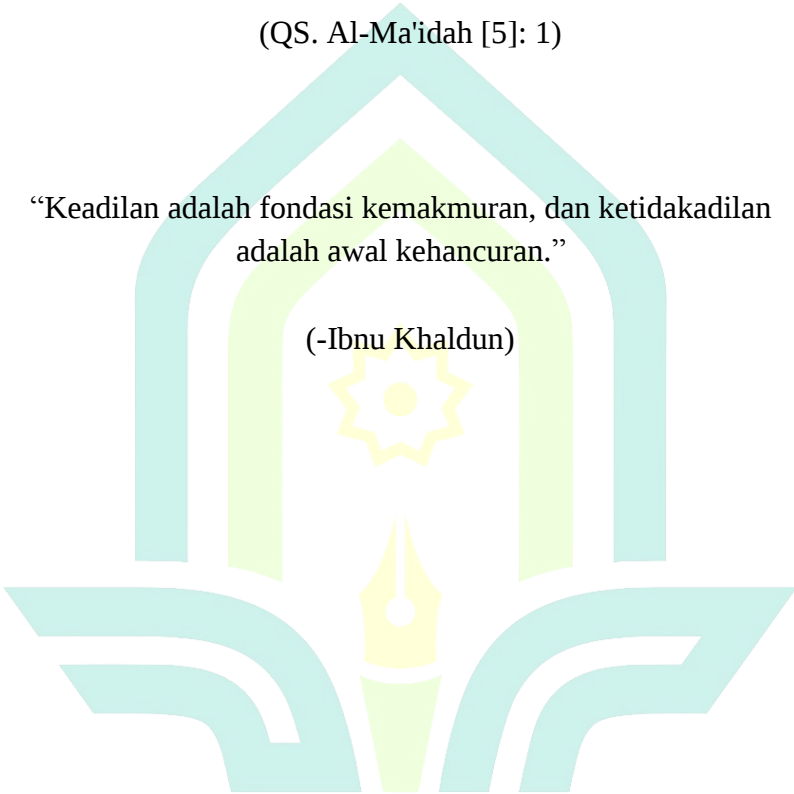
MOTTO

“Setiap pembiayaan mengandung amanah, dan setiap amanah harus diselesaikan dengan keadilan serta tanggung jawab.”

(QS. Al-Ma'idah [5]: 1)

“Keadilan adalah fondasi kemakmuran, dan ketidakadilan adalah awal kehancuran.”

(-Ibnu Khaldun)



PERSEMBAHAN

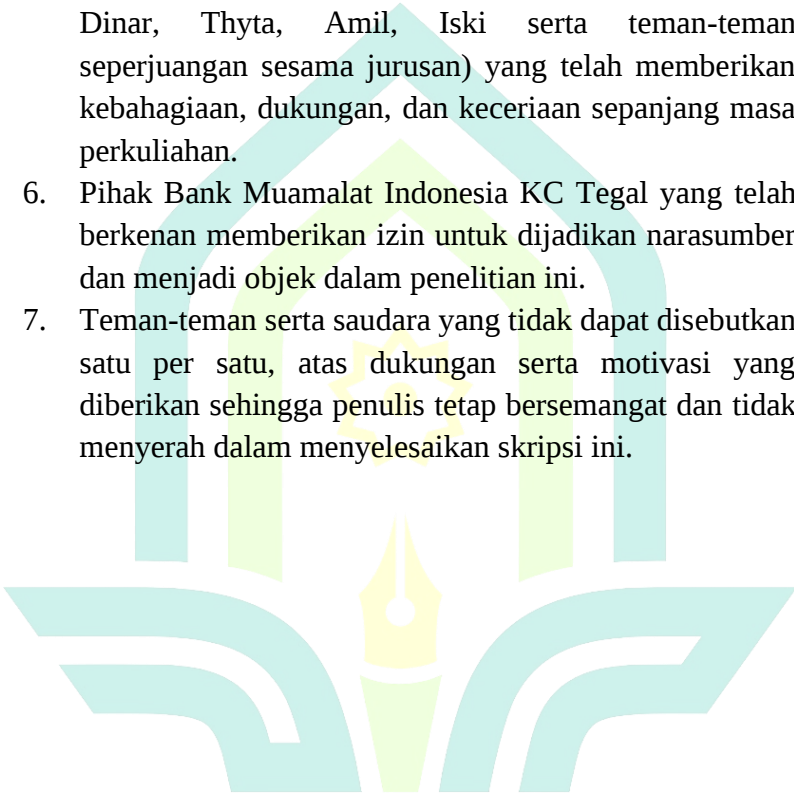
Dengan menyebut nama Allah Yang Maha Pengasih lagi Maha Penyayang. Penulis memanjatkan segala puji dan rasa syukur ke hadirat Allah SWT atas limpahan rahmat dan karunia-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi ini. Skripsi ini disusun untuk memenuhi persyaratan dalam memperoleh gelar sarjana S.E di Universitas Islam Negeri K.H Abdurrahman Wahid Pekalongan. Penulis sepenuhnya menyadari bahwa dalam penyusunan skripsi ini masih terdapat berbagai keterbatasan serta kekurangan yang perlu disempurnakan. Oleh karena itu, penulis berharap hasil penelitian ini dapat memberikan informasi serta manfaat bagi para pembaca. Shalawat dan salam semoga senantiasa tercurah kepada Nabi Muhammad SAW. Sebagai bentuk ungkapan rasa syukur, cinta, dan terima kasih, karya ini penulis persembahkan kepada:

1. Kepada kedua orang tua tercinta, Bapak Tochibul dan Ibu Arofah, yang senantiasa mencurahkan kasih sayang, kesabaran, motivasi, arahan, serta dukungan, disertai doa yang terus mengiringi setiap langkah dan proses yang penulis jalani.
2. Almamater yang saya banggakan, Program Studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan, angkatan 2022.
3. Kepada dosen pembimbing, Bapak Mohammad Rosyada, M.M., yang dengan penuh kesabaran telah meluangkan waktu, tenaga, serta perhatian dalam memberikan bimbingan dan arahan, sehingga penyusunan skripsi ini dapat terselesaikan.

4. kepada Dosen Pembimbing Akademik (DPA), Bapak M. Shulthoni, Lc., M.S.i.

MA., Ph.D., atas segala bentuk dukungan dan kontribusi yang diberikan selama proses penulisan skripsi ini.

5. Kepada sahabat dan teman-teman di kampus (Fia, Ilma, Dinar, Thyta, Amil, Iski serta teman-teman seperjuangan sesama jurusan) yang telah memberikan kebahagiaan, dukungan, dan keceriaan sepanjang masa perkuliahan.
6. Pihak Bank Muamalat Indonesia KC Tegal yang telah berkenan memberikan izin untuk dijadikan narasumber dan menjadi objek dalam penelitian ini.
7. Teman-teman serta saudara yang tidak dapat disebutkan satu per satu, atas dukungan serta motivasi yang diberikan sehingga penulis tetap bersemangat dan tidak menyerah dalam menyelesaikan skripsi ini.



ABSTRAK

HIKMATUL LELY. Analisis Alternatif Penyelesaian pembiayaan Bermasalah Pada Produk KPR IB Hijrah di PT. Bank Muamalat Indonesia Kantor Cabang Tegal

Bank Muamalat Indonesia Cabang Tegal menawarkan pembiayaan kepemilikan rumah berbasis prinsip syariah melalui KPR iB Hijrah, yang diperuntukan untuk masyarakat umum guna keperluan kepemilikan rumah. pembiayaan KPR iB Hijrah di BMI Tegal kenyataannya tidak semua berjalan sesuai harapan, melainkan ada beberapa nasabah yang terlibat dalam kategori pembiayaan bermasalah.

Tujuan untuk mengidentifikasi penyebab pembiayaan bermasalah dan menganalisis upaya penanganannya oleh bank. Penelitian ini menggunakan metodologi kualitatif, dengan 3 narasumber pegawai BMI KC Tegal yg memenuhi kriteria termasuk branch manager, branch FOP, RM Consumer, proses analisis data meliputi: mereduksi data dengan cara memilih data yang relevan mengenai faktor penyebab serta alternatif dalam menangani pembiayaan bermasalah, penyajian data dengan menguraikan pola-pola terhadap pembiayaan bermasalah kemudian digabungkan antara temuan di lapangan dengan teori yang relevan, dan menarik kesimpulan untuk mencari makna dari pola-pola yang ditemukan dan mengidentifikasi hubungan terkait pembiayaan bermasalah. Keabsahan data menggunakan triangulasi sumber yang bertujuan meningkatkan reabilitas dengan memverifikasi informasi, triangulasi teknik digunakan untuk mengonfirmasi keakuratan informasi melalui kombinasi observasi dan wawancara.

Hasil penelitian, pembiayaan bermasalah tidak terjadi secara tiba-tiba, melainkan dipengaruhi oleh faktor internal dan eksternal. Faktor internal meliputi minimnya kualitas analisis, kurangnya pelaksanaan reminder, serta keterbatasan kualitas dan integritas sumber daya manusia. faktor eksternal berasal karakter nasabah yang kurang baik, usaha nasabah mengalami kebangkrutan, nasabah di(PHK), kondisi ekonomi yang menurun. Dalam penanganan penyelesaian pembiayaan

bermasalah proses dan tahapan tersebut berdasarkan tunggakan pembayaran melalui kolektabilitas, bank melakukan tahapan alternatif mulai dari reminder melalui SMS dan telepon, pengiriman surat teguran hingga surat peringatan, serta pendekatan dan pendampingan kepada nasabah. Kemudian sebagai upaya penyelamatan pembiayaan, BMI menerapkan langkah penyelesaian dengan menggunakan (rescheduling: Dengan adanya kebijakan tersebut, nasabah yang sebelumnya mengalami kesulitan pembayaran dapat kembali melanjutkan angsuran sesuai kesepakatan yang telah ditetapkan bersama, Namun, keberhasilannya tetap bergantung pada kondisi usaha dan komitmen nasabah itu sendiri, reconditioning: dari keringanan yang diberikan membuat beban angsuran lebih sesuai dengan kemampuan nasabah, sehingga mereka dapat kembali memenuhi kewajibannya. Namun, keberhasilannya tetap bergantung pada kondisi usaha dan komitmen nasabah itu sendiri, dan Penerapan restructuring membantu nasabah kembali memenuhi kewajibannya secara bertahap sesuai kesepakatan, dengan keberhasilan yang bergantung pada komitmen dan itikad baik nasabah). Apabila langkah tersebut tidak berhasil, penyelesaian dilakukan melalui eksekusi agunan, Tindakan ini mendorong nasabah untuk lebih kooperatif dalam menyelesaikan kewajibannya.

Kata Kunci : Pembiayaan bermasalah, Alternatif penyelesaian.

ABSTRACT

HIKMATUL LELY. Analysis of Alternative Solutions for Problematic Financing of IB Hijrah Mortgage Products at PT. Bank Muamalat Indonesia, Tegal Branch Office

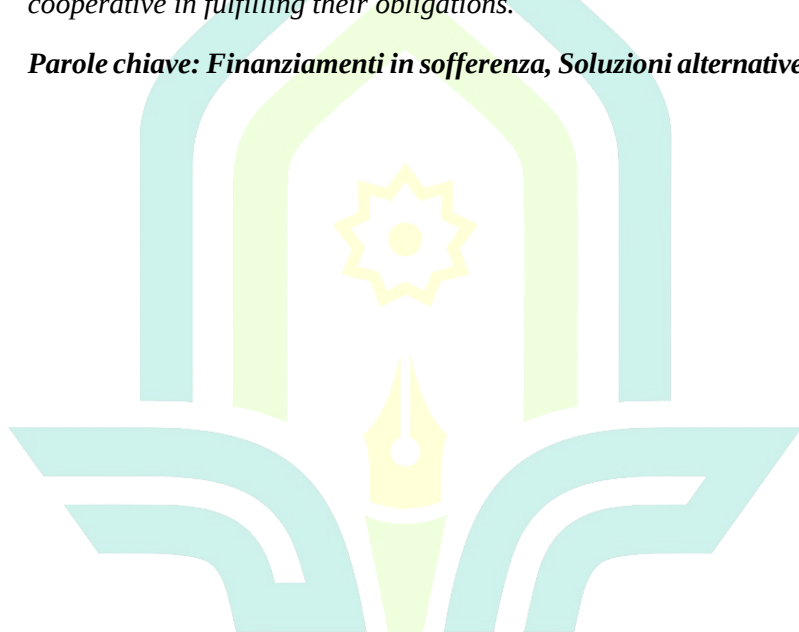
Bank Muamalat Indonesia's Tegal Branch offers sharia-compliant home financing through the iB Hijrah mortgage program, which is designed for the general public to help them purchase homes. According to the branch manager overseeing the iB Hijrah mortgage program at BMI Tegal, not everything has gone as expected; in fact, some customers have fallen into the category of non-performing loans.

The objective is to identify the causes of non-performing loans and analyze the banks' efforts to address them. This study employs a qualitative methodology; the data analysis process includes: reducing the data by selecting relevant information regarding the causal factors and alternatives for addressing non-performing loans, The data is presented by analyzing patterns related to non-performing loans, then combining field findings with relevant theory, and drawing conclusions to interpret the identified patterns and identify relationships related to non-performing loans. Data validity is ensured through source triangulation, which aims to enhance reliability by verifying information; this technique is used to confirm the accuracy of information through a combination of observation and interviews.

The research findings indicate that non-performing loans do not occur suddenly, but are influenced by internal and external factors. Internal factors include the low quality of analysts, a lack of follow-up reminders, and limitations in the quality and integrity of human resources. External factors include poor customer creditworthiness, customer business bankruptcies, customer layoffs, and a deteriorating economic climate. In resolving non-performing loans, the bank follows a process and series of steps based on the level of delinquency and collectability, implementing alternative measures ranging from reminders via SMS and phone calls, to sending formal notices and warning letters, as well as engaging with and assisting customers. Furthermore, as part of its efforts to salvage the loans, BMI implements a resolution strategy involving rescheduling. With this policy in place, Customers who

previously experienced payment difficulties can resume their installments in accordance with the mutually agreed terms. However, their success still depends on the state of their business and their own commitment. Reconditioning: The relief provided makes the installment burden more in line with the customer's ability to pay, enabling them to resume fulfilling their obligations. However, its success still depends on the customer's business conditions and commitment, and the implementation of restructuring helps customers gradually resume fulfilling their obligations as agreed, with success depending on the customer's commitment and good faith. If these measures prove unsuccessful, the matter is resolved through the foreclosure of collateral; this action encourages the customer to be more cooperative in fulfilling their obligations.

Parole chiave: Finanziamenti in sofferenza, Soluzioni alternative



KATA PENGANTAR

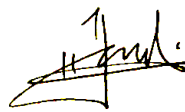
Puji syukur saya sampaikan kepada Allah SWT, karena atas berkat dan rahmatNya saya dapat menyelesaikan skripsi ini. Penulisan skripsi ini dilakukan dalam rangka memenuhi salah satu syarat untuk mencapai gelar Sarjana Ekonomi Program Studi Ekonomi Syariah pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan. Saya menyadari bahwa tanpa bantuan dan bimbingan dari berbagai pihak, dari masa perkuliahan sampai pada penyusunan skripsi ini, sangatlah sulit bagi saya untuk menyelesaikan skripsi ini. Oleh karena itu, saya sampaikan terima kasih kepada:

1. Prof. Dr. H Zaenal Mustakim, M.Ag selaku rector UIN K.H.Abdurrahman Wahid Pekalongan
2. Dr. H. AM. Muh. Khafid Ma'shum, M. Ag. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN K.H Abdurrahman Wahid Pekalongan
3. Dr, Kuat Ismanto, M. Ag, selaku Wakil Dekan bidang Akademik dan Kelembagaan FEBI UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan
4. Bapak Drajat Stiawan, M. Si. selaku ketua jurusan Perbankan Syariah UIN K.H Abdurrahman Wahid Pekalongan.
5. Bapak Mohammad Rosyada, M. M., selaku dosen pembimbing yang telah menyediakan waktu, tenaga, dan pikiran untuk mengarahkan saya dalam penyusunan skripsi ini.
6. Bapak M. Shulthoni, Lc., M.S.i. MA., Ph.D, selaku Dosen Penasehat Akademik (DPA)
7. Penulis juga menyampaikan terimakasih kepada seluruh dosen dan tenaga kependidikan Fakultas

Ekonomi dan Bisnis Islam UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan atas kontribusi berupa ilmu, arahan, serta wawasan yang telah diberikan selama proses perkuliahan.

8. kepada kedua orang tua tercinta, Bapak Tochibul dan Ibu Arofah, atas kasih sayang, kesabaran, motivasi, arahan, dukungan, serta doa yang senantiasa menyertai setiap tahapan yang penulis lalui.
12. kepada sahabat dan rekan-rekan di kampus (Fia, Ilma, Dinar, Thyta, Amil, serta teman-teman satu jurusan) atas kebersamaan, dukungan, serta keceriaan yang telah mewarnai perjalanan selama masa perkuliahan.
13. kepada seluruh pihak di lingkungan sekitar yang tidak dapat disebutkan satu per satu, atas dukungan serta motivasi yang terus diberikan sehingga penulis tetap gigih dalam menyelesaikan skripsi ini.

Pemalang, 17 Februari 2026



Hikmatul Lely

NIM. 40222012

DAFTAR ISI

JUDUL	i
SURAT PERNYATAAN KEASLIAN KARYA	ii
NOTA PEMBIMBING	iii
PENGESAHAN.....	iv
MOTTO	v
PERSEMBAHAN	vi
ABSTRAK	viii
ABSTRACT	ix
KATA PENGANTAR.....	x
DAFTAR ISI	xii
PEDOMAN TRANSLITERASI	xiv
DAFTAR TABEL	xviii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xix
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah.....	5
C. Pembatasan Masalah.....	6
D. Tujuan dan Manfaat	6
E. Sistematika Penelitian	8
BAB II LANDASAN TEORI	10
A. Landasan Teori.....	10
1. Alternatif	10
2. Pembiayaan perbankan syariah.....	14
3. Pembiayaan bermasalah	16
4. Kredit kepemilikan Rumah	18
B. Telaah Pustaka	21
C. Tentative Theory Construct.....	37
BAB III METODE PENELITIAN	39
A. Jenis Penelitian.....	39
B. Pendekatan Penelitian	39
C. Setting Penelitian	40

D. Objek/Subjek Penelitian.....	40
E. Sumber Data.....	40
F. Teknik Pengumpulan Data.....	41
G. Teknik Keabsahan Data	43
H. Metode Analisis Data.....	45
BAB IV ANALISIS DAN PEMBAHASAN	48
A. Hasil Penelitian	48
1. Sejarah pt bank muamalat indonesia kc tegal	48
2. Struktur organisasi pt bank muamalat kc tegal	51
3. Gambaran umum pembiayaan kpr	55
4. Faktor penyebab pembiayaan bermasalah pada produk kpr ib hijrah di pt bmi kc tegal	57
5. Alternatif penyelesaian pembiayaan bermasalah pada produk kpr ib hijrah di pt bmi kc tegal	67
B. Analisis Pembahasan.....	83
1. Faktor penyebab pembiayaan bermasalah pada produk kpr ib hijrah di pt bmi kc tegal	83
2. Alternatif penyelesaian pembiayaan bermasalah pada produk kpr ib hijrah di pt bmi kc tegal	94
BAB V PENUTUP	111
A. Kesimpulan	111
B. Saran.....	113
C. Keterbatasan Penelitian	114
DAFTAR PUSTAKA.....	115
LAMPIRAN	
1. Lampiran 1.....	I
2. Lampiran 2	II
3. Lampiran 3.....	III

PEDOMAN TRANSLITERASI

Pedoman transliterasi yang digunakan dalam penulisan skripsi ini adalah hasil Putusan Bersama Menteri Agama Republik Indonesia No. 158 Tahun 1987 dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia No. 0543b/U/1987. Transliterasi tersebut digunakan untuk menulis kata-kata Arab yang dipandang belum diserap ke dalam bahasa Indonesia. Kata-kata Arab yang sudah diserap ke dalam bahasa Indonesia sebagaimana terlihat dalam Kamus Linguistik atau kamus Besar Bahasa Indonesia (KBBI). Secara garis besar pedoman transliterasi itu adalah sebagai berikut:

A. Konsonan

Fonem-fonem konsonan bahasa Arab yang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf dalam transliterasi ini sebagian dilambangkan dengan huruf, sebagian dilambangkan dengan tanda, dan sebagian lagi dilambangkan dengan huruf dan tanda sekaligus. Di bawah ini daftar huruf Arab dan transliterasi dengan huruf latin.

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Ba	B	Be
ت	Ta	T	Te
ث	Sa	Ṣ	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	Zal	Ẓ	Zet (dengan titik di atas)
ر	Ra	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sin	S	Es
ش	Syin	Sy	Es dan ye
ص	Sad	Ṣ	Es (dengan titik di bawah)
ض	Dad	Ḍ	De (dengan titik di bawah)
ط	Ta	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	Qi
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	’	Apostrof
ي	Ya	Y	Ye

B. Vokal

Vokal Tunggal	Vokal Rangkap	Vokal Panjang
أ = a		آ = ā
إ = i	أَي = ai	إِي = ī
أ = u	أَو = au	أُو = ū

C. Ta Marbutah

Ta marbutah hidup dilambangkan dengan /t/

Contoh:

مرأة جميلة ditulis *mar'atun jamiilaturun*

Ta marbutah mati dilambangkan dengan /h/

Contoh;

فاطمة ditulis *faatimatun*

D. Syaddad (Tasydid, geminasi)

Tanda geminasi dilambangkan dengan huruf yang sama dengan huruf yang diberi tanda *syaddad* tersebut.

Contoh:

ربنا ditulis *rabbanaa*

البررّ ditulis *albirra*

E. Kata sandang (artikel)

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

Contoh:

الشمس ditulis *asy-syamsu*

الرجل ditulis *ar-rajulu*

السيدة ditulis *as-sayyidatu*

Kata sandang yang diikuti oleh “huruf qomariyah” ditransliterasikan sesuai dengan bunyinya, yaitu bunyi /l/ diikuti terpisah dari kata yang mengikuti dan dihubungkan dengan tanda sempang.

Contoh:

القمر ditulis *al-qomaru*

البيدع ditulis *al-badiiu*

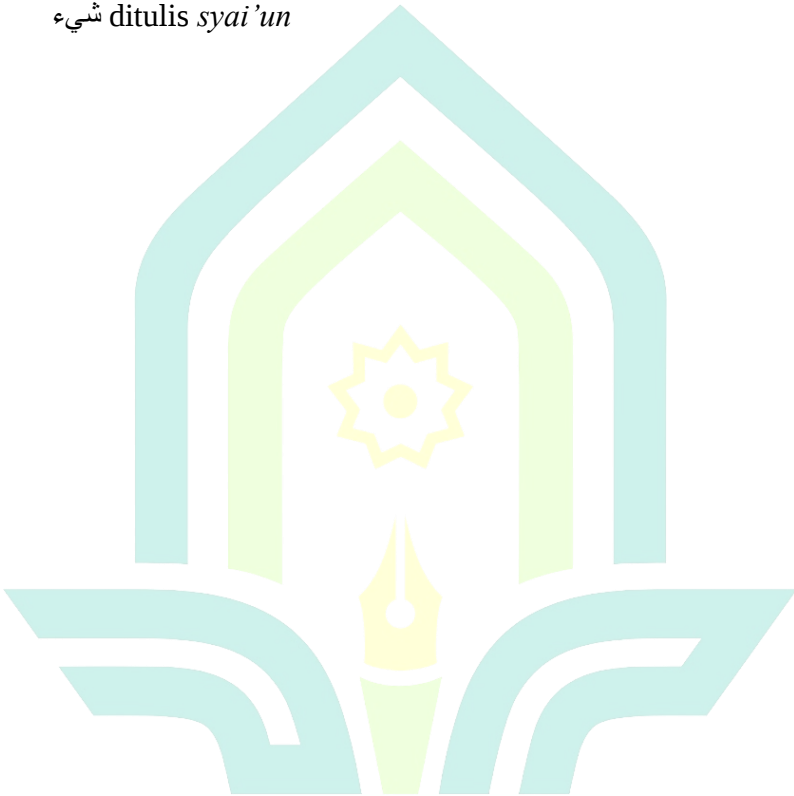
الجلال ditulis *al-jalaalu*

F. Huruf Hamzah

Hamzah yang terletak diawal tidak ditransliterasikan. Akan tetapi jika hamzah berada ditengah atau diakhir kata, huruf hamzah itu ditransliterasikan dengan apostrof /'/.
Contoh:

امرت ditulis *umirtu*

شيء ditulis *syai'un*



DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Struktur Organisasi PT. Bank Muamalat Indonesia KC Tegal52

Tabel 1.2 Kolektabilitas pembiayaan KPR IB Hijrah . 68



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1	Surat izin penelitian	I
Lampiran 2	Surat keterangan penelitian.....	II
Lampiran 3	Pedoman wawancara	III
Lampiran 4	Dokumen foto bersama narasumber .	XVII
Lampiran 5	Daftar riwayat hidup.....	XIX



BAB 1

PEBDAHULUAN

A. Latar Belakang

Allah SWT adalah pencipta seluruh alam semesta, dan manusia merupakan salah satu ciptaan-Nya yang paling sempurna. Dalam menjalani kehidupan, manusia memiliki sifat saling membutuhkan satu sama lain, terutama dalam bidang ekonomi. Karena itu, Lembaga keuangan memiliki fungsi sebagai perantara antara pihak yang memiliki surplus dana dengan pihak yang memerlukan dana guna menunjang aktivitas ekonominya, baik yang berasal dari individu, badan usaha, maupun pemerintah. Sebagai upaya memenuhi berbagai kebutuhan, lembaga keuangan syariah menyediakan jasa di bidang lalu lintas pembayaran dan penyaluran pembiayaan dengan berpedoman pada ketentuan syariah Islam (Indar et al., 2023).

Berdasarkan Undang-Undang Nomor 21 Tahun 2008, Perbankan Syariah diartikan sebagai Unit Usaha Syariah yang meliputi aspek kelembagaan, aktivitas usaha, serta mekanisme dan prosedur dalam menjalankan kegiatan operasionalnya (Muyasaroh, 2022). Perbankan syariah tidak menerapkan mekanisme bunga dalam operasionalnya, melainkan menggunakan prinsip bagi hasil. Model ini menjadi pilihan sistem keuangan yang memberikan manfaat timbal balik antara bank dan masyarakat (nasabah). Di samping itu, bank syariah mengedepankan keadilan dalam setiap transaksi, investasi yang berlandaskan etika, nilai solidaritas dalam kegiatan usaha, serta menjauhi unsur spekulasi dalam aktivitas finansial (Aini & Bakhri, 2024).

Pembiayaan merupakan salah satu fungsi utama bank, yaitu menyediakan dana bagi pihak-pihak yang membutuhkan (defisit unit). Dalam praktiknya, ada beberapa nasabah tidak memenuhi kewajiban pembayaran angsuran tepat waktu, sehingga kondisi tersebut dapat dikategorikan sebagai bentuk ketidaktertiban atau masalah dalam pembiayaan (Siregar & Fuad, 2024). Pembiayaan bermasalah adalah pembiayaan yang tergolong dalam kualitas kurang lancar, diragukan, hingga macet. Keadaan tersebut berpotensi menimbulkan konsekuensi yang merugikan bagi kedua pihak, baik lembaga perbankan maupun nasabah. permasalahan tersebut berpotensi memengaruhi tingkat kesehatan bank secara keseluruhan (Hazriadi, 2022).

PT. Bank Muamalat Indonesia KC Tegal menyalurkan pembiayaan dengan menggunakan akad murabahah dan musyarakah mutanaqisah (MMQ). Salah satu produk yang menggunakan akad murabahah adalah KPR iB Hijrah. Produk ini mencakup pembiayaan kepemilikan rumah, apartemen, rumah susun, serta pengalihan pembiayaan (take over) dari bank lain melalui skema jual beli maupun kemitraan. KPR iB Hijrah dirancang untuk memberikan kemudahan dan keuntungan bagi nasabah dalam memperoleh properti yang telah siap huni. Kondisi tersebut memberikan nilai tambah bagi nasabah, sebab nasabah dapat memperoleh hunian pribadi sekaligus meningkatkan kepemilikan aset.

Penyaluran dana yang dilakukan oleh PT. Bank Muamalat Indonesia KC Tegal kepada nasabahnya memang tidak sepenuhnya lancar. Ada beberapa nasabah mengalami kegagalan dalam pembayaran kewajiban angsuran nasabah sehingga menimbulkan pembiayaan tersebut dikategorikan bermasalah. Dengan adanya

permasalahan pembiayaan bermasalah maka Bank Muamalat Indonesia KC Tegal mengindikasikan langkah-langkah pengendalian dan penyelesaian pembiayaan bermasalah yang cukup efektif. Walaupun angka tersebut masih berada di bawah batas maksimum 5% sebagaimana ketentuan Bank Indonesia, rasio NPF tetap perlu diawasi secara berkelanjutan. Hal ini menyebabkan pembiayaan bermasalah berpotensi mengganggu arus kas bank, menurunkan kualitas aset, serta memengaruhi tingkat kesehatan dan stabilitas operasional perbankan apabila tidak segera diselesaikan secara tepat.

Riset ini bertempat di PT Bank Muamalat Indonesia KC Tegal dan berfokus pada alternative dalam mengatasi pembiayaan bermasalah pada produk KPR iB Hijrah. Bank Muamalat Indonesia Cabang Tegal menawarkan pembiayaan kepemilikan rumah berbasis prinsip syariah melalui KPR iB Hijrah, meskipun kenyataannya semua tidak berjalan dengan lancar, Melainkan terdapat beberapa nasabah yang masuk dalam kategori pembiayaan bermasalah. Pembiayaan bermasalah timbul dari nasabah yang tidak bertanggung jawab, hal tersebut berdampak pada kesehatan keuangan bank secara keseluruhan jika tidak segera diselesaikan. Penelitian ini bertujuan menganalisis berbagai pendekatan yang telah digunakan bank untuk mengatasi situasi pembiayaan bermasalah melalui pengamatan. Peneliti meneliti langkah - langkah yang diambil oleh departemen pembiayaan dalam proses alternatif penyelesaian pembiayaan bermasalah.

Penelitian ini menggunakan metodologi kualitatif untuk mendapatkan pemahaman mendalam tentang prosedur penyelesaian pembiayaan bermasalah pada produk KPR iB Hijrah. Tiga langkah dalam proses analisis data ini meliputi: reduksi data, penyajian data, dan

penyusunan kesimpulan. Proses reduksi data ini dilakukan dengan menyeleksi bagian penting dari hasil wawancara, observasi, dan dokumen yang berhubungan. Informasi yang telah dipilah selanjutnya disusun secara sistematis agar lebih jelas. Pada tahap terakhir, ditarik kesimpulan untuk mengidentifikasi pola, makna, serta solusi alternatif yang sejalan dengan prosedur bank. Triangulasi sumber dan tringulasi teknik digunakan untuk mengonfirmasi kebenaran data.

Salah satu penelitian yang relevan dengan topik ini dilakukan oleh Moh. Hamdan Habibi pada tahun 2020, mahasiswa Program Studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Institut Agama Islam Negeri Jember, berjudul “Strategi Penyelesaian Kredit Macet Kepemilikan Rumah (KPR) Di Bank Syariah Mandiri Cabang Jember”. Adapun fokus penelitiannya adalah membahas mengenai mekanisme Kredit Pemilikan Rumah (KPR) di Bank Syariah Mandiri Cabang Jember, faktor penyebab terjadinya pembiayaan macet, serta strategi yang diterapkan bank dalam mengatasinya. Hasil penelitian dari Moh. Hamdan Habibi, menemukan penyebab kredit macet, yaitu dari pihak debitur yang mengalami kemacetan angsuran karena unsur kesengajaan maupun ketidaksengajaan. Untuk menangani kredit bermasalah, bank menerapkan lima langkah, yaitu penjadwalan kembali (rescheduling), perubahan persyaratan (reconditioning), restrukturisasi, kombinasi dari ketiganya, hingga penyitaan agunan bila diperlukan. Perbedaan antara penelitian saya dengan penelitian yang dilakukan oleh Moh. Hamdan Habibi terdapat pada objek penelitian dan tidak menggunakan celah alternative dalam penyelesaian pembiayaan bermasalah.

Sebagian besar penelitian sebelumnya mengenai

penyelesaian pembiayaan bermasalah pada produk KPR di bank syariah masih berfokus pada strategi umum yang hanya menggunakan rescheduling, reconditioning, serta restrukturisasi. Dan Sebagian besar penelitian sebelumnya kebanyakan dilakukan di bank besar termasuk bank syariah (BSM, BTN Syariah, BSI, BPRS, dll). Belum ada penelitian yang secara fokus mengkaji alternatif penyelesaian pembiayaan bermasalah produk KPR iB Hijrah di Bank Muamalat KC Tegal, padahal tiap cabang memiliki kebijakan dan alternatif yang berbeda. Sementara penelitian ini ingin menekankan pentingnya keadilan, keberlanjutan pembayaran pembiayaan.

Melihat dari topik latar belakang diatas, penulis tertarik untuk mengangkat topik mengenai pembiayaan bermasalah, dengan mengangkat judul alternatif penyelesaian pembiayaan bermasalah pada produk KPR IB Hijrah di PT Bank Muamalat Indonesia KC Tegal.

Atas dasar itu, peneliti ingin mengetahui berbagai alternatif yang diterapkan bank muamalat indonesia KC Tegal dalam menangani masalah pembiayaan. Penelitian ini diharapkan mampu memberikan saran yang bermanfaat bagi pihak bank maupun bagi nasabah serta memberikan pengalaman berharga dalam mengintegrasikan teori dengan praktik di lapangan, sehingga meningkatkan kompetensi penulis dalam bidang analisis manajemen resiko pembiayaan syariah.

B. Rumusan Masalah

Dari latar belakang diatas, selanjutnya rumusan masalah yang akan diteliti sebagai berikut:

1. Apa saja faktor penyebab terjadinya pembiayaan bermasalah pada produk KPR IB Hijrah di PT. Bank Muamalat Indonesia KC Tegal?
2. Bagaimana alternatif yang diterapkan bank dalam

menyelesaikan pembiayaan bermasalah pada produk KPR IB Hijrah di PT. Bank Muamalat Indonesia KC Tegal?

C. Pembatasan Masalah

Berdasarkan uraian diatas, guna menjaga fokus penelitian serta memastikan pelaksanaannya berjalan sesuai dengan rencana, maka ruang lingkup penelitian ini dibatasi pada kajian alternatif penyelesaian pembiayaan bermasalah pada produk KPR iB Hijrah di PT Bank Muamalat Indonesia Kantor Cabang Tegal.

D. Tujuan dan Manfaat

1. Tujuan Penelitian

Berdasarkan rumusan masalah diatas maka tujuan hendak dicapai dalam penelitian ini sebagai berikut:

- a. Untuk mengetahui faktor penyebab terjadinya pembiayaan bermasalah pada produk KPR IB Hijrah di Bank Muamalat Indonesia KC Tegal.
- b. Untuk mengetahui alternative apa yang diterapkan bank dalam menyelesaikan pembiayaan bermasalah pada produk KPR IB Hijrah di PT. Bank Muamalat Indonesia KC. Tegal.

2. Manfaat Penelitian

a. Manfaat Teoritis

Kajian ini memberikan tambahan ilmu pengetahuan di bidang perbankan syariah, khususnya terkait penanganan pembiayaan bermasalah pada produk KPR IB Hijrah. Hasil penelitian ini dapat menambah wawasan dan referensi terkait penyelesaian dalam mengatasi pembiayaan bermasalah.

b. Manfaat Praktik

- i. Bagi penulis

Tujuan penelitian ini menurut penulis adalah untuk menambah pengetahuan dan pemahaman tentang prosedur penanganan pembiayaan bermasalah pada produk KPR IB Hijrah di perbankan syariah. Kegiatan penelitian ini juga mengasah kemampuan analisis, berpikir kritis, serta merancang solusi yang selaras dengan prinsip syariah. Selain itu, penelitian ini memberikan pengalaman berharga dalam mengintegrasikan teori dengan praktik di lapangan, sehingga meningkatkan kompetensi penulis dalam bidang analisis manajemen pembiayaan syariah.

ii. Bagi Perusahaan

Bagi perusahaan, hasil penelitian ini dapat dimanfaatkan sebagai acuan untuk merumuskan alternatif yang lebih optimal dalam menangani pembiayaan bermasalah pada produk KPR IB Hijrah. Temuan yang dihasilkan berpotensi membantu manajemen mengurangi risiko kerugian.

E. Sistematika Penelitian

BAB 1: Latar Belakang

Bab ini menyajikan uraian mengenai latar belakang permasalahan yang ditemukan peneliti di lapangan. Permasalahan tersebut kemudian dirumuskan menjadi fokus penelitian, disertai dengan penjelasan mengenai tujuan dan kegunaan penelitian yang dilaksanakan.

BAB II: Landasan Teori

Bab ini memuat landasan teori yang dijadikan rujukan dalam menganalisis penelitian, yang meliputi konsep alternative dalam penyelesaian pembiayaan kredit pemilikan rumah (KPR).

BAB III: Metode Penelitian

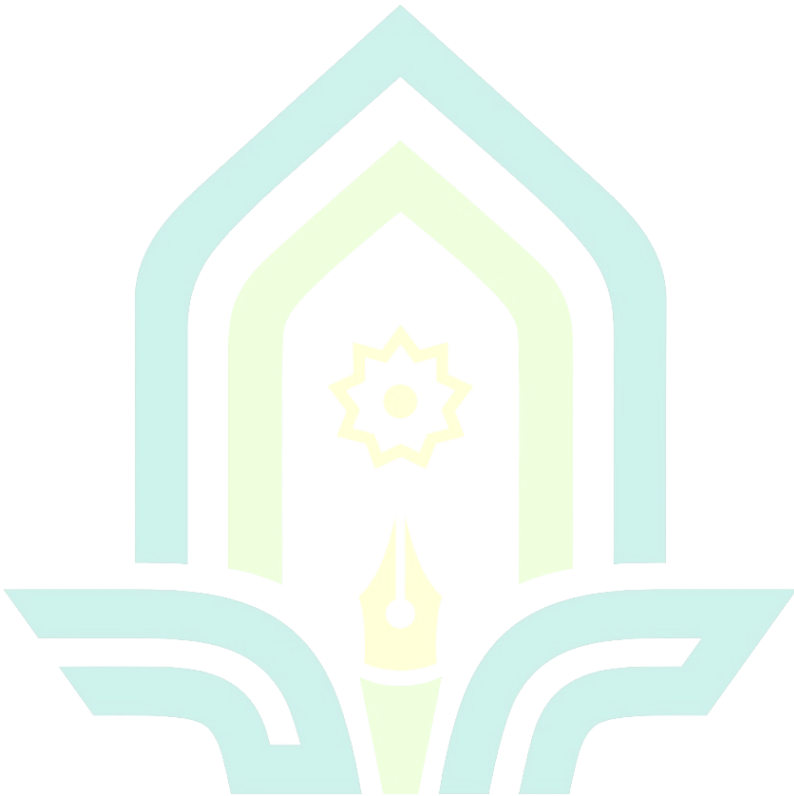
Bab ini menguraikan secara rinci metode penelitian yang digunakan, mulai dari observasi, wawancara dan dokumentasi; metode analisis data meliputi reduksi, penyajian, dan penarikan kesimpulan dari data; kemudian triangulasi sumber dan tringulasi teknik merupakan langkah terakhir dalam keabsahan data.

BAB VI: Hasil Dan Pembahasan

- a. Analisis faktor penyebab terjadinya pembiayaan bermasalah pada produk KPR IB Hijrah di PT. bank muamalat Indonesia KC Tegal.
- b. Analisis alternatif bank dalam menyelesaikan pembiayaan bermasalah pada produk KPR IB Hijrah di PT. bank muamalat Indonesia KC Tegal

BAB V: Penutup

Bab ini menyajikan rangkuman kesimpulan yang diperoleh dari hasil penelitian secara ringkas dan sistematis. Selain itu, penulis juga mengemukakan saran-saran yang diharapkan dapat menjadi bahan pertimbangan bagi pembaca untuk pengembangan lebih lanjut serta sebagai referensi dalam penelitian selanjutnya.



BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

Berdasarkan hasil pembahasan dan analisis terhadap permasalahan yang diteliti, maka dapat ditarik bahwa pembiayaan bermasalah pada produk KPR iB Hijrah di PT. Bank Muamalat Indonesia Kantor Cabang Tegal, tidak terjadi secara langsung, tetapi dipengaruhi oleh beberapa faktor dari dalam maupun luar lembaga perbankan dalam periode tertentu. Pembiayaan bermasalah pada produk KPR iB Hijrah di BMI kantor cabang tegal dipengaruhi oleh berbagai faktor internal yang berasal dari pihak bank, diantaranya ialah analisis awal pembiayaan yang dilakukan bank kurang tepat, Kurangnya pelaksanaan reminder/mentoring terhadap nasabah, minimnya kuantitas, kualitas, serta integritas dari sumber daya manusia yang tersedia, Sementara itu, pembiayaan bermasalah pada produk KPR iB Hijrah di BMI kantor cabang tegal juga dipengaruhi oleh faktor eksternal yang berkaitan dengan kondisi nasabah diantaranya yaitu faktor karakter nasabah yang buruk, Kegiatan usaha nasabah yang dijalankan kurang efektif dan menimbulkan kerugian, nasabah di phk atas pekerjaannya (karyawan di phk), Kondisi ekonomi nasabah yang kurang memadai.

Dalam menangani penyelesaian pembiayaan bermasalah pada produk KPR iB Hijrah, PT. Bank Muamalat Indonesia KC Tegal menggunakan berbagai pendekatan alternatif yang bertujuan mengurangi risiko dan menjaga keberlanjutan angsuran nasabah, Dalam penanganan penyelesaian

pembiayaan bermasalah proses dan tahapan tersebut berdasarkan tunggakan pembayaran melalui kolektabilitas, penerapan alternatif tersebut dimulai dari reminder dan penagihan melalui sms, telecalling, penyampaian surat pemberitahuan teguran, hingga surat peringatan pertama sampai ketiga (SP 1–3), serta melakukan pendekatan dan pendampingan kepada nasabah. Setelah itu, jika nasabah berkeinginan ingin memperbaikinya maka bank menerapkan langkah alternatif dengan menggunakan 3R, yaitu *rescheduling*, *reconditioning*, dan *restructuring*, sebagai bagian dari upaya alternatif kesepakatan bersama dalam menyelamatkan pembiayaan bermasalah, dan yang terakhir jika restrukturisasi gagal maka bank muamalat Indonesia KC Tegal melaksanakan eksekusi agunan pembiayaan melalui mekanisme penyitaan yang dilanjutkan dengan pelelangan barang jaminan milik nasabah di Kantor Pelayanan Kekayaan Negara dan Lelang (KPKNL) Kabupaten Tegal sebagai langkah terakhir yang ditempuh bank dalam menyelamatkan tingkat kesehatan bank, arus kas bank dan stabilitas operasional serta juga sebagai sarana pelunasan kewajiban pembiayaan nasabah kepada pihak bank.

B. Saran

Setelah peneliti melakukan penelitian maka peneliti memberikan saran yang disusun berlandaskan hasil analisis terhadap alternatif dalam menangani penyelesaian pembiayaan bermasalah produk KPR iB Hijrah di PT. Bank Muamalat Indonesia KC Tegal sebagai berikut.

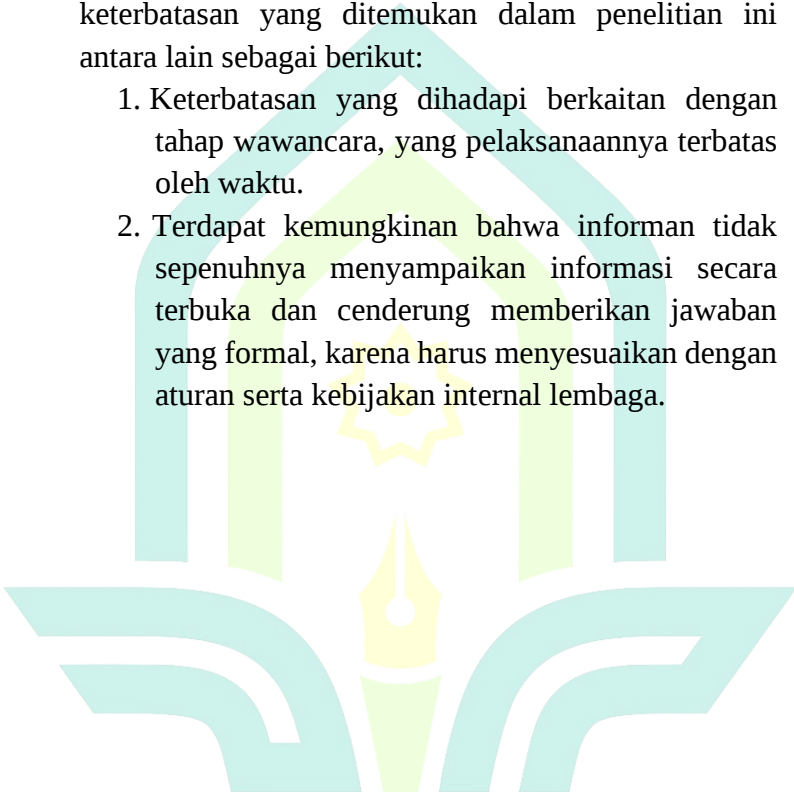
1. PT. Bank Muamalat Indonesia KC Tegal disarankan untuk meningkatkan ketelitian dan kehati-hatian dalam menganalisis pengajuan pembiayaan dari calon nasabah dengan mengoptimalkan penerapan prinsip 5C (character, capacity, capital, collateral, dan condition) agar penyaluran pembiayaan lebih tepat sasaran. Selain itu, pihak bank juga diharapkan lebih aktif dalam melakukan pengawasan serta monitoring terhadap nasabah.
2. Pihak bank diharapkan dapat meningkatkan penguatan sistem monitoring dan pendampingan nasabah secara berkesinambungan melalui pelaksanaan program reminder serta pendekatan edukatif yang lebih optimal, sehingga nasabah memiliki kesadaran dan komitmen dalam memenuhi kewajiban pembiayaannya. Selain itu, bank disarankan untuk mengembangkan bentuk penyelesaian pembiayaan bermasalah yang lebih efektif, dan aplikatif agar semuanya bisa terselesaikan dengan harapan baik.
3. Bagi Nasabah diharapkan mampu menjaga konsistensi dalam memenuhi kewajiban pembayaran sesuai perjanjian yang telah disepakati. Selain itu, sebelum memutuskan untuk mengajukan pembiayaan jangka panjang

seperti KPR, nasabah perlu melakukan pengelolaan dan perhitungan keuangan secara menyeluruh agar tidak menimbulkan risiko di kemudian hari.

C. Keterbatasan Penelitian

Sebagai karya ilmiah, penelitian ini tidak terlepas dari berbagai keterbatasan dalam penelitian. Beberapa keterbatasan yang ditemukan dalam penelitian ini antara lain sebagai berikut:

1. Keterbatasan yang dihadapi berkaitan dengan tahap wawancara, yang pelaksanaannya terbatas oleh waktu.
2. Terdapat kemungkinan bahwa informan tidak sepenuhnya menyampaikan informasi secara terbuka dan cenderung memberikan jawaban yang formal, karena harus menyesuaikan dengan aturan serta kebijakan internal lembaga.



DAFTAR PUSTAKA

- Akhmad Husnie, Muslihun, M. Y. (2024). *Efektivitas Restrukturisasi Pembiayaan Akibat Peningkatan Non - Performing Financing (NPF) Sebagai Upaya Menjaga Portofolio Neraca*. 7, 28–40.
<https://journal.uir.ac.id/index.php/syarikat/article/view/16818/6675>
- Aini, N., & Bakhri, S. (2024). *Perbedaan Prinsip Bunga dan Bagi Hasil pada Produk Tabungan di Bank Konvensional dan Bank Syariah*. 02(01), 11–21.
- Abdul Fattah Nasution. (2021). *manajemen pembiayaan bank syariah*. Medan: Harfa Creative.
- Ansori, M., & Hamdani, H. (2023). Implementasi Rescheduling, Restructuring, Dan Reconditioning Sebagai Upaya Penyelesaian Pembiayaan Murabahah Bermasalah Di Bmt Bee Mass Ngawi. *Investama : Jurnal Ekonomi Dan Bisnis*, 8(1), 57–66.
- Agama, P., Di, I., & Medan, M. A. N. (2022). *Jurnal Penelitian, Pendidikan dan Implemetasi Metode Outdoor Learning Dalam*. 3(2), 147–153.
- Atmaja, D. (2024). *Penanganan Pembiayaan Bermasalah Pada Bank Syariah*. 123–132.
- Anwar. (2020). *Kamus Pusat Bahasa, Kamus Bahasa Indonesia*. Jakarta: Pusat Bahasa.
- Bank Muamalat Tbk
(2025).[https://www.bankmuamalat.co.id,](https://www.bankmuamalat.co.id/index.php)
index.php> visi-misi- nilai
- Chandra, V. D., & Sofiah. (2025). *Penanganan Pembiayaan Kredit Pemilikan Rumah (KPR) Bermasalah Pada Bank Mega Syariah Transmart Jember*. *Jurnal*

Penelitian Nusantara, 1(April), 34–39.

Chossy Rakhmawati, M. (2021). *Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah Di Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS) Dalam Perspektif Fatwa Dewan Syariah Nasional Troubled Financing Settlement At Sharia Rural Banks (BPRS) In The Perspective Of The Fatwa Of The National Sharia Board Pendahulu*. 2(1), 62–78.

Dimas Auliantoro. (2022). *Analisis Tingkat Profitabilitas Produk Pembiayaan KPR IB Dengan Akad Mjurabahah (Studi Kasus PT Bnkan BNI Syariah). Skripsi*, Ekonomi Syariah universitas Islam Negeri Syarif Hidayatullah Jakarta.

Emy Riana Wulandari. (2021). *Strategi Pencegahan Pembiayaan Bermasalah Pada Pembiayaan Murabahah (Studi Kasus Pada Bank BNI Syariah Cabang Mataram). Skripsi*, Perbankan Syariah Universitas Islam Negeri Mataram Mataram.

Erni Tri Wahyuni¹, A. R. (2023). *Analisis Strategi Penyelesaian Non Performing financing (Npf) Pada Bprs Lantabur Tebuireng Cabang Gresik*. 08(01), 1–16.

Fahturaman Aziz. (2022). *Analisis Praktik Kredit Pemilikan Rumah (KPR) Tanpa Bank Pada Perumahan Griya Masangan Indah Pada Perusahaan Purpleland Group Property Kabupaten Sidoarjo. Skripsi*, Ekonomi Syariah Institut Agama Islam Negeri Jember.

Hidayati, N. (2025). *Strategi Bank Islam Dalam Mengurangi Kredit Bermasalah Pembiayaan (Npf): Studi Kasus Di Bprs Bangka Belitung Cabang Nur Hidayati*. 5(4), 3794–

3805.

<file:///C:/Users/acer/Downloads/Nur+Hidayati.en.id.pdf>

Hazriadi, L. M. (2022). *Pengawasan dan Penyelesaian Pembiayaan Murabahah Bermasalah pada Bank Syariah*. 11–17.

Husein Umar. (2022). *Metode Penelitian Untuk Skripsi Dan Tesis Bisnis Edisi Kedua*. 7, 22

Indar, K., Sari, M., & Fahira, J. (2023). *Strategi Penanganan Pembiayaan Bermasalah di Bank*. 2, 93–106.

Ichsan, A. N. (2025). *analisis tingkat profitabilitas produk pembiayaan KPR IB dengan akad mjarahah (studi kasus PT bnkan BNI syariah). Skripsi, ekonomi syariah Universitas Islam Negeri Syarif Hidayatullah Jakarta*. 1113046000032, 1–30.

Ibrahim. (2025). *Financial Analysis in Operational and Strategic Decisions*. XXVIII(1), 543–558.

Ismail. (2020). *Manajemen Perbankan: Dari Teori Menuju Aplikasi*. Jakarta: Kencana Prenada Media Group.

Irwan Desiharto, D. (2023). “Peran Jigsaw Dan Problem Solving Dalam Meningkatkan Berfikir Solutif Siswa Di SD Muhammad Al-Unaizy”, *Jurnal Pendidikan Berkarakter*. 4 (4), 79–91.

Intan, P. (2022). *Analisis Kebijakan Restrukturisasi Pada Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah Akad Musyarakah Mutanaqisah Pada Masa Pandemi Di Bank Muamalat Kcu Purwokerto*. *Skripsi, Perbankan Syariah Universitas Islam Negeri (Uin) Prof. K. H. Saifuddin Zuhri Purwokerto*.

Ismail. (2022). *Perbankan Syariah*, Jakarta: Kencana Prenadamedia Group.

- Ichsan, A. N., Fibriyani, N., & Salam, B. (2025). *Pendekatan dalam Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah pada Bank Syariah di Indonesia*. 1(1), 22–55.
- Jannah, V. W., Dihien, S., & Fajariah, N. A. (2025). *Strategi Pengelolaan Kredit Bermasalah Pada BMT NU Cabang Tegalampel Bondowoso Menulis : Jurnal Penelitian Nusantara*. 1, 562–566.
- Kasmir. (2020). *Bank dan Lembaga Keuangan Lainnya*. Jakarta: Rajawali Pers.
- Khoirunnisa, N.ur A. (2020). Implementasi Rescheduling, Reconditioning, dan Restructuring sebagai Upaya Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah Produk KPR Muamalat iB pada Bank Muamalat Indonesia Kantor Cabang Mas Mansyur Surabaya. (*Skripsi*), Surabaya: Febi Uin Sunan Ampel Surabaya.
- Khairan Tambunan, & Muhammad Sandi. (2021). Mekanisme Penanganan Pembiayaan Bermasalah Pada Produk KPR Syariah Bank Sumut Syariah KCP Kota Baru Marelan. *MENAWAN : Jurnal Riset Dan Publikasi Ilmu Ekonomi*, 2(2), 111–133.
- Kartika, D., & Oktafia, R. (2021). Implementasi Strategi Dalam Penanganan Pembiayaan Murabahah Bermasalah Pada Kspgs Al-Mubarak. 4, 4–12.
- Kustiawan, W., Raihan, M. D., Thariq, M. I., Dan, K., Islam, P., Dakwah, F., Komunikasi, D., Kunci, K., Dakwah, K., Lokasi, P., Waktu, D., & Penelitian, I. (2025). *Pendekatan Metode Penelitian Lokasi Dan Waktu Informan Penelitian Dan Penyusunan*. 9, 5051–5055.
- Linda Purnamasari, Ananda Roro Wulan Dari, I. I. (2025). *Strategi Peningkatan Kualitas Sumber Daya*

- Manusia Dalam Mendorong Kinerja Di Perbankan Syariah. 10(September), 221–231.
- Lidwina, A., Sembiring, B., Marsella, D., Barus, B., & Sari, I. P. (2025). *Analisis Dampak Risiko Operasional terhadap Keberlanjutan Bisnis Kedai Kopi Devi di Desa Rumah Rih dengan Menggunakan Pendekatan Enterprise Risk Management*. 9, 16455–16460.
- Ledi Diana¹, Rofiqoh Ferawati, H. A. W. (2024). *Analisis Kebijakan Restructuring, Reconditioning, Dan Rescheduling Dalam Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah Bank Syariah Indonesia*. 1(1), 79–102.
- Muyasaroh, N. (2022). *Eksistensi Bank Syariah dalam Perspektif Undang-Undang No . 21*. 5(21), 12–31.
- Muhamad Afifuddin Nur, M. S. (2024). *Penyajian Data*. 3, 166–16.
- Mutiah, C., Wahab, W., & Nurudin, N. (2020). Pengaruh Pembiayaan Jual Beli , Bagi Hasil , dan Pembiayaan Bermasalah Terhadap Kinerja Keuangan. 2(2), 8–20.
- Munawwarah. (2024). *Analisis Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah Pada Produk Murabahah Di Bank Muamalat Kota Parepare. Skripsi, Akutansi Lembaga Keuangan Syariah Institut Agama Islam Negeri Parepare*.
- Maulana, W. (2020). *Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Kpr (Studi Pada Bank Syariah Mandiri Cabang Ulee Kareng)*. Skripsi, Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Ar-Raniry Banda Aceh.
- Maryani. (2020). *Manajemen Risiko Pada Perbankan Syariah*. *Al-Razi*, 2(2), 1–13. <https://ejournal.stai-br.ac.id/index.php/alrazi/article/view/5>
- Nur, A. (2023). *Implementasi Penanganan Pelelangan*

Objek Agunan Pada Pembiayaan Bermasalah di Perbankan Syariah. 13(1), 34–55.

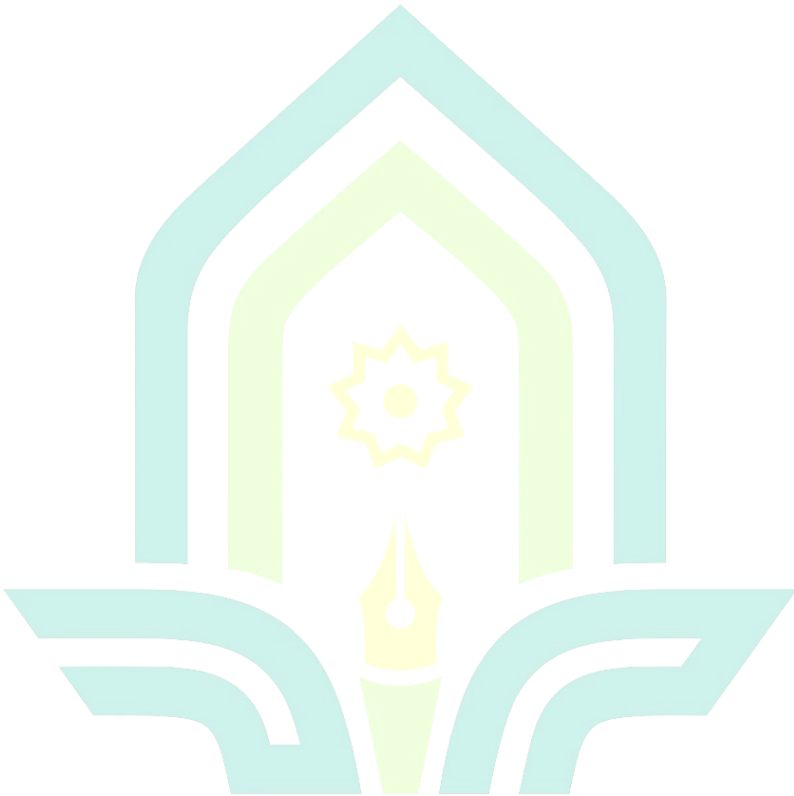
- Purti Fahrinda. (2021). Analisis Strategi Penyelesaian Penurunan Jumlah Nasabah Pada Produk Pembiayaan Murabahah Di Pt Bprs Al Washliyah Medan. Skripsi, Perbankan Syariah Universitas Islam Negeri Sumatera Utara Medan.
- Patilima, H. (2020). Metode Penelitian Kualitatif. Surakarta: Media Kencana. Rivai, Veithzal, dkk. (2021). Commercial Bank Management: Manajemen Perbankan dari Teori ke Praktik. Jakarta: PT RajaGrafindo Persada.
- Rusydah Bariroh, Ahmad Mukhlisuddin, N. A. R. K. (2022). *Rescheduling, reconditioning*. 7(1), 38–54.
- Rizal, J. T., & Km, N. (2022). *Kondisi ini ditandai dengan kebiasaan menunda pembayaran, lemahnya komitmen terhadap kesepakatan pembiayaan,.* 3, 94– 106.
- Syahbudi, J. A. L. S. M. (2026). *Analisis Strategi Untuk Menyelesaikan Masalah Pembiayaan Di Mengurangi Rasio Pembiayaan Bermasalah (Npf): Studi Kasus Studi Kasus Kantor Cabang Pt Bank Sumut Sharia Rantauprapat*. 7(1), 141–149.
[file:///C:/Users/acer/Downloads/2.+Publish+Jainuar+IJCSS%20\(1\).en.id.pdf](file:///C:/Users/acer/Downloads/2.+Publish+Jainuar+IJCSS%20(1).en.id.pdf)
- Subandi, Tuti Anggraini, B. harianto. (2023). *Analisis Standar dan Prosedur Operasional Pembiayaan Murabahah dalam Krisis Pembiayaan Bermasalah (Studi Kasus)*. 11(2), 157–164.
<file:///C:/Users/acer/Downloads/318-Article%20Text-973-2-10-20230822.en.id.pdf>

- Syah Amelia Manggala Putri, E. J. R. F., & Wulandar, T. I. (2023). *Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah Dalam Umkm Oleh Perbankan Syariah: Studi Dari Pt. Bank Syariah Indonesia Tbk.* 06, 147–158. <file:///C:/Users/acer/Downloads/10533-Article%20Text-41341-1-10-20240602.en.id.pdf>
- Susilo, A., & Trisnawati, I. (2021). Pencegahan Pembiayaan Bermasalah Melalui Komite Pembiayaan. 3(2). 5-16
- Sudarto, A. (2020). Penyelesaian pembiayaan bermasalah pada lembaga keuangan syariah studi bmt al hasanah lampung timur. 5(Mei 2017), 99–116.
- Siregar, N. S., & Fuad, Z. (2024). Analisis Penanganan Pembiayaan Bermasalah Pada Bank Syariah Indonesia Kc Lubuk Pakam. 10(204), 140–148.
- Sofwatillah. (2024). Teknik Analisis Data Kuantitatif Dan Kualitatif Dalam Penelitian Ilmiah. 15(2), 79–91.
- Sugiyono. (2022). Metode Penelitian Bisnis (Pendekatan Kuantitatif, Kualitatif, Kombinasi dan R&D). 7, 466–467.
- Spradley, P., & Huberman, M. (2024). Kajian Teoritis tentang Teknik Analisis Data dalam Penelitian Kualitatif. *Journal of Management, Accounting and Administration*, 1(2), 77–84.
- Syahqilla, N., Rokan, M. K., Islam, U., & Sumatera, N. (2022). 2 1 ' 2. 3(1), 1–10.
- Sonia Majido. (2024). Kpr Syariah: Pengertian, Keuntungan, Dan Jenis Jenisnya. Jakarta: Media Permata Jaya.
- Susanto, D., & Jailani, M. S. (2023). Teknik Pemeriksaan Keabsahan Data Dalam Penelitian Ilmiah. 1(1), 53–61.

- Sulastri, Susi, D. (2022). Pengaruh Pemutusan Hubungan Kerja (Phk) Dan Potong Gaji Terhadap Kesehatan Mental Karyawan Umkm Di Lampung Timur Pada Era Pandemic Covid 19. *133*(18), 1–12.
- Siti, Ummi, M. panogu, Lubis, W., Lubis, R. P., Anggina, Putri, & Khodijah, S. (2025). *Penanganan Pembiayaan Bermasalah di Bank Sumut Syariah*. *1*(11), 2003–2011.
- Syabrinah, S. S., Wigati, S., Negeri, I., & Ampel, S. (2024). *Implementation of Restructuring As a Step in Financing Management Problems at BANK KB Bukopin Syariah KC Surabaya*.
- Sugianto. (2022). *Model Strategi Pencegahan dan Penyelesaian Pembiayaan*. *6*, 4854–4863.
- Triana, N. (2020). *Alternative Dispute Resolution (Penyelesaian Sengketa alternatif Dengan Model Mediasi, Arbitrase, Negosiasi dan Konsiliasi)*. Yogyakarta: Kaizen Sarana Edukasi.
- Tatyana, Haryanto, V. Z. R. (2023). *Peran manajemen collection dalam bentuk upaya penagihan kredit pada bank bni (persero) tbk kcu bsd*. *12*, 1–7.
- Ulpah, M., & Syariah, P. B. (2020). Strategi penyelesaian pembiayaan bermasalah pada bank syariah. *3*(10), 1–14.
- Ule, M. Y., Kusumaningtyas, L. E., & Widyaningrum, R. (2023). Analisis Kemampuan Membaca dan Menulis Peserta Didik Kelas II. *Jurnal Ilmiah*, *18*(1), 1–28.
- Wulandari, N. (2021). Strategi Penanganan Pembiayaan Bermasalah Pada Produk kpr Ib Muamalat Di Bankmuamalat Kantor Cabang Utama Kediri. *Skripsi*, Perbankan Syariah Institut Agama Islam Negeri Ponorogo.

Waruwu, M., Pendidikan, M. A., Kristen, U., & Wacana, S. (2023). Pendekatan Penelitian Pendidikan : Metode Penelitian Kualitatif, Metode Penelitian Kuantitatif dan Metode Penelitian Kombinasi (Mixed Method). 7, 2896– 2910.

Wilbur Schramm. (2024). *Penanganan Pembiayaan Bermasalah Pada Bank Syariah*. 123–132.



Lampiran 5

RIWAYAT HIDUP PENULIS

A. IDENTITAS

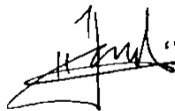
1. Nama : Hikmatul Lely
2. Nim : 40222012
3. Tempat tanggal lahir : Pemalang,
13 Maret 2003
4. Alamat rumah : Ds Kabunan rt 02 rw 015
Kecamatan Taman Kabupaten Pemalang
5. Email :
hikmatullaely49@gmail.com
6. Nama ayah : Tochibul
7. Nama ibu : Arofah

B. RIWAYAT PENDIDIKAN

1. TK : TK Pertiwi Kabunan
2. SD : SDN 04 Kabunan
3. SMP : MTS N 01 Pemalang
4. SMA : SMA N 02 Pemalang

Demikian daftar Riwayat hidup ini saya buat dengan sebenarbenarnya untuk dapat digunakan seperlunya.

Pemalang 20 Februari 2026
Penulis



Hikmatul Lely