

## **PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI**

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi yang saya tulis sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Hukum (S.H) dan diajukan kepada Jurusan Hukum Ekonomi Syariah Fakultas Syariah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten ini sepenuhnya asli merupakan hasil karya tulis ilmiah saya pribadi.

Adapun tulisan maupun pendapat orang lain yang terdapat dalam skripsi ini telah saya sebutkan kutipanya secara jelas sesuai dengan etika keilmuan yang berlaku di bidang penulisan karya ilmiah.

Apabila dikemudian hari terbukti bahwa sebagian atau seluruh isi skripsi merupakan hasil perbuatan plagiarisme atau mencontek karya tulis orang lain maka saya bersedia untuk menerima sanksi berupa pencabutan gelar kesarjanaan yang saya terima, maupun sanksi akademik lain sesuai dengan peraturan yang berlaku.

Serang, 16 juni 2024



**Putri Fitriyani**  
NIM. 201130027

## ABSTRAK

**Nama: PutriFitriyani, Nim: 201130027, Judul Skripsi: *Penyelesaian Kredit Macet Pembiayaan Murabahah Dalam Perspektif Fatwa DSN-MUI No.47/DSN-MUI/II/2005 (Studi Kasus di Bank Syariah Indonesia KCP Kota Serang). Program Studi Hukum Ekonomi Syariah, Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten.***

Bank Syariah Indonesia KCP Serang merupakan salah satu lembaga keuangan syariah yang menerapkan pembiayaan *murabahah* pada pinjaman dengan ketentuan hukum islam berdasarkan pada fatwa dengan pernyataan yang sesuai dengan DSN-MUI NO.47/DSN-MUI/II/2005, selain itu BSI KCP Serang juga memiliki akad yang diterapkan salah satunya akad *murabahah* yang merupakan akad pemberian pinjaman dari lembaga keuangan syariah kepada nasabah yang diperlukan untuk kepentingan mendesak.

Rumusan masalah dalam penelitian ini adalah 1) Bagaimana penyelesaian kredit macet pembiayaan *murabahah* di BSI KCP Kota Serang? 2) Bagaimana penyelesaian kredit macet pembiayaan *murabahah* di BSI KCP Kota Serang dalam Perspektif Fatwa DSN-MUI NO. 47/DSN-MUI/II/2005?

Tujuan penelitian ini adalah 1) Untuk menganalisis dan mendeskripsikan penyelesaian kredit macet pembiayaan *murabahah* di BSI KCP Kota Serang. 2) Untuk menganalisis dan mendeskripsikan penyelesaian kredit macet pembiayaan *murabahah* di BSI KCP Kota Serang dalam Perspektif Fatwa DSN-MUI NO. 47/DSN-MUI/II/2005.

Metode penelitian ini menggunakan pendekatan kualitatif yang digunakan sebagai gambaran untuk menilai suatu kejadian yang terjadi dalam hukum islam dan mengacu pada suatu bentuk penelitian, adapun teknik pengumpulan data yang digunakan dalam penelitian ini yaitu observasi, wawancara, dokumentasi dan analisis data.

Kesimpulan penelitian ini yaitu 1) Penyelesaian kredit macet pembiayaan *murabahah* di BSI KCP Kota Serang dilakukan dengan cara administratif yaitu dengan melakukan penjadwalan kembali (*rescheduling*), persyaratan kembali (*reconditioning*), penataan kembali (*restructuring*). Apabila dengan penyelesaian tersebut tidak berhasil dilaksanakan pada umumnya sudah sesuai dengan UU No. 21 tahun 2008 2) Penyelesaian kredit macet pembiayaan *murabahah* di BSI KCP Kota Serang dalam perspektif Fatwa DSN-MUI NO.47/DSN-MUI/II/2005 dengan ketentuan sebagai berikut: (a) objek *murabahah* dijual oleh nasabah atau melalui LKS dengan harga pasar yang disepakati (b) nasabah melunasi sisa utangnya kepada LKS dari hasil penjualan (c) apabila hasil penjualan melebihi sisa utang maka LKS mengembalikan sisanya kepada nasabah (d) apabila hasil penjualan lebih kecil dari sisa utang maka sisa utang tetap menjadi utang nasabah (e) apabila nasabah tidak mampu membayar sisa utangnya maka LKS dapat membebaskannya.

**Kata Kunci :** Murabahah, Pembiayaan, Hukum Islam

**Nomor** :Nota Dinas **Kepada Yth.**  
**Lampiran** : 1 (satu) Eksemplar **Dekan Fakultas Syariah**  
**Perihal** : Pengajuan Ujian Munaqasah Di-  
a.n Putri Fitriyani **Serang**  
NIM: 201130027

*Assalamualaikum Wr. Wb.*

Dimaklumkan dengan hormat, bahwa setelah membaca dan menganalisis serta mengadakan korelasi seperlunya, kami berpendapat bahwa skripsi saudara Putri Fitriyani, Nim: 201130027 yang berjudul: Penyelesaian Kredit Macet Pembiayaan Murabahah Dalam Perspektif Fatwa DSN-MUI No. 47/DSN-MUI/II/2005 (Studi Kasus Di Bank Syariah Indonesia KCP Kota Serang). Diajukan sebagai salah satu syarat untuk melengkapi ujian munaqasah pada Fakultas Syariah Jurusan Hukum Ekonomi Syariah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten. Maka kami ajukan skripsi ini sebagai harapan dapat segera di munaqasahkan.

Demikin, atas perhatian Bapak kami ucapkan terima kasih.

*Wasalamualaikum Wr. Wb.*

Serang, 16 juni 2024

Pembimbing I



Dr. H. Mahfud, MM

NIP. 196207051993031005

Pembimbing II



Dr. Usman Musthafa, M.Ag

NIDN. 2014066602

**PENYELESAIAN KREDIT MACET PEMBIAYAAN  
MURABAHAH DALAM PERSPEKTIF FATWA  
DSN-MUI NO.47 DSN-MUI/II/2005  
(Studi Kasus Bank Syariah Indonesia KCP Kota Serang)**

Oleh:  
**PUTRI FITRIYANI**  
NIM. 201130027

Menyetujui,

**Pembimbing I**



**Dr. H. Mahfud, MM**  
NIP. 196207051993031005

**Pembimbing II**

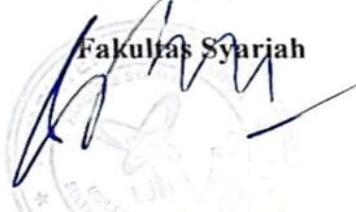


**Dr. Usman Musthafa, M.Ag**  
NIDN. 2014066602

Mengetahui,

**Dekan**

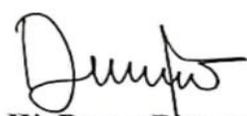
**Fakultas Syariah**



**Dr. H. Ahmad Zaini, S.H., M.Si.**  
NIP. 196506071992031005

**Ketua**

**Jurusan Hukum Ekonomi Syariah**



**Dra. Hj. Denna Ritonga, M.Si**  
NIP. 196704021994032004

## PENGESAHAN

Skripsi a.n.: PUTRI FITRIYANI, NIM: 201130027, berjudul. *Penyelesaian Kredit Macet Pembiayaan Murabahah Dalam Perspektif Fatwa DSN-MUI No.47/DSN-MUI/II/2005 (Studi Kasus Bank Syariah Indonesia KCP Kota Serang)*. Telah diajukan dalam sidang munaqosyah Fakultas Syariah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten pada tanggal 26 juni 2004 Skripsi ini diterima sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Hukum (S.H,) pada Jurusan Hukum Ekonomi Syariah Fakultas Syariah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten.

Serang, 21 Juni 2024

### Sidang Munaqasyah

Ketua Merangkap Anggota



Dra. Hj. Denna Rongga, M.SI  
NIP. 1970402199032004

Sekretaris Merangkap Sidang



Fedrik Wardivansvah, M.Sy  
NRP. 198911082111011028

### Anggota-Anggota,

Penguji I



Dr. Dedi Sunardi, MH  
NIP. 1980026200011001

Penguji II



David Nugraha Saputra, MH  
NIP. 198712162019031005

Pembimbing I



Dr. H. Mahfud, MM  
NIP. 196207051993031005

Pembimbing II



Dr. Usman Musthafa, M.Ag  
NIP. 2014066602

## PERSEMBAHAN

Alhamdulillahirobbil'alamin, dengan mengucapkan syukur atas rahmat Allah SWT yang telah memberikan penulis kekuatan dan kesabaran untuk menyelesaikan skripsi ini dan sebagai ungkapan terima kasih, skripsi ini penulis persembahkan untuk:

1. Kedua orang tua penulis (Bapak Fatoni dan Ibu Nani Suryani) orang tua yang sangat hebat yang selalu mendo'akan penulis, yang selalu memberikan perhatian yang tiada henti kepada penulis, sehingga menjadi penyemangat penulis sampai detik ini, dan yang tidak henti-hentinya memberikan kasih sayang dengan penuh cinta. Terima kasih banyak kepada Bapak Fatoni dan Ibu Nani Suryani selalu berjuang untuk hidup penulis, Bapak dan Ibu hiduplah lebih lama lagi agar penulis bisa memberi kejutan atas pencapaian disetiap perjalanan hidup penulis nanti.
2. Untuk ke-2 adik penulis yang selalu menanti wisuda, penulis persembahkan skripsi ini untuk kalian, jadilah lebih hebat dari penulis, jadilah lebih sukses dari penulis karna harapan orang tua penulis juga ada pada kalian Davina Anggun Cahyani dan Aqila Misha Shafana.
3. Untuk diriku sendiri yaitu Putri Fitriyani terima kasih sudah mau berjuang sampai dititik ini dengan segala proses yang sangat panjang, 4 tahun bukanlah waktu yang sebentar dengan segala lika liku perjalanan kuliah dari awal maba sampai terselesaikanya skripsi ini.

## MOTTO

وَإِنْ كَانَ ذُو عُسْرَةٍ فَنَظِرَةٌ إِلَىٰ مَيْسَرَةٍ وَأَنْ تَصَدَّقُوا خَيْرٌ لَّكُمْ إِنْ كُنْتُمْ تَعْلَمُونَ

Jika dia (orang yang berutang itu) dalam kesulitan, berilah tenggang waktu sampai dia memperoleh kelapangan. Kamu bersedekah (membebaskan utang) itu lebih baik bagimu apabila kamu mengetahui(-nya)

(QS. Al-Baqarah[2]:280)

## **RIWAYAT HIDUP PENULIS**

Nama Putri Fitriyani lahir di Serang pada tanggal 26 Juni 2002, penulis merupakan anak pertama dari 3 bersaudara dari pasangan sah suami istri yang bernama Bapak Fatoni dan Ibu Nani Suryani.

Pendidikan yang penulis tempuh yaitu mulai dari SDN MENDAYA 3 lulus pada tahun 2014, MTS SUBULUSSALAM ISLAMIC BOARDING SCHOOL lulus pada tahun 2017, selanjutnya penulis menempuh pendidikan di SMA ISLAM DAARUL A'HIBBAH dan lulus pada tahun 2020, kemudian penulis melanjutkan studi di perguruan tinggi Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten dan lulus pada tahun 2024.

Ketika dikampus penulis aktif dalam kegiatan-kegiatan eksternal kampus yaitu Unit Pengembangan Tilawatil Qur'an (UPTQ) sebagai anggota pada tahun 2021 sampai 2022, dan organisasi Himpunan Mahasiswa Serang (HAMAS) sebagai anggota pada tahun 2020 sampai 2021.

## KATA PENGANTAR

Syukur Alhamdulillah penulis ucapkan kepada Allah SWT atas rahmat dan kasih sayang-Nya yang telah diberikan kepada penulis. Hanya dengan izin-Nya penulis dapat menyelesaikan tugas akhir skripsi ini. Sholawat serta salam tercurah limpahkan kepada suri tauladan kita Baginda Besar Nabi Muhammad SAW. Beserta keluarga dan para sahabatnya sebagai risalah ilahi kepada seluruh umat manusia hingga akhir zaman.

Dengan pertolongan Allah dan kesungguhan penulis dapat menyelesaikan skripsinya yang berjudul: *Penyelesaian Kredit Macet Pembiayaan Murabahah Dalam Persektif Fatwa DSN-MUI No. 47/DSN-MUI/II/2005 (Studi Kasus Di Bank Syariah Indonesia KCP Kota Serang)*. Sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar sarjana (S.H) Pada Jurusan Hukum Ekonomi Syariah Fakultas Syariah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten.

Dalam menyelesaikan penulis skripsi ini, penulis tidak terlepas atas bantuan berbagai pihak baik secara langsung maupun tidak langsung. Karna itu, melalui kesempatan ini penulis mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Bapak Prof. Dr. H. Wawan Wahyudin, M.Pd., Rektor Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten, yang telah mengelola dan mengembangkan UIN SMH Banten lebih maju.
2. Bapak Dr. H. Ahmad Zaini, S.H., M.Si., Dekan Fakultas Syariah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten, Bapak Dr. H. Muhammad Ishom, M.A., Wakil Dekan I, Bapak Dr. Dedi Sunardi, M.H., Wakil Dekan II, dan Wakil Dekan III Bapak Dr. H. Entol Zaenal Muttaqin, M.H., M.A.
3. Ibu Dra. Hj. Denna Ritonga, M.Si. Ketua Jurusan HES dan Bapak Fuad Zainuddin, M.E. Sekretaris Jurusan HES, yang telah memberikan persetujuan kepada penulis untuk menyusun skripsi.
4. Bapak Dr. H. Mahfud MM selaku dosen pembimbing I dan Bapak Dr. Usman Musthafa, M.Ag selaku dosen pembimbing II, terimakasih atas bimbingan, kritik dan saran, dan selalu meluangkan waktunya disela kesibukan. Menjadi salah satu dari anak bimbinganmu merupakan nikmat yang sampai saat ini selalu penulis syukurkan. Penulis ucapkan terimakasih sebanyak-banyaknya,

semoga hal-hal baik selalu menyertai dan selalu dilimpahkan kesehatan.

5. Bapak dan Ibu Dosen serta civitas akademik dan karyawan Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten, yang telah memberikan bekal pengetahuan yang begitu berharga selama penulis menjadi mahasiswa.
6. Bapak Suja'i selaku Marketing Staf Pembiayaan BSI Kcp Serang yang bersedia untuk di wawancara oleh penulis.
7. Sahabat seperjuangan selama kuliah saya dan teman-teman di luar kampus yang turut membantu memberikan masukan serta saran pada skripsi ini.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini tidak terlepas dari kekurangan dan kelemahan, serta masih jauh dari kesempurnaan. Oleh sebab itu penulis mengharapkan pendapat, kritik dan saran yang bersifat membangun guna mencapai kesempurnaan pada masa yang akan datang.

Akhirnya, hanya kepada Allah SWT seluruh kebaikan, segala ide, dan bantuan yang bersifat materi dan non-materi yang tulus dari semua pihak yang membantu skripsi ini, semoga diberi balasan yang berlipat ganda. Penulis berharap kiranya karya tulis ini dapat bermanfaat bagi penulis khususnya, dan pada pembaca umumnya.

Serang, 16 juni 2024

**Putri Fitriyani**  
NIM. 201130027

## DAFTAR ISI

<b>PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI.....</b>	<b>i</b>
<b>ABSTRAK .....</b>	<b>ii</b>
<b>SURAT USULAN UJIAN SKRIPSI .....</b>	<b>iii</b>
<b>LEMBAR PERSETUJUAN PEMBIMBING.....</b>	<b>iv</b>
<b>PENGESAHAN.....</b>	<b>v</b>
<b>PERSEMBAHAN .....</b>	<b>vi</b>
<b>MOTTO .....</b>	<b>vii</b>
<b>RIWAYAT HIDUP PENULIS.....</b>	<b>viii</b>
<b>KATA PENGANTAR.....</b>	<b>ix</b>
<b>DAFTAR ISI.....</b>	<b>xi</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN.....</b>	<b>1</b>
A. Latar Belakang Masalah .....	1
B. Rumusan Masalah.....	6
C. Tujuan Penelitian .....	7
D. Manfaat Penelitian .....	7
E. Penelitian Terdahulu yang Relevan .....	8
F. Kerangka Pemikiran .....	14
G. Metode Penelitian .....	15
H. Sistematika Penulisan .....	18
<b>BAB II KAJIAN TEORI.....</b>	<b>20</b>
A. Pembiayaan <i>Murabahah</i> .....	20
1. Pengertian <i>Murabahah</i> .....	20
2. Dasar Hukum Pembiayaan <i>Murabahah</i> .....	21
3. Rukun dan Syarat Pembiayaan <i>Murabahah</i> .....	23
4. Jenis-jenis <i>Murabahah</i> .....	24

5. Prosuk Hukum <i>Murabahah</i> .....	25
6. Aplikasi Pembiayaan <i>Murabahah</i> .....	29
B. Tinjauan Umum Tentang Kredit.....	30
1. Pengertian Umum Kredit .....	30
2. Dasar Hukum Kredit .....	32
3. Unsur Kredit.....	33
4. Fungsi Kredit .....	35
5. Prinsip Kredit .....	35
6. Jenis-Jenis Kredit .....	38
7. Jaminan Kredit .....	41
8. Penyelesaian Kredit dalam Lembaga Keuangan Syariah .....	43
C. Fatwa DSN-MUI NO.47/DSN-MUI/II/2005 Terkait Penyelesaian Kredit Macet Pembiayaan <i>Murabahah</i> .....	48
<b>BAB III KONDISI OBJEKTIF DAN LOKASI PENELITIAN.....</b>	<b>51</b>
A. Sejarah Bank Syariah Indonesia .....	51
B. Visi dan Misi Bank Syariah Indonesia.....	53
C. Struktur Organisasi Bank Syariah Indonesia KCP Serang .....	53
D. Letak Geografis Bank Syariah Indonesia KCP Serang.....	54
E. Produk-Produk Bank Syariah Indonesia KCP Serang .....	54
<b>BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN .....</b>	<b>67</b>
A. Penyelesaian Kredit Macet Pembiayaan <i>Murabahah</i> di Bank Syariah Indonesia KCP Kota Serang .....	67
B. Penyelesaian Kredit Macet Pembiayaan <i>Murabahah</i> di Bank Syariah Indonesia KCP Kota Serang dalam Perspektif Fatwa DSN-MUI No.47/DSN-MUI/II/2005.....	75
<b>BAB V PENUTUP.....</b>	<b>80</b>
A. Kesimpulan .....	80

B. Saran-saran.....	81
<b>DAFTAR PUSTAKA.....</b>	<b>82</b>
<b>LAMPIRAN-LAMPIRAN .....</b>	<b>86</b>