

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi yang saya tulis sebagai salah satu syarat untuk memperoleh Gelar Sarjana Hukum dan diajukan pada Jurusan Hukum Ekonomi Syariah Fakultas Syari'ah 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 kutipannya secara jelas dan sesuai dengan etika keilmuan yang berlaku dibidang penelitian karya ilmiah.

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

Serang, 17 April 2025



Elang Fahrezi
NIM. 181130170

ABSTRAK

Nama : Elang Fahrezi, NIM :181130170, Judul Skripsi : Analisis Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah pada Pada Akad Murabahah dengan Fatwa DSN-MUI (Studi Pada Mandiri Utama Finance Cab. Cilegon).

Pembiayaan *Murabahah* berdasarkan prinsip jual beli merupakan sistem yang menerapkan dengan tata cara jual beli, di mana bank akan membeli terlebih dahulu barang yang dibutuhkan atau mengangkat nasabah sebagai agen bank pembelian barang tersebut kepada nasabah dengan harga jual beli ditambah keuntungan (*margin*) Umumnya pembiayaan *Murabahah* dilakukan melalui angsuran Dari sistem angsuran tersebut sering timbul masalah-masalah seperti keterlambatan nasabah dalam pembayaran, ketidakmampuan nasabah dalam mengangsur, hingga nasabah yang tidak mau mengangsur karena kurangnya kesadaran sebagai nasabah. Dengan timbulnya masalah tersebut jelas pihak bank harus mengambil sanksi tegas, Maka rumusan masalah yang diambil adalah 1. Bagaimana Mekanisme penyelesaian pembiayaan bermasalah pada Mandiri Utama Finance Cabang Cilegon? 2. Apakah praktek dalam penyelesaian pembiayaan bermasalah pada Mandiri Utama Finance Cabang Cilegon sudah sesuai dengan fatwa DSN-MUI? Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui mekanisme penyelesaian pembiayaan bermasalah pada akad *murabahah*. Serta apakah sudah sesuai dengan Fatwa DSN-MUI. Metode yang digunakan dalam penelitian ini adalah metode kualitatif yaitu dengan melakukan teknik pengumpulan data melalui wawancara, observasi, dan dokumentasi. Pengolahan data menggunakan cara deskriptif analisis, sedangkan untuk jenis data yang dibutuhkan adalah data sekunder dan primer. Dari hasil penelitian ini penulis menyimpulkan bahwa dalam pemberian pembiayaan Mandiri Utama Finance Cab Cilegon mempunyai penilaian khusus untuk para calon nasabah yaitu dengan menggunakan prinsip 5c 1p yaitu character, capacity, capital, collateral, condition, and purpose. Sedangkan yang menjadi faktor penyebab pembiayaan bermasalah di Mandiri Utama Finance Cabang Cilegon ada 2 faktor yaitu faktor internal seperti kesalahan pada MUF itu sendiri dalam menganalisis data nasabah serta ketidak cakapan pegawai, sedangkan faktor eksternal terjadi pada nasabah itu sendiri seperti perubahan kondisi ekonomi, bencana alam, serta perceraian. Kemudian dalam penyelesaian pembiayaan bermasalah pada akad *murabahah* di MUF Cabang Cilegon, menggunakan beberapa tahapan penyelesaian yaitu Panggilan Intensif, pemberian surat peringatan, rescheduling, penghapus bukuan (*write off*), eksekusi jaminan. Namun terdapat ketidak sesuaian dalam penerapan fatwa DSN-MUI No 47 poin E mengenai pembebasan hutang bagi nasabah yang benar benar tidak mampu membayar. MUF tetap menuntut pembayaran meskipun kondisi nasabah tidak memungkinkan untuk melunasi sisa hutangnya.

Kata Kunci : Pembiayaan Bermasalah, Murabahah, Fatwa DSN-MUI



FAKULTAS SYARI'AH
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
SULTAN MAULANA HASANUDDIN BANTEN

Jl. Jendral Sudirman No. 30 Serang 42118 Telp (0254) 2003323 Fax.(0254) 200022

Nomor : Nota Dinas
Lampiran : -
Hal : **Ujian Munaqasyah**
a.n. Elang Fahrezi
NIM : 181130170

Kepada Yth.
Dekan Fak.Syariah
UIN SMH Banten
Di-
Serang

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Dipermaklumkan dengan hormat, bahwa setelah membaca dan mengadakan perbaikan, maka kami berpendapat bahwa skripsi atas nama Saudara Nama : **Elang Fahrezi, NIM :181130170, Judul Skripsi : Analisis Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah pada Pada Akad Murabahah dengan Fatwa DSN-MUI (Studi Pada Mandiri Utama Finance Cab. Cilegon).** telah dapat diajukan sebagai salah satu syarat untuk melengkapi ujian munaqasyah pada Fakultas Syari'ah Jurusan Hukum Ekonomi Syari'ah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten.

Demikian, atas segala perhatian Bapak kami ucapkan terima kasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb

Serang, April 2025

Pembimbing I

Pembimbing II

Dr. Dedi Sunardi, M.H
NIP. 19800926 200901 1 007

Dian Febriyani, M.E.Sy
NIP. 19910217 201903 2 010

PERSETUJUAN

ANALISIS PENYELESAIAN PEMBIAYAAN BERMASALAH PADA PADA AKAD MURABAHAH DENGAN FATWA DSN-MUI (Studi Pada Mandiri Utama Finance Cab. Cilegon).

Oleh:

ELANG FAHREZI
NIM :181130170

Menyetujui,

Pembimbing I

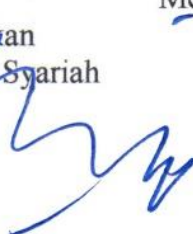
Pembimbing II

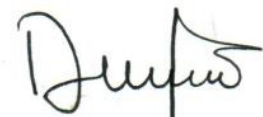

Dr. Dedi Sunardi, M.H
NIP. 19800926 200901 1 007


Dian Febriyani, M.E. Sy
NIP. 19910217 201903 2 010

Mengetahui,

Ketua Jurusan
Hukum Ekonomi Syari'ah


Dekan
Fakultas Syariah

Dr. H. Ahinad Zaini, S. H., M. Si
NIP. 19650607 199203 1 005


Dra. Hj. Denna Ritonga, M.SI
NIP. 19670402 199403 2 004

PENGESAHAN

Skripsi a.n. Elang Fahrezi, NIM: 181130170, berjudul "*Analisis Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah Pada Akad Murabahah Dengan Fatwa DSN-MUI (Studi kasus Mandiri Utama Finance Cab. Cilegon)*" telah diajukan dalam sidang munaqasyah Fakultas Syariah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten pada tanggal 28 April 2025 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, 28 April 2025

Sidang Munaqasyah,

Ketua Merangkap Anggota,



Hj. Ida Mursidah, SH.,MM.,MH.
NIP. 19650802 199203 2 003

Sekretaris Merangkap Anggota,



Dr. Fandy Adpen Lazzavietamsi, S.Pd.,MH
NIP. 19870523 202012 1 006

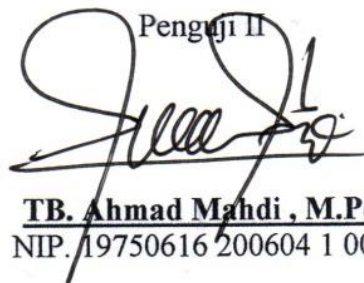
Anggota,

Penguji I



Dra. Hj. Denna Ritonga, M.SI
NIP. 19670402 199403 2 004

Penguji II



TB. Ahmad Mahdi, M.Pd
NIP. 19750616 200604 1 008

Pembimbing I



Dr. Dedi Sunardi, M.H
NIP. 19800926 200901 1 007

Pembimbing II



Dian Febriyani, M.E. Sy
NIP. 19910217 201903 2 010

PERSEMBAHAN

Bismillahirrahmanirrahim,

Segala puji dan syukur penulis panjatkan atas kemudahan dan kelancaran kepada Allah SWT selama penelitian skripsi ini sampai dengan selesai. Penulis mempersembahkan skripsi ini untuk kedua orang tua, untuk Ayahanda Nasrudin dan Ibunda Neng Susilawati. Berkat doa, kasih sayang, dukungan yang tak henti-hentinya menjadikan motivasi yang luar biasa untuk penulis. Penulis sadari bahwa belum mampu dan tidak akan mampu untuk membalas segala pengorbanan yang sudah dilakukan oleh kedua orang tua tercinta. Hanya doa yang selalu penulis panjatkan kepada Allah SWT agar kedua orang tua tercinta diberikan kesehatan, kebahagiaan, umur panjang dan keberkahan dunia akhirat. Sebagai salah satu bakti dan pencapaian yang bisa penulis persembahkan untuk kedua orang tua tercinta ialah gelar yang saat ini atas izin Allah SWT penulis bisa meraih gelar S1, ini merupakan pencapaian keberhasilan kedua orang tua dalam mendidik.

Terima kasih Ayahanda, Ibunda.

MOTTO

.... وَأَحَلَّ اللَّهُ الْبَيْعَ وَحَرَّمَ الرِّبَا ...

... " ... *Dan Allah telah menghalalkan jual beli dan mengharamkan riba*
... "

(Q.S Al-Baqarah : 275)

RIWAYAT HIDUP

Penulis bernama lengkap Elang Fahrezi, Anak Pertama dari Dua bersaudara, dari pasangan Bapak Nasrudin dan Ibu Neng Susilawati. Lahir di Pandeglang, 08 Mei 2000 . Tempat tinggal berada di Kampung Karang Tengah , RT 08 RW 02, Desa Idaman, Kecamatan Patia , Kabupaten Pandeglang- Banten.

Riwayat pendidikan : penulis memulai pendidikannya di sekolah dasar SDN Picung 3, sampai kelas 2 lalu melanjutkan sekolah dasar di SDN Idaman setelah lulus dari pendidikan sekolah Dasar lalu dilanjutkan ke sekolah menengah pertama dan melanjutkan pendidikan menengah atas di Pondok Pesantren Modern Darussalam Al-Fahmu Pandeglang. Selama berada di Pondok Penulis sempat menjabat sebagai anggota organisasi pelajar pondok pesantren Darussalam (OPDS) sebagai bagian kepramukaan dan sempat menjadi pengurus teladan di tahun 2016. Kemudian penulis melanjutkan studi S1 Program Studi Hukum Ekonomi Syariah Fakultas Syari'ah di Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten.

Selama menjadi mahasiswa di UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten, penulis mengikuti organisasi eksternal kampus yaitu Serikat Mahasiswa Gerakan Indonesia (SMGI), sebagai anggota tahun 2018 dan pengurus tahun 2020. Dan Fornt Aksi Mahasiswa Serang Raya (FAM SERANG RAYA) di tahun 2024.

KATA PENGANTAR

Bismillahirrahmanirrahim...

Segala puji dan syukur kehadiran Allah SWT, atas berkah karunia dan rahmat-Nya. Alhamdulillah dengan Kuasa Allah SWT atas segala kemudahan-kemudahan yang telah diberikan kepada penulis tentunya dengan rasa syukur yang luar biasa atas selesainya penelitian Skripsi yang berjudul ***“Analisis Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah Pada Akad Murabahah Dengan Fatwa DSN-MUI (Studi kasus Mandiri Utama Finance Cab. Cilegon)”***

Oleh karena itu penulis mengucapkan terima kasih banyak kepada berbagai pihak yang telah membantu dalam proses penyusunan skripsi ini, diantaranya :

1. Bapak Prof. Dr. H. Wawan Wahyudin, M.Pd. Rektor Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten.
2. Bapak Dr.H Ahmad Zaini, S.H, M.si. Dekan Fakultas Syari’ah UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten yang selalu memberikan motivasi selama penulis menempuh pendidikan di Fakultas Syariah UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten.
3. Dra. Hj. Denna Ritonga, M..Si. Ketua Jurusan Hukum Ekonomi Syariah Fakultas Syari’ah UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten, terimakasih atas segala perhatian, arahan dan motivasi yang selalu diberikan kepada penulis.
4. Bapak Dr. Dedi Sunardi, M.H. Pembimbing I yang telah memberikan bimbingan, arahan, motivasi, dan saran-saran dalam penyusunan skripsi ini.

5. Ibu Dian Febriani, M.E.Sy. Pembimbing II yang telah memberikan bimbingan, arahan, motivasi, dan saran-saran dalam penyusunan skripsi ini.
6. Bapak/Ibu Seluruh Dosen, Staf dan Pegawai Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam yang telah memberikan bantuan baik secara langsung maupun tidak langsung selama penelitian skripsi ini.
7. Seluruh pegawai Mandiri Utama Finance Cab. Cilegon yang telah mendukung dan membantu peneliti dalam pengisian kuesioner penelitian sehingga peneliti dapat menyelesaikan skripsi ini.
8. Rt. Siti Najiatul Alawiyah, S.E yang selalu menjadi pendengar dan memahami peneliti dengan sangat baik. Terimakasih sudah begitu sabar dan ikhlas mendengarkan, membantu, memberikan masukan dan semangat kepada peneliti.
9. Semua pihak yang namanya tidak dapat peneliti sebutkan satu persatu. Terimakasih atas bantuan, dukungan, dan do'a kepada peneliti. Semoga Allah limpahkan berkah dan membalas kebaikan semua. Aamiin.

Mengingat penulis masih dalam tahap belajar maka untuk itu penulis mohon maaf jika dalam penelitian skripsi ini masih terdapat banyak kekurangan, sehingga penulis sangat membutuhkan kritik dan saran yang membangun. Semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi penulis khususnya dan bagi pembaca umumnya.

Serang, 30 April 2025

Elang Fahrezi
NIM. 181130170

DAFTAR ISI

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI	i
ABSTRAK	ii
NOTA DINAS	iii
PERSETUJUAN	iv
PENGESAHAN	v
PERSEMBAHAN	vi
MOTTO	vii
RIWAYAT HIDUP.....	viii
KATA PENGANTAR	ix
DAFTAR ISI	xi
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang.....	1
B. Identifikasi Masalah, Pembatasan, dan Perumusan Masalah.....	6
C. Tujuan Penelitian	7
D. Manfaat Penelitian	7
E. Penelitian Terdahulu yang Relevan	8
F. Kerangka Pemikiran	10
G. Metode Penelitian	16
H. Sistematik Pembahasan.....	18
BAB II PEMBAHASAN.....	19
A. Landasan Teori	19
1. Murabahah	19
2. Pembiayaan Bermasalah	27
3. Fatwa DSN-MUI.....	31

BAB III GAMBARAN UMUM MANDIRI UTAMA FINANCE	35
A. Profile Mandiri Utama Finance	35
B. Produk- Produk Mandiri Utama Finance	42
C. Prosedur Pembiayaan Mandiri Utama Finance Cab. Cilegon.....	43
D. Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah yang Berada Di Mandiri Utama Finance Cab. Cilegon	46
BAB IV PERSPEKTIF FATW DSN-MUI TERKAIT PEMBIAYAAN MURABAHAH BERMASALAH PADA MANDIRI UTAMA FINANCE	51
A. Mekanisme Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah Pada Akad Murabahah di Mandiri Utama Finance Cabang Cilegon.....	51
B. Analisi Praktek Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah Pada Mandiri.....	59
BAB V PENUTUP	65
A. Kesimpulan.....	65
B. Saran.....	66
DAFTAR PUSTAKA	68