

***Analisis Standard Operational Procedures (SOP) Penanggulangan
Hutang Mura>bah}ah Pada BNI Syariah Cabang Palangka Raya
(Ditinjau Dalam Perspektif QS. Al-Baqarah [2] Ayat 280)***

SKRIPSI

Diajukan Untuk Melengkapi Dan Memenuhi Persyaratan

Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi Syariah



Oleh:

**NOORLIANTI
NIM. 120 212 0168**

**INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI PALANGKA RAYA
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM JURUSAN EKONOMI ISLAM
PROGRAM STUDI EKONOMI SYARIAH
TAHUN 1437 H/2016 M**

LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI

**ANALISIS *STANDARD OPERATIONAL PROCEDURES* (SOP) PENANGGUHAN
HUTANG MURAH PADA BNI SYARIAH CABANG PALANGKA RAYA
(Ditinjau Dalam Perspektif QS. Al-Baqarah [2] Ayat 280)**

NAMA : NOORLIANTI
NIM : 120 212 0168
FAKULTAS : EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
JURUSAN : EKONOMI ISLAM
PROGRAM STUDI : EKONOMI SYARIAH
JENJANG : STRATA SATU (S1)

Palangka Raya, Maret 2016

Menyetujui,

Pembimbing I,

Pembimbing II,

Dr. Jirhanuddin, M. Ag

NIP. 19591009 198903 1 002

M. Zainal Arifin, M. Hum

NIP. 19750620 200312 1 003

Mengetahui,

**Dekan Fakultas Ekonomi
dan Bisnis Islam,**

**Ketua Jurusan
Ekonomi Islam,**

Dra. Hj. Rahmaniar, M.SI

NIP. 19540631 198103 2 001

Jelita, MSI

NIP. 19830124 200912 2 002

LEMBAR PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul **ANALISIS *STANDARD OPERATIONAL PROCEDURES* (SOP) PENANGGUHAN HUTANG *MURA>BAHJAH* PADA BNI SYARIAH CABANG PALANGKA RAYA (Ditinjau Dalam Perspektif QS. Al-Baqarah [2] Ayat 280)** oleh Noorlianti NIM: 120 212 0168 telah dimunaqasyahkan oleh Tim Munaqasyah Skripsi Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Palangka Raya pada:

Hari : **Jum'at**
Tanggal : **04 Maret 2016**

Palangka Raya, 04 Maret 2016

Tim Penguji:

1. **Dr. Ahmad Dakhoir, SHI, MHI** (.....)
Ketua Sidang / Anggota
2. **Jelita, MSI** (.....)
Penguji I/Anggota
3. **Dr. H. Jirhanuddin, M. Ag** (.....)
Penguji II/Anggota
4. **M. Zainal Arifin, M. Hum** (.....)
Penguji/Sekretaris/Anggota

**Dekan Fakultas
Ekonomi dan Bisnis Islam,**

**Dra. Hj. Rahmaniar, M.SI
NIP. 19540631 198103 2 001**

PERNYATAAN ORISINALITAS

Bismillahirrahmanirrahim

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi dengan judul **Analisis *Standard Operational Procedures* (SOP) Penanguhan Hutang *Mura>bah}ah* Pada BNI *Sya>ri'ah* Cabang Palangka Raya** (Ditinjau Dalam Perspektif QS. Al-Baqarah [2] Ayat 280), adalah benar karya saya sendiri dan bukan hasil penjiplakan dari karya orang lain dengan cara yang tidak sesuai dengan etika keilmuan.

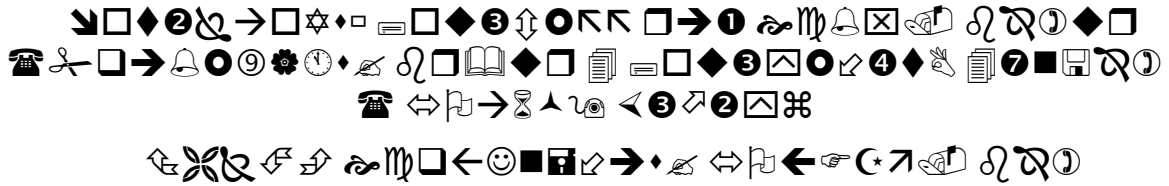
Jika dikemudian hari ditemukan adanya pelanggaran maka saya siap menanggung resiko atau sanksi dengan peraturan yang berlaku.

Palangka Raya, Maret 2016
Yang Membuat Pernyataan,

Noorlianti

NIM. 120 212 0168

MOTO



Artinya:

"Dan jika (orang yang berhutang itu) dalam kesukaran, Maka berilah tangguh sampai dia berkelapangan. Dan menyedekahkan (sebagian atau semua utang) itu, lebih baik bagimu, jika kamu mengetahui."

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

"It takes 20 years to build a reputation and five minutes to ruin it. If you think about that, you'll do things differently".

"Dibutuhkan 20 tahun untuk membangun reputasi dan lima menit untuk merusaknya. Jika anda berpikir tentang itu, anda akan melakukan sesuatu yang berbeda".

Warren Buffet (Amerika Serikat)

**Analisis *Standard Operational Procedures* (SOP) Penanggungan Hutang *Mura>bah}ah{*
Pada BNI Syariah Cabang Palangka Raya
(Ditinjau Dalam Perspektif QS. Al-Baqarah [2] Ayat 280)**

ABSTRAK

Setiap perbankan pasti memiliki suatu standar aturan atau patokan dalam menjalankan operasional perusahaannya yang biasa dikenal dengan istilah *Standard Operational Procedures* (SOP). Oleh karena itu, sudah semestinya segala sesuatu yang tertuang dalam SOP dijalankan oleh semua perbankan, tidak terkecuali BNI Syariah Cab. Palangka Raya. Namun, hasil observasi di BNI Syariah Cab. Palangka Raya ditemukan beberapa ketidaksesuaian yang terjadi antara SOP penanganan terhadap nasabah tidak lancar dan penerapannya. Maka penelitian ini pun membahas mengenai SOP BNI Syariah Cab. Palangka Raya dalam menyikapi nasabah tidak lancar terkhusus pembiayaan *mura>bah}ah{* yang ditinjau dari sudut pandang QS. Al-Baqarah (2): 280 tentang penanggungan hutang. Adapun rumusan masalah dalam penelitian ini yaitu; (1) *Standard Operational Procedures* (SOP) penanggungan hutang terhadap pembiayaan *mura>bah}ah{* bermasalah, (2) Pelaksanaan penanggungan hutang terhadap pembiayaan *mura>bah}ah{* bermasalah, dan (3) Analisis SOP dan pelaksanaan penanggungan hutang terhadap pembiayaan *mura>bah}ah{* bermasalah di BNI Syariah Cab. Palangka Raya yang ditinjau dari QS. Al-Baqarah (2): 280.

Penelitian lapangan ini menggunakan pendekatan kualitatif-deskriptif, yang mana objek penelitian adalah *Standard Operational Procedures* (SOP) BNI Syariah Cab. Palangka Raya terkait penanggungan hutang *mura>bah}ah{* dan pelaksanaannya. Sementara subjek penelitian adalah 1 orang *Operational Manager*, 2 orang karyawan yang memegang jabatan terkait penanganan terhadap nasabah macet yaitu *Processing Head* dan *Collection*, serta 1 orang nasabah yang melakukan pembiayaan *mura>bah}ah{* di BNI Syariah Cab. Palangka Raya sebagai salah satu sumber untuk uji validasi data. Metode pengumpulan data menggunakan teknik observasi, wawancara, dan dokumentasi. Sedangkan validitas data juga di buktikan dengan teknik triangulasi sumber, lalu data di analisis melalui metode *collection*, *reduction*, *display*, dan *conclusions*.

Dengan berbagai macam referensi teori yang digunakan untuk mendukung penelitian maka hasilnya yaitu bahwa *Standard Operational Procedures* (SOP) BNI Syariah Cab. Palangka Raya telah sesuai kaidah Syariah apabila ditinjau dari kaidah ushul fiqh dan kepatuhan kepada OJK selaku pengawas stabilitas lembaga keuangan. Sedangkan penerapan SOP yang dilakukan oleh BNI Syariah Cab. Palangka Raya secara garis besar telah mengikuti kaidah Syariah sesuai QS. Al-Baqarah (2): 280 baik secara tersirat maupun berdasarkan analisa umum. Ada beberapa hal kecil yang masih perlu disesuaikan dalam SOP dan penerapan pengendalian nasabah bermasalah, diantaranya terkait analisa terhadap kondisi nasabah (menetapkan status *force majeure* dan *moral hazard*), tujuan dari penghapusan denda hanya untuk kepentingan *marketing*, penetapan biaya kelola rekening untuk setiap nasabah, membebaskan sisa hutang dari kekurangan harga penjualan agunan nasabah.

Kata kunci: *Standard Operational Procedures* (SOP), Penanggungan Hutang, Pembiayaan *Mura>bah}ah{*, QS. Al-Baqarah (2):280.

Analysis of Standard Operational Procedures (SOP) Debt Suspension *Mura>bah}ah* At BNI *Sharia* Branch Palangka Raya

(Reviewed in Perspective QS. Al-Baqarah [2] Paragraph 280)

ABSTRACT

Every bank must have had a standard rule or standard in running its operations commonly known as the Standard Operational Procedures (SOP). Therefore, it should anything contained in the SOP is run by all the banks, not the exception BNI *Sharia* Branch Palangka Raya. However, observations from BNI *Sharia* Branch Palangka Raya found some inequality between the SOP treatment of non-current customer and application. So this study was to discuss the SOP BNI *Sharia* Branch Palangka Raya in addressing non-current customers especially those of financing *mura>bah}ah* reviewed from the standpoint of QS . Al-Baqarah (2): 280 on a debt moratorium. The formulation of the problem in this research that is; (1) Standard Operational Procedures (SOP) suspension of debt to finance *mura>bah}ah* problematic, (2) The suspension of debt to finance *mura>bah}ah* troubled, and (3) Analysis of the SOP and the implementation of the suspension of debt to finance *mura>bah}ah* problematic in BNI *Sharia* Branch Palangka Raya viewed from QS. Al-Baqarah (2): 280 .

This field research using qualitative-descriptive approach, which is the object of research is the Standard Operational Procedures (SOP) BNI *Sharia* Branch Palangka Raya related to a debt moratorium *mura>bah}ah* and implementation. While the subject of the study is 1 Operational Manager, 2 employees who hold positions related to the handling of the bad debt that is Processing Head and Collection, as well as one person customer *mura>bah}ah* BNI *Sharia* Branch Palangka Raya as one source for data validation test. Methods of data collection using observation, interviews, and documentation. While the validity of the data is also attested by the triangulation technique, and then the data were analyzed through the method of collection, reduction, display, and conclusions.

With a wide range of references theory used to support the research, the result is that the Standard Operational Procedures (SOP) BNI *Sharia* Branch Palangka Raya has according to the rules *Sharia* when viewed from the rules of *usul fiqh* and adherence to the OJK as supervisor stability of financial institution. While the application of SOP conducted by BNI *Sharia* Branch Palangka Raya outline has been following the rules of *sharia* appropriate QS. Al-Baqarah (2): 280 implied or based on a common analysis. There are some little things that still need to be adjusted in the SOP and control implementation customer problems, which were related to the analysis of the condition of the customer (set the status of *force majeure* and *moral hazard*), the purpose of elimination of fines only for marketing purposes, costing manage accounts for each customer, charge the remaining debt of the sales price of collateral shortage of customers.

Keywords : Standard Operational Procedures (SOP), Suspension of Debt, Finance *Mura>bah}ah*, QS. Al-Baqarah (2): 280.

KATA PENGANTAR



Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Puji syukur penulis ucapkan kepada Allah SWT. yang telah melimpahkan taufiq, rahmat dan hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan segala perjuangan yang dilakukan. Sholawat serta salam semoga tetap tercurahkan kepada junjungan kita Nabi Besar Muhammad SAW. beserta para kerabat, sahabat, dan pengikut beliau *illa yaumul qiyamah*.

Skripsi merupakan suatu karya akhir dari mahasiswa perguruan tinggi yang ingin menyelesaikan pendidikan Strata 1-nya. Dengan hasil dari skripsi pula dapat dilihat sejauh mana mahasiswa tersebut telah belajar selama berada dibangku perkuliahan. Meskipun skripsi ini disusun dengan bekal pengetahuan yang terbatas, tetapi karena dengan bantuan, bimbingan dan arahan dari berbagai pihak, maka penulis dapat segera menyelesaikannya. Oleh karena itu dengan segala kerendahan hati penulis ingin mengucapkan terima kasih dan memberikan penghargaan yang tertinggi kepada:

1. Bapak Dr. Ibnu Elmi A.S. Pelu, S.H., M.H selaku Rektor IAIN Palangka Raya yang telah berhasil membawa perubahan status dari Sekolah Tinggi Agama Islam Negeri menjadi Institut Agama Islam Negeri.
2. Ibu Dra. Hj. Rahmaniar, M. SI yang memegang jabatan sebagai Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Palangka Raya.
3. Bapak-bapak Wakil Dekan yaitu Bapak Dr. Ahmad Dakhoir, M.HI selaku Wakil Dekan I Bidang Akademik. Bapak M. Zainal Arifin, M. Hum selaku Wakil Dekan II Bidang Administrasi Umum, Perencanaan dan Keuangan. Serta Bapak Enriko Tedja Sukmana, S. Th selaku Wakil Dekan III Bidang Kemahasiswaan dan Kerjasama sekaligus juga menjadi

Dosen Pembimbing Akademik penulis selama beberapa semester terakhir meneruskan tanggung jawab dari dosen Pembimbing Akademik sebelumnya.

4. Ibu Jelita, MSI selaku Ketua Jurusan Ekonomi Islam sekaligus Ketua Program Studi Ekonomi Syari'ah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Palangka Raya.
5. Bapak Dr. H. Jirhanuddin, M. Ag dan bapak M. Zainal Arifin, M. Hum selaku dosen Pembimbing I dan II saya. Terima kasih banyak atas semua bimbingan yang telah diberikan kepada penulis dalam tahap demi tahap penyelesaian skripsi ini. Semoga semuanya akan dibalas berlipat ganda oleh Allah SWT di kemudian hari.
6. Seluruh dosen IAIN Palangka Raya khususnya untuk Prodi Ekonomi Syari'ah yang telah memberikan banyak ilmu pengetahuan yang luar biasa kepada penulis selama lebih dari 3,5 tahun berada di bangku perkuliahan.
7. Bapak-bapak dari BNI Syariah cabang Palangka Raya yang tidak bisa penulis sebutkan namanya yang telah bersedia meluangkan waktu ditengah-tengah kesibukannya untuk membantu saya melaksanakan proses penelitian di sana. Semoga kebaikan kalian juga mendapatkan balasan dari Allah SWT.
8. Serta seluruh pihak yang tidak bisa disebutkan satu persatu yang telah membantu penulis dalam menyelesaikan skripsi ini. Semoga apapun keinginan baik kalian segera tercapai.

Dalam penulisan skripsi ini penulis menyadari masih banyak terdapat kekurangan sehingga kritik dan saran yang membangun dan memperbaiki skripsi ini sangat penulis harapkan. *Akhiru kalam* semoga tulisan ini dapat bermanfaat bagi para pembacanya.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Palangka Raya, 04 Maret 2016

Penulis,

Noorlianti

NIM. 120 212 0168

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI	ii
NOTA DINAS	iii
LEMBAR PENGESAHAN	iv
ABSTRAK	v
ABSTRACT	vi
KATA PENGANTAR	vii
PERNYATAAN ORISINALITAS	x
MOTO	xi
PERSEMBAHAN	xii
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN	xiii
DAFTAR ISI	xx
DAFTAR TABEL	xxii
DAFTAR SINGKATAN	xxiii
BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang Penelitian.....	1
B. Rumusan Masalah	5
C. Tujuan Penelitian	5
D. Kegunaan Penelitian	6
E. Sistematika Pembahasan.....	7
BAB II KAJIAN PUSTAKA	
A. Penelitian Terdahulu yang Relevan	10
B. Deskripsi Teoritik	15
1. <i>Standard Operational Procedure (SOP)</i>	15
2. Tinjauan Umum Tentang Pembiayaan	20
3. Tinjauan Umum Pembiayaan <i>Mura>bah}ah</i>	21

4. Pembiayaan Bermasalah (Tak Lancar)	24
5. Penggolongan Kualitas Pembiayaan (Kolektibilitas)	31
6. Tinjauan Syariah Tentang Penangguhan Hutang	33
C. Kerangka Pikir	36
D. Pertanyaan Dalam Penelitian	38

BAB III METODE PENELITIAN

A. Lokasi dan Waktu Penelitian	39
B. Jenis dan Pendekatan Penelitian	40
C. Objek dan Subjek Penelitian.....	41
D. Teknik Pengambilan Sampel	42
E. Metode Pengumpulan Data	45
F. Metode Pengolahan dan Analisis Data	47

BAB IV GAMBARAN UMUM TEMPAT PENELITIAN

A. Profil BNI Syariah Cabang Palangka Raya	50
B. Struktur Organisasi BNI Syariah Cabang Palangka Raya	51
C. Penyelenggara Penangguhan Hutang <i>Mura>bah}ah{</i> Di BNI Syariah Cabang Palangka Raya	52

BAB V PEMAPARAN DAN ANALISIS DATA

A. <i>Standard Operational Procedures</i> (SOP) Penangguhan Hutang <i>Mura>bah}ah{</i> Bermasalah (Tak Lancar) BNI Syariah Cabang Palangka Raya	54
B. <i>Standard Operational Procedures</i> (SOP) Penangguhan Hutang <i>Mura>bah}ah{</i> Bermasalah (Tak Lancar) dan Pelaksanaannya di BNI Syariah Cabang Palangka Raya	59
1. Pelaksanaan Penangguhan Hutang Sesuai SOP	59
2. Pelaksanaan Penangguhan Hutang Tidak Sesuai SOP	83

BAB VI PENUTUP

A. Kesimpulan	97
B. Rekomendasi	98

DAFTAR PUSTAKA

DAFTAR TABEL

Tabel 1. Persamaan dan perbedaan penelitian terdahulu dengan penelitian yang penulis lakukan	14
Tabel 2. Peta Pemikiran (<i>Mind Map</i>) Kerangka Pikir Penelitian	37
Tabel 3. Struktur BNI Syariah cabang Palangka Raya	52
Tabel 4. Struktur unit <i>Collection</i> BNI Syariah cabang Palangka Raya	53
Tabel 5. Matriks perhitungan kolektibilitas BNI Syariah cabang Palangka Raya	57

DAFTAR SINGKATAN

BI	: Bank Indonesia
BNI	: Bank Negara Indonesia
BPRS	: Bank Pembiayaan Rakyat Syariah
BUS	: Bank Umum Syariah
Cab.	: Cabang
CSR	: <i>Corporate Social Responsibility</i>
DSN	: Dewan Syariah Nasional
H.R.	: Hadits Riwayat
Kol.	: Kolektibilitas
LKS	: Lembaga Keuangan Syariah
MUI	: Majelis Ulama Indonesia
NPF	: <i>Non Performing Financing</i>
NPFs	: <i>Non Performing Financings</i>
NPL	: <i>Non Performing Loan</i>
OJK	: Otoritas Jasa Keuangan
PBI	: Peraturan Bank Indonesia
PPA	: Penyisihan Penghapusan Aktiva
QS.	: Qur'an Surah
SAW	: <i>Salallaahu 'alaihi Wasallam</i>
SEBI	: Surat Edaran Bank Indonesia
SOP	: <i>Standard Operational Procedures</i>
SWT	: <i>Subhanallahu Wa Ta'ala</i>
UU	: Undang-Undang
UUS	: Unit Usaha Syariah

DAFTAR PUSTAKA

A. Telaah Kepustakaan

- Adiwarman A. Karim, *Ekonomi Makro Islam*, cet. I, Jakarta: PT RajaGrafindo Persada, 2007.
- , *Bank Islam (Analisis Fiqih dan Keuangan)*, cet. VIII, Jakarta: Rajawali Pers, 2011.
- Agustin, Risa, *Kamus Lengkap Bahasa Indonesia*, Surabaya: Serba Jaya, t.th.
- Al-Hafizh Ibnu Hajar Al-‘Asqalani, *Terjemah Bulughul Maram*, Terjemah: Ahmad Najieh, cet. I, Semarang: Pustaka Nuun, 2011.
- Al-Qardhawi, Yusuf, *Fiqih Maqashid Syariah*, cet. I, Terjemah: Arif Munandar Riswanto, Jakarta: Pustaka Al-Kautsar, 2007.
- Al-Qur’an dan Terjemahnya*, Madinah: Mujamma’ Al-Malik Fahd Li Thiba’at Al-Mushaf Asy-Syarif (Kompleks Percetakan Al-Qur’an Raja Fahad), t.th.
- Arikunto, Suharsimi, *Prosedur Penelitian Suatu Pendekatan Praktik*, Jakarta: PT. Rineka Cipta, 1993.
- Ascarya, *Akad dan Produk Bank Syariah*, cet. I, Jakarta: PT RajaGrafindo Persada, 2008.
- Bahreisj, Hussein, *Hadits Shahih Al-Jami’ush Shahih (Bukhari-Muslim)*, Surabaya: CV. Karya Utama, t.th.
- Burhan Bungin, *Analisis Data Penelitian Kualitatif*, Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada, 2003.
- , *Metodologi Penelitian Kualitatif*, cet. II, Jakarta: PT RajaGrafindo Persada, 2003.
- , *Penelitian Kualitatif: Komunikasi, Ekonomi, Kebijakan Publik, dan Ilmu Sosial Lainnya*, cet. IV, Jakarta: Kencana, 2010.
- Daryanto, *Kamus Bahasa Indonesia Modern*, Surabaya: Apollo, t.th.
- Departemen Pendidikan Nasional, *Kamus Besar Bahasa Indonesia Pusat Bahasa*, Cet. III, Ed. IV, Jakarta: PT Gramedia Pustaka Utama, 2012.
- Dawson, Catherine, *Metode Penelitian Praktis: Sebuah Panduan*, cet. I, Terjemah: M. Widiono, Yogyakarta: Pustaka Pelajar, 2010.
- Djamil, Faturrahman, *Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah di Bank Syariah*, cet. I, Jakarta: Sinar Grafika, 2012.

- Fathoni, Abdurrahmat, *Metodologi Penelitian & Teknik Penyusunan Skripsi*, Jakarta: PT. Rineka Cipta, 2006.
- Ghony, M. Djunaidi dan Fauzan Almanshur, *Metode Penelitian Kualitatif*, Yogyakarta: Ar-Ruzz Media, 2012.
- Hakim, Cecep Maskanul, *Belajar Mudah Ekonomi Islam: Catatan Kritis Terhadap Dinamika Perkembangan Perbankan Syariah di Indonesia*, cet. I, Banten: Shuhuf Media Insani, 2011.
- Harahap, M. Yahya, *Hukum Acara Perdata (Tentang: Gugatan, Persidangan, Penyitaan, Pembuktian, dan Putusan Pengadilan)*, cet. VI, Jakarta: Sinar Grafika, 2007.
- Hariwijaya, M. dan Triton, *Pedoman Penelitian Ilmiah Skripsi dan Tesis*, t.tp: Platinum, 2013.
- Hidayatullah, Syarif, *Qawa'id Fiqhiyyah dan Penerapannya dalam Transaksi Keuangan Syari'ah Kontemporer (Mu'amalat Maliyyah Islamiyyah Mu'ashirah)*, Jakarta: Gramata Publishing Anggota IKAPI, 2012.
- Hidayat, Taufik, *Buku Pintar Investasi Syari'ah*, cet. I, Jakarta: Mediakita, 2011.
- Ibnu Hajar Al-Asqalani, *Fathul Baari Syarah Shahih Al-Bukhari*, Terjemah: Amiruddin, Jakarta: Pustaka Azzam, 2005.
- Jaya Bakri, Asafri, *Konsep Maqashid Syari'ah Menurut Al-Syatibi*, Cet. I, Jakarta: PT RajaGrafindo Persada, 1996.
- Kahf, Monzer, dkk, *Tanya Jawab Keuangan & Bisnis Kontemporer (Dalam Tinjauan Syariah)*, Alih Bahasa: Nur Cholis, Solo: Aqwam, 2010.
- Kasmir, *Bank dan Lembaga Keuangan Lainnya*, Jakarta: Rajawali Pers, 2010.
- Mahmoedin, *100 Penyebab Kredit Macet*, Jakarta: Pustaka Sinar Harapan, 1994.
- Mahmoeddin, As., *Melacak Kredit Bermasalah*, cet. III, Jakarta: Pustaka Sinar Harapan, 2010.
- Mintardjo, *Praktek Akuntansi Bank (Manual Operasional Cabang Bank)*, Jakarta: Penerbit Erlangga, 2010.
- Moleong, Lexy J., *Metodologi Penelitian Kualitatif*, Bandung: Remaja Rosdakarya, 2004.
- Riza Salman, Kautsar, *Akuntansi Perbankan Syariah Berbasis PSAK Syariah*, cet. I, Padang: Akademia Permata, 2012.
- Salim, Peter, *The Contemporary English-Indonesia Dictionary*, Edisi Kedua, Jakarta: Modern English Press, 1986.
- Shihab, M. Quraish, *Tafsir Al-Mishbah (Pesan, Kesan dan Keserasian Al-Qur'an)*, cet. I, Ciputat: Penerbit Lentera Hati, 2000.

Sholahuddin, Muhammad, *Kamus Istilah Ekonomi, Keuangan, & Bisnis Syari'ah A-Z*, Jakarta: PT Gramedia Pustaka Utama, 2011.

Sjahdeni, Sutan Remy, *Perbankan Syariah (Produk-produk dan Aspek-aspek Hukumnya)*, cet. I, Jakarta: Kencana, 2014.

Subagyo, Joko, *Metode Penelitian*, Jakarta: PT. Rineka Cipta, 2004.

Sugiyono, *Memahami Penelitian Kualitatif*, cet. VI, Bandung: ALFABETA, 2010.

Syar'i, Ahmad, dkk, *Pedoman Penulisan Skripsi*, Palangka Raya: STAIN Palangka Raya Press, 2007.

Tim Penyusun, *Pedoman Penulisan Skripsi Sekolah Tinggi Agama Islam Negeri (STAIN) Palangka Raya Tahun 2013*, Palangka Raya: STAIN Palangka Raya Press, 2013.

Zulkifli, Sunarto, *Panduan Praktis Transaksi Perbankan Syari'ah*, cet. II, Jakarta: Zikrul Hakim, 2004.

B. Digital

Al-Hafidz Imam Ibnu Hajar Al-'Asqalany, *Bulughul Maram Min Adillatil Ahkaam*, Versi 3.01, Kitab Jual Beli Bab VIII: Tentang Memindahkan Hutang dan Menanggung, Hadis ke-694, Tasikmalaya: 8 Rabi'ul Awwal 1431 H / 23 Februari 2010 M.

Fatwa DSN-MUI No. 19/DSN-MUI/IV/2001 Tentang *Qardh*.

GITS Indonesia, *Kamus Offline v4.3.4.1*, www.gits.co.id.

Peraturan Bank Indonesia No. 15/11/PBI/2013 Tentang Prinsip Kehati-hatian Dalam Kegiatan Penyertaan Modal.

Peraturan Bank Indonesia (PBI) No. 13/9/PBI/2011 tentang Perubahan Atas Peraturan Bank Indonesia No. 10/18/PBI/2008 Tentang Restrukturisasi Pembiayaan Bagi Bank *Sya>ri'ah* dan Unit Usaha *Sya>ri'ah*.

Peraturan Bank Indonesia (PBI) No. 13/13/PBI/2011 tentang Penilaian Kualitas Aktiva Bagi Bank Umum *Sya>ri'ah* dan Unit Usaha *Sya>ri'ah*.

Surat Edaran No. 14/33/DPbS Tentang Tata Cara Pengenaan Sanksi dari Surat Edaran Peraturan Bank Indonesia No. 13/23/PBI/2011 tentang Penerapan Manajemen Risiko Bagi Bank Umum *Syari'ah* dan Unit Usaha *Syari'ah*.

Undang-undang Republik Indonesia Nomor 10 Tahun 1998 Tentang Perubahan Atas Undang-Undang Nomor 7 Tahun 1992 Tentang Perbankan.

Undang-Undang Republik Indonesia Nomor 7 Tahun 1992 Tentang Perbankan Sebagaimana Telah Diubah Dengan Undang-Undang Nomor 10 Tahun 1998.

Undang-undang Republik Indonesia Nomor 21 Tahun 2011 Tentang Otoritas Jasa Keuangan.

C. Telusur Internet

Ahmad Zainuddin, Terhina Karena Hutang (Bag. 12), [Http://dakwahsunnah.com/artikel/fiqhsunnah/337-terhina-karena-hutang-bag-12](http://dakwahsunnah.com/artikel/fiqhsunnah/337-terhina-karena-hutang-bag-12), diakses pada tanggal 01 Januari 2015.

Andri Apriyono, Ilmu Manajemen: Time Value Of Money, [Https://ilmumanajemen.wordpress.com/2009/01/16/time-value-of-money/](https://ilmumanajemen.wordpress.com/2009/01/16/time-value-of-money/), diakses pada tanggal 30 Desember 2015.

Apakah SOP Itu? Mengapa diperlukan?, [Http://belajarperbankanggratis.blogspot.com/2013/07/apakah-sop-itu-mengapa-diperlukan.html](http://belajarperbankanggratis.blogspot.com/2013/07/apakah-sop-itu-mengapa-diperlukan.html), Diakses pada tanggal 20 Maret 2015.

Aprilia, Syafitrih, *Efektifitas Penerapan Ta'widh pada Pembiayaan Murābahah di Bank Syariah Mandiri Cabang Pembantu Sengkang*, <http://syafitrihaprilia.blogspot.com/2015/03/efektifitas-penerapan-tawidh-pembiayaan.html>, Diakses pada tanggal 04 Mei 2015.

BNI Syariah Palangka Raya Diresmikan, [Http://www.bnisyariah.co.id/bni-syariah-palangka-raya-diresmikan](http://www.bnisyariah.co.id/bni-syariah-palangka-raya-diresmikan), Diakses pada tanggal 23 Maret 2015.

Isi Makalah Akreditasi SOP And Patient Safety, [Http://ikma11.weebly.com/uploads/1/2/0/7/12071055/isi_makalah_akreditasi_sop_and_patient_safety.docx](http://ikma11.weebly.com/uploads/1/2/0/7/12071055/isi_makalah_akreditasi_sop_and_patient_safety.docx), Diakses pada tanggal 16 Maret 2015.

Djibril Muhammad, *NPF Bank Syariah Gede Bukan karena Kredit Macet*, [Http://www.republika.co.id/berita/ekonomi/syariah-ekonomi/15/09/08/nud0fx254-npf-bank-syariah-gede-bukan-karena-kredit-macet](http://www.republika.co.id/berita/ekonomi/syariah-ekonomi/15/09/08/nud0fx254-npf-bank-syariah-gede-bukan-karena-kredit-macet), Diakses pada tanggal 08 Nopember 2015.

Hukum Perbankan Semester Genap 2015 (Feb-Mei 2015), [Http://bem.law.ui.ac.id/fhuiguide/uploads/materi/bi-ojk.ppt.](http://bem.law.ui.ac.id/fhuiguide/uploads/materi/bi-ojk.ppt.), Diakses pada tanggal 30 Desember 2015.

[Http://artikata.com./arti-341408-mudarat.html](http://artikata.com./arti-341408-mudarat.html), Diakses pada tanggal 15 Januari 2016.

[Https://id.wikipedia.org/wiki/Hukuman](https://id.wikipedia.org/wiki/Hukuman), Diakses pada tanggal 15 Januari 2016.

[Http://id.wikipedia.org/wiki/Sempalan](http://id.wikipedia.org/wiki/Sempalan), Diakses pada tanggal 18 Januari 2016.

[Http://id.wikipedia.org/wiki/Tanggung_jawab_sosial_perusahaan](http://id.wikipedia.org/wiki/Tanggung_jawab_sosial_perusahaan), Diakses pada tanggal 08 Februari 2016.

Nuryanti, Indra, *Penyelesaian Sengketa Pembiayaan Murabahah Pada PT. Bank Syariah Mandiri Cabang Kudus*, [Http://eprints.umk.ac.id/1589/1/HALAMAN_JUDUL.pdf](http://eprints.umk.ac.id/1589/1/HALAMAN_JUDUL.pdf), Diakses pada tanggal 04 Mei 2015.

Ramadhani, Kiki Priscilia, *Analisis Kesyariahan Penerapan Pembiayaan Murabahah (Studi Kasus PT. Bank Pembiayaan Rakyat Syariah xxx di Kota Mojokerto)*, Jurnal Ilmiah, [Http://download.portalgaruda.org/article.php?article=189589&val=6467&title=ANALISIS%20KESYARIAHAN%20PENERAPAN%20PEMBIAYAAN%20%20%20MURABAHAH%20%20%20%28Studi%20Kasus%20PT.Bank%20Pembiayaan%20Rakyat%20Syariah%20xxx%20di%20Kota%20Mojokerto%29](http://download.portalgaruda.org/article.php?article=189589&val=6467&title=ANALISIS%20KESYARIAHAN%20PENERAPAN%20PEMBIAYAAN%20%20%20MURABAHAH%20%20%20%28Studi%20Kasus%20PT.Bank%20Pembiayaan%20Rakyat%20Syariah%20xxx%20di%20Kota%20Mojokerto%29), Diakses pada tanggal 20 Maret 2015.

Republika, Zona Ekonomi Islam, [Http://zonaekis.com/biaya-administrasi-lembaga-keuangan-syariah-termasuk-ribakah/](http://zonaekis.com/biaya-administrasi-lembaga-keuangan-syariah-termasuk-ribakah/), Diakses pada tanggal 08 Desember 2015.

Sejarah BNI Syariah, [Http://www.bnisyariah.co.id/sejarah-bni-syariah](http://www.bnisyariah.co.id/sejarah-bni-syariah), Diakses pada tanggal 23 Maret 2015.

Teguh Yulianto, *Standard Operating Procedures*, [Https://panohan.wordpress.com/2009/02/10/standard-operating-procedures-sop/](https://panohan.wordpress.com/2009/02/10/standard-operating-procedures-sop/), Diakses pada tanggal 20 Maret 2015.

Tempo. Co, 8 Strategi Investasi Saham Gaya Warren Buffet, <http://bisnis.tempo.co/read/news/2014/06/10/088583831/8-strategi-investasi-saham-gaya-warren-buffett>, Diakses pada tanggal 29 Desember 2015.