



PENYELESAIAN MASALAH NASABAH NON PERFORMING FINANCING (NPF) DAN WRITE OFF (WO) MELALUI CUT LOSS UNTUK PENGEMBALIAN ASET BANK DAN NASABAH BANK MEGA SYARIAH

(Riset Pada PT. Bank Mega Syariah Kantor Cabang Jambi)

RAHMAN ARIFIN
2223780012

**PENYELESAIAN MASALAH NASABAH NON
PERFORMING FINANCING (NPF) DAN WRITE OFF
(WO) MELALUI CUT LOSS UNTUK PENGEMBALIAN
ASET BANK DAN NASABAH BANK MEGA SYARIAH**

(Riset Pada PT. Bank Mega Syariah Kantor Cabang Jambi)



Oleh :

Rahman Arifin

NIM : 2223780012

DISERTASI

**Diajukan Kepada
Program Pascasarjana UIN Fatmawati Sukarno Bengkulu
Untuk Memenuhi Salah Satu Syarat guna Memperoleh
Gelar Doktor Studi Islam**

BENGKULU

2025

PERNYATAAN KEASLIAN

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama

Rahman Arifin

NIM

2223780012

Jenjang

Doktor

Menyatakan bahwa naskah disertasi ini secara keseluruhan adalah hasil penelitian/karya saya sendiri, kecuali pada bagian-bagian yang dirujuk sumbernya, dan bebas dari plagiarisme. Jika dikemudian hari terbukti bukan karya sendiri atau melakukan plagiasi, maka saya siap ditindak sesuai dengan ketentuan yang berlaku.

Bengkulu, Juni 2025

Saya yang menyatakan,



Rahman Arifin

**DEWAN PENGUJI
UJIAN TERTUTUP PROGRAM DOKTOR (S3)**

STUDI ISLAM PASCASARJANA UIN FATMAWATI SUKARNO BENGKULU

Nama
NIM

Rahman Arifin
2223780012

Disertasi berjudul

Penyelesaian Masalah Nasabah Non-Performing Finance (NPF)
Dan Write Off (WO) Melalui Cut Loss Untuk Pengembalian Aset
Bank Dan Nasabah Bank Mega Syariah.

NAMA

JABATAN

TANDA

Prof. Dr. H. Subaedi, M.Ag., M.Pd

Ketua Penguji

Tossy Aritany, M.M., Ph.D

Sekretaris Penguji

Prof. Dr. H. Sirajuddin M. M.Ag. MH

Promotor Penguji

Prof. Dr. Asnaini, MA

Co. Promotor/Penguji

Dr. Desi Isnaini, MA

Co. Promotor/Penguji

Prof. Dr. Khairuddin, M.Ag

Penguji I

H. Romi Adetio Setiawan, M.A., Ph.D

Penguji II

Dr. Muhammad Isian, SE., M.M

Penguji Eksternal

Diuji di Bengkulu pada

Hari Tanggal

Jumat, 23 Mei 2025

Waktu

09.00 s.d 11.00 WIB

Hasil Nilai

Cepukan

Lulus, Ujian Tertutup

Bengkulu,

Junl 2025

Direktur

Prof. Dr. H. Rohimin, M.Ag

NIP. 196401311991031001



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
FATMAWATI SUKARNO BENGKULU

Jalan Raden Fatah Pagar Dewi Kota Bengkulu 38211
Telepon (0736) 51276-51171-51172- Faksimili (0736) 51171-51172
www.uinfasbengkulu.ac.id

PENGESAHAN

Promotor dan Co Promotor Disertasi

Berjudul

**PENYELESAIAN MASALAH NASABAH NON PERFORMING FINANCE
(NPF) DAN WRITE OFF (WO) MELALUI CUT LOSS UNTUK
PENGEMBALIAN ASET BANK DAN NASABAH BANK MEGA SYARIAH**

Promotor : Prof. Dr. H. Sirajuddin M, M.Ag, MH

Co. Promotor 1 : Prof. Dr. Asnaini, MA

Co. Promotor 2 : Dr. Desi Isnaini, MA

[Handwritten signatures and dates]
24/3/25

NOTA DINAS

Kepada Yth.

Direktur Pascasarjana

UIN Fatmawati Sukarno Bengkulu

Assalamu'alaikum wr.wb.

Disampaikan dengan hormat setelah melakukan bimbingan, arahan, dan koreksi terhadap naskah disertasi yang berjudul

PENYELESAIAN MASALAH NASABAH NON PERFORMING FINANCING

(NPFD) AND WRITE OFF (WO) METALICUT LOSS UNTUK

PENGEMBALAN ASET BANK DAN NASABAH

BANK MEGA SYARIAH

yang ditulis oleh:

Nama : Rahman Arifin

Nuu : 2223780012

Program : Doktor

Saya berpendapat bahwa disertasi tersebut sudah dapat diajukan kepada Program Pascasarjana UIN Fatmawati Sukarno Bengkulu untuk diujikan dalam Ujian Terbuka

Wassalamu'alaikum wr.wb.

Bengkulu,
Promotor

2025

Prof. Dr. H. Sirajuddin M.M.Ag.MH

NIP.196003071992021001

NOTA DINAS

Kepada Yth.

Direktur Pascasarjana

UIN Fatmawati Sukarno Bengkulu

Assalamu'alaikum wr.wb.

Disampaikan dengan hormat, setelah melakukan bimbingan, arahan, dan koreksi terhadap naskah disertasi yang berjudul:

PENYELESAIAN MASALAH NASABAH NON PERFORMING FINANCING (NPF) DAN WRITE OFF (WO) MELALUI CUT LOSS UNTUK PENGEMBALIAN ASET BANK DAN NASABAH BANK MEGA SYARIAH

Yang ditulis oleh:

Nama : Rahman Arifin

Nim : 2223780012

Program : Doktor

Saya berpendapat bahwa disertasi tersebut sudah dapat diajukan kepada Program Pascasarjana UIN Fatmawati Sukarno Bengkulu untuk diujikan dalam Ujian Terbuka.

Wassalamu'alaikum wr.wb.

Bengkulu, 2025

Co. Promotor I

Prof. Dr. Asnaini, MA

NIP. 197304121998032003

NOTA DINAS

Kepada Yth.

Direktur Pascasarjana

UIN Fatmawati Sukarno-Bengkulu

Assalamu'alaikum wr.wb.

Disampaikan dengan hormat, setelah melakukan bimbingan, arahan, dan koreksi terhadap naskah disertasi yang berjudul:

PENYELESAIAN MASALAH NASABAH NON PERFORMING FINANCING (NPF) DAN WRITE OFF (WO) MELALUI CUT LOSS UNTUK

PENGEMBALIAN ASET BANK DAN NASABAH BANK MEGA SYARIAH

Yang ditulis oleh:

Nama : Rahman Arifin

Nim : 2223780012

Program : Doktor

Saya berpendapat bahwa disertasi tersebut sudah dapat diajukan kepada Program Pascasarjana UIN Fatmawati Sukarno Bengkulu untuk diujikan dalam Ujian Terbuka.

Wassalamu'alaikum wr.wb.

Bengkulu,

2023

Co. Promotor 2

Dr. Desi Isnaini, MA

NIP. 197412022006042001

ABSTRAK

Disertasi ini menyelidiki proses pembiayaan di PT. Bank Mega Syariah KC Jambi, dengan fokus pada penanganan nasabah yang mengalami *Non-Performing Financing (NPF)* dan *Write Off (WO)*. Penelitian ini menggunakan metode kualitatif dan pendekatan eksploratif, yang berorientasi pada analisis kebijakan "*Cut Loss*" dalam menyelesaikan permasalahan terkait *Non-Performing Financing (NPF)* dan *Write Off (WO)*. Data dikumpulkan melalui wawancara dengan *Collection dan Recovery Officer* serta analisis kinerja pembiayaan bank, meliputi karyawan dari *Divisi Collection dan Recovery* serta nasabah *berkolektibilitas 4 dan 5*. Tujuan dari penelitian ini adalah untuk menganalisis strategi *Cut Loss* dalam pengelolaan pembiayaan bermasalah, yang bertujuan untuk meminimalkan kerugian serta menjaga stabilitas keuangan bank. *Data primer* diperoleh dari wawancara dan observasi, sementara data sekunder berasal dari dokumen-dokumen bank. Analisis dilakukan dengan menggunakan *Fishbone Analysis* untuk mengidentifikasi masalah pengelolaan pembiayaan bermasalah. Hasil penelitian menunjukkan bahwa pembiayaan dimulai dari pengajuan proposal yang kemudian diverifikasi. Penanganan *Non-Performing Financing (NPF)* dan *Write Off (WO)* dilakukan melalui analisis penyebab seperti karakter buruk (*bad character*) nasabah, *overcapacity*, *side streaming*, penurunan omzet, kebangkrutan, data keuangan nasabah yang tidak transparan, nasabah dengan modal yang lemah, cadangan modal yang kurang, serta sikap manajerial yang buruk. Di sisi lain, faktor eksternal yang tidak terduga meliputi nilai jaminan yang tidak memadai, jaminan yang berisiko, penilaian jaminan yang salah, *mark-up* nilai jaminan, dan karakter buruk nasabah. Dalam penyelesaian *Non Performing Financing* dan *Write Off (WO)* Bank menerapkan penyelesaian permasalahan melalui *restrukturisasi* dan *Cut Loss* sebagai strategi untuk mempercepat pemulihan aset. Kebijakan *Cut Loss* yang proaktif terbukti efektif dalam mencegah kerugian lebih lanjut, dengan penerapan *Stay Strategy* dan *Exit Strategy*. Dari perspektif *teori Masalah*, penelitian ini mendukung bahwa kebijakan pemberian *restrukturisasi* dan *Cut Loss* pembiayaan berfungsi untuk mencapai kebaikan (*masalah*) bagi debitur, menjaga kesehatan *finansial bank*, serta memberikan solusi bagi nasabah yang mengalami kesulitan. Di sisi lain, *teori at-Tawazun* menegaskan pentingnya keseimbangan antara kepentingan bank dan nasabah, di mana setiap keputusan bisnis, termasuk kebijakan *Cut Loss*, harus mempertimbangkan dampaknya terhadap semua pihak. Penelitian ini diharapkan dapat memberikan kontribusi pada pengembangan manajemen risiko di Perbankan Syariah serta merekomendasikan praktik perbankan yang lebih baik. Dengan menjalankan *kebijakan Cut Loss* yang konsisten, bank dapat mempertahankan kesehatan keuangan dan meningkatkan kepercayaan nasabah, sejalan dengan prinsip *ta'awun (tolong-menolong)* dalam mendukung nasabah dan memperbaiki hubungan antara bank dan nasabah.

Kata Kunci: *Non-Performing Financing, Write Off, Cut Loss, Perbankan Syariah, Manajemen Risiko, Kebijakan Finansial, Masalah, Ta'awun, At-Tawazun.*

ABSTRACT

This dissertation investigates the financing process at PT. Bank Mega Syariah KC Jambi, focusing on handling customers experiencing Non-Performing Financing (NPF) and Write Off (WO). This study uses a qualitative method and an exploratory approach, which is oriented towards the analysis of the "Cut Loss" policy in solving problems related to Non-Performing Financing (NPF) and Write Off (WO). Data were collected through interviews with Collection and Recovery Officers and analysis of bank financing performance, including employees from the Collection and Recovery Division and customers with collectibility 4 and 5. The purpose of this study is to analyze the Cut Loss strategy in managing problematic financing, which aims to minimize losses and maintain the bank's financial stability. Primary data were obtained from interviews and observations, while secondary data came from bank documents. The analysis was carried out using Fishbone Analysis to identify problems in managing problematic financing. The results of the study indicate that financing begins with the submission of a proposal which is then verified. Handling of Non-Performing Financing (NPF) and Write Off (WO) is done through analysis of causes such as bad character of customers, overcapacity, side streaming, declining turnover, bankruptcy, non-transparent customer financial data, customers with weak capital, insufficient capital reserves, and poor managerial attitudes. On the other hand, unexpected external factors include inadequate collateral value, risky collateral, incorrect collateral assessment, collateral value mark-up, and bad customer character. In resolving NPF and WO, the Bank implements problem solving through restructuring and Cut Loss as a strategy to accelerate asset recovery. The proactive Cut Loss policy has proven effective in preventing further losses, with the implementation of Stay Strategy and Exit Strategy. From the perspective of Maslahah theory, this study supports that the policy of providing financing restructuring and Cut Loss functions to achieve goodness (maslahah) for debtors, maintain the bank's financial health, and provide solutions for customers who are experiencing difficulties. On the other hand, the at-Tawazun theory emphasizes the importance of balance between the interests of the bank and customers, where every business decision, including the Cut Loss policy, must consider its impact on all parties. This research is expected to contribute to the development of risk management in Islamic Banking and recommend better banking practices. By implementing a consistent Cut Loss policy, banks can maintain financial health and increase customer trust, in line with the principle of ta'awun (mutual assistance) in supporting customers and improving the relationship between banks and customers.

Keywords: Non-Performing Financing, Write Off, Cut Loss, Islamic banking, risk management, financial policy, Maslahah, at-Tawazun

الملخص

مع جامعي، سيجب أن يشارك في تمويل عملية في الأطروحة هذه بحث والشطب المتعثر التمويل من يحدون الذين العملاء مع التعامل على تركيز سياسة تدليل نحو موجه استكشاف، ومنهج نوعي منهج على الدراسة هذه تمتد جُمعت. والشطب المتعثر بالتمويل عالم تعلق المشكلات حل في "الخسائر خفض" أداء وتديل والا سترداد، التحصيل مسؤولي مع مقابلات خلال من البيانات من وعملاء والا سترداد، التحصيل قسم موظفون ذلك في بما المصرفي، التمويل استراتيجة تدليل إلى الدراسة هذه تهدف. والخامس الرابع التحصيل مستويي الخسائر تدليل إلى تهدف والتي المتعثر، التمويل إدارة في الخسائر خفض من الأولية البيانات على الحصول تم. للبنك المالي الاستقرار على والحفاظ أجري. البنك وثائق من الثانوية البيانات استمدت بينما والملاحظات، المقابلات التمويل لإدارة في المشكلات لتحديد السمكة هيكل تدليل باستخدام التدليل يتم مقترح بتقديم يبدأ التمويل أن إلى الدراسة نتائج تشير. المتعثر تدليل خلال من وإلغاء المتعثر التمويل معالجة تتم. ذلك بعد منه التحقق وانخفاض الجاني، والتدفق الزائدة، والطاقة العملاء، سلوك سوء مثل الأسباب والعملاء للعملاء، الشفافية غير المالية والبيانات والإفلاس، الأعمال، دوران معدل الإدارية والمواقف الكافية، غير المال رأس واحد تباطؤ الضعيف، المال رأس ذوي غير الضمان قيمة المتوقعة غير الخارجية العوامل تشمل أخرى، نادية من. الضعيفة الصديق، غير الضمانات وتقييم بالمخاطر، المدفوعة والضمانات الكافية، يطبق وإلغاء، المتعثر التمويل حل في. العميل سلوك وسوء الضمان، قيمة ادقوزي كاستراتيجة الخسائر وخفض الهيكل إعادة خلال من المشكلات حل البنك فعاليتها الاستباقية الخسائر خفض سياسة أثبتت. الأصول استرداد لتسريع واستراتيجة البقاء استراتيجة تطبق مع الخسائر، من المزيد منع في هيكل إعادة توفير سياسة أن الدراسة هذه تدعم المصلحة، نظرية منظور من. الخروج للمدينين، (المصلحة) الأخير تحقيق على عمل الخسائر وخفض التمويل يواجهون الذين للعملاء حلول وتقديم للبنك، المالي الوضع على والحفاظ مصالح بين التوازن أهمية على زوال توا نظرية تشدد أخرى، نادية من. صعوبات خفض سياسة ذلك في بما متجاري، قرار كل يُراعى أن يجب حيث وعملائه، البنك تطوير في الدراسة هذه تسهم أن المتوقع ومن. الأطراف جميع على تأثيره الخسائر، من. أفضل مصرفية ممارسات توصي وأن الإسلامية، المصارف في المخاطر إدارة سلامتها على الحفاظ للبنوك يمكن الخسائر، لخفض متسقة سياسة يكتط خلال وتحدثين العملاء دعم في التعاون مبدأ مع يتماشى بما عملاتها، ثقة وزيادة المالية .. بينهم العلاقة

المصارف الخسائر، خفض الشطب، المتعثر، التمويل: المفاهيمية الكلمات
التوازن المصلحة، الية، الدم السياسة المخاطر، إدارة الإسلامية،

SISTEM TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA

Transliterasi kata-kata Arab yang dipakai dalam penyusunan disertasi ini berpedoman pada Surat Keputusan Bersama Departemen Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia tertanggal 22 Januari 1988 Nomor: 157/1987 dan 0593b/1987.

A. Konsonan Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Ba'	B	Be
ت	Ta'	T	Te
ث	Ša	Š	Es (dengan titik di atas)
ج	Jim	J	Je
ح	Ḥ	Ḥ	Ha (dengan titik di bawah)
خ	Kha'	Kh	Ka dan Ha
د	Dal	D	De
ذ	Žal	Ž	Ze (dengan titik di atas)
ر	Ra'	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sin	S	Es
ش	Syin	Sy	Es dan Ye
ص	Šad	Š	Es (dengan titik di bawah)
ض	Ḍad	Ḍ	De (dengan titik di bawah)
ط	Ṭa'	Ṭ	Te (dengan titik di bawah)

ظ	Za'	Z	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	Waw	W	We
ه	Ha'	H	Ha
ء	Hamzah	'	Apostrof
ي	Ya'	Y	Ye

B. Konsonan Rangkap karena Syaddah ditulis rangkap

متعددة	ditulis	<i>Muta'addidah</i>
عدة	ditulis	<i>'iddah</i>

C. Ta' Marbūṭah di akhir kata

1. Bila dimatikan tulis *h*

حكمة	ditulis	<i>ḥikmah</i>
جزية	ditulis	<i>Jazyah</i>

(ketentuan ini tidak diperlukan kata-kata Arab yang sudah terserap ke dalam bahasa Indonesia, seperti zakat, salat, dan sebagainya, kecuali bila dikehendaki lafal aslinya).

2. Bila diikuti dengan kata sandang “*al*” serta bacaan kedua itu terpisah ditulis dengan *h*

كرامة الأولياء	ditulis	<i>Karāmah al-Auliā'</i>
----------------	---------	--------------------------

3. Bila ta' marbūṭah hidup atau dengan harakat, fathah, kasrah, dan dammah ditulis *t*

زكاة الفطر	ditulis	<i>Zakāt al-Fiṭr</i>
------------	---------	----------------------

D. Vokal Pendek

.....	fathah	ditulis	A
.....	Kasrah	ditulis	I
.....	dammah	ditulis	U

E. Vokal Panjang

1.	Fathah + Alif جاهلية	ditulis ditulis	Ā <i>Jāhiliyah</i>
2.	Fathah + Ya' mati تنسى	ditulis ditulis	Ā <i>Tansā</i>
3.	Kasrah + Ya' mati كريم	ditulis ditulis	Ī <i>Karīm</i>
4.	Dammah + Wāwu mati فروض	ditulis ditulis	Ū <i>furūd</i>

F. Vokal Rangkap

1.	Fathah + Ya' mati بينكم	ditulis ditulis	Ai <i>Bainakum</i>
2.	Fathah + Wāwu mati قول	ditulis ditulis	Au <i>Qaul</i>

G. Vokal pendek yang Berurutan dalam Satu Kata Dipisahkan dengan Apostrof

أنتم	ditulis	<i>a'antum</i>
أعدت	ditulis	<i>u'iddat</i>

لئن شكرتم	ditulis	<i>la'in syakartum</i>
-----------	---------	------------------------

H. Kata Sandang Alif + Lam

1. Bila diikuti huruf *Qamariyyah*

القرآن	ditulis	<i>al-Qur'ān</i>
القياس	ditulis	<i>al-Qiyās</i>

2. Bila diikuti huruf *Syamsiyyah* ditulis dengan menggunakan huruf *Syamsiyyah* yang mengikutinya, serta menghilangkan huruf *l* (el)nya.

السماء	ditulis	<i>as-Samā'</i>
الشمس	ditulis	<i>asy-Syams</i>

I. Penulisan Kata-kata dalam Rangkaian Kalimat

Ditulis menurut bunyi atau pengucapannya.

ذوى الفروض	ditulis	<i>Zawī al-furūd</i>
أهل السنة	ditulis	<i>Ahl as-Sunnah</i>

KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

الحمد لله رب العالمين اشهد ان لا اله الا الله واشهد ان محمدا عبده ورسوله اللهم صل وسلم على

سيدنا محمد وعلى اله واصحابه اجمعين، اما بعد

Segala puji syukur hanya bagi Allah SWT yang telah melimpahkan karunia dan rahmat-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan disertasi dengan judul: ***“Penyelesaian Masalah Nasabah Non Performing Finance (NPF) Dan Write Off (WO) Melalui Cut Loss Untuk Pengembalian Aset Bank Dan Nasabah Bank Mega Syariah)”***. Salawat dan salam semoga tercurah kepada Nabi Muhammad SAW beserta para keluarga, sahabat, dan para pengikutnya hingga hari akhir, amin.

Penulis menyadari bahwa disertasi ini jauh dari kesempurnaan, dan dalam prosesnya tidak terlepas dari bantuan berbagai pihak. Dengan ini penulis mengucapkan banyak terima kasih kepada:

1. Rektor Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu , Prof. Dr. H. Zulkarnain, M.Pd.I. dan segenap jajarannya,
2. Prof. Dr. H. Rohimin, M.Ag.. selaku Direktur Program Pascasarjana Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu atas kesempatan yang diberikan kepada penulis untuk belajar di Program Pascasarjana UIN Fatmawati Sukarno Bengkulu.
3. Bapak Prof. Dr. Alfauzan Amin, M.Ag. dan Bapak Dr. Iwan Romadhan Sitorus, M.H.I. selaku Ketua dan Sekreraris Prodi Studi Islam Program Doktor Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu yang telah banyak membantu penulis dan memberikan pelayanan prima dari awal hingga akhir perkuliahan kami.
4. Bapak Prof. Dr. H. Sirajuddin, M, M.Ag., MH, Prof. Dr. Asnaini, MA, Ibu Dr. Desi Isnaini, MA Promotor, Co Promotor 1, Co Promotor 2 penulis, dengan penuh kesabaran telah memberikan ilmu, saran, kritik, bimbingan, dan koreksi pada disertasi ini.

5. Rektor IAIN Curup, Bapak Prof. Dr. Idi Warsah, M. Pd.I, Wakil Rektor I Prof. Dr. Yusefri, M.Ag, Wakil Rektor II Dr. Muhammad Istan, SE., M.Pd, MM, Wakil Rektor III Dr. Nelson, S.Ag., M.Pd.I yang telah memberikan izin dan bantuan kepada penulis dalam mengikuti studi S3 di Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu .
6. Ayahanda Tersayang Zainal Arifin, S.Pd Ibunda Tercinta Halimah Tussyakdiah, yang dengan kasih sayang dan cucuran air matanya selalu berdoa untuk kesuksesan anak-anaknya, Almarhum Ayahanda Tersayang Ilyas, M.Pd dan Ibunda Mertua Tercinta Yus Erni, S.Pd.I dan kepada wanita mulia, kuat dan sabar, istriku tercinta Yuli Astria, S.Hum. yang telah memberikan izin dengan ikhlas, sabar, tetap memberi spirit, dan motivasi. Bahkan tidak bosan turut mendampingi penulis dalam menyelesaikan disertasi ini seraya merelakan penulis dengan senyum dan doa untuk menggapai cita-cita tinggi dalam bidang akademik ini.
7. Kepada kedua putra tercinta, yang insyaAllah akan menjadi Da'i Raffa Al Farabi dan Maulana Al Kahfi, dengan penantian sabar dan tawa mereka, memberikan spirit kepada penulis hingga proses studi dapat selesai sesuai waktu yang diharapkan. Senyum dan ke sholehan kedua ananda ku semakin memberikan spirit kepada penulis dalam merampungkan disertasi ini.
8. Kepada pakwo, makwo, pakcik, makcik, kakak, adik dan keponakanku, serta seluruh sanak keluarga yang telah memberikan motivasi dan memdoakan keberhasilan penulis.
9. Kepada teman seperjuanganku: Lokal A Studi Islam Angkatan Pertama, semangat kalian sangat memotivasiku dan menginspirasi. Kalian adalah saudara-saudara baruku.
10. Dengan penuh rasa syukur, saya mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya atas segala dukungan dan bantuan yang telah diberikan dalam proses penyelesaian disertasi saya. Kepada Ketua LPM Prof. Dr. Hendra Harmi, M.Pd, Ibu Dr. Fadila, M.Pd, Ibu Dr. Rini, S.S., M.Si, serta

Abangda Sarwo, Edy, M.Pd, Mbak Irni Latifa Irsal, M.Pd, Mbak Meli Fauziah, M.Pd, dan Mas Harimas Ramadhan, S.Pd, saya merasa sangat bersyukur menjadi bagian dari tim LPM IAIN Curup yang luar biasa, serta terima kasih banyak kepada segenap dosen, karyawan, civitas akademika IAIN Curup yang merelakan hadir memenuhi undangan, semoga Allah SWT membalas kebaikan bapak ibu dengan pahala yang berlipat ganda.

11. Terima kasih kepada segenap dosen dan karyawan di lingkungan Program Pascasarjana UIN Fatmawati Sukarno Bengkulu, yang telah memberikan pengetahuan, kemudahan dan pelayanan prima kepada penulis dalam proses dan setiap aktivitas perkuliahan hingga selesai.

Semoga amal baik mereka mendapat balasan yang setimpal dan dicatat di sisi Allah SWT. Akhirnya, semoga disertasi ini bermanfaat dan dapat memberikan kontribusi keilmuan bagi Studi Islam. *Amin*

Bengkulu, Juni 2025
Penyusun,

Rahman Arifin
NIM. 2223780012

DAFTAR ISI

HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN.....	ii
HALAMAN DEWAN PENGUJI.....	iii
PENGESAHAN.....	iv
NOTA DINAS.....	v
NOTA DINAS.....	vi
NOTA DINAS.....	vii
ABSTRAK BAHASA INDONESIA.....	viii
ABSTRAK BAHASA INGGRIS.....	ix
ABSTRAK BAHASA ARAB.....	x
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN.....	xi
KATA PENGANTAR.....	xv
DAFTAR ISI.....	xviii
DAFTAR TABEL.....	xxii
DAFTAR GAMBAR.....	xxiii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xxv
GLOSSARY.....	xxvii
BAB I: PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Identifikasi Masalah.....	11
C. Batasan Masalah.....	12
D. Rumusan Masalah.....	13
E. Tujuan Penelitian.....	13
F. Kegunaan Penelitian.....	14
G. Kajian Terdahulu yang Relevan.....	15
H. Metode Penelitian.....	32
1. Jenis Penelitian.....	32
2. Pendekatan Penelitian.....	32

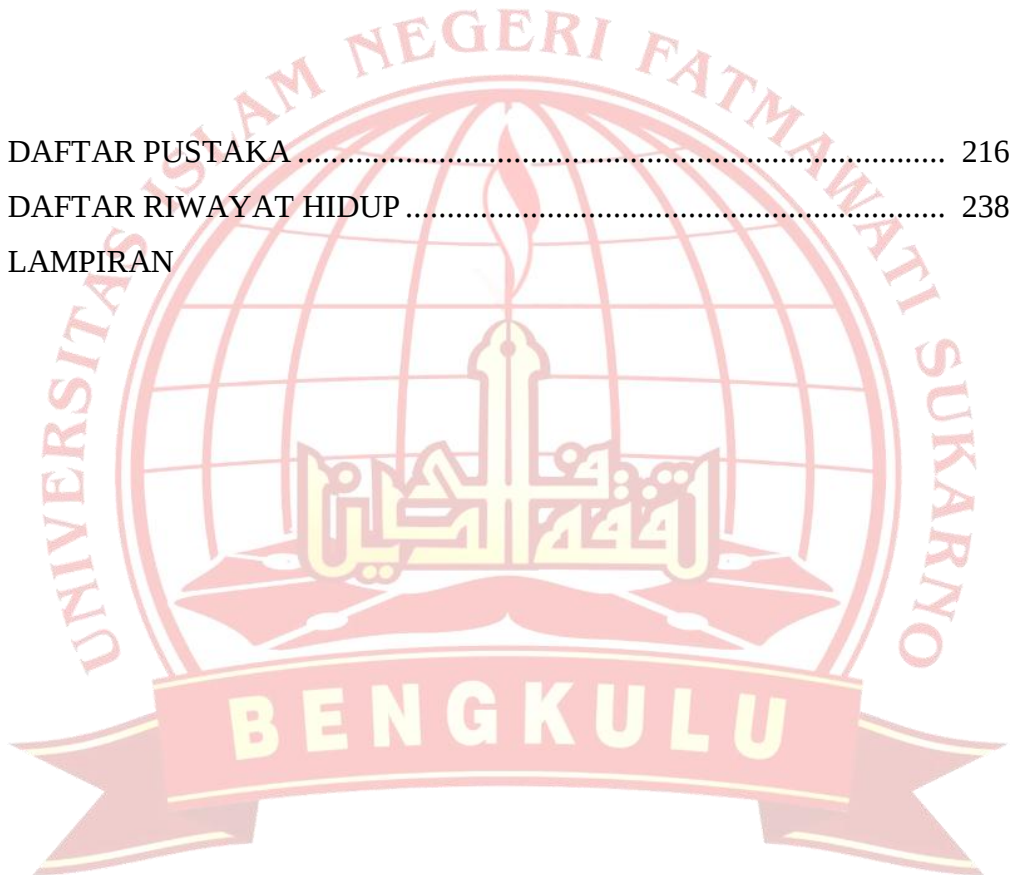
3. Subjek dan Objek Penelitian.....	33
4. Teknik pengumpulan Data.....	35
5. Sumber Data Penelitian	36
6. Teknik Analisis Data.....	37
7. Keabsahan Data.....	41
8. Waktu dan Pelaksanaan Penelitian.....	41
9. Sistematika Penulisan.....	43

BAB II: LANDASAN TEORI

A. Definisi Bank Syariah.....	45
B. Definisi Nasabah.	45
C. Pembiayaan Syariah.	46
D. Teori Bagi Hasil (Profit and Loss Sharing).	49
E. Non Performing Financing.	56
1. Pengertian Non Performing Financing (NPF).....	56
2. Dasar Hukum Non Performing Financing (NPF).....	57
3. Kebijakan dan Prosedur Non Performing Financing (NPF).	59
4. Kredit bermasalah yang dikategorikan kredit macet. ...	62
5. Kedudukan NPF dalam Perjanjian.	66
6. NPF sebagai salah satu penyelesaian kredit macet.....	70
F. Hapus Buku (Write Off).....	72
1. Pengertian Hapus Buku (Write Off)	72
2. Dasar Hukum Hapus Buku (Write Off).....	73
3. Kebijakan dan Prosedur Hapus Buku (Write Off)). ...	74
G. Teori Maqasid Al-Syariah.....	75
1. Pengertian maqasid al-syariah	75
2. Konsep maqasid syariah menurut Ibnu Ashur	76
3. Pembagian maqasid al-syari'ah	77
H. Konsep Ta'awun, Antaradhin, At- Tawazun, Tawassuth,	

Tasamuh	81
I. Fatwa Dewan Syariah Nasional.....	91
J. Perbedaan Bank Konvensional dan Bank Syariah.....	95
K. Nilai-nilai Perbankan Syariah.....	96
L. Kerangka Berfikir	97
 BAB III: GAMBARAN UMUM	
A. Profil Bisnis PT. Bank Mega Syariah.....	104
B. Visi, Misi dan Nilai Perusahaan.....	107
C. Struktur Pengorganisasi Bank Mega Syariah	108
D. Program Liabilities For Customer.....	110
E. Product Struktur Bank Mega Syariah.....	111
F. Peta Lokasi Penelitian.	123
 BAB IV: HASIL DAN PEMBAHASAN	
A. Struktur Proses Pembiayaan PT. Bank Mega Syariah.	126
1. Customer Acquisition Nasabah oleh Account Officer	130
2. Verifikasi (Checking)	136
3. Analisa Pembiayaan	146
B. Penyelesaian Masalah Nasabah Non-Performing Financing (NPF) Dan Write Off (WO).....	159
1. Proses Penyelesaian Account NPF & Write Off Bank Mega Syariah KC Jambi.....	161
2. Penyelesaian Pembiayaan Nasabah Melalui Lelang Jaminan di KPKNL	167
C. Kebijakan Cut Loss Efektif dalam Memulihkan Aset Bank Mega Syariah KC Jambi dan Meningkatkan Kepuasan Nasabah.....	178
1. Kebijakan Bagi Rugi PT.Bank Mega Syariah.....	178
2. Kebijakan Cut Loss Meningkatkan Kepuasan	

Nasabah.....	194
3. Penilaian Anggunan Nasabah (Retaksasi).....	199
4. Struktur Memo Dinas Cut Loss (MDCL).....	201
BAB V: PENUTUP	
A. Kesimpulan	203
B. Saran-saran.....	205
DAFTAR PUSTAKA	216
DAFTAR RIWAYAT HIDUP	238
LAMPIRAN	



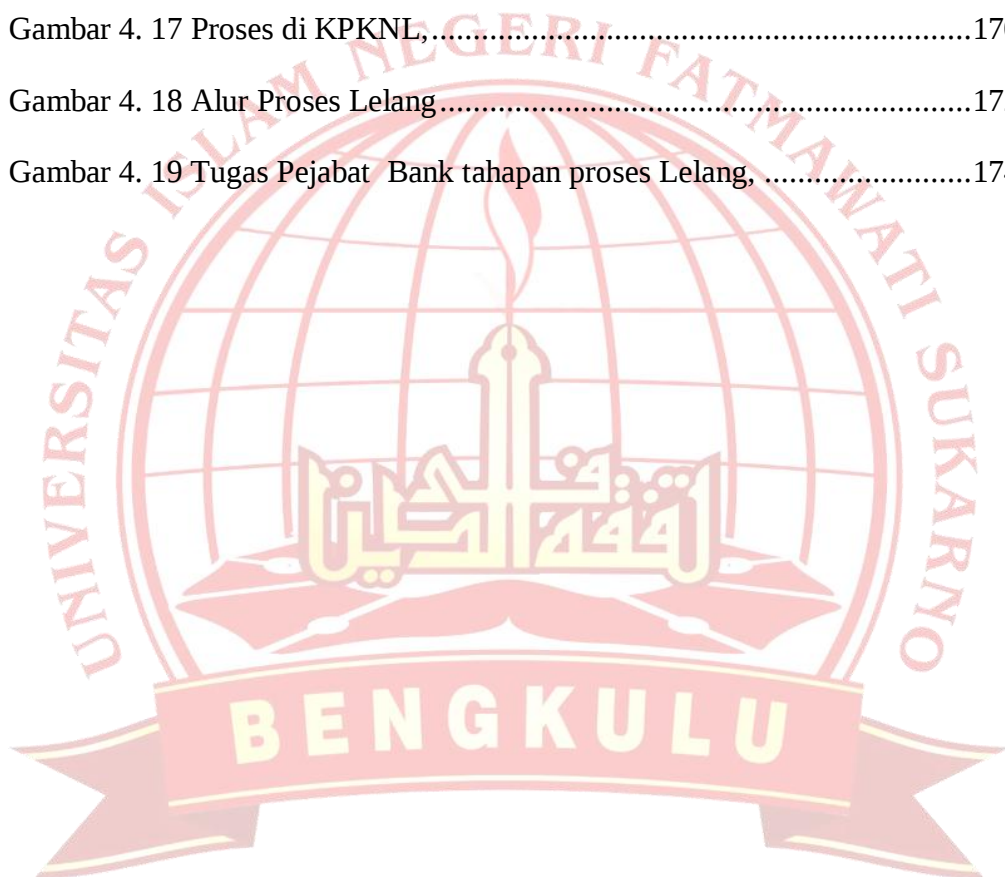
DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1 Penilaian Kualitas Aset Bank Umum Syariah, UUS, CKPN.....	5
Tabel 1. 2 Account Non Performing Financing (NPF), Write Off (WO)	9
Tabel 1. 3 Waktu Pelaksanaan Penelitian	41
Tabel 2. 1 Perbedaan Bunga dan Bagi Hasil	55
Tabel 2.2 Perbedaan Bank Konvensional dan Bank Syariah.....	95
Tabel 2.3 Nilai-nilai Bank Syariah.....	97
Tabel 3.1 Jenis product Bank Mega Syariah Prinsip Jual-Beli (Murabahah) ...	112
Tabel 3.2 Product Skim Syariah.	113
Tabel 4. 1 Kode BI Checking 1	139
Tabel 4. 2 Kode BI Checking 2	139
Tabel 4. 3 Presentase Adjustmen.....	145
Tabel 4. 4 Jenis product Bank Mega Syariah Prinsip Jual-Beli (Murabahah) .	163
Tabel 4. 5 Lampiran Berkas Memo Persetujuan.....	168
Tabel 4. 6 Surat Permohonan + Surat Penunjang	169
Tabel 4. 7 Berkas penunjang Pengajuan ke KPKNL	169
Tabel 4. 8 Dokumen Asli Usulan Lelang	175
Tabel 4. 9 Serah Terima Dokumen Asli (tambahan)	176
Tabel 4. 10 Data NPF dan WO Bank Mega Syariah KC Jambi Tahun 2024 ..	183
Tabel 4. 11 Mapping Account Collection & Recovery Mikro	185
Tabel 4. 12 Kolektibilitas 2, 4 dan 5 Bank Mega Syariah KC Jambi	187
Tabel 4. 13 Daftar Nasabah Cut Loss	188

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 Diagram Tulang Ikan Fishbone (Ishikawa)	38
Gambar 2. 1 Kerangka Berfikir	98
Gambar 2. 2 Risk Management (Siklus Pembiayaan),	101
Gambar 3. 1 Struktur Pengorganisasi Bank Mega Syariah	108
Gambar 3. 2 Struktur Organisasi Bank Mega Syariah.....	109
Gambar 3. 3 Program Liabilities For Customer	110
Gambar 3. 4 Repayment Schedule Simulator.....	115
Gambar 3.5 Jadwal Angsuran.....	116
Gambar 3.6 Peta Lokasi Fisik.....	124
Gambar 3. 7 Wilayah Kabupaten dan/atau kota di Provinsi Jambi	125
Gambar 4. 1 Business Proses Structure - Micro Financing.....	128
Gambar 4. 2 Alur Proses Pembiayaan	129
Gambar 4. 3 Permasalahan BI Checking.....	138
Gambar 4. 4 Headline Laporan.....	140
Gambar 4. 5 Identifikasi LPNU	141
Gambar 4. 6 Estimasi Nilai Anggunan	141
Gambar 4. 7 Deskripsi LPNU,.....	142
Gambar 4. 8 Opini & Rekomendasi,	142
Gambar 4. 9 Analisa Data Penilaian Anggunan	143
Gambar 4. 10 Laporan Prediksi Nilai Tanah.....	143
Gambar 4. 11 Laporan Adjustment LPNU	144

Gambar 4. 12 Laporan Rekonsiliasi LPNU	144
Gambar 4.13 Tahapan Penyelesaian Acoount NPF dan WO	154
Gambar 4. 14 Financing Initiation,	157
Gambar 4. 15 Tahapan Penyelesaian Pembiayaan Nasabah,	165
Gambar 4. 16 Tahapan Persiapan Lelang,,	167
Gambar 4. 17 Proses di KPKNL,.....	170
Gambar 4. 18 Alur Proses Lelang.....	172
Gambar 4. 19 Tugas Pejabat Bank tahapan proses Lelang,	174



LAMPIRAN

- Lampiran 1 Permohonan Izin Riset Kepada PT. Bank Mega Syariah KC. Jambi Dengan Judul Penelitian Penyelesaian Masalah Nasabah Non Performing Finance (NPF) Dan Write Off (WO) Melalui Cut Loss Untuk Pengembalian Aset Bank dan Nasabah Bank Mega Syariah
- Lampiran 2 Rekomendasi Penelitian PT. Bank Mega Syariah KC. Jambi dan Surat Keterangan Wawancara Informan Karyawan PT Bank Mega Syariah KC Jambi Devisi Collection dan Recovery Bank Mega Syariah KC Jambi
- Lampiran 3 Pedoman wawancara penelitian informan nasabah NPF dan WO Bank Mega Syariah
- Lampiran 4 Pedoman wawancara penelitian informan Karyawan Bank Mega Syariah (Aset Recovery Officer, Collection Officer, Collection & Recovery Manager)
- Lampiran 5 Dokumentasi Laporan Penelitian Debitur Non Performing Financing An M Moer
- Lampiran 6 Dokumentasi Laporan Penelitian Debitur Non Performing Financing An Maskur
- Lampiran 7 Dokumentasi Laporan Penelitian Debitur Write Off (WO) An Sargawi
- Lampiran 8 Dokumentasi Laporan Penelitian Debitur Non Performing Financing An Antoni
- Lampiran 9 Dokumentasi Laporan Penelitian Debitur Non Performing Financing An Djoniarta
- Lampiran 10 Memo Dinas Cut Loss Surat Pernyataan An Zainul Bahri Ex KCP Bangko PT. Bank Mega Syariah KC Jambi

Lampiran 11 Memo Dinas Cut Loss dan Surat Pernyataan An Mujiatun Ex KCP Bangko PT. Bank Mega Syariah KC Jambi

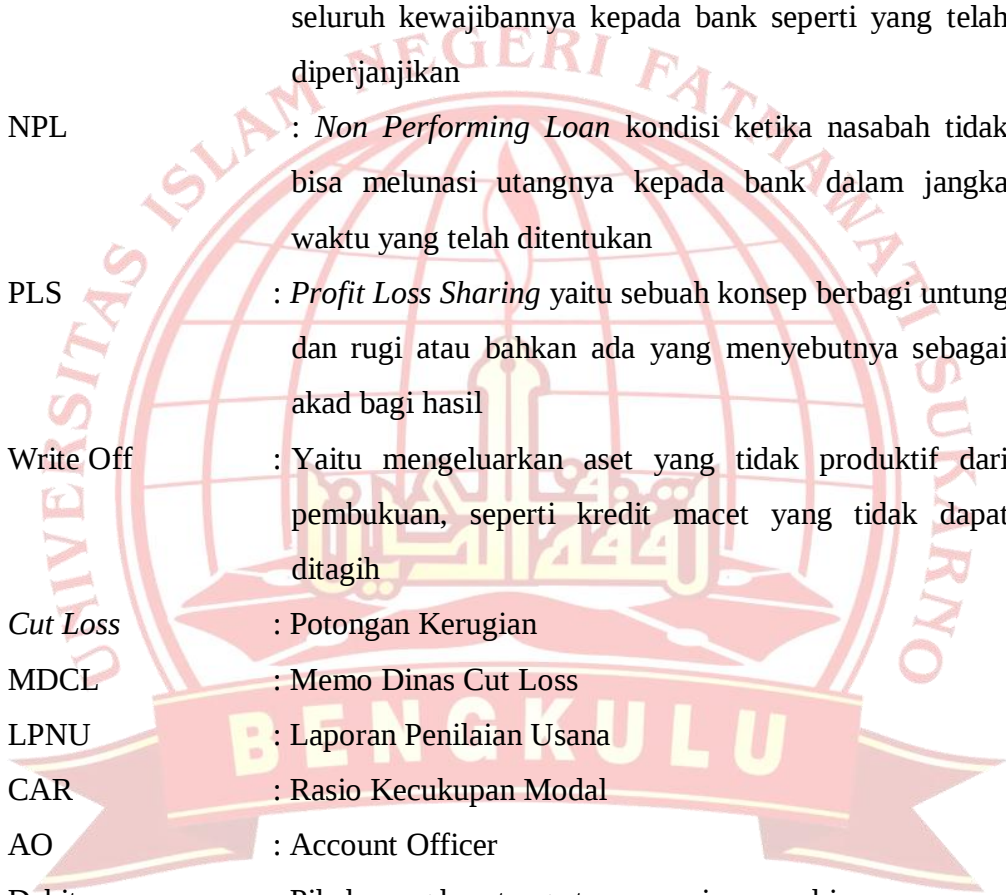
Lampiran 12 Memo Dinas Cut Loss Surat Pernyataan An Sumiati Ex KCP Angso Duo PT. Bank Mega Syariah KC Jambi

Lampiran 13 Memo Dinas Cut Loss Surat Pernyataan An Ilyasak Ex KCP Angso Duo PT. Bank Mega Syariah KC Jambi

Lampiran 14 Memo Dinas Cut Loss 21 Nasabah Lunas PT. Bank Mega Syariah KC Jambi



GLOSSARY



BI	: Bank Indonesia
OJK	: Otorisasi Jasa Keuangan
NPF	: <i>Non Performing Financing</i> Suatu keadaan dimana nasabah sudah tidak sanggup membayar sebagai atau seluruh kewajibannya kepada bank seperti yang telah diperjanjikan
NPL	: <i>Non Performing Loan</i> kondisi ketika nasabah tidak bisa melunasi utangnya kepada bank dalam jangka waktu yang telah ditentukan
PLS	: <i>Profit Loss Sharing</i> yaitu sebuah konsep berbagi untung dan rugi atau bahkan ada yang menyebutnya sebagai akad bagi hasil
Write Off	: Yaitu mengeluarkan aset yang tidak produktif dari pembukuan, seperti kredit macet yang tidak dapat ditagih
Cut Loss	: Potongan Kerugian
MDCL	: Memo Dinas Cut Loss
LPNU	: Laporan Penilaian Usana
CAR	: Rasio Kecukupan Modal
AO	: Account Officer
Debitur	: Pihak yang berutang atau menerima pembiayaan
BH	: Bagi Hasil
PPAP	: Penyisihan Penghapusan Aktiva Produktif
PPKA	: Penyisihan Penilaian Kualitas Aset
CKPN	: Cadangan Kerugian Penurunan Nilai
PBI	: Peraturan Bank Indonesia

Aktiva	: Kekayaan atau sumber daya yang dimiliki perusahaan, baik berupa aset fisik maupun non-fisik
Kolektibilitas	: Rekam jejak yang menunjukkan kualitas Anda dalam membayar suatu cicilan kredit hingga lunas
Wanprestasi	: Tindakan ingkar janji oleh salah satu pihak dalam perjanjian
DHN	: Daftar Hitam Nasional

