

**ANALISIS KELAYAKAN PEMBIAYAAN “IB MULTIGUNA
BISA” DENGAN AKAD MURABAHAH BIL WAKALAH
DALAM MENGURANGI RISIKO GAGAL BAYAR DI KB
BANK SYARIAH KC SURABAYA**

SKRIPSI

Oleh

INTAN AULIA YAHYA

NIM: 08040421144



**UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A**

**PROGRAM STUDI EKONOMI SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN AMPEL SURABAYA**

2025

PERNYATAAN

Saya, Intan Aulia Yahya, 08040421144, menyatakan bahwa:

1. Skripsi saya ini adalah asli dan benar-benar hasil karya saya sendiri, dan bukan hasil karya orang lain dengan mengatasnamakan saya, serta bukan merupakan hasil peniruan atau penjiplakan (plagiarism) dari karya orang lain. Skripsi ini belum pernah diajukan untuk mendapatkan gelar akademik baik di UIN Sunan Ampel Surabaya, maupun di perguruan tinggi lainnya.
2. Di dalam skripsi ini tidak terdapat karya atau pendapat yang telah ditulis atau dipublikasikan orang lain, kecuali secara tertulis dengan jelas dicantumkan sebagai acuan dengan disebutkan nama pengarang dan dicantumkan dalam daftar Pustaka.
3. Pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya, dan apabila dikemudian hari terdapat penyimpangan dan ketidakbenaran dalam pernyataan ini, maka saya bersedia menerima sanksi akademik berupa pencabutan gelar yang telah diperoleh karena karya tulis skripsi ini, serta sanksi-sanksi lainnya sesuai dengan norma dan peraturan yang berlaku di UIN Sunan Ampel Surabaya.

Surabaya, Rabu, 21 Mei 2025



Intan Aulia Yahya
NIM. 08040421144

LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI/MUNAQSAH

Surabaya, 20 Mei 2025

Skripsi telah selesai dan siap untuk diuji

Dosen Pembimbing,



Dr. Imroatul Azizah, M.Ag
NIP. 197308112005012003

LEMBAR PENGESAHAN

ANALISIS KELAYAKAN PEMBIAYAAN “IB MULTIGUNA BISA” DENGAN AKAD MURABAHAH BIL WAKALAH DALAM MENGURANGI RISIKO GAGAL BAYAR DI KB BANK SYARIAH KC SURABAYA

Oleh

Intan Aulia Yahya

NIM: 08040421144

Telah dipertahankan di depan Dewan Penguji pada tanggal 16 Juni 2025
dan dinyatakan memenuhi syarat untuk diterima

Susunan Dewan Penguji

1. Dr. Imroatul Azizah M.Ag
NIP. 197308112005012003
(Penguji 1)
2. Dr. Mazro'atus Sa'adah, M.Ag.
NIP. 197708272005012002
(Penguji 2)
3. Muhammad Iqbal Surya Pratikto, S.pd., M.SEI
NIP. 199103162019031013
(Penguji 3)
4. Mohammad Dliyaul Muflihini, S.E.I., M.E
NIP. 199401052023211020
(Penguji 4)

Tanda Tangan

.....
.....
.....
.....



Surabaya, 16 Juni 2025

Dekan,

Dr. Syariful Arifin, S.Ag., S.S., M.E.I.
NIP. 197005142000031001



**KEMENTERIAN AGAMA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN AMPEL SURABAYA
PERPUSTAKAAN**

Jl. Jend. A. Yani 117 Surabaya 60237 Telp. 031-8431972 Fax.031-8413300
E-Mail: perpus@uinsby.ac.id

**LEMBAR PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI
KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS**

Sebagai sivitas akademika UIN Sunan Ampel Surabaya, yang bertanda tangan di bawah ini, saya:

Nama : Intan Aulia Yahya
NIM : 08040421144
Fakultas/Jurusan : Ekonomi dan Bisnis Islam
E-mail address : intanyahya15@gmail.com

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Perpustakaan UIN Sunan Ampel Surabaya, Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif atas karya ilmiah :

☒ Sekripsi ☐ Tesis ☐ Desertasi ☐ Lain-lain (.....)
yang berjudul :

**ANALISIS KELAYAKAN PEMBIAYAAN "IB MULTIGUNA BISA" DENGAN AKAD
MURABAHAH BIL WAKALAH DALAM MENGURANGI RISIKO GAGAL BAYAR DI
KB BANK SYARIAH KC SURABAYA**

beserta perangkat yang diperlukan (bila ada). Dengan Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif ini Perpustakaan UIN Sunan Ampel Surabaya berhak menyimpan, mengalih-media/format-kan, mengelolanya dalam bentuk pangkalan data (database), mendistribusikannya, dan menampilkan/mempublikasikannya di Internet atau media lain secara *fulltext* untuk kepentingan akademis tanpa perlu meminta ijin dari saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan atau penerbit yang bersangkutan.

Saya bersedia untuk menanggung secara pribadi, tanpa melibatkan pihak Perpustakaan UIN Sunan Ampel Surabaya, segala bentuk tuntutan hukum yang timbul atas pelanggaran Hak Cipta dalam karya ilmiah saya ini.

Demikian pernyataan ini yang saya buat dengan sebenarnya.

Surabaya, 31 Juli 2025

Penulis

(INTAN AULIA YAHYA)

ABSTRAK

Penyaluran pembiayaan iB Multiguna BISA di KB Bank Syariah KC Surabaya yang lebih berorientasi pada pencapaian target serta munculnya nasabah dengan potensi gagal bayar, pembiayaan bersifat konsumtif sehingga berisiko tinggi terjadi risiko pembiayaan. Maka penelitian ini bertujuan untuk mengetahui mekanisme pembiayaan iB Multiguna BISA menggunakan akad Murabahah bil Wakalah di KB Bank Syariah KC Surabaya serta analisis pembiayaan dalam mengurangi risiko gagal bayar.

Metode penelitian yang digunakan adalah kualitatif dengan pendekatan deskriptif, menggunakan data primer yang didapat melalui proses wawancara mendalam dengan pegawai bank yaitu Account Officer, Relationship Officer dan nasabah pembiayaan iB Multiguna BISA serta data sekunder berupa laporan keuangan, literatur mengenai analisis pembiayaan.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa pembiayaan iB Multiguna BISA di KB Bank Syariah KC Surabaya menggunakan akad Murabahah bil Wakalah dimulai dengan nasabah mengajukan pembiayaan, pengumpulan berkas persyaratan dan verifikasi dokumen, melakukan analisis kelayakan, persetujuan pembiayaan, administrasi akad pembiayaan dengan melakukan akad wakalah terlebih dahulu baru melakukan akad murabahah, pemantauan pembiayaan. Kelayakan pembiayaan iB Multiguna BISA dilakukan dengan menggunakan prinsip 5C dan 1S (*character, capacity, capital, condition of economy, collateral, sharia*). *Character* dengan melihat riwayat kredit melalui sistem layanan informasi keuangan serta menggali informasi dari pihak luar. *Capacity*, dengan melihat slip gaji/laporan keuangan dihitung *reypayment capacity*, rekening koran 6 bulan terakhir. *Capital*, menggunakan saldo tabungan/laporan keuangan, ini disesuaikan dengan jenis nasabah. *Condition of economy*, dilihat pada kestabilan ekonomi rumah tangga serta stabilitas sektor tempat nasabah bekerja. *Collateral*, dilihat dari bukti surat kepemilikan serta nilai jaminan. Syariah, dilihat dari pembiayaan yang diajukan digunakan sesuai dengan prinsip syariah memberikan kemaslahatan serta transparansi akad. Analisis pembiayaan yang dilakukan berdampak dalam mengurangi risiko gagal bayar, hal ini ditunjukkan dengan berkurangnya rasio NPF tiap tahunnya, di tahun 2024 menurun menjadi 0,42%.

Disarankan agar KB Bank Syariah KC Surabaya terus mempertahankan implementasi analisis pembiayaan dengan melakukan evaluasi dan peningkatan kapasitas sumber daya manusia untuk memastikan kualitas analisis dan pelayanan tetap optimal melalui pelatihan rutin.

Kata Kunci: Analisis Pembiayaan, iB Multiguna BISA, Risiko Gagal Bayar

ABSTRACT

The distribution of iB Multiguna BISA financing at KB Bank Syariah KC Surabaya which is more oriented towards achieving targets and the emergence of customers with the potential for default, financing is consumptive in nature so that there is high risk of financing risk. Therefore this study aims to determine the iB Multiguna BISA financing using the Murabahah bil Wakalah contract at KB Bank Syariah KC Surabaya and the financing analysis in reducing the risk of default.

The research method used is a qualitative with a descriptive approach, using primary data obtained through in-depth interview process with bank employees, namely Account Officers, Relationship Officers and iB Multiguna BISA financing customers as well as secondary data in the form of financial reports, literature on financing analysis.

The results of the study indicate that iB Multiguna BISA financing at KB Bank Syariah KC Surabaya using the Murabahah bil Wakalah contract begins with the customer applying for financing, collecting the required files and verifies the documents, conducting a feasibility analysis, financing approval, financing contract administration by conducting a wakalah contract first, then conducting a murabahah contract, financing monitoring. The feasibility of iB Multiguna financing is carried out using the 5C and 1S principles (character, capacity, capital, condition of economy, collateral, sharia). Character by looking at credit history through the financial information service system and digging up information from external parties. Capacity, by looking at pay slips/financial reports, calculating repayment capacity, bank statements for the last 6 months. Capital, using savings balances/financial reports, this is adjusted to the type of customer. Condition of economy, seen from the stability of the household economy and the stability of the sector where the customer works. Collateral, seen from proof of ownership and collateral value. Sharia, seen from the financing proposed is used in accordance with sharia principles providing benefits and transparency of the contract. The financing analysis carried out has an impact on reducing the risk of default, this is indicated by the reduction in the NPF ratio each year, in 2024 it will decrease to 0,42%.

It is recommended that KB Bank Syariah KC Surabaya continue to maintain the implementation of financing analysis by conducting evaluations and increasing human resource capacity to ensure the quality of analysis and services remains optimal through routine training.

Keywords: Financing Analysis, iB Multiguna BISA, Default Risk

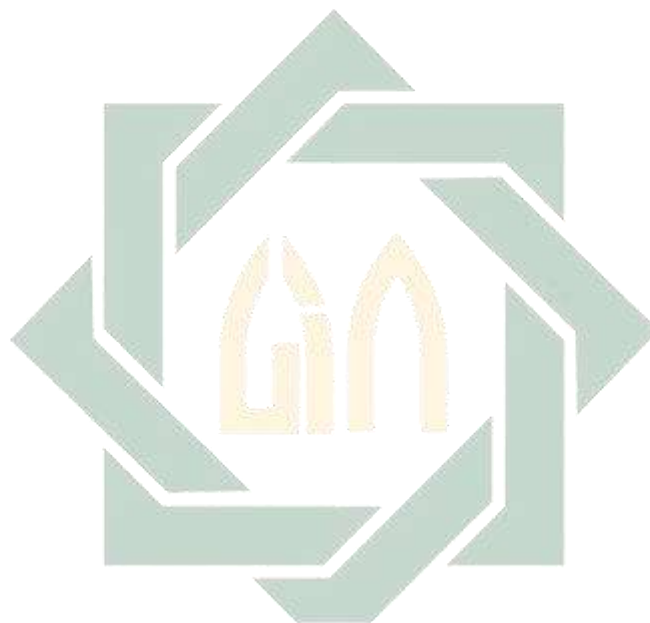
DAFTAR ISI

PERNYATAAN.....	ii
LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI/MUNAQSAH	iii
LEMBAR PENGESAHAN	iv
LEMBAR PERSETUJUAN PUBLIKASI.....	v
ABSTRAK	vi
ABSTRACT	vii
TRANSLITERASI	viii
DAFTAR ISI	xi
DAFTAR TABEL	xiii
DAFTAR GAMBAR	xiv
DAFTAR LAMPIRAN	xv
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Identifikasi Masalah dan Batasan Masalah.....	11
1.2.1 Identifikasi Masalah.....	11
1.2.2 Batasan Masalah	12
1.3 Rumusan Masalah.....	13
1.4 Tujuan Penelitian	13
1.5 Manfaat Penelitian	13
BAB II LANDASAN TEORI	15
2.1 Risiko Pembiayaan.....	15
2.2 Kelayakan Pembiayaan.....	17
2.3 Akad Murabahah Bil Wakalah	21
2.3.1 Akad Murabahah Bil Wakalah	21
2.3.2 Pembiayaan Multiguna	24
2.4 Penelitian Terdahulu	24
2.5 Kerangka Konseptual.....	32
BAB III METODE PENELITIAN	34
3.1 Jenis Penelitian.....	34
3.2 Tempat atau Lokasi Penelitian	35

3.3 Sumber Data.....	35
3.3.1 Data Primer	35
3.3.2 Data Sekunder	36
3.4 Teknik Pengumpulan Data	36
3.4.1 Observasi.....	36
3.4.2 Wawancara	37
3.4.3 Dokumentasi	38
3.5 Teknik Analisis Data	39
3.5.1 Reduksi Data	39
3.5.2 Penyajian Data	39
3.5.3 Penarikan Kesimpulan	40
3.6 Teknik Keabsahan Data.....	41
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....	42
4.1 Gambaran Umum Lokasi Penelitian	42
4.1.1 Sejarah KB Bank Syariah	42
4.1.2 Visi, Misi & Nilai-Nilai Perusahaan	44
4.1.3 Struktur Organisasi KB Bank Syariah KC Surabaya	45
4.2 Hasil Penelitian	46
4.2.1 Mekanisme Pembiayaan iB Multiguna BISA dengan Akad Murabahah Bil Wakalah di KB Bank Syariah KC Surabaya	46
4.2.2 Kelayakan Pembiayaan iB Multiguna BISA dalam Mengurangi Risiko Gagal Bayar di KB Bank Syariah KC Surabaya	61
4.3 Pembahasan.....	74
4.3.1 Analisis Mekanisme Pembiayaan iB Multiguna BISA dengan Akad Murabahah Bil Wakalah di KB Bank Syariah KC Surabaya	74
4.3.2 Analisis Kelayakan Pembiayaan iB Multiguna BISA dalam Mengurangi Risiko Gagal Bayar di KB Bank Syariah KC Surabaya	76
BAB V KESIMPULAN.....	83
5.1 Kesimpulan	83
5.2 Saran	84
DAFTAR PUSTAKA.....	86
LAMPIRAN.....	90

DAFTAR TABEL

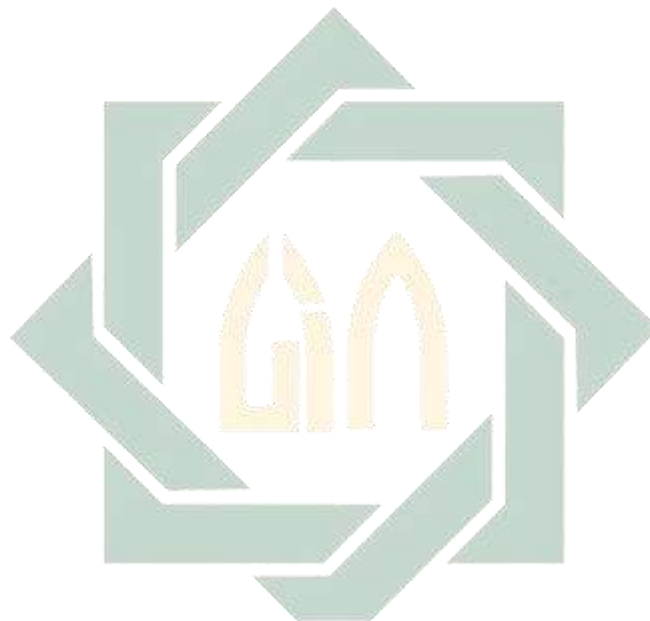
Tabel 1.1 Pembiayaan Multiguna antar Bank Syariah	3
Tabel 1.2 Jumlah Nasabah iB Multiguna BISA KB Bank Syariah KC Surabaya.....	4
Tabel 1.3 NPF Pembiayaan iB Multiguna BISA KB Bank Syariah KC Surabaya	7
Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu.....	24



UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Perkembangan Piutang Pembiayaan Berdasarkan Jenis Kegiatan Usaha	3
Gambar 2.1 Praktik Akad Murabahah Bil Wakalah	23
Gambar 2.2 Kerangka Penelitian	32
Gambar 4.1 Logo KB Bank Syariah	44
Gambar 4.2 Struktur Organisasi KB Bank Syariah KC Surabaya	46



UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Surat Izin Penelitian	90
Lampiran 2 Surat Keterangan Selesai Penelitian.....	91
Lampiran 3 Transkrip Wawancara.....	92
Lampiran 4 Dokumentasi Wawancara	109
Lampiran 5 Hasil Cek Plagiasi.....	110
Lampiran 6 Biodata Peneliti	111



UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A

DAFTAR PUSTAKA

- Abubakar, R. (2021). *Pengantar Metodologi Penelitian* (Cet.1, p. 67). SUKA-Press UIN Sunan Kalijaga.
- Aida, F. U., & Yazid, M. (2024). Pengaruh Suku Bunga Dan Pembiayaan Bermasalah Pada Bank Syariah. *OECONOMICUS Journal of Economics*, 8(2), 124–139. <https://doi.org/https://doi.org/10.15642/oje.2024.8.2.124-139>
- Al Hadi, A. A. (2017). *Fikih Muamalah Kontemporer* (Cet.1, p. 141). PT Raja Grafindo Persada.
- Alaslan, A. (2021). *Metode Penelitian Kualitatif* (Ed.1, p. 74). PT Raja Grafindo Persada.
- Army, A. W. (2024). Non Performing Financing Sebagai Risiko Pembiayaan Pada Lembaga Keuangan Syariah. *J-POLITRI (Jurnal Manajemen, Keuangan Dan Komputer)*, 8(No.1), 28–36. <https://jurnal.poltektriguna.ac.id>
- Badan Pusat Keuangan (BPK). (1998). *Undang-Undang Republik Indonesia Nomor 10 Tahun 1998 Tentang Perubahan Atas Undang-Undang Nomor 7 Tahun 1992 Tentang Perbankan*. <https://peraturan.bpk.go.id/details/45486/uu-no-10-tahun-1998>
- Badan Pusat Keuangan (BPK). (2001). *Peraturan Bank Indonesia Nomor 3/10/PBI/2001 Tahun 2001 tentang Penerapan Prinsip Mengenal Nasabah (Know Your Customer Principles)*. <https://peraturan.bpk.go.id/Details/137771/peraturan-bi-no-310pbi2001>
- Badan Pusat Keuangan (BPK). (2008). *Undang-Undang Republik Indonesia Nomor 21 Tahun 2008 Tentang Perbankan Syariah*. <https://peraturan.bpk.go.id/Details/39655/uu-no-21-tahun-2008>
- Darsono, Sakti, A., & Ascarya. (2017). *Perbankan Syariah Di Indonesia Kelembagaan Dan Kebijakan Serta Tantangan Ke Depan* (Ed.1, p. 223). PT Raja Grafindo Persada.
- Hana, K. F., Ridwan, R., & Chodlir, E. A. (2021). Elaborasi Analisis Pembiayaan Dalam Meminimalisir Non Performing Finance (NPF) Pada Lembaga Keuangan Syariah. *MALIA: Journal of Islamic Banking and Finance*, 5(2), 121. <https://doi.org/10.21043/malia.v5i2.12548>
- Harahap, N. (2020). *Penelitian Kualitatif* (Cet.1, p. 68). Wal ashri Publishing.
- Haris, M. (2025). *Wawancara dengan Pak Haris (Account Officer) KB Bank Syariah KC Surabaya*.
- Haryoko, S., Bahartiar, & Fajar Arwadi. (2020). *Analisis Data Penelitian Kualitatif (Konsep, Teknik, & Prosedur Analisis)* (Cet.1, p. 122). Badan Penerbit UNM.

- Herlambang, Y., Azyani, S., Farras, Y. E., & Amin, M. F. (2019). Konsep Keadilan Bagi Nasabah Dalam Akad Murabahah Bil Wakalah Di Bank Syariah. *Amwaluna: Jurnal Ekonomi Dan Keuangan Syariah*, *Vo.3*(No.2), 163–180. <https://doi.org/https://doi.org/10.29313/amwaluna.v3i2.4297>
- Ifham, A. (2015). *Ini Lho Bank Syariah! Memahami Bank Syariah Dengan Mudah* (Edisi 1, p. 275). PT Gramedia Pustaka Utama.
- Ilyas, R. (2019). Analisis Kelayakan Pembiayaan Bank Syariah. *Asy Syar'iyah: Jurnal Ilmu Syariah Dan Perbankan Islam*, *4*(2), 124–146. <https://jurnal.lp2msasbabel.ac.id/index.php/asy/article/view/999/323>
- Indonesia, I. B. (2015). *Mengelola Bisnis Pembiayaan Bank Syariah* (Edisi 1, p. 110). PT Gramedia Pustaka Utama.
- Kementerian Agama. (2018). *Al-Qur'an Al-Karim Dan Terjemahannya*. Komplek Percetakan Al-Qur'anul Karim Kepunyaan Raja Fahd.
- Lathief, N. M. (2018). *Manajemen Pembiayaan Bank Syariah* (Cet. 1, p. 89). FEBI UIN-SU Press.
- Muflihini, M. D. (2019). Perkembangan Bank Syariah Di Indonesia: Sebuah Kajian Historis. *JES Jurnal Ekonomi Syariah*, *4*(No 1), 67–76. <https://doi.org/10.30736/jesa.v4i1.58>
- Murlisa, L., Mellani, A., Fitri, R., & Aksiyah, E. (2022). Akad Murabahah Bil Wakalah Pada Pembiayaan Jual Beli Di Koperasi Permodalan Nasional Madani Mekar Cabang Aceh Barat. *Maqasidi Jurnal Hukum Pidana Islam, Perundang-Undangan, Dan Pranata Sosial*, *Vol.2*(No.2), 81–92. <https://doi.org/10.47498/maqasidi.vi.1423>
- Otoritas Jasa Keuangan (OJK). (2024). *Roadmap Pengembangan Dan Penguatan Perusahaan Pembiayaan 2024-2028*.
- Pane, M. I., & Dalimunthe, A. A. (2022). Analisis Pelaksanaan Pembiayaan Multiguna pada Bank Syariah Indonesia KC Medan S. Parman. *Al-Kharaj : Jurnal Ekonomi, Keuangan & Bisnis Syariah*, *5*(2), 592–600. <https://doi.org/10.47467/alkharaj.v5i2.1231>
- Rahayu, F. S., Samsiah, S., & Hinggo, H. T. (2021). Analisis Prinsip 5C Dan 7P Analisis Prinsip 5C dan 7P dalam Pemberian Kredit untuk Meminimalisir Kredit Bermasalah dan Meningkatkan Profitabilitas: Studi Kasus pada Swamitra Pekanbaru. *Prosiding Seminar Nasional Ekonomi Bisnis & Akuntansi*, *1*(2), 20–27. <https://ejurnal.umri.ac.id/index.php/sneba/article/download/2653/1499>
- Sahir, S. H. (2021). *Metodologi Penelitian* (Cet.1, p. 46). Penerbit KBM Indonesia.
- Sanjayawati, H., Syafitri, A. A., & Manan, Y. M. (2023). Analisis Faktor-Faktor Terjadinya Pembiayaan Bermasalah Tanpa Agunan dan Strategi Penanganannya Bank Muamalat KCP Gresik. *Rizquna: Jurnal Hukum Dan*

- Ekonomi Syariah*, Vol.1(No.4), 110–122.
<https://doi.org/https://doi.org/10.56480/rizquna.v1i4/877>
- Sejati, A. (2024). Analisis Penerapan Prinsip 5C + 1S Dalam Meminimalisir Resiko Pembiayaan Murabahah Modal Kerja Pada Bank Syariah. *Al Birru Jurnal Keuangan Dan Perbankan Syariah*, Vol.3(No.1), 34–47.
<https://jurnal.iaihnwpancor.ac.id/index.php/albirru/article/view/1621>
- Sejati, A., & Hadratullah. (2024). Analisis Penerapan Prinsip 5C + 1S Dalam Meminimalisir Resiko Pembiayaan Murabahah Modal Kerja Pada Bank Syariah. *Al Birru*, Vol.3(No.1), 34–47.
- Sobarna, N. (2021). Analisis Perbedaan Perbankan Syariah Dengan Perbankan Konvensional. *Eco-Iqtishodi : Jurnal Ilmiah Ekonomi Dan Keuangan Syariah*, 3(1), 51–62. <https://doi.org/10.32670/ecoiqtishodi.v3i1.665>
- Sugiyono. (2013). *Metode Penelitian Kuantitatif Kualitatif Dan R&D* (p. 274). Alfabeta.
- Sugiyono. (2019). *Metode Penelitian Kuantitatif Kualitatif dan R&D* (Edisi 2, p. 323). Alfabeta.
- Sulistiyaningsih, N., & Shultan, S. T. A. (2021). Potensi Bank Syariah Indonesia (BSI) dalam Upaya Peningkatan Perekonomian Nasional. *Al-Qanun: Jurnal Pemikiran Dan Pembaharuan Hukum Islam*, 24(1), 33–58.
<https://doi.org/10.15642/alqanun.2021.24.1.33-58>
- Sutikno, S., & Hadisaputra, P. (2020). *Penelitian Kualitatif* (p. 10). Holistica.
- Syafii, I., & Harahap, I. (2020). Peluang Perbankan Syariah Di Indonesia. *Seminar Nasional Teknologi Komputer & Sains (SAINTEKS)*, 666–669.
<https://prosiding.seminar-id.com/index.php/sainteks>
- Syauqoti, R., & Ghozali, M. (2018). Analisis Sistem Lembaga Keuangan Syariah Dan Lembaga Keuangan Konvensional. *IQTISHODUNA*, Vol. 14 No, 15–30.
- Ulfah, M., Hasanah, A. M., & Maufuroh, N. (2025). Analisis Tantangan Pembiayaan Divisi Konsumer (Mitra Guna Berkah) Di BSI KCP Balung. *Menulis: Jurnal Penelitian Nusantara*, 1(3), 205–208.
<https://doi.org/https://doi.org/10.59435/menulis.v1i3.95>
- Wangawidjaja. (2012). *Pembiayaan Bank Syariah* (Edisi 1, p. 97). PT Gramedia Pustaka Utama.
- Widyaningsih, B., Amarudin, A. awal, & Laksono, S. T. (2024). Analisa Resiko Pembiayaan Murabahah Bermasalah Pada Bank Syariah di Indonesia. *BISEI: Jurnal Bisnis Dan Ekonomi Islam*, Vol.9(No.1), 41–49.
- Yanti, N., & Fransiska, S. (2023). Analisis Penerapan Mekanisme Akad Murabahah Pada Pembiayaan Multiguna Konsumtif Di Pt Bank Sumut Syariah Kcp Panyabungan. *Jurnal Ilmiah Ekonomi Dan Manajemen*, 1(4), 122–131.
<https://doi.org/https://doi.org/10.61722/jiem.v1i4>

- Yazid, M. (2023). *Fikih Ekonomi Bank dan Lembaga Keuangan* (Cetakan 1, p. 165). Pagan Press.
- Yunita, A. (2018). Problematika Penyertaan Akad Wakalah dalam Pembiayaan Murabahah pada Bank Syariah. *Varia Justicia*, Vol.14(No.1), 21–29. <https://doi.org/https://journal.unimma.ac.id/index.php/variajusticia/article/view/2024>



UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A