

**ANALISIS PENERAPAN RESTRUKTURISASI SEBAGAI UPAYA
PENYELESAIAN PEMBIAYAAN BERMASALAH PADA BANK SYARIAH
(STUDI KASUS DI BANK MUAMALAT KC SUNGKONO SURABAYA)**

SKRIPSI



Disusun Oleh:

Nur Devi

NIM: 20151553001

PROGRAM STUDI S.1 PERBANKAN SYARIAH

FAKULTAS AGAMA ISLAM

UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SURABAYA

2019

**ANALISIS PENERAPAN RESTRUKTURISASI SEBAGAI UPAYA
PENYELESAIAN PEMBIAYAAN BERMASALAH PADA BANK SYARIAH
(STUDI KASUS DI BANK MUAMALAT KC SUNGKONO SURABAYA)**

SKRIPSI

**Ditujukan Kepada Universitas Muhammadiyah Surabaya Untuk memenuhi
Salah Satu Persyaratan Dalam Menyelesaikan Studi Pendidikan Sarjana Stara
Satu (S1) Program Studi Perbankan Syariah**



Disusun Oleh:

Nur Devi

NIM: 20151553001

**PROGRAM STUDI S.1 PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS AGAMA ISLAM
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SURABAYA**

2019

PERNYATAAN TIDAK MELAKUKAN PLAGIAT

Yang bertanda tangan di bawah ini saya:

Nama : Nur Devi
NIM : 20151553001
Fakultas / Prodi : Fakultas Agama Islam / Perbankan Syariah
Judul Skripsi : Analisis Penerapan Restrukturisasi Sebagai Upaya
Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah Di Bank
Muamalat Kantor Cabang Surabaya Sungkono.

Menyatakan bahwa skripsi ini secara keseluruhan adalah hasil penelitian/karya saya sendiri, kecuali pada bagian-bagian yang dirujuk sumbernya.

Surabaya, 11 Juli 2019

Saya yang menyatakan,



Nur Devi
20151553001

LEMBAR PERSETUJUAN PEMBIMBING

Skripsi oleh:

Nama : Nur Devi
NIM : 20151553001
Fakultas / Prodi : Fakultas Agama Islam / Perbankan Syariah
Judul Skripsi : Analisis Penerapan Restrukturisasi Sebagai Upaya
Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah Di Bank
Muamalat Kantor Cabang Surabaya Sungkono.

Ini telah diperiksa dan disetujui untuk diujikan.

Surabaya, 11 Juli 2019

Pembimbing I,



Abdul Wahab, M.E.I.

Pembimbing II,



M. Nasyah Agus Saputra, M.E.I.

Mengetahui,

Ka Program Studi Perbankan Syariah



Rukhul Amin, M.S.I.

HALAMAN PENGESAHAN

Skripsi oleh Nur Devi ini telah dipertahankan di depan Tim Penguji Skripsi Program Studi Perbankan Syariah pada:

Hari : Kamis

Tanggal : 18 Juli 2019

Tempat : Gedung At-Tauhid Tower Lt. 6 UM Surabaya

Telah diterima sebagai persyaratan memperoleh gelar Sarjana Strata Satu (S1) Program Studi Perbankan Syariah.

Tim Penguji Skripsi,

Ketua Penguji,



Abdul Wahab, M.E.I.

Penguji I,



Arin Setiyowati, M.A.

Penguji II,

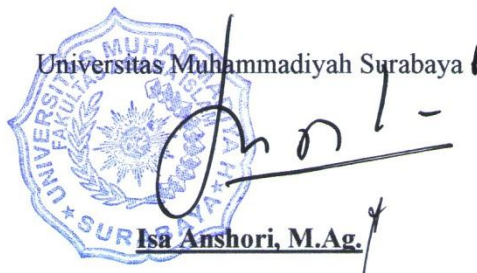


Rifa'atul Maftuhah, M.Pd.

Mengesahkan,

Dekan Fakultas Agama Islam

Universitas Muhammadiyah Surabaya



Isa Anshori, M.Ag.

KATA PENGANTAR

Bismillahirrohmanirrohiim

Selaga puji syukur peneliti panjatkan kepada Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat dan hidayah-Nya, sehingga peneliti dapat menyelesaikan penyusunan skripsi ini yang berjudul “Analisis Penerapan Restrukturisasi Sebagai Upaya Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah Pada Bank Syariah (Studi Kasus Di Bank Muamalat Kantor Cabang Surabaya Sungkono)”. Skripsi ini disusun untuk memenuhi persyaratan dalam menyelesaikan Studi Sarjana Strata Satu (S1) Program Studi Perbankan Syariah.

Peneliti sepenuhnya menyadari telah banyak mendapatkan dukungan, bimbingan dan dorongan dari berbagai pihak yang telah menyumbangkan pikiran, waktu, tenaga dan do'anya. Oleh karena itu, pada kesempatan kali ini peneliti mengucapkan terimakasih kepada yang terhormat:

1. Dr. dr. Sukadiono, M.M., selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Surabaya.
2. Isa Anshori, M.Ag., selaku Dekan Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Surabaya.
3. Rukhul Amin, M.S.I., selaku Ketua Program Studi Perbankan Syariah, Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Surabaya.
4. Abdul Wahab, M.E.I dan M. Nasyah Agus Saputra, M.E.I, selaku Dosen Pembimbing yang telah sabar membimbing dan memberikan perhatian kepada peneliti dalam menyelesaikan skripsi ini.

5. Bapak dan Ibu dosen Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Surabaya yang telah memberikan ilmu yang bermanfaat dan pengalaman yang berharga selama duduk di bangku perkuliahan ini.
6. Bapak Abdur Rohim dan Ibu Siti Rochanah tercinta, terimakasih telah memberikan segenap perhatian, do'a, dukungan, waktu dan tenaga yang tidak terhingga.
7. Sahabat-sahabatku tercinta Dawimmatul Mahsunah, Ima Tri Wahyuning T, Siti Hanan, Rifkiyatun jamilah, Fidyawati, Elly Nur Rohmawati, dan Nilna Alfiyani Sa'adah terima kasih untuk waktu dan supportnya selama ini.
8. Seseorang yang pernah mengajarku untuk menyikapi proses hidup dengan kesabaran dan selalu mendukungku.
9. Teman-teman Perbankan Syariah Angkatan 2015, yang saling membantu sama lain untuk menuju kesuksesan bersama.

Semoga Allah SWT membalas semua kebaikan beliau semua dengan balasan yang sebaik-baiknya balasan. Dan semoga skripsi ini bisa berguna bagi semua pihak yang membacanya, baik bagi almamater, masyarakat dan bagi semua orang pada umumnya.

Surabaya, 11 Juli 2019

Penulis

Nur Devi

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
PERSETUJUAN PEMBIMBING.....	ii
PERNYATAAN TIDAK MELAKUKAN PLAGIAT	iii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iv
MOTTO.....	v
KATA PENGANTAR	vii
ABSTRAK	viii
ABSTRACT	ix
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR TABEL	xiv
DAFTAR GAMBAR	xv
DAFTAR LAMPIRAN.....	xvi
TRANSLITERASI.....	xvii

BAB I :PENDAHULUAN

A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah.....	9

C. Tujuan Penelitian	9
D. Manfaat Penelitian	10
E. Penelitian Terdahulu	11
F. Definisi Operasional	16
G. Sistematika Pembahasan	16

BAB II : LANDASAN TEORI

A. Pembiayaan Bermasalah	18
1. Tujuan Pembiayaan.....	19
2. Jenis-jenis Pembiayaan	20
3. Alur Pembiayaan.....	20
4. Kolektibilitas Pembiayaan	25
5. Penyebab Pembiayaan Bermasalah.....	28
6. Penyelesaian pembiayaan Bermasalah.....	29
a. Restrukturisasi Pembiayaan	31
b. Melalui Jaminan.....	32
c. Pemantauan (<i>Monitor</i>)	33
d. Hapus Buku (<i>Write Off</i>).....	33
e. BASYARNAS.....	34
B. Restrukturisasi	35
1. Pengertian Restrukturisasi.....	35
a. Penjadwalan Kembali (<i>Rescheduling</i>)	35
b. Persyaratan Kembali (<i>Reconditioning</i>).....	35

c. Penataan Kembali (<i>Restructuring</i>).....	36
2. Tata Cara Restrukturisasi Pembiayaan.....	36

BAB III : METODE PENELITIAN

A. Metode Penelitian.....	39
B. Jenis Penelitian.....	39
C. Objek Penelitian.....	40
D. Sumber Data.....	40
E. Teknik Pengumpulan Data.....	42
F. Keabsahan Data.....	44
G. Teknik Analisis data.....	45

BAB IV: HASIL PENELITIAN

A. Paparan Data	48
1. Gambaran Umum Bank Muamalat KC Sungkono Surabaya..	48
a. Profil Bank Muamalat KC Sungkono	48
b. Visidan Misi.....	50
c. Tujuan Bank Muamalat.....	50
d. Struktur Bank Muamalat.....	51
e. Produk-produk Bank Muamalat.....	53
2. Penerapan Restrukturisasi Pembiayaan Di Bank Muamalat KC Surabaya Sungkono.....	58

3. Analisis Penerapan Restrukturisasi Sebagai Upaya Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah Di Bank Muamalat KC Surabaya Sungkono.....	61
B. Analisis Data	63
1. Penerapan Restrukturisasi Pembiayaan Pada Bank Muamalat KC Surabaya Sungkono	63
2. Analisis Penerapan Restrukturisasi Sebagai Upaya Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah Di Bank Muamalat KC Surabaya Sungkono	72

BAB V: PENUTUP

A. Kesimpulan	85
B. Saran.....	85

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN-LAMPIRAN

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Jumlah Nasabah Pembiayaan.....	4
Tabel 1.2 Tingkat NPF Bank Muamalat Tahun 2014-1016.....	8
Tabel 1.3 Penelitian Terdahulu	14
Tabel 4.1 Kolektibilitas dalam Persentase	76

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Data NPF Perbankan Indonesia periode 2018-19	2
Gambar 4.1 Struktur Organisasi Bank Muamalat	66
Gambar 4.2 Skema Proses Restrukturisasi.....	75

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Pertanyaan Kepada Bank Muamalat KC Sungkono

Lampiran 2. Dokumentasi Penelitian

Lampiran 3. Kurikulum Vitae

Lampiran 4. Struktur Organisasi Bank Muamalat KC Sungkono

Lampiran 5. Surat Tugas Penelitian

Lampiran 6. Surat Keterangan Selesai Penelitian

Lampiran 7. Peraturan Bank Indonesia Nomor. 13/9/PBI/2011

Lampiran 8. Berita Acara Bimbingan Skripsi

DAFTAR PUSTAKA

- Andani, Dede Dwi., "*Analisis Penanganan Pembiayaan Bermasalah Pada Akad Murabahah di Bank Syariah Mandiri Kantor Cabang Purwokerto*" :(skripsi- universitas negeri purwokero, 2016).
- Aryani, Sri Wulan., "*Studi Analisis Pembiayaan Bermasalah Pada BMT Al-Fattah Pati*"(Pati: Universitas Islam Negeri Walisongo, 2015).
- Auliani, Mia Maraya., "*Analisis Pengaruh Factor Internal dan Factor Eksternal Terhadap Tingkat Pembiayaan Bermasalah Pada Bank Umum Syariah di Indonesia*" (Semarang:Universitas Diponegoro, 2016).
- Azwar, Saifuddin., *Metode Penelitian*, (Yogyakarta: Pustaka Pelajar, 2015).
- Abdullah, Thamrin & Francis Tantri., *Bank dan Lembaga Keuangan Lainnya*, (Jakarta: Rajawali Pers, 2014),
- Bungin, Burhan., *Analisis Metode Penelitian Kualitatif*, (Jakarta: PT Raja Grafindo Persada, 2013).
- Djamil, Faturrahman., *Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah Di Bank Syariah* (Jakarta: Sinar Grafik, 2012). .
- Habisabuan, Malayu.,*Dasar-Dasar Perbankan*, (Jakarta: PT. Bumi Aksara, 2001).
- Ibrahim, Azharsyah., &arina rahmati., "*Analisis Solutif Penyelesaian Pembaiyaan Bermasalah Pada Produk Murobahah di Bank Syariah*"volume 10 No 2 (Banda Aceh, 2017), 26.

- Ibrahim, Johannes., *Cross Default & Cross Collateral Sebagai Upaya Penyelesaian Kredit Bermasalah*, (Bandung: PT Refika Aditama, 2004).
- Ikatan Bankir Indonesia, *Memahami Bisnis Bank syariah* (Jakarta: PT Gramedia Pustaka Utama, 2014).
- Ismail, *Manajemen Perbankan: Dari Teori Menuju Aplikasi*, (Jakarta: Kencana Prenada Media Group, 2010).
- J, Moleonglexy., *Metode Penelitian Kuliitatif*, (Bandung: Remaja Rosdakarya, 2007).
- Kasiran, Mohammad., *Metode Penelitian* (Bogor : Gralia Indah, 2005).
- Kasmir, *Dasar-Dasar Perbankan* (Jakarta: PT Raja Grafindo Persada, 2014).
- Kasmir, *Manajemen Perbankan*(Jakarta: PT Raja Grafindo Persada, 2016).
- Muhammad, *Manajemen Pembiayaan Bank Syariah*, (Yogyakarta: UUP AMP YKPN, 2005).
- Nugroho, Any., *Hukum Perbankan Syariah*, (Yogyakarta: Aswaja Pressindo, 2011),
- Rivai, Veithzal., *Bank and Financial Institution Managemen* (jakarta: PT. Raja Grafindo persada 2007).
- Suprpto, Gatot., *Perbankan dan Masalah Kredit*, (Jakarta: PT. Rikena Cipta, 2009).
- Subagiyo, *Teknik Penyelesaian Kredit Bermasalah*, (Jakarta : Mitra Wacana Media, 2015).
- Sugiyono, *Metode penelitian Kuantitatif, Kualitatif & R&D* (Bandung : Alfabeta, 2017).
- Sugono, Dendy., *Kamus Bahasa Indonesia*, (Jakarta: Pusat Bahasa Departemen Pendidikan Nasional, 2008).

Usman, Rachmadi., *Aspek Hukum Perbankan Syariah di Indonesia* (Jakarta: Sinar Grafika, 2012). Umam, Khaerul., *Manajemen Perbankan Syariah* (Bandung: CV Pustaka Setia, 2013).

Wangsawidjaja, Ahmad., *Pembiayaan Bank Syariah*, (Jakarta: PT Gramedia Pustaka Utama, 2012).

Peraturan Bank Indonesia N0. 5/7/PBI/2003 tanggal 19 Mei 2003 tentang Penerapan Manajemen Resiko bagi BUS & UUS.

Peraturan Bank Indonesia No. 13/9/PBI/2011 tentang Perubahan atas Peraturan Bank Indonesia No. 10/PBI/2008 tentang Restrukturisasi Pembiayaan Bagi Bank Syariah dan Unit Usaha Syariah.

Fatwa Dewan Syariah Nasional No. 48/DSN-MUI/II/2005 tentang Penjadwalan Kembali Tagihan Murabahah.

SEBI No. 13/18/Dpbs tanggal 30 Mei 2011 tentang Restrukturisasi Pembiayaan.

Departemen Agama RI, *al-qur'an dan terjemah*...280.

www.Bank Muamalat.co.id,” Profil Bank Muamalat”, www.BankMuamalat//Profil-Bank-Muamalat diakses pada tanggal 20 mei 2018 pukul 20.56.

Berita CCN Indonesia, “*Alaram Rasio Pembiayaan Bank Muamalat Berbunyi Kencang*”,<http://m.CCN Indonesia.com> diakses pada tanggal 19 Mei 2018 pukul 20.59.

Brosur Produk Pembiayaan Bank Muamalat KC Surabaya Sungkono.

Dokumen Bank Muamalat KC Sungkono Surabaya.