



Penulis
NIA GUSTINA

Program Studi Perbankan Syariah
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu

**MEKANISME RESTRUKTURISASI PEMBIAYAAN
MURABAHAH UNTUK PEMULIHAN
NASABAH BERMASALAH**

PT.BPRS MASLAHAT
Dana Syariah Nusantara



Editor
Romi Adetio Setiawan, Ph.D
Drs. H. Syaifuddin, M.M.

**MEKANISME RESTRUKTURISASI PEMBIAYAAN
MURABAHAH UNTUK PEMULIHAN NASABAH
BERMASALAH**

(Studi Kasus PT. BPRS Maslahat Dana Syariah Nusantara
Bengkulu)



JURNAL ILMIAH

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (S,E)

Oleh:

NIA GUSTINA

Nim.2111140036

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI (UIN)
FATMAWATI SUKARNO BENGKULU
BENGKULU 2025 M/1447**



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
FATMAWATI SUKARNO BENGKULU

Jalan Raden Patah Pagar Dewa Kota Bengkulu 38211
Telepon (0736) 51276-51171-51172- Faksimili (0736) 51171-51172
Website: www.uinfasbengkulu.ac.id

HALAMAN PERSETUJUAN

Tugas Akhir dengan Judul “Mekanisme Restrukturisasi Pembiayaan
Murabahah Untuk Pemulihan Nasabah Bermasalah (Studi Kasus PT. BPRS
Maslahat Dana Syariah Nusantara).” yang disusun oleh:

Nama : Nia Gustina

NIM : 2111140036

Program Studi : Perbankan Syariah

Bentuk Tugas Akhir : Jurnal

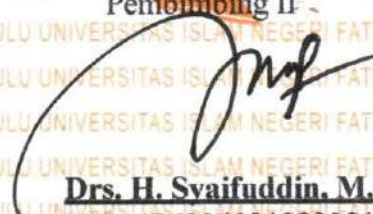
Telah diperiksa dan diperbaiki sesuai dengan saran Tim Pembimbing.
Oleh karena itu, Tugas Akhir ini disetujui dan layak untuk diujikan dalam
Sidang *Munqasyah* Tugas Akhir pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu.

Bengkulu, Mei 2025

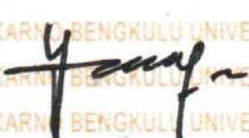
Pembimbing I

Pembimbing II


Romi Adetio Setiawan, Ph.D
NIP. 198312172014031001


Drs. H. Syaifuddin, M.M
NIP. 196204081989031008

Mengetahui,
Ketua Jurusan Ekonomi Islam


Yenti Sumarni, MM
NIP. 19790416200701202



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI

FATMAWATI SUKARNO BENGKULU

Jalan Raden Patah Pagar Dewa Kota Bengkulu 38211 Telepon (0736)

51276-51171-51172-Faksimili (0736) 51171-51172

Website: www.uinfasbengkulu.ac.id

HALAMAN PENGESAHAN

Tugas Akhir yang berjudul “MEKANISME RESTRUKTURISASI PEMBIAYAAN *MURABAHAH* UNTUK PEMULIHAN NASABAH BERMASALAH (Studi Kasus PT.BPRS Maslahat Dana Syariah Nusantara

Bengkulu)” yang disusun oleh:

Nama : Nia Gustina

Nim : 2111140036

Program Studi : Perbankan Syariah

Bentuk Tugas Akhir : Jurnal Ilmiah

Telah diuji dan dipertahankan di depan Tim Sidang *Munagasyah* Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu Pada:

Hari : Kamis

Tanggal : 19 Juni 2025

Dinyatakan LULUS. Telah diperbaiki, dapat diterima, dan disahkan sebagai syarat guna memperoleh gelar Sarjana dalam bidang Perbankan Syariah dan diberi gelar Sarjana Ekonomi (S.E).

Bengkulu, 23 Juni 2025 M

27 Dzulhijjah 1446 H

Tim Sidang Munagasyah

Rektua

Sekretaris

Dr. Nurul Hak, MA

NIP.196606161995031002

Drs. H. Syafuddin, M.M

NIP. 196204081989031008

Penguji 1

Penguji 2

Dr. Nurul Hak, MA

NIP.196606161995031002

Dr. M. Irfan Nurhab, MM

NIP. 198809092018011001

Mengetahui,

Dekan



Prof. Dr. Supardi, M.Ag

NIP.196504101993031007

SURAT PERNYATAAN KEASLIAN

Dengan ini saya menyatakan:

1. Skripsi dengan judul "Mekanisme Restrukturisasi Pembiayaan *Murabahah* Untuk Pemulihan Nasabah Bermasalah (Studi Kasus Pt. Bprs Maslahat Dana Syariah Nusantara Bengkulu)" adalah asli dan belum pernah diajukan untuk mendapatkan gelar akademik, baik di Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu maupun di Perguruan Tinggi lainnya.
2. Tugas akhir ini murni gagasan, pemikiran dan rumusan saya sendiri tanpa bantuan yang tidak sah dari pihak lain kecuali arahan Tim Pembimbing
3. Didalam tugas akhir ini tidak terdapat hasil karya atau pendapat yang telah ditulis atau dipublikasikan orang lain, kecuali kutipan secara tertulis dengan jelas dan dicantumkan sebagai acuan di dalam naskah saya dengan disebutkan nama pengarangnya dan dicantumkan pada daftar pustaka.
4. Pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya, dan apabila dikemudian hari terdapat penyimpangan dan ketidakbenaran dari pernyataan ini, saya bersedia menerima sanksi akademik berupa pencabutan gelar sarjana, dan sanksi lainnya yang sesuai dengan norma dan ketentuan yang berlaku.

Bengkulu, 19 Mei 2025 M

21 Dzulqa'dah 1446 H

Mahasiswa Yang Menyatakan




Nia Gustina

NIM. 2111140036

ABSTRAK

Mekanisme Restrukturisasi Pembiayaan
Murabahah Untuk Pemulihan Nasabah
Bermasalah (Studi Kasus PT. BPRS Maslahat
Dana Syariah Nusantara Bengkulu)

Nia Gustina

2111140036

Penelitian ini bertujuan mengkaji mekanisme restrukturisasi pembiayaan murabahah dalam memulihkan nasabah bermasalah di PT. BPRS Maslahat Dana Syariah Nusantara Bengkulu. Nasabah bermasalah menjadi tantangan serius bagi bank syariah, terutama di tengah tekanan ekonomi. Pendekatan yang digunakan adalah kualitatif deskriptif dengan teknik wawancara, observasi, dan dokumentasi. Hasil penelitian menunjukkan bahwa restrukturisasi dilakukan melalui tiga mekanisme: rescheduling, reconditioning, dan restructuring, yang dilaksanakan sesuai prinsip syariah tanpa riba. Proses ini dilakukan secara selektif dengan mempertimbangkan kondisi nasabah dan diawasi oleh Dewan Pengawas Syariah. Tantangan utama meliputi kurangnya pemahaman nasabah, dampak ekonomi, dan risiko moral hazard. Untuk mengatasi hal tersebut, bank menerapkan seleksi ketat, edukasi, serta pemantauan pasca restrukturisasi guna menjamin keberhasilan program.

Kata Kunci: Murabahah, restrukturisasi, nasabah bermasalah, bank syariah

ABSTRACT

Financing Restructuring Mechanism
Murabahah For Customer Recovery
Troubled (Case Study of PT. BPRS Maslahat
Dana Syariah Nusantara Bengkulu)

Nia Gustina

2111140036

This study aims to examine the mechanism of murabahah financing restructuring in restoring problematic customers at PT. BPRS Maslahat Dana Syariah Nusantara Bengkulu. Problematic customers are a serious challenge for Islamic banks, especially in the midst of economic pressure. The approach used is qualitative descriptive with interview, observation, and documentation techniques. The results of the study indicate that restructuring is carried out through three mechanisms: rescheduling, reconditioning, and restructuring, which are implemented in accordance with Islamic principles without usury. This process is carried out selectively by considering customer conditions and is supervised by the Sharia Supervisory Board. The main challenges include lack of customer understanding, economic impact, and moral hazard risk. To overcome this, the bank implements strict selection, education, and post-restructuring monitoring to ensure the success of the program.

Keywords: Murabahah, restructuring, problematic customers, Islamic banks.

MOTTO

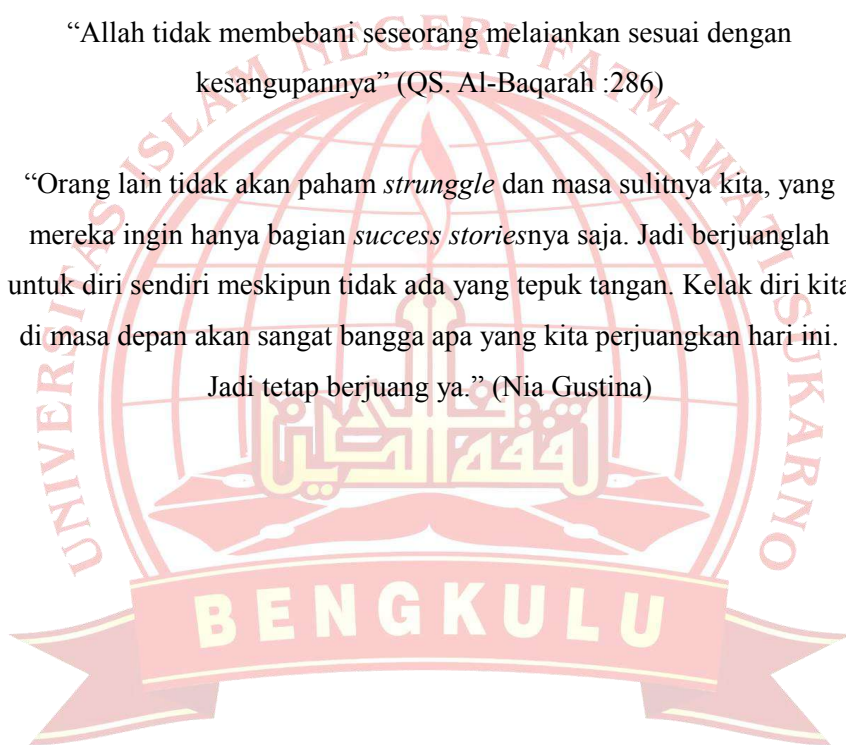
“Allah tidak mengatakan hidup ini mudah. Tetapi Allah berjanji bahwa
sesungguhnya Bersama kesulitan ada kemudahan”

(QS. Al Insyirah: 5-6)

“Allah tidak membebani seseorang melainkan sesuai dengan
kesanggupannya” (QS. Al-Baqarah :286)

“Orang lain tidak akan paham *struggle* dan masa sulitnya kita, yang
mereka ingin hanya bagian *success stories*nya saja. Jadi berjuanglah
untuk diri sendiri meskipun tidak ada yang tepuk tangan. Kelak diri kita
di masa depan akan sangat bangga apa yang kita perjuangkan hari ini.

Jadi tetap berjuang ya.” (Nia Gustina)



PERSEMBAHAN

Skripsi ini ku persembahkan :

1. Allah SWT Pencipta semesta alam yang telah memberiku hidup dan berkah serta rezekinya.
2. Cinta pertama dan panutanku, Ayah Samsudin dan pintu surgaku Ibu Zaini. Terimakasih atas segala pengorbanan dan tulus kasih yang diberikan. Beliau memang tidak sempat merasakan Pendidikan bangku perkuliahan, namun mereka mampu senan tiasa memberikan yang terbaik, tak kenal lelah mendoakan serta memberikan perhatian dan dukungan hingga penulis mampu menyelesaikan studinya sampai meraih gelar sarjana. Semoga Ayah dan ibu sehat, panjang umur dan Bahagia selalu.
3. Kepada saudaraku yang tak kalah penting kehadirannya, kakak perempuanku Lesi Eka Putri dan kakak laki-laki ku Afrizal. Terimakasih telah menjadi bagian dari perjalanan penulis. Berkontribusi dalam proses karya tulis ini baik tenaga maupun waktu untuk penulis. Telah mendukung, menghibur, mendengarkan keluh kesah, dan mengajarkan arti kesabaran.
4. Diri saya sendiri Nia Gustina , atas segala kerja keras dan semangatnya sehingga tidak pernah menyerah dalam mengerjakan tugas akhir skripsi ini. Terimakasih sudah kuat sejauh ini, semoga saya rendah hati karena perjuangan mewujudkan cita-cita baru dimulai.
5. Kepada dosen pembimbingku Bapak Romi Adetio Setiawan, Ph.D dan Bapak Drs. Syaifuddin, MM. terimakasih atas

bimbingan dan suport selama penyusunan skripsi ini berlangsung, terimakasih telah memberikan ilmu dan waktunya serta nasihatnya.

6. Sahabatku Diah Puji Astuti yang selalu membantu, dan selalu memotivasi, melalui suka duka per skripsian ini dan menemani selama ini yang selalu menjadi support system, teman main, teman beorganisasi ku, terimakasih atas segalanya semoga kelak sukses selalu kedepannya dan jangan pernah lupain aku iya.
7. Teman seangkatan dan seperjuangan Khususnya anak Perbankan Syariah B angkatan 2021 dan Seluruh teman-temku di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam terimakasih untuk beberapa tahun ini, sukses selalu untuk kedepannya.
8. Seluruh dosen dan staf pengajar di Program Studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, UIN Fatmawati Sukarno Bengkulu yang telah memberikan bekal ilmu dan pengalaman selama masa studi.
9. Almamater tercinta, Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu (UINFAS), tempat penulis menimba ilmu dan tumbuh menjadi pribadi yang lebih baik.

KATA PENGANTAR

Bismillahirrohmanirrohim

Assalamua'laikum Wr. Wb

Puji syukur kita panjatkan kehadirat Allah SWT yang telah memberikan nikmat iman, nikmat ihsan dan nikmat ilmu sehingga penulis dapat menyelesaikan Skripsi ini sebagaimana mestinya.

Shalawat teriring salam tak henti-hentinya kita curahkan kepada baginda besar kita, imam kita, pemimpin umat yakni Nabi Muhammad SAW, karena berkat beliau lah kita bisa merasakan kebahagiaan iman, ilmu dan independensi dalam berpikir dan berinteraksi.

Skripsi dengan judul “Mekanisme Restrukturisasi Pembiayaan *Murabahah* Untuk Pemulihan Nasabah Bermasalah (Studi Kasus PT. BPRS Maslahat Dana Syariah Nusantara Bengkulu)”. Ditujukan guna menyelesaikan tugas akhir pada proses akademik peneliti.

Penyusunan skripsi ini bertujuan untuk memenuhi salah satu syarat guna untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E) pada program studi Perbankan Syariah pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu (UINFAS). Dalam penyusunan Skripsi ini penyusun mendapatkan bantuan dari berbagai pihak. Dengan demikian

penyusun ingin mengucapkan ucapan terima kasih yang sebesarbesarnya kepada :

1. Bapak Prof. Dr. KH. Zulkarnain Dali, M.Pd selaku Rektor Universitas Islam Negeri (UIN) Fatmawati Sukarno Bengkulu.
2. Bapak Dr. Supardi, M.Ag selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu (UINFAS).
3. Ibu Yenti Sumarni, M.M selaku Ketua Jurusan Ekonomi Islam Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu (UINFAS).
4. Katra Pramadeka, S.El., M.E.I selaku Koordinator Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu (UINFAS).
5. Romi Adetio Setiawan, Ph.D selaku Pembimbing I yang senantiasa memberi arahan dan motivasi selama pengerjaan skripsi ini.
6. Drs. H. Syaifuddin, MM selaku Pembimbing II yang telah banyak membantu dan mendukung serta memberikan motivasi dalam penulisan skripsi.
7. Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu (UINFAS) yang telah memberikan ilmu yang bermanfaat dalam membina dan mendidik tunas muda.

8. Staf dan Karyawan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu (UINFAS) yang senantiasa memberikan pelayanan terbaik guna kemajuan Fakultas.
9. Kedua Orang Tua yang selalu memberikan doa dan dukungan serta motivasi demi tercapainya segala impian dan cita-cita peneliti.
10. Semua Pihak yang ikut membantu dan berperan dalam penulisan skripsi ini.

Dalam penulisan skripsi, peneliti menyadari akan banyaknya kekurangan dan kesalahan dari berbagai hal yang ada dalam skripsi ini. Maka, peneliti terus berusaha semaksimal mungkin untuk mencapai hasil akhir yang terbaik dalam penulisan skripsi ini.

Bengkulu, 19 Mei 2025 M

21 Dzulqa'dah 1446 H

Penulis

Nia Gustina

NIM. 2111140036

DAFTAR ISI

HALAMAN DEPAN	i
HALAMAN PERSETUJUAN	ii
HALAMAN PENGESAHAN	iii
PERNYATAAN KEASLIAN.....	iv
ABSTRAK	v
<i>ABSTRACT</i>	vi
MOTTO	vii
PERSEMBAHAN.....	viii
KATA PENGANTAR.....	x
DAFTAR ISI.....	xiii
DAFTAR LAMPIRAN	xvi
BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Batasan Masalah	6
C. Rumusan Masalah	6
D. Tujuan Penelitian	7
E. Kegunaan Penelitian	7
F. Penelitian Terdahulu	8
G. Metode Penelitian	13
1. Jenis Dan Pendekatan Penelitian	13
2. Waktu Dan Tempat Penelitian.....	13
3. Informan Penelitian.....	14
4. Sumber Data Dan Teknik Pengumpulan Data .	14
5. Teknik Analisis Data	15

H. Sistematika Penulisan	16
--------------------------------	----

BAB II KAJIAN TEORI

A. Kajian Teori.....	18
A. Mekanisme Restrukturisasi Pembiayaan.....	18
B. Restrukturisasi Pembiayaan	20
C. Pembiayaan yang Bermasalah.....	22
D. Pembiayaan murabahah.....	26
B. Kerangka Konseptual	30

BAB III GAMBARAN UMUM OBJEK PENELITIAN

A. Sejarah BPRS Maslahat Dana Syariah Nusantara .	32
B. Visi dan Misi BPRS Maslahat Dana Syariah Nusantara	33
C. Produk dan Layanan	34
D. Tabungan.....	34
E. Dposito.....	36
F. Struktur Organisasi PT BPRS Maslahat Dana Syariah Nusantara Bengkulu.....	39

BAB VI HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

1. Respons Masyarakat Terhadap keberadaan PT. BPRS Maslahat Dana Syariah Nusantara	40
2. Skema Pebiayaian Murabahah di PT BPRS Maslahat Dana Syariah Nusantara	44
3. Metode analisis 6C untuk evaluasi Kelayakan pembiayaan.....	45

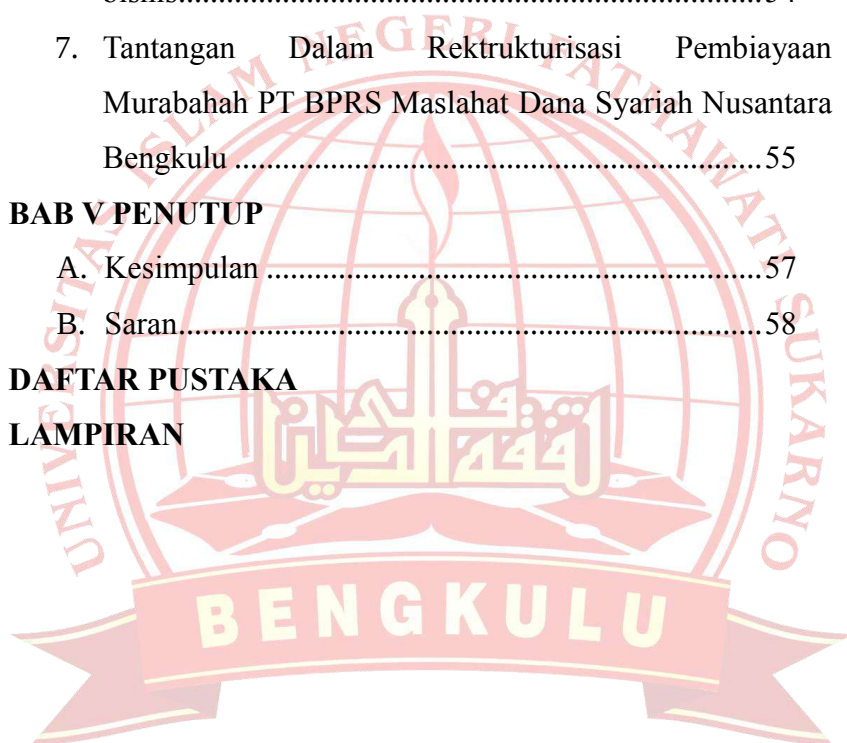
4. Mekanisme Rekstrukturisasi pembiayaan murabahah PT BPRS Maslahat Dana Syariah Nusantara.....	50
5. Metode Rekstrukturisasi yang digunakan oleh PT BPRS Maslahat Dana Syariah Nusantara	52
6. Perbedaan rekstrukturisasi untuk nasabah perorangan dan bisnis.....	54
7. Tantangan Dalam Rekstrukturisasi Pembiayaan Murabahah PT BPRS Maslahat Dana Syariah Nusantara Bengkulu	55

BAB V PENUTUP

A. Kesimpulan	57
B. Saran.....	58

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN



DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 Form Validasi Tema Tugas Akhir
- Lampiran 2 Surat Penunjukan Pembimbing
- Lampiran 3 Mohon Izin Penelitian
- Lampiran 4 Konfirmasi Permohonan Izin Penelitian
- Lampiran 5 Dokumentasi Wawancara Penelitian
- Lampiran 6 Pedoman Wawancara
- Lampiran 7 Mohon Penerbitan Surat Keterangan Selesai Penelitian
- Lampiran 8 Surat Keterangan Selesai Penelitian
- Lampiran 9 LOA Jurnal Tabarru
- Lampiran 10 Ujian Komprehensif
- Lampiran 11 Surat Keterangan Lulus Plagiasi

