



PENULIS
Yoga Saputra

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

MEKANISME RESTRUKTURISASI PEMBIAYAAN MURABAHAH DALAM UPAYA PENYELESAIAN PEMBIAYAAN BERMASALAH

(Studi Kasus BSI KC Adam Malik Bengkulu)



Editor
H. Romi Adetio Setiawan, M.A. Ph.D
Nurrahmah Putry, M.Akt

**MEKANISME RESTRUKTURISASI PEMBIAYAAN
MURABAHAH DALAM UPAYA PENYELESAIAN
PEMBIAYAAN BERMASALAH**

(Studi Kasus BSI KC Adam Malik Bengkulu)



**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI (UIN)
FATMAWATI SUKARNO BENGKULU
2024 M/1446 H**



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 berjudul “Mekanisme Restrukturisasi Pembiayaan Murabahah dalam upaya Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah (Studi Kasus BSI KC Adam Malik)” yang disusun oleh :

Nama : Yoga Saputra
Nim : 1911140161
Program Studi : Perbankan Syariah
Bentuk tugas Akhir : Skripsi

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

Bengkulu, 15 Oktober 2024 M

12 Rabiul Akhir 1446 H

Pembimbing I

pembimbing II

H. Romi Adetio Setiawan, M.A. Ph.D
NIP. 198312172014031001

Nurrahmah Putry, M.Akt
NIP.198609112020122004

Mengetahui
Ketua Jurusan

Yenti Sumarni, M.M
NIP.197904162007012020



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
FATMAWATI SUKARNO BENGKULU
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
Jalan Raden Patah Pagar Dewa Bengkulu
Telepon: (0376) 51276, 51171 Fax: (0736) 51172

HALAMAN PENGESAHAN

Tugas Akhir dengan Judul “*Mekanisme Restrukturisasi Pembiayaan Murabahah dalam upaya Pembiayaan Bermasalah (BSI KC Adam Malik)*” yang disusun oleh:

Nama : Yoga Saputra
NIM : 1911140161
Program Studi : Perbankan Syariah
Bentuk Tugas Akhir : Skripsi

Telah diuji dan dipertahankan di depan Tim Sidang Munaqosyah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu pada:

Hari : Kamis
Tanggal : 27 November 2025

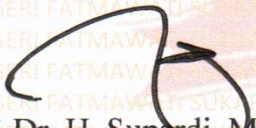
Dinyatakan LULUS. Telah diperbaiki, dapat diterima, dan disahkan sebagai syarat guna memperoleh gelar Sarjana dalam bidang Perbankan Syariah dan diberi gelar Sarjana Ekonomi (S.E).

Bengkulu, 05 Desember 2025 M
Jumadil Akhir 1447 H

Tim Sidang Munaqosyah

Ketua

Sekretaris


Prof. Dr. H. Supardi, M.Ag
NIP. 197412022006042001


Andi Cahyono, ME
NIP. 198505242020121004

Penguji I

Penguji II


Prof. Dr. H. Supardi, M.Ag
NIP. 197412022006042001


H. Makmur, Lc, MA
NIDN. 2004107601

Mengetahui,
Dekan




Prof. Dr. H. Supardi, M.Ag
NIP. 197412022006042001

SURAT PERNYATAAN KEASLIAN

Dengan ini saya menyatakan:

1. Skripsi dengan judul: “Mekanisme Restrukturisasi Pembiayaan Pada Akad Pembiayaan Murabahah Dalam Upaya Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah (Studi Kasus BSI KC Adam Malik 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. Skripsi ini murni gagasan, pemikiran dan rumusan saya sendiri tanpa bantuan yang tidak sah dari pihak lain kecuali arahan dari Tim Pembimbing.
3. Di dalam skripsi 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 disebut nama pengarangnya dan dicantumkan pada daftar pustaka.

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 sesuai dengan norma dan ketentuan yang berlaku.

Bengkulu, November 2025


80C14AJX824956072 Yoga Saputra

NIM. 1911140161

MOTTO

لَا يُكَلِّفُ اللَّهُ نَفْسًا إِلَّا وُسْعَهَا

Allah Tidak Membebani Seseorang Melainkan Sesuai Dengan
Kesanggupannya

(QS. Al-Baqarah Ayat 286)

Dalam perjalanan menuju impian, kita mungkin terjatuh berkali-kali. Namun, bukan jumlah jatuh yang menentukan kisah kita, melainkan keberanian untuk bangkit kembali. Setiap kali kita tersungkur, kita belajar. Setiap kali kita bangkit, kita bertumbuh.

Tujuh kali jatuh hanyalah ujian bagi mereka yang bermimpi besar. Kedelapan kalinya bangkit adalah bukti bahwa semangat kita tak tertandingi. Ingatlah perjuangan terberat selalu menghasilkan kemenangan termanis. Maka tegakkan kepalamu, kuatkan hatimu dan bangkitlah sekali lagi. Karena dalam dirimu ada kekuatan yang melampaui segala rintangan.”

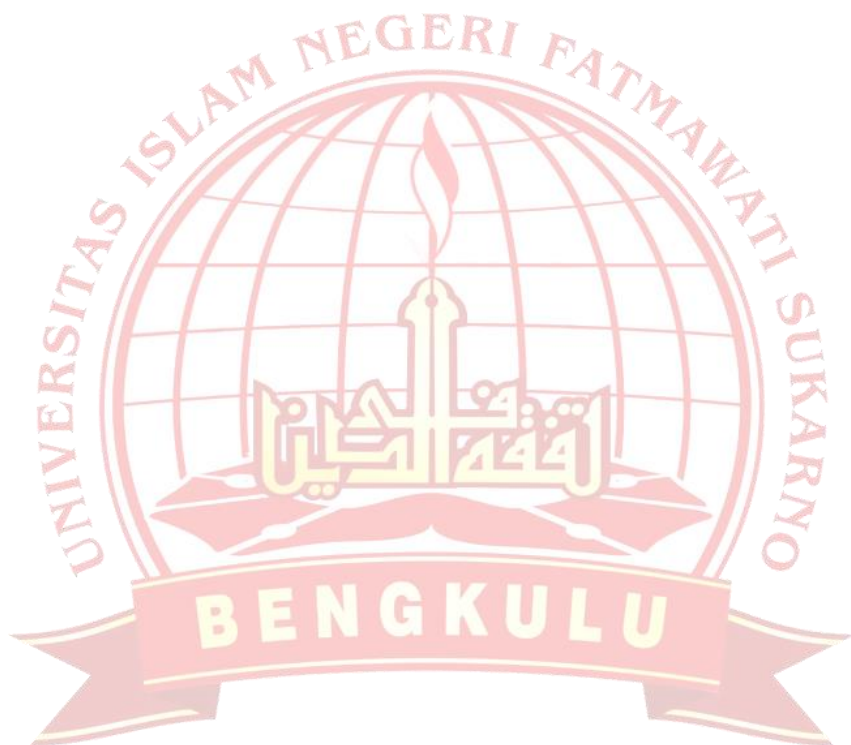
(Yoga Saputra)

PERSEMBAHAN

Dengan mengucapkan syukur kepada Allah SWT atas kenikmatan dan karunia-Nya serta kepada orang-orang yang selalu menemaniku dan mendoakanku untuk mencapai cita-cita. Dengan rasa bangga dan bahagia, skripsi ini saya persembahkan kepada:

1. Kedua orang tua saya Bapak Karmilis dan Ibu Yasmi yang selalu mendukung saya dan mendoakan anaknya supaya berhasil dan selalu memberikan semangat yang luar biasa terhadap saya dalam hal apapun, dan tanpa jasa mereka saya bukan siapa- siapa.
2. Teruntuk diriku sendiri terima kasih karena sudah kuat dan bertahan sampai titik ini. kamu mengetahui bahwa ini tidak mudah tapi dengan penuh perjuangan hingga kamu mampu melewati ini semua. kamu hebat langkah demi langkah kamu lalui sampai kamu berhasil menyelesaikan apa yang menjadi tanggung jawab kamu.
3. Teruntuk kakak ku Ocsa Mutyara Sari dan Adikku Viola Kamisiah terima kasih selama ini sudah selalu memberikan dukungan, motivasi dan doa.
4. Teruntuk teman cerita, teman segala hal yang selalu menjadi support sistem untuk saya Rio Buditama Putra D dan Oktario Putama terimakasih telah menemani saya dalam segala apapun.
5. Teruntuk teman-teman seperjuangan Perbankan Syariah Kelas E Angkatan 2019 yang tidak bisa saya sebutkan satu persatu, terima kasih atas kebersamaannya selama masa kuliah.

6. Dan Almamater kebanggaan Universitas Islam Negeri (UIN) Fatmawati Sukarno.



ABSTRAK

Mekanisme Restrukturisasi Pembiayaan Pada Akad Pembiayaan Murabahah Dalam Upaya Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah
(Studi Kasus BSI KC Adam Malik Bengkulu)
Oleh Yoga Saputra, NIM. 1911140161

Tujuan penelitian ini adalah untuk mengetahui faktor penyebab terjadinya pembiayaan bermasalah pada akad murabahah dan menjelaskan mekanisme restrukturisasi pembiayaan bermasalah pada akad murabahah di Bank Syariah Indonesia KC Adam Malik Bengkulu dilihat dari *rescheduling* (penjadwalan kembali), *reconditioning* (persyaratan kembali) dan *restructuring* (penataan kembali). Penelitian ini adalah penelitian kualitatif, data pokok yang digunakan adalah data primer yang dikumpulkan berdasarkan hasil wawancara dengan 4 orang informan sebagai sumber data. Data yang diperoleh dianalisis secara deskriptif kualitatif. Hasil penelitian menunjukkan bahwa terjadinya pembiayaan bermasalah pada BSI KC Adam Malik Bengkulu disebabkan oleh pihak nasabah dan pihak BSI KC Adam Malik sendiri. Dari pihak nasabah pada umumnya karena menurunnya omzet usaha nasabah sedangkan dari pihak BSI KC Adam Malik Bengkulu karena kesalahan dalam melakukan penilaian (*appraisal*) terhadap usaha nasabah. Dalam upaya membantu nasabah yang mempunyai permasalahan dalam pembiayaan, pihak BSI KC Adam Malik Bengkulu telah melakukan *rescheduling* dan *reconditioning*. Sedangkan *restructuring* belum ada yang dilakukan pada nasabah.

Kata Kunci: Pembiayaan, Restrukturisasi, *rescheduling*, *reconditioning*, *restructuring*.

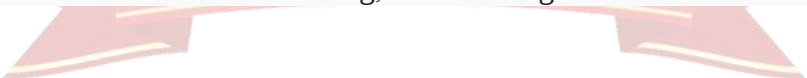
ABSTRACT

Financing Restructuring Mechanism in Murabahah Financing Agreements in Efforts to Resolve Problematic Financing (Case Study of BSI KC Adam Malik Bengkulu)

By Yoga Saputra, NIM. 1911140161

The aim of this research is to determine the factors that cause problematic financing in murabaha contracts and explain the mechanism for restructuring problematic financing in murabahah contracts at Bank Syariah Indonesia KC Adam Malik Bengkulu seen from rescheduling, reconditioning and restructuring. . This research is qualitative research, the main data used is primary data collected based on the results of interviews with 4 informants as data sources. The data obtained was analyzed descriptively qualitatively. The research results show that the financing problems at BSI KC Adam Malik Bengkulu were caused by the customers and BSI KC Adam Malik itself. From the customer side in general it was due to the decline in customer business turnover, while from the BSI KC Adam Malik Bengkulu side it was due to errors in assessing the customer's business. In an effort to help customers who have problems with financing, BSI KC Adam Malik Bengkulu has carried out rescheduling and reconditioning. Meanwhile, no restructuring has been carried out for customers.

Keywords: Financing, Restructuring, rescheduling, reconditioning, restructuring.



KATA PENGANTAR

Alhamdulillah puji syukur atas kehadiran Allah SWT atas berkat serta rahmatnya kepada penulis sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan judul “Mekanisme Restrukturisasi Pembiayaan Pada Akad Pembiayaan Murabahah Dalam Upaya Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah (Studi Kasus BSI KC Adam Malik Bengkulu)” shalawat serta salam tak lupa juga kita sampaikan kepada Nabi Muhammad SAW yang telah membawa kita ke jalan yang benar yang telah di ridhoi oleh Allah SWT.

Penyusunan skripsi ini bertujuan untuk memenuhi salah satu syarat guna memperoleh gelar sarjana (S.E) Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam (FEBI) Universitas Islam Negeri Fatmawati Soekarno (UINFAS) Bengkulu. Pada proses penulis skripsi ini penulis banyak mendapatkan bantuan bimbingan serta nasihat dari berbagai pihak dengan demikian penulis ingin mengucapkan terima kasih banyak kepada:

1. Prof. Dr. KH. Zulkarnain Dali, M.Pd, selaku Rektor UIN Fatmawati Sukarno Bengkulu.
2. Dr. H. Supardi M, Ag., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Fatmawati Sukarno Bengkulu.
3. Katra Pramadeka, S.EI.,M.E.I, selaku Ketua Prodi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Fatmawati Sukarno Bengkulu

4. Romi Adetio Setiawan, M.A. Ph.D selaku pembimbing I dan Nurrahmah Putry, M.akt selaku pembimbing II yang telah bersedia meluangkan waktu untuk membimbing saya dalam menyelesaikan skripsi ini.
5. Kedua orang tua Penulis yang selalu mendoakan kesuksesan penulis.
6. Bapak dan Ibu dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu yang telah mengajar dan membimbing serta memberikan berbagai ilmunya dengan penuh keikhlasan.
7. Staf dan Karyawan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu yang telah memberikan pelayanan dengan baik dalam hal administrasi.
8. Semua pihak yang telah membantu dalam penulisan skripsi ini.

Dalam penyusunan skripsi ini penulis menyadari masih banyak kelemahan dan kekurangan dari berbagai sisi. Oleh karena itu, penulis mohon maaf dan mengharapkan kritik dan saran yang sifatnya membangun demi kesempurnaan penulis ke depan.

Bengkulu, Desember 2024
Penulis,

Yoga Saputra
NIM. 1911140161

DAFTAR ISI

HALAMAN

HALAMAN SAMPUL.....	
HALAMAN JUDUL.....	
PERSETUJUAN PEMBIMBING.....	ii
PENGESAHAN.....	iii
PERNYATAAN KEASLIAN.....	iv
MOTTO.....	v
PERSEMBAHAN.....	vi
ABSTRAK.....	viii
<i>ABSTRACT</i>	ix
KATA PENGANTAR.....	x
DAFTAR ISI.....	xiii
DAFTAR GAMBAR.....	xv
DAFTAR TABEL.....	xvi
DAFTAR LAMPIRAN.....	xvii
BAB I	PENDAHULUAN
	A. Latar Belakang Masalah.....
	B. Batasan Masalah.....
	C. Rumusan Masalah.....
	D. Tujuan Penelitian.....
	E. Manfaat Penelitian.....
	F. Penelitian Terdahulu.....
	G. Metode Penelitian.....
	H. Sistematika Penulisan.....
	1
	11
	12
	12
	13
	14
	20
	31
BAB II	KAJIAN TEORI DAN KERANGKA BERPIKIR
	A. Pembiayaan.....
	B. Murabahah.....
	C. Restrukturisasi.....
	D. Kerangka Berpikir Penelitian.....
	33
	49
	53
	60
BAB III	GAMBARAN UMUM OBJEK PENELITIAN
	A. Sejarah Singkat Bank Syariah Indobesia (BSI) KC Adam Malik.....
	B. Visi dan Misi Bank Syariah Indonesia (BSI).....
	C. Struktur Organisasi.....
	62
	62
	63

BAB IV	HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	
	A. Faktor-Faktor Yang Menjadi Penyebab Pembiayaan Bermasalah.....	68
	B. Pembahasan.....	93
BAB V	PENUTUP	
	A. Kesimpulan	98
	B. Saran.....	99

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN



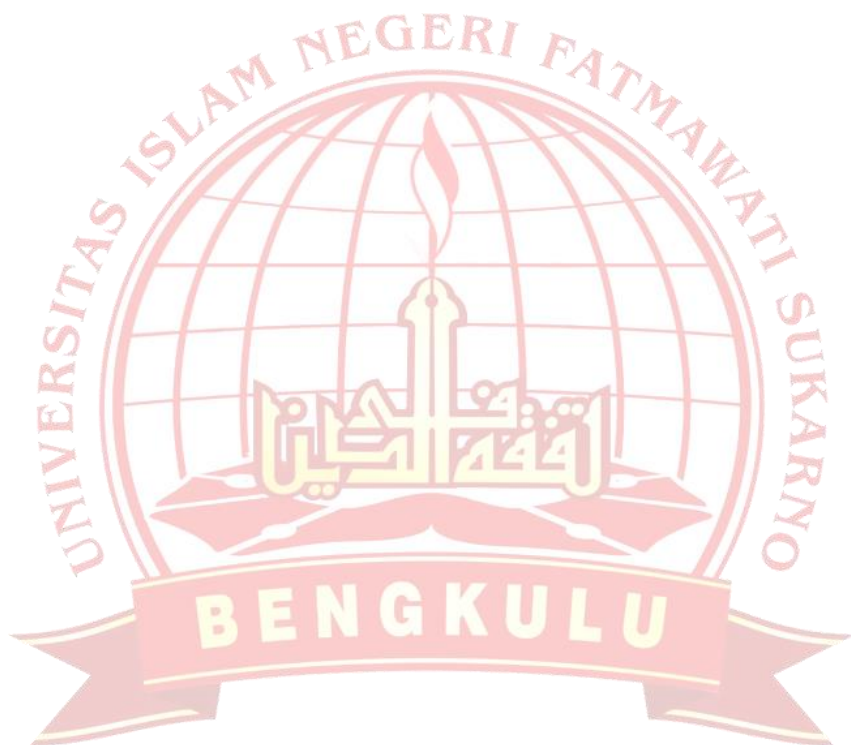
DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Analisis Data Interaktif.....	28
Gambar 2.1 Kerangka Berpikir Penelitian.....	60
Gambar: 3.1 Struktur Organisasi.....	64



DAFTAR TABEL

Tabel 1.1	7
-----------------	---



DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1: Form validasi judul dari prodi/jurusan.
- Lampiran 2: Surat Penunjukan Pembimbing,
- Lampiran 3: surat izin penelitian
- Lampiran 4: Surat Selesai Penelitian
- Lampiran 5: Lembar bimbingan
- Lampiran 6: Daftar Nilai
- Lampiran 7: Surat Keterangan SKPI
- Lampiran 8: Blanko Penilaian Komprehensif
- Lampiran 9: Dokumentasi

