

**IMPLEMENTASI RESTRUKTURISASI AKAD PEMBIAYAAN  
MURABAHAH**

(Studi kasus Restrukturisasi pembiayaan Bidang Perdagangan pada BANK  
SYARIAH MANDIRI Kantor Cabang Bandung Rancaekek)

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi Syariah

**SKRIPSI**

Disusun oleh:

**AGIS SOPWAN**

**C3160010**

Dosen Pembimbing

**Dr. Hj. Yuanita Indriani, IR., M.Si**

**Abdul Hakim, M.Ag., M.Pd**



**KONSENTRASI KEUANGAN SYARIAH  
PROGRAM STUDI EKONOMI SYARIAH  
INSTITUT KOPERASI INDONESIA**

**2020**

**LEMBAR PENGESAHAN**

**Judul Skripsi : IMPELEMENTASI RESTUKTURISAI AKAD PEMBIAYAAN  
MUARABAHAH.**

**(STUDI KASUS RESTUKTURISASI PEMBIAYAAN BIDANG  
PADA BANK SYARIAH KANTOR CABANG BANDUNG  
RANCAEKEK)**

**Nama Mahasiswa : Agis Sopwan**

**Nomor Pokok : C3160010**

**Program Studi : S1-Ekonomi Syariah**

**Konsentrasi : Keuangan Syariah**

**Menyetujui dan Pengesahan**

**Pembimbing I**

**(Dr. Hj. Yuanita Indriani, Ir., M.Si)**

**Pembimbing II**

**(Abdul Hakim, M.Ag., M.Pd)**

**Direktur Program**

**Studi S-1 Ekonomi Syariah**



**(Dr. Hj. Hane Risnaningsih, S.E., M.Si)**

## **RIWAYAT HIDUP**

**Agis Sopwan**, dilahirkan pada tanggal 20 agustus 1998 di Bandung sebagai anak kedua bersaudara dari pasangan Bapak Asep Mustopa Sastrawan dan Ibu Cucu Suhartini. Adapun riwayat pendidikan yang telah ditempuh yaitu sebagai berikut:

1. SDN Ciptalaksana (Tahun 2004-2010)
2. MTsN Celak (Tahun 2010-2013)
3. SMA Darul Falah (Tahun 2013-2016)

Pada tahun 2016, penulis tercatat sebagai mahasiswa di Institut Manajemen Koperasi Indonesia (IKOPIN), Program Studi S1 Ekonomi Syariah Konsentrasi Keuangan Syariah. Selama masa perkuliahan, penulis aktif dalam kegiatan kemahasiswaan yaitu sebagai berikut:

1. Ketua HIMA EKSYAR IKOPIN 2019
2. Ketua KSEI EKSYAR IKOPIN 2019
3. Staf SOSMAS BEM IKOPIN 2018
4. IBC IKOPIN

## ABSTRACT

**Agis Sopwan (2020).** *The Implementation of Murabahah Financing Agreement Restructuring case study at Bank Syariah Mandiri KCP Rancaekek which is located at Jalan Rancaekek No 28, Cipacing, Jatinangor District, Sumedang Regency, West Java under the guidance of Dr.Ir.Hj. Yuanita Indriani, M.Si. and Abdul Hakim, M.Ag.,*

*Murabahah contract restructuring is a policy to improve the quality of financing to customers in a murabahah contract. This policy is a good solution for customers who resolve arrears such as a disaster so that the smooth payment of installments is delayed. However, the restructuring practice of Islamic Financial Institutions does not always comply with the prevailing laws and regulations. Therefore, it is necessary to review the restructuring activities of the prevailing laws and regulations, especially in Indonesia.*

*This study aims to explain the implementation of murabahah financing restructuring, restructuring regulations, restructuring potential and problems, the effectiveness of financing restructuring efforts and the relevance of the DSN-MUI Fatwa and Central Bank of Indonesia Regulations on the restructuring of murabahah financing contracts at Bank Syariah Mandiri KCP Rancaekek.*

*This research contradicts with the idea of restructuring, according to Fatwa DSN-MUI No. 48 / DSN-MUI / II / 2005 and PBI No. 13/9 / PBI / 2011, rescheduling in murabahah financing should not add to the remaining principal of loan. Rescheduling may be enforced on customers by the condition that the rescheduling must comply with what has been stated by DSN MUI and PBI. However, if the restructuring hasn't been complied or been harmony with syariah principles, the restructuring may not be enforced.*

*Keywords: Restructuring.Murabahah financing*

## RINGKASAN

**Agis Sopwan (2020).** Implementasi Restrukturisasi Akad Pembiayaan *Murabahah* studi kasus pada Bank Syariah Mandiri Kantor Cabang Rancaekek yang beralamat di jalan Rancaekek No 28, Cipacing Kecamatan Jatinangor, Kabupaten Sumedang, Jawa Barat di bawah bimbingan Dr.Ir.Hj. Yuanita Indriani, M.Si. dan Abdul Hakim, M.Ag., M.Pd

Restrukturisasi akad *murabahah* merupakan kebijakan peningkatan kualitas pembiayaan pada nasabah dalam akad *murabahah*. Kebijakan tersebut merupakan salah satu solusi yang baik bagi para nasabah yang menyelesaikan tunggakan seperti terjadinya musibah sehingga kelancaran pembayaran cicilan menjadi tertunda. Akan tetapi tidak selamanya praktek restrukturisasi pada Lembaga Keuangan Syariah telah sesuai dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku. Maka dari itu perlu ditinjau kembali kegiatan restrukturisasi terhadap peraturan perundang-undangan yang berlaku khususnya di Indonesia.

Penelitian ini bertujuan untuk menjelaskan implementasi restrukturisasi pembiayaan *murabahah*, peraturan restrukturisasi, potensi dan masalah restrukturisasi, upaya efektivitas restrukturisasi pembiayaan dan relevansi dengan Fatwa DSN-MUI dan Peraturan Bank Indonesia terhadap restrukturisasi akad pembiayaan *murabahah* di Bank Syariah Mandiri KCP Rancaekek

Penelitian ini bertolak belakang dari pemikiran tentang restrukturisasi, bahwasannya penjadwalan kembali dalam pembiayaan *murabahah* menurut Fatwa DSN-MUI No. 48/DSN-MUI/II/2005 dan PBI No. 13/9/PBI/2011 tidak boleh menambah sisa pokok. penjadwalan kembali boleh dikenakan kepada nasabah dengan syarat Penjadwalan kembali tersebut harus sesuai dengan apa yang telah difatwakan oleh DSN MUI dan PBI. Namun Apabila restrukturisasi tersebut belum sesuai atau belum harmonis dengan prinsip syariah maka restrukturisasi tersebut tidak boleh diberlakukan.

Kata Kunci: Restrukturisasi, Pembiayaan *Murabahah*

## **KATA PENGANTAR**

Dengan mengucapkan syukur Alhamdulillah atas kehadiran Allah SWT karena berkat rahmat dan hidayah-Nya, shalawat serta Salam semoga dilimpah curahkan kepada Nabi kita Muhammad SAW, keluarganya, para sahabatnya dan hambanya yang shalih.

Alhamdulillah penulis dapat menyelesaikan Skripsi yang berjudul “Implementasi Restrukturisasi Pembiayaan *Murabahah* pada Bank Mandiri Syariah Kantor Cabang Rancaekek”

Dalam penulisan skripsi ini, disusun guna meraih gelar Sarjana Ekonomi Syariah pada Institut Manajemen Koperasi Indonesia. Selama proses penyusunan skripsi penulis diingatkan tentang pentingnya mempelajari ilmu dan teori dari bangku kuliah untuk implementasi di lapangan khususnya di Bank Mandiri Syariah dan penulis menyadari dengan sepenuh hati adanya keterbatasan tentang kemampuan, tenaga dan kemampuan yang masih kurang dari sempurna, oleh karena itu kritikan dan saran yang ditujukan kepada peneliti merupakan penghargaan dari kemajuan Ilmu Ekonomi syariah.

Dalam penulisan ini, peneliti mendapatkan dukungan, bantuan dan dorongan dari berbagai pihak baik secara langsung maupun tidak langsung, untuk itu peneliti ingin mengucapkan terimakasih kepada Kedua orang tua peneliti, ayahanda Asep Mustopa dan ibunda Cucu Suhartini yang selalu mencurahkan kasih sayang, do'a, dorongan dan cinta yang sangat tulus, juga untuk Kakak tercinta Giana Malik dan Adik tercinta Raffi Ariz Manjilah yang selalu memberikan keceriaan dan motivasi untuk penulis menyelesaikan skripsi dengan baik.

Terimakasih kepada semua pihak yang telah membantu dalam penyusunan skripsi ini dan penghargaan setinggi-tingginya kepada yang terhormat:

1. Ibu Dr. Hj. Yuanita Indriani, Ir., M.Si. Selaku dosen pembimbing yang telah banyak memberikan arahan dan bimbingan dalam penulisan skripsi ini.
2. Bapak Abdul Hakim M.Ag., M.Pd Selaku dosen pembimbing yang telah banyak memberikan arahan dan bimbingan dalam penulisan skripsi ini.
3. Bapak Drs H. Dindin Burhanudin MSc. Selaku dosen penelaah koperasi yang telah memberikan arahan dan saran peneliti tentang perkoperasian dan metode penelitian
4. Bapak Nanang Sobarna SHI, ME.Sy selaku dosen penelaah konsentrasi telah memberikan arahan dan saran kepada peneliti untuk menyempurnakan skripsi ini.
5. Pihak Bank Syariah Kantor Cabang Rancaekek yang telah mengizinkan penelitian.
6. Seluruh Bapak Ibu dosen IKOPIN yang telah memberikan bekal ilmu kepada peneliti.
7. Seluruh staf dan karyawan IKOPIN khususnya Prodi Ekonomi Syariah yang telah memberikan pelayanan selama kuliah dan selama proses penulisan skripsi.
8. Yeli yang telah menjadi teman berdiskusi serta memberikan dorongan untuk menyelesaikan penelitian ini.

9. Sahabat seperjuangan Yosep, Eca, Aam, Sekar, Gina, Aziz, warsito dan Nizar yang selalu memberikan dorongan dan bantuan untuk menyelesaikan Skripsi ini.
10. Rekan Seperjuangan Pengurus HIMA EKSYAR IKOPIN 2019 yang telah dianggap sebagai keluarga oleh peneliti, sehingga kebersamaan untuk saling support antar satu sama lain terus terjalin dengan baik hingga saat ini dan dikemudian hari.
11. Rekan seperjuangan BEM KM IKOPIN 2018 yang selalu memberikan support.
12. Rekan seperjuangan IBC yang selalu memberikan semangat kepada peneliti
13. Teman-teman sekelompok bimbingan Holik, Rinda, Adit, Falah, Dtia, munawaroh dan fera yang selalu memberikan semangat kepada peneliti.
14. Serta semua pihak terlibat untuk membantu penulisan mengerjakan skripsi dan tidak dapat penulis sebutkan satu persatu.

Semoga Allah SWT memberikan hidayah pada kita semua. Akhir kata tiada hal yang paling membahagiakan dalam hidup ini selain dapat menyelesaikan penulisan skripsi ini.

Jatinangor, 4 November 2020

Agis Sopwan

## DAFTAR ISI

RIWAYAT HIDUP .....	i
ABSTRACT .....	ii
RINGKASAN .....	iii
KATA PENGANTAR.....	iv
DAFTAR ISI .....	vii
DAFTAR TABEL .....	xi
DAFTAR GAMBAR .....	xii
BAB I PENDAHULUAN .....	1
1.1 Latar Belakang Penelitian .....	1
1.2 Identifikasi Masalah.....	6
1.3 Maksud Dan Tujuan Penelitian.....	6
1.3.1 Maksud Penelitian.....	6
1.3.2 Tujuan Penelitian .....	7
1.4 Kegunaan Penelitian.....	7
BAB II PENDEKATAN MASALAH PENELITIAN .....	9
2.1 Pendekatan Masalah.....	9
2.1.1 Konsep Dasar Ekonomi Syariah .....	9
2.1.2 Perbankan syariah.....	13
2.1.3 Pembiayaan.....	19
2.1.4 Restrukturisasi Pembiayaan.....	22
2.1.5 Pendekatan <i>murabahah</i> .....	27
2.1.6 Penelitian Terdahulu .....	32

2.2 Metode Penelitian .....	34
2.2.1 Metode yang Digunakan.....	34
2.2.2 Sumber Data .....	34
2.2.3 Teknik Pengumpulan Data.....	36
2.2.4 Analisis Data.....	40
2.2.5 Tempat Penelitian .....	42
<b>BAB III KEADAAN UMUM TEMPAT PENELITIAN.....</b>	<b>44</b>
3.1 Sejarah Terbentuknya Organisasi .....	44
3.2 VISI MISI MANDIRI SYARIAH .....	45
3.3 Struktur Organisasi.....	46
3.4 Produk-Produk Bank Syariah Mandiri.....	51
<b>BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN .....</b>	<b>58</b>
4.1 Identitas Informan.....	58
4.2 Peraturan restrukturisasi pembiayaan murabahah dalam kategori kurang lancar di BSM Rancaekek .....	59
4.3 Implementasi Restrukturisasi Pembiayaan <i>Murabahah</i> di Bank Mandiri Syariah KCP Rancaekek.....	70
4.4 Potensi dan masalah restrukturisasi pembiayaan murabahah pada BSM KCP Rancaekek .....	93
4.5 Upaya peningkatan efektivitas restrukturisasi pembiayaan murabahah pada BSM KCP Rancaekek .....	95
<b>BAB V SIMPULAN DAN SARAN .....</b>	<b>58</b>
5.1. Simpulan .....	58

5.2. Saran.....	59
DAFTAR PUSTAKA .....	98
BAB I PENDAHULUAN .....	1
1.1 Latar Belakang .....	1
1.2 Identifikasi Masalah.....	2
1.3 Maksud dan Tujuan Penulisan .....	3
BAB II KAJIAN TEORI.....	4
Implementasi Jati Diri Koperasi .....	4
2.1 Definisi Koperasi .....	4
2.2 Nilai-nilai Koperasi .....	6
2.3 Prinsip-prinsip Koperasi .....	8
2.4 Perangkat Organisasi Koperasi.....	11
BAB III METODE PENULISAN .....	13
3.1 Sumber data.....	13
3.2 Teknik Pengambilan Data .....	14
3.3 Rancangan Analisis Data .....	14
3.4 Rancangan Sistematika Penulisan Karya Ilmiah.....	14
BAB IV PEMBAHASAN .....	17
4.1 Sejarah KSPPS BMT itQan .....	17
4.2 Visi, Misi dan Tujuan KSPPS BMT itQan .....	19
4.3 Struktur Pengurusan KSPPS BMT itQan.....	20
4.4 Kepengurusan KSPPS BMT itQan .....	21
4.5 Produk Pembiayaan KSPPS BMT itQan .....	21

4.6	Kinerja Keuangan KSPPS BMT itQan .....	26
4.7	Implementasi Jati Diri Koperasi.....	28
4.8	Implementasi Definisi Koperasi pada KSPPS BMT itQan.....	29
4.9	Implementasi Nilai-Nilai Koperasi pada KSPPS BMT itQan.....	31
4.10	Implementasi Prinsip-Prinsip Koperasi .....	35
BAB V PENUTUP.....		38
5.1	Simpulan.....	38
5.2	Saran .....	38
DAFTAR PUSTAKA .....		123

## DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1 Jenis Pembiayaan pada BANK Syariah Mandiri KCP Bandung Rancaekek berdasarkan akadnya pada bulan Januari 2020.....	5
Tabel 4. 1 Tindakan melalui Restrukturisasi.....	69
Tabel 4. 2 Komite Pemutusan Restrukturisasi .....	76
Tabel 4. 3 Relevansinya antara restrukturisasi antara restrukturisasi akad pembiayaan di Bank.....	96

## **DAFTAR GAMBAR**

Gambar 2. 1 Kerangka Analisis Data.....	40
Gambar 3. 1 Struktur Organisasi Bank Syariah Mandiri KCP Rancaekek.....	47
Gambar 4. 1 Prosedur Restrukturisasi Pembiayaan Murabahah pada Bank Syariah Mandiri KCP Rancaekek.....	65