

**ANALISIS RESTRUKTURISASI SEBAGAI PENYELESAIAN PEMBIAYAAN
MURABAHAH BERMASALAH (STUDI KASUS PT. BANK SUMUT
KANTOR CABANG PEMBANTU SYARIAH BINJAI)**

SKRIPSI

Oleh:

Devi Aprilia Ningsih

NIM 0503182135

Program Studi
PERBANKAN SYARIAH



FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUMATERA UTARA

MEDAN

2022

**ANALISIS RESTRUKTURISASI SEBAGAI PENYELESAIAN PEMBIAYAAN
MURABAHAH BERMASALAH (STUDI KASUS PT. BANK SUMUT
KANTOR CABANG PEMBANTU SYARIAH BINJAI)**

SKRIPSI

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Memperoleh Gelar Sarjana (S1)
Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam
Negeri Sumatera Utara

Oleh:

Devi Aprilia Ningsih

NIM 0503182135

Program Studi

PERBANKAN SYARIAH

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI

SU



DAN



UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
SUMATERA UTARA MEDAN

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUMATERA UTARA

MEDAN

2022

PENGESAHAN

Skripsi berjudul “Analisis Restrukturisasi sebagai Penyelesaian Pembiayaan Murabahah Bermasalah (Studi Kasus PT. Bank Sumut Kantor Cabang Pembantu Syariah Binjai)”an. Devi Aprilia Ningsih, NIM.0503182135 Program Studi Perbankan Syariah telah di Munaqasyahkan dalam sidang Munaqasyah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sumatera Utara Medan pada tanggal 21 Oktober 2022. Skripsi ini telah diterima untuk memenuhi syarat memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E) pada program studi Perbankan Syariah.

Medan, 31 Oktober 2022
Panitia Sidang Munaqasyah Skripsi
Program Studi Perbankan Syariah
UINSU

Ketua



Dr. Zuhri M. Nawawi, M.A
NIDN. 2018087601

Sekretaris



Nurul Hayah, M.E
NIDN. 0103129201

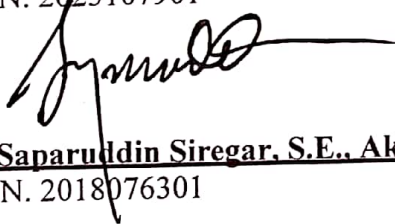
Anggota



Dr. Kamilah, S.E, AK, M.Si, CA
NIDN. 2023107901



Juliana Nasution, M. E
NIDN. 2020079202



Dr. Saparuddin Siregar, S.E., Ak, M.Ag
NIDN. 2018076301



Mawaddah Irham, M.E.I
NIDN. 2014048601

Mengetahui,

Ketua Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Universitas Islam Negeri Sumatera Utara



Abdullah Yafiz, M.Ag
NIDN. 2023047602

PERSETUJUAN

Skripsi Berjudul:

**ANALISIS RESTRUKTURISASI SEBAGAI PENYELESAIAN PEMBIAYAAN
MURABAHAH BERMASALAH (STUDI KASUS PT. BANK SUMUT
KANTOR CABANG PEMBANTU SYARIAH BINJAI)**

Oleh:

Devi Aprilia Ningsih

NIM: 0503182135

Dapat Disetujui Sebagai Salah Satu Persyaratan
Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (SE)
Pada Program Studi Perbankan Syariah

Medan, 29 Agustus 2022

Pembimbing 1



Dr. Kamilah, S.E, Ak, M.Si, CA
NIDN. 2023107901

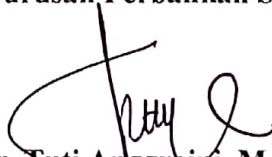
Pembimbing 2



Juliana Nasution, M.E.
NIDN. 2020079202

Mengetahui,

Ketua Jurusan Perbankan Syariah



Dr. Futi Angraeni, MA
NIDN. 2031057701

SURAT PERNYATAAN

Yang bertandatangan di-bawah ini :

Nama : Devi Aprilia Ningsih
NIM : 0503182135
Tempat/Tgl. Lahir : Kerpai, 26 Februari 2000
Pekerjaan : Mahasiswi
Alamat : Dusun III Desa Bekulap, Kec. Selesai, Kab. Langkat
Prov. Sumatera Utara

Menyatakan dengan sebenarnya bahwa skripsi yang berjudul **“ANALISIS RESTRUKTURISASI SEBAGAI PENYELESAIAN PEMBIAYAAN MURABAHAH BERMASALAH (STUDI KASUS PT. BANK SUMUT KANTOR CABANG PEMBANTU SYARIAH BINJAI)”** benar karya asli saya, kecuali kutipan -kutipan yang disebutkan sumbernya. Apabila terdapat kesalahan dan kekeliruan di dalamnya, sepenuhnya menjadi tanggung jawab saya.

Demikian surat pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya.

Medan, 29 September 2022

Yang membuat pernyataan



Devi Aprilia Ningsih

Nim. 0503182135

ABSTRAK

Devi Aprilia Ningsih (2022), NIM.0503182135. Dengan judul penelitian **“Analisis Restrukturisasi sebagai Penyelesaian Pembiayaan Murabahah Bermasalah (Studi Kasus PT. Bank Sumut Kantor Cabang Pembantu Syariah Binjai)**, Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Jurusan Perbankan Syariah Universitas Islam Negeri Sumatera Utara. Dibawah bimbingan Ibu **Dr. Kamilah, S.E, Ak, M.Si, CA** sebagai Pembimbing Skripsi I dan Ibu **Juliana Nasution, M.E** sebagai Pembimbing Skripsi II.

Pembiayaan merupakan suatu kegiatan bank syariah dalam menyalurkan dananya kepada pihak nasabah yang membutuhkan dana dengan menggunakan prinsip syariah. Pembiayaan yang telah diberikan bank kepada pihak lain atau nasabah harus dikembalikan nasabah dalam jangka waktu tertentu dan sesuai dengan kesepakatan diawal akad. Namun, dalam praktiknya pelaksanaan pembiayaan di PT. Bank Sumut Kantor Cabang Pembantu Syariah Binjai terkadang dijumpai cedera janji atau tidak berjalan sebagaimana yang telah disepakati antara kedua belah pihak pada awal akad. Adapun risiko-risiko yang harus dihadapi pihak bank yaitu salah satunya nasabah tidak dapat mampu mengembalikan pembiayaan yang telah diberikan oleh PT. Bank Sumut Kantor Cabang Pembantu Syariah Binjai. Tujuan peneliti untuk mengetahui penerapan restrukturisasi dalam penyelamatan pembiayaan murabahah bermasalah dan juga untuk mengetahui faktor penyebab pembiayaan murabahah bermasalah bisa terjadi. Penelitian ini menggunakan metodologi penelitian kualitatif deskriptif. Dengan menggunakan metode pengumpulan datanya yaitu dengan cara wawancara, dokumentasi dan observasi. Adapun hasil penelitian ini menunjukkan bahwa PT. Bank Sumut Kantor Cabang Pembantu Syariah Binjai melakukan restrukturisasi dengan cara penjadwalan kembali (*Rescheduling*), persyaratan kembali (*Reconditioning*), dan sedangkan penataan kembali (*Restructuring*) jarang digunakan di PT. Bank Sumut Kantor Cabang Pembantu Syariah Binjai. Penyebab pembiayaan murabahah bermasalah disebabkan oleh faktor internal atau yang berasal dari pihak bank itu sendiri tetapi ini jarang terjadi di PT. Bank Sumut Kantor Cabang Pembantu Syariah Binjai dan faktor eksternal atau yang berasal dari nasabah itu sendiri dengan cara sengaja ataupun tidak sengaja. Faktor eksternal ini merupakan faktor yang sering ataupun dominan yang menyebabkan pembiayaan murabahah bermasalah.

Kata Kunci: Restrukturisasi, Pembiayaan Murabahah Bermasalah

KATA PENGANTAR



Assalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Segala puji dan syukur penulis sampaikan pada kehadiran Allah SWT yang telah memberi rahmat dan hidayah-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan penulisan skripsi ini dengan judul “Analisis Restrukturisasi sebagai Penyelesaian Pembiayaan Murabahah Bermasalah (Studi Kasus PT. Bank Sumut Kantor Cabang Pembantu Syariah Binjai)” Skripsi ini diajukan sebagai salah satu syarat untuk menempuh Gelar Sarjana Ekonomi Program Studi Perbankan Syariah di Universitas Islam Negeri Sumatera Utara.

Dalam penyusunan skripsi ini, penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari sempurna dan masih banyak kekurangan dikarenakan oleh segala keterbatasan dan kemampuan yang penulis miliki. Namun penulis berusaha untuk mempersembahkan skripsi ini dengan sebaik-baiknya agar dapat memiliki manfaat bagi banyak pihak. Dengan segala kerendahan hati penulis mengucapkan terima kasih sebanyak-banyaknya kepada kedua orang tua yang sangat saya cintai yaitu Ayahanda Sariman dan Ibunda Leginem yang telah memberikan cinta maupun kasih sayangnya yang tiada ternilai dan selalu memberikan dukungan doa baik serta moril maupun materil. Tak lupa pula saya ucapkan terima kasih kepada Kakak saya tercinta Riskytio Pransiska, S. Kom dan abangda tercinta Angga Prayogi, S.P. yang telah memberikan doa dan dukungan serta pihak-pihak yang telah memberikan bantuan dan dukungan yang sangat berharga berupa motivasi, semangat, kasih sayang, bimbingan dan pengarahan serta saran-saran dari berbagai pihak baik secara langsung maupun tidak langsung. Maka pada kesempatan ini, penulis juga mengucapkan terima kasih kepada:

1. Bapak Prof. Dr. Syahrin Harahap, M.A selaku Rektor UIN Sumatera Utara Medan.

2. Bapak Dr. Muhammad Yafiz, M.Ag selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sumatera Utara Medan.
3. Ibu Tuti Anggraini, M.A selaku Ketua Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sumatera Utara Medan.
4. Bapak M. Lathief Ilhamy Nasution, M.E.I selaku Sekretaris Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sumatera Utara Medan.
5. Ibu Dr. Kamilah SE.Ak,M.Si,CA selaku pembimbing skripsi I yang selalu memberikan pengarahan dan dapat meluangkan waktunya untuk membimbing penulisan dalam menyelesaikan tugas akhir (skripsi) ini.
6. Ibu Juliana Nasution, M.E. selaku pembimbing skripsi II yang selalu memberikan pengarahan dan dapat meluangkan waktunya untuk membimbing penulisan dalam menyelesaikan tugas akhir (skripsi) ini.
7. Bapak Ahmad Amin Dalimunthe, M.Hum, Ph.D selaku dosen Pembimbing Akademik yang telah memberikan masukan dan arahan yang sangat membangun.
8. Bapak/Ibu Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sumatera Utara Medan.
9. Bapak Syafrianda Asmika dan bapak Ahmad Ananda Prawira selaku Account Officer yang telah berkenan memberikan informasi yang dibutuhkan penulis dalam penyelesaian penelitian.
10. Bapak Sapto Adi Nugroho selaku pimpinan yang mengizinkan penulis melakukan penelitian di PT. Bank Sumut Kantor Cabang Pembantu Syariah Binjai.
11. Seluruh Staff dan Pegawai Bank Sumut Kantor Cabang Pembantu Syariah Binjai yang turut serta secara langsung maupun tidak langsung membantu proses berjalannya penelitian.
12. Teman-teman terkasih dan tersayang yaitu Ananda Rezeki Isnaini Nasution, Alma Daniatun, Mayang Sari Ritonga, Putri Ismaydina, Reza Irawan, Maulana Rifki, Prayugo Ali Abdillah, Rozy Amanda, Fitrah Maulana Roza, Alwi Muarif Sembiring, Endang Santi Hasibuan,

dan Siti Khoiriah Hasibuan. Penulis sangat berterimakasih atas doa, dukungan, semangat dan membantu dalam penulisan skripsi ini.

13. Teman-teman kos saya yang telah mendukung saya dan memberi motivasi ataupun masukan kepada saya yaitu kepada kak Tengku Sri Ulandari, Siti Sarah, Shella, Sintia Apriani, Qashasa Wilda, Adinda Yuna dan Nurhayati.
14. Teman-teman KKN saya yaitu kelompok KKN-194 di desa Sanggalima yang telah memberi semangat, dukungan dan doanya.
15. Teman saya tercinta yaitu Siska, S.Pd yang telah sabar dan tidak bosan-bosan mendengarkan keluh kesah saya selama ini.
16. Teman-teman seperjuangan Perbankan Syariah D 2018 yang telah menemani hari-hari saya selama menimba ilmu dikampus tercinta.
17. Semua pihak yang telah membantu dalam penyusunan skripsi ini yang tidak dapat penulis sebutkan satu-persatu, semoga Allah SWT memberikan balasan atas semua kebaikan dengan yang lebih baik.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini jauh dari kesempurnaan, untuk segala kritik dan saran yang sifatnya membangun, sangat penulis harapkan dari pembaca. Akhir kata penulis ucapkan terimakasih.

Wassalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Medan, 29 September 2022

Penulis

Devi Aprilia Ningsih

DAFTAR ISI

PERSETUJUAN.....	i
ABSTRAK	ii
KATA PENGANTAR.....	iii
DAFTAR ISI.....	vi
DAFTAR TABEL	viii
DAFTAR GAMBAR.....	ix
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Identifikasi Masalah.....	7
C. Batasan Masalah	8
D. Rumusan Masalah.....	8
E. Tujuan	8
F. Manfaat Penelitian.....	9
BAB II KAJIAN TEORITIS DAN KERANGKA PEMIKIRAN.....	10
A. Kajian Teoritis	10
1. Teori Pembiayaan.....	10
a. Pengertian Pembiayaan	10
b. Tujuan Pembiayaan.....	10
c. Jenis Pembiayaan	12
d. Fungsi Pembiayaan	13
e. Unsur- Unsur Pembiayaan	14
f. Prinsip Pembiayaan.....	14
2. Pembiayaan Murabahah.....	16
a. Pengertian Pembiayaan Murabahah	16
b. Landasan Hukum Murabahah	17
c. Rukun Murabahah	18
d. Syarat-Syarat Murabahah.....	18
e. Skema Pembiayaan Murabahah.	19
3. Pembiayaan Bermasalah	20
a. Pengertian Pembiayaan Bermasalah	20

b. Faktor Penyebab Terjadinya Pembiayaan Bermasalah	23
4. Restrukturisasi.....	24
a. Pengertian Restrukturisasi	24
b. Bentuk-Bentuk Restrukturisasi	26
c. Tata Cara Restrukturisasi	26
B. Penelitian Terdahulu	29
C. Kerangka Konseptual.....	36
BAB III METODOLOGI PENELITIAN	38
A. Pendekatan Penelitian	38
B. Lokasi dan Waktu Penelitian	39
C. Subjek dan Objek Penelitian	40
D. Jenis dan Sumber Data.....	40
E. Teknik Pengumpulan Data.....	41
F. Teknik Analisa Data	42
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	44
A. Hasil Penelitian	44
1. Gambaran Umum Perusahaan.....	44
a. Sejarah Berdirinya PT. Bank Sumut Secara Umum	44
b. Sejarah Bank Sumut Syariah.....	46
c. Makna Logo Bank Sumut Syariah	47
d. Struktur Organisasi Bank Sumut KCP Syariah Binjai.....	48
e. Visi dan Misi Bank Sumut Syariah.....	49
f. Produk Dana Bank Sumut KCP Syariah Binjai	49
2. Restrukturisasi Pembiayaan Murabahah Bermasalah.....	57
B. Pembahasan	68
BAB V PENUTUP.....	77
A. Kesimpulan	77
B. Saran.....	78
DAFTAR PUSTAKA	79
LAMPIRAN.....	83

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Data Pembiayaan Murabahah Bermasalah di PT. Bank Sumut Kantor Cabang Pembantu Syariah Binjai Tahun 2019-2021	5
Tabel 1.2 Data Jumlah Nasabah Pembiayaan Murabahah di PT. Bank Sumut Kantor Cabang Pembantu Syariah Binjai Tahun 2019-2021	6
Tabel 2.1 Klasifikasi Tingkat NPF Menurut Surat Edaran Bank Indonesia No. 6/23 DPNP Tahun 2004.....	22
Tabel 2.2 Penelitian Terdahulu.....	29
Tabel 3.1 Jadwal Kegiatan Penelitian	39



DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Skema Akad Murabahah	19
Gambar 2.2 Kerangka Konseptual	37
Gambar 4.1 Logo PT. Bank Sumut Syariah.....	47
Gambar 4.2 Struktur Organisasi Perusahaan	48

