

**PERLAKUAN AKUNTANSI SYARIAH DALAM RESTRUKTURISASI  
PEMBIAYAAN BERMASALAH PADA PT. BNI SYARIAH  
KANTOR CABANG BANJARMASIN**

**OLEH**

**FATHUL JANNAH**

**1501161262**



**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI  
BANJARMASIN  
2019M/1440H**

**PERLAKUAN AKUNTANSI SYARIAH DALAM RESTRUKTURISASI  
PEMBIAYAAN BERMASALAH PADA PT. BNI SYARIAH  
KANTOR CABANG BANJARMASIN**

**SKRIPSI**

**Diajukan kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
untuk Memenuhi Sebagian Syarat  
Guna Mencapai Gelar Sarjana  
dalam Ilmu Ekonomi**

**Oleh:**

**Fathul Jannah**

**1501161262**

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
JURUSAN PERBANKAN SYARIAH  
BANJARMASIN  
2019 M / 1440 H**

## PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Fathul Jannah

NIM : 1501161262

Tempat/Tgl. Lahir : Babulu Darat, 19 April 1996

Program Studi : Perbankan Syariah

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Menyatakan dengan sebenar-benarnya bahwa skripsi yang saya tulis ini benar-benar merupakan hasil karya sendiri, bukan merupakan pengambilalihan tulisan atau pikiran orang lain yang saya akui sebagai tulisan atau pikiran saya sendiri. Jika dikemudian hari terbukti ia merupakan duplikat, tiruan, plagiat atau dibuat oleh orang lain secara keseluruhan atau sebagian besar, maka skripsi dan gelar yang diperoleh karenanya batal demi hukum.

Banjarmasin, April 2019

Yang membuat pernyataan,

Tanda tangan

A 6000 Rupiah Indonesian postage stamp is placed over the signature. The stamp features the Garuda Pancasila emblem, the text 'KETERAI TEMPEL', the serial number 'K141AFF67027008', and the denomination '6000'. The signature of Fathul Jannah is written in black ink over the stamp.

Fathul Jannah

## PERSETUJUAN

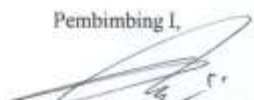
Skripsi yang berjudul : Perlakuan Akuntansi Syariah Dalam Restrukturisasi  
Pembiayaan Bermasalah Pada PT. BNI Syariah Kantor  
Cabang Banjarmasin

Ditulis Oleh : Fathul Jannah  
NIM : 1501161262  
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam  
Program : Strata Satu (S-1)  
Program Studi : Perbankan Syariah  
Tahun Akademik : 2018/2019  
Tempat dan Tanggal : Babulu Darat, 19 April 1996  
Lahir :  
Alamat : Komplek Amanda Permai No. 54 Kelurahan  
Karang Mekar Kecamatan Banjarmasin Timur

Setelah diteliti dan diadakan perbaikan seperlunya, kami dapat menyetujuinya  
untuk dipertahankan di depan Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan  
Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.

Banjarmasin, April 2019

Pembimbing I,



Prof. Dr. H. Akh. Fauzi Aseri M.A.  
NIP. 195512231982031001

Pembimbing II,



H. Zaki Mubarak M.Si., Phd.  
NIP. 197710312002121002

Mengetahui:  
Ketua Prodi Perbankan Syariah  
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
UIN Antasari Banjarmasin,



H. Fais Faulidi Asnawi, Lc, M.Si  
NIP. 197904102005011010

## PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul: Perilaku Akuntansi Syariah Dalam Restrukturisasi Pembiayaan Bermasalah Pada PT. BNI Syariah Kantor Cabang Banjarmasin. Ditulis oleh Fathul Jannah, telah diujikan dalam Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin pada:

Hari : Kamis

Tanggal : 25 April 2019

dan dinyatakan **LULUS** dengan predikat: A (86,9)





Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

UIN Antasari Banjarmasin



**Dr. H. Fathurrahman Azhari, M.H.I**  
NIP. 196110071988032001

### TIM PENGUJI:

Nama	Tanda Tangan
1. Prof. Dr. H. Akh. Fauzi Aseri M.A. (Ketua)	1. 
2. H. Zaki Mubarak, M.Si., Phd. (Anggota)	2. 
3. H. Haris Faulidi Asnawi, Lc., MSI. (Anggota)	3. 
4. Yusuf Asyahri, S.E., M.E. (Anggota)	4. 

## ABSTRAK

**Fathul Jannah.** 2019. *Perlakuan Akuntansi Syariah Dalam Restrukturisasi Pembiayaan Bermasalah Pada PT. BNI Syariah Kantor Cabang Banjarmasin.* Skripsi, Jurusan Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam. Pembimbing: (I) Prof. Dr. H. Akh. Fauzi Aseri, M.A. (II) H. Zaki Mubarak, M.Si., Phd.

**Kata kunci:** Akuntansi Syariah, Restrukturisasi, Pembiayaan Bermasalah

Penelitian ini dilatarbelakangi adanya aturan yang ditetapkan oleh Bank Indonesia Nomor 10/18/PBI/2008 mengenai Restrukturisasi Pembiayaan bagi Bank Syariah dan Unit Usaha Syariah untuk mengatur pembiayaan bermasalah melalui restrukturisasi. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui bagaimana perlakuan akuntansi syariah dalam restrukturisasi yang dilakukan oleh PT. BNI Syariah Kantor Cabang Banjarmasin. Dalam hal ini penulis mengkhususkan pada pembiayaan murabahah bermasalah sesuai dengan kasus yang terjadi di PT. BNI Syariah Kantor Cabang Banjarmasin

Metode penelitian yang digunakan adalah penelitian lapangan, pendekatan penelitian berupa penelitian diskriptif kualitatif. Data berasal dari data primer yaitu wawancara terstruktur dan data sekunder yaitu studi dokumen. Sumber data penelitian ini adalah karyawan PT.BNI Syariah Kantor Cabang Banjarmasin. Teknik analisis data berdasarkan kriteria sesuai, kurang sesuai dan tidak sesuai.

Berdasarkan penelitian yang telah dilakukan, maka diperoleh hasil yaitu pola restrukturisasi yang diterapkan oleh PT. BNI Syariah Kantor Cabang Banjarmasin yaitu penjadwalan kembali (*rescheduling*) dan persyaratan kembali (*reconditioning*) dan untuk perlakuan akuntansi syariahnya telah sesuai dengan PSAK No 102 dengan bobot 100%

# MOTTO

*Semua ada waktunya jangan membandingkan hidup anda dengan oranglain. Tidak ada perbandingan antara matahari dan bulan, mereka bersinar saat waktunya tiba*

**Man jadda wa jada**

**Barang Siapa Yang Bersungguh-sungguh akan berhasil**

*Bukan mimpi-mu yang harus mengecil tapi kemampuan dan keberanian mu yang harus membesar*

## KATA PERSEMBAHAN

Puji dan syukur kehadiran Allah SWT yang telah memberikan karunia yang melimpah dari umur, ilmu dan rezeki yang penulis rasakan. Dengan segala kerendahan hati skripsi ini penulis persembahkan kepada orang tua tercinta abah dan mama yang telah memberikan kasih sayang, cinta dan segala dukungannya.

Terimakasih untuk adik-adik ku yang menghadirkan keceriaan dan menjadi sumber inspirasi dalam langkah demi langkah perjalanan hidup

Keluarga besar yang selalu memberikan semangat dan motivasi

Pembimbing saya bapak Prof. Dr. H. Akh. Fauzi Aseri, MA selaku pembimbing I dan bapak H. Zaki Mubarak, M.Si., Phd., yang telah banyak membantu dan mengarahkan dalam penyusunan skripsi ini dapat terselesaikan.

Terimakasih ka Pendi atas kasih sayang, perhatian, dan kesabaranmu yang telah memberi semangat dan inspirasi dalam menyelesaikan skripsipi ini.

Teman –teman di FEBI, khususnya teman dari jurusan Perbankan Syariah angkatan 2015 Lokal F dan C, terimakasih sudah memberikan masukan dan saran selama pembuatan skripsi ini berlangsung. Mudah-mudahan perjuangan kita selama masa kuliah ini tidak sia-sia dan tercapai semua yang dicita-citakan. Amin...



## PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN

Fonem konsonan bahasa Arab yang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf, dalam transliterasi ini sebagian dilambangkan dengan huruf dan sebagian dilambangkan dengan tanda, dan sebagian lain lagi dilambangkan dengan huruf dan tanda sekaligus.

Sesuai dengan Lampiran Keputusan Bersama Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia Nomor: 157 Tahun 1987 dan Nomor: 0593 b/U/1987 tanggal 22 Januari 1988, sebagai berikut:

### 1. Konsonan Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ا	Alif	tidak dilambangkan	tidak dilambangkan
ب	Ba'	B	Be
ت	Ta'	T	Te
ث	Sa'	Ṣ	es (dengan titik di atas)
ج	Jim	J	Je
ح	Ḥa'	Ḥ	ha (dengan titik di bawah)
خ	Kha'	Kh	ka dan ha
د	Dal	D	De

ذ	Zal	Ẓ	zet (dengan titik di atas)
ر	Ra'	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sin	S	Es
ش	Syin	Sy	es dan ye
ص	Ṣad	Ṣ	es (dengan titik di bawah)
ض	Ḍad	Ḍ	de (dengan titik di bawah)
ط	Ṭa'	Ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	Ẓa'	Ẓ	zet (dengan titik di bawah)
ع	'Ain	'	koma terbalik di atas
غ	Ghain	G	ge
ف	Fa'	F	Ef
ق	Qaf	Q	Qi
ك	Kaf	K	Ka
ل	Lam	L	'el
م	Mim	M	'em

ن	Nun	N	'en
و	Wau	W	We
ه	Ha'	H	Ha
ء	Hamzah	'	Apostrof
ي	Yā'	Y	Ye

## 2. Konsonan rangkap karena syaddah ditulis rangkap

متعقدین	Ditulis	<i>muta' aqqin</i>
عدة	Ditulis	<i>'iddah</i>

## 3. Ta'marbutah

a) Apabila dimatikan ditulis h.

هبة	Ditulis	<i>Hibbah</i>
جزية	Ditulis	<i>Jizyah</i>

(ketentuan ini tidak diperlukan bagi kata-kata arab yang sudah terserap ke dalam bahasa Indonesia, seperti salat, zakat dan sebagainya, kecuali dikehendaki lafal aslinya).

Bila diikuti dengan kata sandang "al" serta bacaanya kedua itu terpisah, maka ditulis dengan h.

كرمة لأولياء	Ditulis	<i>Karāmah al auliyā'</i>
--------------	---------	---------------------------

b) Apabila ta' marbutah hidup atau dengan harakat, fatha, kasrah dan dammah ditulis t.

زكاة الفطر	Ditulis	<i>Zakātul-fitri</i>
------------	---------	----------------------

#### 4. Vokal Pendek.

ـ	Kasrah	Ditulis	<i>I</i>
َ	Fathah	Ditulis	<i>A</i>
ُ	Dammah	Ditulis	<i>U</i>

#### 5. Vokal Panjang

1.	Fathah + alif جا هلية	-	ditulis	<i>ā - jāhiliyyah</i>
2.	Fathah+ ya'mati يسعى	-	ditulis	<i>ā- yas'ā</i>
3.	Kasrah + ya'mati كريم	-	ditulis	<i>I - karim</i>
4.	Dammah + wawu mati فروض	-	ditulis	<i>û - furud</i>

#### 6. Vokal Rangkap

1.	Fathah + ya' mati بينكم	-	ditulis	ai- <i>Bainakum</i>
2.	Fathah + wawu mati قول	-	ditulis	au- <i>Qaulun</i>

**7. Vokal pendek yang berurutan dalam satu kata dipisahkan dengan apostrof**

أَنْتُمْ	Ditulis	<i>a'antum</i>
أَعْدَة	Ditulis	<i>u'iddah</i>
لِئِنْ شَكَرْتُمْ	Ditulis	<i>la'in syakartum</i>

**8. Kata sandang alif + lam**

a) Apabila diikuti huruf Qomariyyah ditulis dengan menggunakan huruf “al”.

القران	Ditulis	<i>al-Qur'an</i>
القياس	Ditulis	<i>al-Qiyās</i>

b) Apabila dikuti huruf Syamsiyyah ditulis dengan menggunakan huruf Syamsiyyah yang mengikutinya, dengan menghilangkan huruf “al”nya.

السماء	Ditulis	<i>as-Samā</i>
الشمس	Ditulis	<i>asy-Syams</i>

**9. Penulisan kata-kata dalam rangkaian kalimat**

ذوي الفروض	Ditulis	<i>Žawi al-furud</i> atau <i>Žawil furud</i>
أهل السنة	Ditulis	<i>ahl as-sunnah</i> atau <i>ahlussunnah</i>

## KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

الحمد لله رب العالمين الصلاة والسلام على أشرف الأنبياء والمرسلين سيدنا ومولانا محمد وعلى آله وأصحابه أجمعين ومن تبعهم بإحسان إلى يوم الدين. أما بعد

Alhamdulillah, puji syukur penulis panjatkan kehadiran Allah SWT. karena atas berkat rahmat serta karunia-Nya peneliti dapat menyelesaikan penulisan skripsi yang berjudul “Perlakuan Akuntansi Syariah Dalam Restrukturisasi Pembiayaan Bermasalah Pada PT. BNI Syariah Kantor Cabang Banjarmasin”. Shalawat dan salam juga peneliti haturkan kepada suri tauladan terbaik umat Nabi Muhammad saw. Beserta para sahabat, kerabat serta orang-orang yang istiqamah mengikuti petunjuknya hingga akhir zaman.

Dalam kesempatan ini tidak ada kata yang tertulis selain ungkapan rasa terima kasih yang mendalam atas segala bantuan, bimbingan serta perhatian yang diberikan kepada peneliti selama pembuatan skripsi ini. Ucapan terima kasih ini terutama peneliti haturkan kepada yang terhormat:

1. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin yang berkenan menerima dan menyetujui judul skripsi ini.
2. Ketua Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.
3. Prof. Dr. H. Akh. Fauzi Aseri, M.A selaku dosen pembimbing I dan Bapak H. Zaki Mubarak, M.Si., Phd., selaku dosen pembimbing II yang telah banyak

memberikan koreksi dan pengarahan yang berharga sekali dalam penyelesaian skripsi ini.

4. Seluruh dosen yang telah berjasa dalam memberikan pengetahuan, mendidik, dan membimbing peneliti, baik selama perkuliahan maupun sampai penyusunan skripsi ini selesai.
5. Kepala Perpustakaan UIN Antasari Banjarmasin dan Pengelola Perpustakaan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.
6. Kepala Bagian Tata Usaha Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam serta Stafnya yang telah memberikan pelayanan yang baik sehingga memudahkan peneliti dalam segala hal administrasi yang peneliti perlukan.
7. Kepada teman-teman di kost Barokah yang banyak membantu dalam penyusunan skripsi ini.
8. Semua pihak yang memberikan bantuan dan motivasi yang sangat berharga dalam penyelesaian skripsi ini, baik secara langsung maupun tidak langsung.

Akhirnya peneliti berharap agar skripsi ini bermanfaat untuk kita semua dan atas segala bantuan dan bimbingan tersebut peneliti berdo'a semoga Allah SWT. berkenan membalasnya dengan ganjaran pahala yang berlipat ganda. *Amin ya Rabbal 'alamin.*

Banjarmasin, April 2019

Peneliti

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN JUDUL .....</b>	<b>i</b>
<b>HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN.....</b>	<b>ii</b>
<b>HALAMAN PERSETUJUAN .....</b>	<b>iii</b>
<b>HALAMAN PENGESAHAN .....</b>	<b>iv</b>
<b>ABSTRAK .....</b>	<b>v</b>
<b>MOTTO .....</b>	<b>vi</b>
<b>KATA PERSEMBAHAN... ..</b>	<b>vii</b>
<b>PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA .....</b>	<b>viii</b>
<b>KATA PENGANTAR.....</b>	<b>xiii</b>
<b>DAFTAR ISI.....</b>	<b>xv</b>
<b>DAFTAR TABEL .....</b>	<b>xvii</b>
<b>BAB I           PENDAHULUAN.....</b>	<b>1</b>
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah .....	8
C. Tujuan Penelitian.....	8
D. Signifikansi Penelitian.....	9
E. Definisi Operasional.....	10
F. Kajian Pustaka.....	11
G. Sistematika Penulisan.....	13
<b>BAB II           PERLAKUANKUNTANSI SYARIAH, RESTRUKTURISASI PEMBIAYAAN, PEMBIAYAAN BERMASALAH .....</b>	<b>14</b>
A. Perlakuan Akuntansi Syariah	
1. Pengertian Akuntansi Syariah .....	14
2. Pedoman Akuntansi Murabahah .....	16
B. Restrukturisasi Pembiayaan	
1. Pengertian Restrukturisasi Pembiayaan.....	26
2. Tata Cara Restrukturisasi Pembiayaan .....	27
C. Pembiayaan Bermasalah	
1. Definisi Pembiayaan Bermasalah.....	33
2. Tujuan dan Fungsi Pembiayaan.....	37
3. Jenis-jenis Pembiayaan.....	40
<b>BAB III        METODE PENELITIAN .....</b>	<b>49</b>
A. Jenis dan Pendekatan Penelitian.....	49
B. Lokasi Penelitian .....	50
C. Data dan Sumber Data.....	50



	D. Teknik Pengumpulan Data .....	52
	E. Teknik Pengolahan dan Teknik Analisis Data.....	54
	F. Tahapan Penelitian .....	55
<b>BAB IV</b>	<b>PENYAJIAN DATA DAN ANALISIS DATA.....</b>	<b>57</b>
	A. Penyajian Data.....	57
	B. Analisis Data .....	77
<b>BAB V</b>	<b>PENUTUP .....</b>	<b>98</b>
	A. Simpulan.....	98
	B. Saran-Saran .....	99
	<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>100</b>
	<b>LAMPIRAN-LAMPIRAN</b>	
	<b>DAFTAR RIWAYAT HIDUP</b>	

## DAFTAR TABEL

	Hlm.
<b>Tabel 4.1 Jadwal dan Realisasi Pembayaran Angsuran A.....</b>	<b>83</b>
<b>Tabel 4.2 Restrukturisasi Pembiayaan Bermasalah Tuan A.....</b>	<b>84</b>
<b>Tabel 4.3 Kriteria Penilaian Standar Akuntansi Syariah Murabahah.....</b>	<b>95</b>