

**RESTRUKTURISASI PEMBIAYAAN AKAD MURABAHAH
DI BANK MUAMALAT KC BANJARMASIN**

SKRIPSI

OLEH:

NISA RAHMAWATIE



UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI

BANJARMASIN

1444 H / 2023 M

**RESTRUKTURISASI PEMBIAYAAN AKAD MURABAHAH
DI BANK MUAMALAT KC BANJARMASIN**

SKRIPSI

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

Oleh:

Nisa Rahmawatie

NIM : 190105020408

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI
BANJARMASIN**

1444 H / 2023 M

PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Nisa Rahmawatie
NIM : 190105020408
Tempat/Tgl. Lahir : Taras, 01 Maret 2000
Jurusan : Perbankan Syariah
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari
Banjarmasin

Menyatakan dengan sebenarnya bahwa skripsi yang saya tulis ini benar-benar merupakan karya saya sendiri, bukan merupakan pengambilalihan tulisan atau pikiran orang lain yang saya akui sebagai tulisan atau pikiran saya sendiri. Jika di kemudian 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, 05 Oktober 2023

Yang membuat pernyataan,

Tanda tangan

A handwritten signature in black ink is written over a rectangular postage stamp. The stamp is brown and white, featuring the Garuda Pancasila emblem and the text 'METERAI TEAPEL' and '1000'. The serial number '88AKX5724443' is visible at the bottom of the stamp.

NISA RAHMAWATIE
(190105020408)

PERSETUJUAN

PERSETUJUAN

Skripsi yang berjudul : Restrukturisasi Pembiayaan Murabahah di Bank Muamalat KC Banjarmasin

Ditulis oleh : Nisa Rahmawatie

N I M : 190105020408

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Program : Strata Satu (S-1)

Program Studi : Perbankan Syariah

Tahun Akademik : 2022-2023

Tempat dan tanggal lahir : Taras, 01 Maret 2000

Alamat : Jl. Martapura Lama KM.14 No. 57, Sungai Tabuk

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

Banjarmasin, 3 Oktober 2023

Mengetahui,
Ketua Program Studi Perbankan Syariah
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
UIN Antsari Banjarmasin,



Pembimbing,

Faqih El Wafa, SHI, M.SI
NIP. 199005232018011002

PENGESAHAN

PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul “Restrukturisasi Pembiayaan Murabahah di Bank Muamalat KC Banjarmasin”, ditulis oleh Nisa Rahmawatie, telah diujikan dalam Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin pada:

Hari : Senin

Tanggal : 23 Oktober 2023

Dinyatakan LULUS dengan predikat: B+

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
UIN Antasari Banjarmasin,



Dr. H. Sukarni, M.Ag.
NIP. 196304171991021001

Tim Penguji

Nama	Tanda Tangan
1. Dra. Naimah, M.H. (Ketua)	1.
2. Muhammad Noval, S.E.I., M.Si. (Anggota)	2.
3. Faqih El Wafa, S.H.I., M.S.I. (Anggota)	3.
4. Novita Alfinuri B.Sc., M.A. (Anggota)	4.

ABSTRAK

Nisa Rahmawatie. 2023. Restrukturisasi Pembiayaan Akad Murabahah di Bank Muamalat KC Banjarmasin. Skripsi, Program Studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam. Pembimbing: Faqih El Wafa, SHI, M.SI.

Kata Kunci: Restrukturisasi, Pembiayaan Murabahah

Penelitian ini menjelaskan tentang kebijakan dalam penyelesaian pembiayaan bermasalah yang diatur dalam peraturan Bank Indonesia (PBI) No. 10/18/PBI/2008, peraturan Otoritas Jasa Keuangan (POJK) No. POJK.03/2019, dan peraturan Fatwa DSN-MUI No. 47,48,49/DSN/MUI/II/2005. Selain itu, juga akan diuraikan secara garis besar tentang bagaimana pelaksanaan yang diterapkan pada Bank Muamalat KC Banjarmasin dengan menyesuaikan peraturan yang disebutkan diatas. Penelitian ini memiliki dua rumusan masalah didalamnya yaitu (1) Bagaimana kebijakan restrukturisasi pada pembiayaan akad murabahah di Bank Muamalat KC Banjarmasin?. (2) Bagaimana implementasi restrukturisasi pada pembiayaan akad murabahah di Bank Muamalat KC Banjarmasin?.

Penelitian ini merupakan penelitian lapangan (*field research*) dengan pendekatan kualitatif. Oleh karena itu, untuk mengumpulkan data digunakan teknik wawancara secara langsung kepada informan. Setelah melakukan penelitian, penulis kemudian menggambarkan, mendeskripsikan, dan menganalisis data yang telah didapatkan mengenai kebijakan dan pelaksanaan restrukturisasi pembiayaan akad murabahah di Bank Muamalat KC Banjarmasin.

Kebijakan restrukturisasi pada pembiayaan akad murabahah di Bank Muamalat Kantor Cabang Banjarmasin secara keseluruhan telah sesuai dengan peraturan Bank Indonesia (PBI) No. 10/18/PBI/2008, peraturan Otoritas Jasa Keuangan (POJK) No. POJK.03/2019, dan peraturan Fatwa DSN-MUI No. 47,48,49/DSN/MUI/II/2005 tentang restrukturisasi pada pembiayaan akad Murabahah yang meliputi dengan ketentuan 3R (*rescheduling*), (*reconditioning*), dan (*restructuring*).

MOTTO

“ Dan bersabarlah kamu, sesungguhnya janji Allah adalah benar.”

(Qs. Ar-Ruum60)

“ Bukan kesulitan yang membuat kita takut, tapi sering ketakutanlah yang membuat jadi sulit. Jadi jangan mudah menyerah.”

(Joko Widodo)

“ Selalu ada harga dalam sebuah proses. Nikmatilah saja lelah-lelah itu. Lebarakan lagi rasa sabar itu. Semua yang kau investasikan untuk menjadikan dirimu serupa yang kau impikan. Mungkin tidak akan selalu berjalan lancar. Tapi, gelombang itu yang nanti bisa kau ceritakan.”

(Boy Chandra)

“ Masa depan adalah milik mereka yang percaya dengan impiannya dan jangan biarkan impianmu dijajah oleh pendapat orang lain.”

PERSEMBAHAN

Pertama-tama saya ucapkan terima kasih kepada Allah Swt. yang telah melimpahkan rahmat-Nya sehingga saya dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik.

Kupersembahkan dengan segenap hati, cinta, dan do'a

karya yang sederhana ini untuk:

Mama dan Bapa tercinta sebagai tanda bakti, hormat, dan rasa terima kasih yang tidak terhingga. Mama dan Bapa adalah motivator terbesar untuk menyelesaikan skripsi ini. Maka kupersembahkan karya sederhana ini kepada Bapak

Rahmani dan Ibu Ratnawati.

Kakek dan Nenek beserta seluruh keluarga yang senantiasa memberikan *support* dan mendoakan.

Menyelesaikan skripsi bukanlah hal yang mudah untuk dijalani. Terima kasih kepada Bapak Faqih El Wafa, SHI, M.SI .untuk semua kritik dan saran yang membangun serta telah meluangkan waktu untuk membimbing saya dalam menyelesaikan skripsi ini. Tidak akan terlupakan atas bantuan dan kesabaran

Bapak dalam membimbing saya.

Serta kepada para sahabat dan orang terdekat yang selalu mendukung dan mendoakan.

Terima kasih.

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA

Transliterasi kata Arab ke dalam huruf Latin dalam skripsi ini berpedoman pada Surat Keputusan Bersama Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia Tanggal 22 Januari 1988 Nomor 157/1987 dan 0593/1987.

I. Konsonan Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ا	Alif	tidak dilambangkan	tidak dilambangkan
ب	Ba	B	Be
ت	ta'	T	Te
ث	sa'	S	es (dengan titik di atas)
ج	Jim	J	Je
ح	ha'	H	ha (dengan titik di bawah)
خ	kha'	Kh	ka dan ha
د	Dal	D	De
ذ	Zal	Z	zet (dengan titik di atas)
ر	ra'	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sin	S	Es
ش	Syin	Sy	es dan ye
ص	Sad	S	es (dengan titik di bawah)
ض	Dad	D	de (dengan titik di bawah)
ط	ta'	T	te (dengan titik di bawah)
ظ	za'	Z	zet (dengan titik di bawah)

ع	'ain	'	koma terbalik di atas
غ	Gain	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	Waw	W	We
ه	ha'	H	Ha
ء	Hamzah	`	Apostrof
ي	ya'	Y	Ye

II. Konsonan rangkap karena syaddah ditulis rangkap

مُتَكَبِّر	Ditulis	<i>mutakabbir</i>
الْقُدُوس	Ditulis	<i>al-qudu>s</i>

III. Ta' marbutah di akhir kata

- a. Bila dimatikan ditulis *h*

مُتَكَبِّر	Ditulis	<i>mutakabbir</i>
الْقُدُوس	Ditulis	<i>al-qudu>s</i>

(ketentuan ini tidak diperlukan untuk kata-kata Arab yang sudah terserap dalam bahasa Indonesia, seperti salat, surat, ayat, zakat dan zebagainya, kecuali bila dikehendaki lafal aslinya).

- b. Bila diikuti dengan kata sandang ‘al’ serta bacaan kedua terpisah, maka ditulis dengan *h*

المكتبة الجميلة	Ditulis	<i>al-maktabah al-jami>lah</i>
-----------------	---------	-----------------------------------

IV. Vokal pendek

◌َ	Fathah	ditulis	A
◌ِ	Kasrah	ditulis	I
◌ُ	Dammah	ditulis	U
شُكْر	Fathah	ditulis	syakara
قُرْأ	Kasrah	ditulis	quri’a
يَنْطِقُ	Dammah	ditulis	yant }iqu

V. Vokal panjang

1	fathah + alif كاملة	ditulis ditulis	<i>a></i> <i>ka>milah</i>
2	fathah + ya mati صلى	ditulis ditulis	<i>a></i> <i>s}alla></i>
3	kasrah + ya mati شديد	ditulis ditulis	<i>i></i> <i>syadi>d</i>
4	dammah + wawu mati صدر	ditulis ditulis	<i>u></i> <i>s}udu>r</i>

VI. Vokal rangkap

1	fathah + ya mati رويد	ditulis	ai
		ditulis	<i>ruwaidun</i>
2	fathah + wawu mati و فرعون ذي الأوتاد	ditulis	au
		ditulis	<i>wa fir'auna z\i al-auta>d</i>

VII. Vokal pendek yang berurutan dalam satu kata dipisahkan dengan apostrof

أنتم أشد خلقا	Ditulis	<i>a'antum asyaddu khalqan</i>
---------------	---------	--------------------------------

VIII. Kata sandang alif+lam

- a. Bila diikuti huruf *Qamariyyah*

القران	Ditulis	<i>al-Qur'a>n</i>
الكتاب	Ditulis	<i>al-kita>b</i>

- b. Bila diikuti huruf *Syamsiyyah* ditulis dengan di *idgamkan*

الصبح	Ditulis	<i>as}-s}ubh}u</i>
الساهرة	Ditulis	<i>as-sa>hirah</i>

IX. Penulisan Kata-Kata Dalam Rangkaian Kalimat

Ditulis menurut bunyi atau pengucapannya dengan menulis penulisannya

بر الوالدين	Ditulis	<i>birru al-wa>lidaini</i>
إذا الشمس	Ditulis	<i>Iz\asy-syamsu</i>

KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Segala puji hanyalah bagi Allah Swt., atas segala limpahan karunia, nikmat, dan petunjuk-Nya sehingga pada akhirnya skripsi ini dapat terselesaikan. Shalawat serta salam selalu kita haturkan kepada panutan Nabi Besar Muhammad Saw., keluarga, sahabat, dan para pengikut beliau hingga akhir zaman. Lepas dari khilaf dan segala kekurangan, penulis merasa sangat bersyukur telah menyelesaikan skripsi yang berjudul “ **Restrukturisasi Pembiayaan Akad Murabahah di Bank Muamalat Kantor Cabang Bnajarmasin**”. sebagai salah satu syarat guna memperoleh gelar strata satu Sarjana Ekonomi, pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.

Penulis menyadari sepenuhnya, telah banyak mendapatkan dukungan, bimbingan dan dorongan dari berbagai pihak yang telah menyumbangkan pikiran, waktu, tenaga dan sebagainya. Oleh karena itu, pada kesempatan ini dengan setulus hatu penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Bapak Prof. Dr. H. Mujiburrahman, M. A., selaku Rektor UIN Antasari Banjarmasin.
2. Bapak Dr. H. Sukarni, M. Ag., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.
3. Ibu Annisa Sayyid, M. Ag. Dan Bapak Yusuf Asyahri, SE., ME., selaku Ketua dan Sekertaris Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.
4. Bapak Faqih El Wafa, SHI, M.SI selaku Pembimbing Skripsi yang telah memberikan saran serta meluangkan waktunya kepada penulis selama menyelesaikan skripsi.
5. Bapak dan Ibu dosen serta staff Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin yang telah memberikan bekal ilmu yang bermanfaat bagi penulis.

6. Kepala Perpustakaan UIN Antasari Banjarmasin dan Kepala Perpustakaan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.
7. Informan PT. Bank Muamalat Kantor Cabang Banjarmasin yang telah memberikan izin riset, waktu, dan data yang diperlukan sehingga dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik.
8. Sahabat terdekat saya, Naziva Qurratu ‘A’yuni, Rahmah, Noraidayati, terimakasih karena telah kebersamai dan menemani dari awal perkuliahaan hingga sekarang.
9. Seluruh teman-teman seperjuangan angkatan 2019 terutama teman-teman Jurusan Perbankan Syariah 2019, terima kasih karena telah sama-sama berjuang di masa perkuliahan.

Semoga Allah Swt., membalas segala bentuk kebaikan pihak-pihak yang terkait. Akhir kata penulis mengharapkan ampunan dan ridha Allah Swt., semoga karya tulis ini dapat memberikan manfaat bagi semua pihak dan menambah khazanah pengetahuan ekonomi dan bisnis Islam, Amin.

Banjarmasin, 15 Juli 2023

Penulis,

Nisa Rahmawatie

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN	ii
PERSETUJUAN	iii
PENGESAHAN.....	iv
ABSTRAK.....	v
MOTTO	vi
PERSEMBAHAN	vii
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA	viii
KATA PENGANTAR.....	xii
DAFTAR ISI.....	xiv
DAFTAR TABEL	xvi
DAFTAR GAMBAR.....	xvii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah.....	9
C. Tujuan Penelitian	9
D. Kegunaan Penelitian	9
E. Definisi Operasional.....	10
F. Penelitian Terdahulu.....	11
G. Sistematika Penulisan	13
BAB II PEMBIAYAAN MURABAHAH, RESTRUKTURISASI PEMBIAYAAN, DAN RESTRUKTURISASI PEMBIAYAAN MURABAHAH.....	16
A. Pembiayaan Murabahah.....	16
B. Restrukturisasi Pembiayaan.....	29
C. Restrukturisasi Pembiayaan Murabahah	38
BAB III METODE PENELITIAN	42
A. Jenis dan Pendekatan Penelitian	42
B. Lokasi Penelitian.....	42
C. Subjek dan Objek Penelitian	43
D. Data dan Sumber Data	43
E. Metode Pengumpulan Data	44
F. Teknik Analisis Data	45
G. Tahapan Penelitian.....	45
BAB IV LAPORAN PENELITIAN DAN ANALISIS DATA	47
A. Gambaran Umum	47
B. Penyajian Data	53
C. Analisis Data.....	64
BAB V PENUTUP	74

A.Simpulan	74
B. Saran-saran	75
DAFTAR PUSTAKA	77
LAMPIRAN	80

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1	Data Total Pembiayaan di Bank Muamalat KC Banjarmasin.....	6
Tabel 1.2	Data NPF Pembiayaan di Bank Muamalat.....	7

DAFTAR GAMBAR

Gambar 4.1 Struktur Organisasi Bank Muamalat KC Banjarmasin.....	49
--	----