

**PENERAPAN RESTRUKTURISASI PEMBIAYAAN
BERMASALAH PADA PRODUK KPR DI BMI CABANG
PANGKALPINANG**



SKRIPSI

**Diajukan untuk Memenuhi Sebagian persyaratan
Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (SE)**

Oleh:

**Noviariska
1731083**

**Program Studi: Perbankan Syariah
Fakultas: Syariah dan Ekonomi Islam**

Kepada:

**INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI
SYAIKH ABDURRAHMAN SIDDIK
BANGKA BELITUNG**

2024



SURAT KETERANGAN BEBAS PLAGIASI

Nomor: B-775 /FS/B9/PP.00.9/01/2024

Berdasarkan Surat Pernyataan Keaslian dari mahasiswa, Surat Pernyataan Bebas Plagiat dari mahasiswa dan diketahui Ketua Prodi dan hasil cek plagiasi (*Original Report*), maka Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam Institut Agama Islam Negeri Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung bersama ini menerangkan bahwa:

Nama Mahasiswa : Novia Riska
NIM : 1731083
Prodi : Perbankan Syariah
Judul Skripsi : Penerapan Restrukturisasi Pembiayaan Bermasalah pada Produk KPR di BMI Cabang Pangkalpinang

Maka Skripsi Mahasiswa tersebut dinyatakan telah memenuhi syarat tulisan ilmiah Bebas Plagiasi dengan batas maksimal 25% berdasarkan Permendiknas Nomor 17 Tahun 2010 Tentang Pencegahan Penanggulangan Plagiat di Perguruan Tinggi dan Keputusan Direktorat Jenderal Pendidikan Islam Nomor 7142 Tahun 2018 Tentang Pencegahan Plagiarisme di Perguruan Tinggi Keagamaan Islam.

Demikian surat keterangan ini dikeluarkan sebagai salah satu syarat izin penjiilidan skripsi lulusan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung. Apabila dikemudian hari terdapat kekeliruan, surat keterangan ini akan ditarik kembali dan kelulusan yang bersangkutan akan ditinjau ulang.



Bangka, 30 April 2024

Dekan,

Dr. H. Iskandar, M.Hum.

NIP. 197305252006041003

HALAMAN PERNYATAAN

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Novia Riska
NIM : 1731083
Prodi : Perbankan Syariah
Fakultas : Syariah dan Eoknomi Islam

Dengan ini menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi yang berjudul "Penerapan Restrukturisasi Pembiayaan Bermasalah Pada Produk KPR Di BMI Cabang Pangkalpinang" ini adalah asli karya atau penelitian saya sendiri, dan bukan merupakan karya yang pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan di suatu perguruan tinggi manapun. Sepanjang pengetahuan saya, tidak terdapat karya atau pendapat orang lain, kecuali secara tertulis dijadikan acuan dalam naskah skripsi ini.

Bangka, 02 januari 2024

Yang menyatakan



Novia Riska
NIM 1731083



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI
SYAIKH ABDURRAHMAN SIDDIK BANGKA BELITUNG
FAKULTAS SYARIAH DAN EKONOMI ISLAM

Jl. Raya Mentok KM 13, Desa Petaling, Kec. Mendo Barat, Kab. Bangka.
Prov.Kep.Babel
Email: stain_sasbabel@yahoo.com

NOTA DINAS PEMBIMBING

Hal : Skripsi

Saudari Novia Riska

Kepada Yth,

Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam

IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung

Di Bangka

Assalamua'alaikum Wr. Wb.

Setelah membaca, mencermati, dan melakukan beberapa kali bimbingan serta mengadakan perbaikan seperlunya, baik dari segi isi, bahasa, maupun teknik penulisan, maka kami selaku Pembimbing berpendapat bahwa skripsi mahasiswa di bawah ini :

Nam : Novia Riska

NIM : 1731083

Prodi : Perbankan Syariah

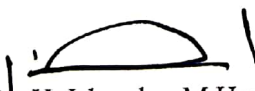
Judul : Penerapan Restrukturisasi Pembiayaan Bermasalah Pada Produk KPR di BMI Cabang Pangkalpinang

Telah dapat diajukan kepada Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung untuk memenuhi salah satu dari syarat memperoleh gelar Sarjana Pendidikan (S.E). Harapan kami, semoga dalam waktu dekat Skripsi ini dapat dimunaqosyahkan.

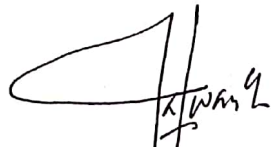
Demikian dan harap maklum. Atas segala perhatiannya diucapkan banyak terima kasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb

Pembimbing I,


Dr. H. Iskandar, M.Hum
N.P. 197305252006041003

Bangka, Januari 2024
Pembimbing, II


Alwan Sobari, M.S.I
NI.PPPK.198212102023211010



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI
SYAIKH ABDURRAHMAN SIDDIK BANGKA BELITUNG
FAKULTAS TARBIYAH

Jl. Raya Mentok KM 13, Desa Petaling, Kec. Mendo Barat, Kab. Bangka.
Prov. Kep. Babel

Email: stain_sasbabel@yahoo.com

NOTA DINAS PENGUJI

Hal : Skripsi

Saudari Nurdianti

Kepada Yth,

Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam

IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung

Di Bangka

Assalamua'alaikum Wr. Wb.

Setelah melakukan beberapa kali konsultasi dan mencermati hasil perbaikan, maka kami selaku penguji berpendapat bahwa skripsi mahasiswa di bawah ini:

Nam : Novia Riska

NIM : 1731083

Prodi : Perbankan Syariah

Judul : Penerapan Restrukturisasi Pembiayaan Bermasalah Pada Produk
KPR Di BMI Cabang Pangkalpinang

Telah layak di ajukan kepada Jurusan Perbankan Syariah, Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung untuk memenuhi syarat memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E).

Demikianlah dan harap dimaklumi. Atas segala perhatiannya diucapkan banyak terimakasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb

Penguji I

Dr. Rahmat Ilyas, M.S.I
NIP.198208042009121006

Bangka, 29 Februari 2024
Penguji II

Mursyidul Wildan, M.H.
NIP. 198810312020121009



KEMENTERIAN AGAMA RI
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI
SYAIKH ABDURRAHMAN SIDDIK BANGKA BELITUNG
Jalan Raya Petaling Km.13 Kec. Mendo Barat, Kab. Bangka, Prov. Kep. Bangka Belitung
E-Mail: humas@iainsasbabel.ac.id
Website: www.iainsasbabel.ac.id

PENGESAHAN

Nomor: B - 40 In.40/B11/FS/PP.00.9/05/2024

Skripsi dengan judul : Penerapan Restrukturisasi Pembiayaan Bermasalah pada Produk KPR di BMI Cabang Pangkalpinang.


Yang dipersiapkan dan disusun oleh:


Nama : Noviariska
N I M : 1731083
Fakultas : Syariah dan Ekonomi Islam
Program Studi : Perbankan Syariah (PS)


DEWAN SIDANG MUNAQASYAH


1. Dekan,
Dr. H. Iskandar, M.Hum.
NIP. 197305252006041003
2. Ketua Program Studi,
Feby Ayu Amalia, M.H.
NIP. 199402212019032019
3. Penguji I,
Dr. Rahmat Ilyas, M.S.I.
NIP. 198208042009121006
4. Penguji II,
Mursyidul Wildan, M.H.
NIP.198810312020121009



{  }

{  }

{  }

{  }

telah dimunaqasyahkan pada hari: Kamis, 01 Februari 2024, dengan nilai B (76,32) dan dinyatakan sah serta diterima sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar S.E.

HALAMAN MOTTO

“Allah tidak akan membebani seseorang melainkan sesuai dengan kadar kesanggupannya”

(Quran Surat Al- Baqarah Ayat 286)

“Maka janganlah berkecil hati dan jangan pula putus asa, karena kamu lebih unggul jika kamu beriman”

(Quran Surat Al-Imra Ayat 139)

“Hiduplah dengan rasa syukur ikhlas dan tabah karena setiap jalan yang kita lalui diiringi dengan takdir Allah yang adil”

(Noviariska)

HALAMAN PERSEMBAHAN

Bismillahirrohmanirrohiim

Skripsi ini ku persembahkan

1. Untuk kedua orang tua tercintaku Ibu Niliwati dan Ayah Kasbandi sebagai tanda hormat dan bakti dan rasa terimakasih tiada terhingga ku persembahkan karya kecil ini kepada ibu dan ayah yang telah memberikan kasih sayang dan segala dukungan, cinta kasih yang tiada terhingga hanya dapat ku balas dengan selebar kertas dan bertuliskan kata cinta dan persembahan. Semoga ini menjadi langkah awal untuk membuat ibu dan ayah bahagia. Untuk kedua orang tua tercintaku terimakasih banyak selama ini selalu mendokunku, memberikan banyak motivasi dan menasihatiku untuk menjadi yang lebih baik.
2. Kepada kakak perempuanku satu-satunya yang tercinta dan tersayang Nuning Kasmara, dan kedua adiku tersayang dan tercinta Kurnia Sandi dan Kurnia Arsanda serta kakak iparku Bayono yang turut memberikan semangat dan dukungan untuk menyelesaikan skripsi ini. dan keponakan Tersayang Nabihan Bashir kamu salah satu alasan bibimu agar skripsi ini terselesaikan.
3. Untuk Teman-teman seperjuanganku dan satu kosanku Nurdianti, Rince Mulia leni, Messy Esiska, Nurul fitri ayu kurnia, Nadilla Resti Ananta, Sulastina, lela dayana, Huzainatun, Ayu lestari, serta teman-teman yang lain

yang tidak bisa disebut satu persatu terimakasih telah kebersamai selama penyelesaian skripsi ini.

4. Kepada seluruh keluarga besar ibu dan ayah Terimakasih untuk dukungan doa dan semangat yang kalian berikan sehingga skripsi terselesaikan.
5. Untuk diriku sendiri NOVIARISKA, terimakasih karena telah mampu berusaha keras dan berjuang sejauh ini. Terimakasih karena tetap kuat dan mampu mengendalikan diri dari berbagai tekanan diluar keadaan dan tak pernah memutuskan untuk menyerah sesulit apapun proses penyusunan skripsi ini dengan menyelesaikan sebaik dan semaksimal mungkin, ini merupakan pencapaian yang patut dibanggakan untuk diri sendiri.
6. Dan yang terakhir teruntuk calon jodohku kelak entah kau berada di bumi belahan mana tetapi kamu adalah salah satu alasan saya menyelesaikan skripsi ini.

PENERAPAN RESTRUKTURISASI PEMBIAYAAN BERMASALAH PADA PRODUK KPR DI BMI CABANG PANGKALPINANG

Noviariska

1731083

Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam

Institut Agama Islam Negeri

Syaikh Abdurrahman Siddik

Bangka Belitung

Abstrack

Pembiayaan peroduk KPR adalah produk yang di butuhkan nasabah untuk memiliki suatu aset (rumah) sendiri dengan pembiayaan yang berbasis kemitraan atau bagi hasil. Penyebab dari pembiayaan bermasalah itu dikarenakan oleh kondisi dan kaeakter nasabah sehingga menimbulkan pembiayaan tidak lancar, dalam perhatian khusus, tiak lancar dan macet. Tujuan penelitian ini untuk mengetahui bagaimana penerapan restrukturisasi sebagai upaya penyelesaian pembiayaan bermasalah produk KPR di Bank Muamalat Indonesia kantor cabang Pangkalpinang serta apakah faktor pendukung dan penghambat dalam penerapannya.

Jenis penelitian yang digunakan adalah penelitian kualitatif deskriptif dengan menggunakan metode penelitian data melalui pengamatan tanpa terlibat langsung, yang kemudian dilanjutkan dengan wawancara semi-terstruktur dan pengumpulan data melalui dokumentasi.

Hasil penelitian ini menyimpulkan bahwa penerapan restruktursiasasi pembiayaan bermasalah produk KPR yang digunakan sudah sesuai dengan aturan bank dengan melakukan penjadwalan kembali, persyaratan kembali, dan penataan kembali dan telah terbukti dengan menurunnya nasabah bermasalah dan penurunnya NPF. Faktor penghambat dalam penerapan restrukturisasi pembiayaan bermasalah nasabah tidak jujur tentang kronologi pembiayan bermasalah serta keterlambatan dukumen dari nasabah. sedangkan faktor pendukung penerapan restrukturisasi pembiayaan dalah proses administrasi cepat, dan adanya monitoring kepada nasabah pembiayaan bermasaah.

Kata kunci: *Penerapan, Restrukturisasi Pembiayaan Bermasalah Produk KPR*

KATA PENGANTAR

Alhamdulillah, segala puji syukur kehadiran Allah Swt. sang penguasa jagad raya dan sang penguasa setiap insan, tiada kata yang terucap atas segala nikmat yang telah diberikan tanpa rasa syukur yang mendalam sehingga skripsi ini dapat terselesaikan sesuai dengan yang telah direncanakan.

Shalawat serta salam semoga senantiasa tercurahkan kepada Nabi Besar Muhammad Saw. beserta keluarga dan para sahabat, yang telah memberikan cahaya dalam setiap perjalanan ummatnya yang saat ini masih berada dalam kekurangan. Semoga cahaya ilmu senantiasa hadir dalam setiap diri insan cendikia untuk memanfaatkan kepada oranglain.

Penyusunan skripsi merupakan pembahasan singkat mengenai “Penerapan Restrukturisasi Pembiayaan Bermasalah Produk KPR Di BMI Cabang Pangkalpinang”. Penyusun menyadari bahwa dalam menyelesaikan skripsi ini tidak akan mungkin terwujud tanpa bantuan, dorongan dan bimbingan dari berbagai pihak. Oleh sebab itu, dengan segala ucapan terimakasih dan kerendahan hati, penyusun mengucapkan terima kasih kepada:

1. Bapak Dr. Irawan, M.SI, selaku Rektor IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung.
2. Bapak Dr. H. Iskandar, M.Hum, selaku Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung, Beserta Staf;

3. Ibu Feby Ayu Amalia, M.H, selaku Ketua Prodi Perbankan Syariah IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung, beserta para staf.
4. Bapak Dr. H. Muh. Misdar, M.Ag, selaku Penasehat Akademik
5. Bapak Dr. H. Iskandar, M.Hum, selaku Pembimbing I.
6. Bapak Alwan Sobari M.S.I., selaku Pembimbing II.
7. Bapak Dr. Rahmat Ilyas, S. Sos,I, M.S.I., selaku Penguji I.
8. Bapak wildan selaku penguji II.
9. Seluruh dosen dan Akademisi IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung.
10. Bapak Abdul Kadir Jailani,selaku pimpinan Bank Muamalat Indonesia cabang Pangkalpinang.
11. Seluruh pegawai BMI cabang Pangkalpinang.
12. Rekan-rekan seperjuangan yang telah membantu proses penyelesaian skripsi ini.

Ibarat pepatah, “tak ada gading yang tak retak”, demikianlah skripsi ini adanya, banyak kekurangan disana-sini. Oleh karna itu, kritik dan saran yang bersifat membangun sangat penulis harapkan demi perbaikan dan pengembangan skripsi ini dan semoga skripsi ini bisa bermanfaat bagi penulis sendiri khususnya dan bagi pembaca umumnya.

Bangka, 02 Januari 2024
Penulis,



Novia Riska
NIM. 1731083

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERNYATAAN	ii
NOTA DINAS PEMBIMBING	iii
NOTA DINAS PENGUJI	iv
HALAMAN PENGESAHAN	v
HALAMAN MOTTO	vi
HALAMAN PERSEMBAHAN	vii
KATA PENGANTAR	viii
DAFTAR ISI	x
DAFTAR GAMBAR	xii
DAFTAR TABEL	xiii
DAFTAR LAMPIRAN	xv
ABSTRAK	xvi
BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Rumusan Masalah.....	6
C. Tujuan Masalah	6
D. Kegunaan Penelitian	7
E. Telaah Pustaka.....	8
F. Sistematika Pembahasan.....	12
BAB II LANDASAN TEORI	
A. Restrukturisasi	
1. Pengertian Restrukturisasi	14
2. Ketentuan <i>Rescheduling, Reconditioning, Restructuring</i>	15
3. Fatwa DSN (Dewan Syariah Nasional) Restrukturisasi	17
4. Dasar Hukum Restrukturisasi Pembiayaan.....	18
B. Pembiayaan	
1. Pengertian Pembiayaan.....	20
2. Tujuan Pembiayaan.....	22
3. Fungsi Pembiayaan	23

4. Unsur-unsur Pembiayaan.....	25
5. Jenis-jenis Pembiayaan.....	26
6. Analisis Pembiayaan.....	32
7. Pembiayaan Bermasalah.....	36
 BAB III METODOLOGI PENELITIAN	
A. Jenis dan Pendekatan Penelitian.....	39
B. Sumber Data dan Informan Penelitian.....	39
C. Teknik Pengumpulan Data.....	41
D. Keabsahan Data.....	43
E. Analisis Data.....	44
 BAB VI ANALISIS DATA	
A. Deskripsi Profil penelitian	
1. Sejarah Berdirinya BMI Cabang Pangkalpinang.....	47
2. Struktur Organisasi.....	49
3. Kegiatan Operasional Perusahaan.....	49
B. Hasil Penelitian	
1. Restrukturisasi Pembiayaan Bermasalah Pada Produk KPR di BMI Cabang Pangkalpinang.....	49
2. Faktor pendukung dan penghambat Penerapan Restrukturisasi Pembiayaan Bermasalah Produk KPR di BMI Cabang Pangkalpinang.....	53
 BAB V PENUTUP	
A. Kesimpulan.....	58
B. Saran.....	59
 DAFTAR PUSTAKA	61
 LAMPIRAN-LAMPIRAN	

DAFTAR TABEL

1. Tabel I. 1 Jumlah Nasabah Pembiayaan Bermasalah Produk KPR di BMI Cabang Pangkalpinang Tahun 2014-2016 4

DAFTAR GAMBAR

1. Gambar II. 1 Bagan Teknik Analisis Data.....	44
2. Gambar IV. 1 Struktur Organisasi BMI Cabang Pangkalpinang.....	48

DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1: Biodata
- Lampiran 2: Daftar Riwayat Hidup
- Lampiran 3: Pengesahan Borang Skripsi
- Lampiran 4: Surat Izin Penelitian
- Lampiran 5: SK Penelitian Skripsi
- Lampiran 6: Surat Persetujuan Izin Penelitian
- Lampiran 7: Pedoman Wawancara
- Lampiran 8: Kartu Bimbingan Skripsi
- Lampiran 9: Dokumentasi Foto Wawancara