

**IMPLEMENTASI POLA *RESTRUCTURING* DALAM PEMBIAYAAN
MURABAHAH BERMASALAH SAAT PANDEMI COVID-19
(STUDI KASUS BMT BERINGHARJO KANTOR CABANG KEDIRI)**

SKRIPSI

Disusun Guna Memenuhi Syarat Memperoleh Gelar
Sarjana Ekonomi (S.E)



Disusun Oleh:

SUCI ENDAH SARI

9314.077.17

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN) KEDIRI**

2023

HALAMAN PERSETUJUAN

Skripsi dengan Judul:

**IMPLEMENTASI POLA *RESTRUCTURING* DALAM PEMBIAYAAN
MURABAHAH BERMASALAH SAAT PANDEMI COVID-19
(STUDI KASUS BMT BERINGHARJO KANTOR CABANG KEDIRI)**

Oleh:

SUCI ENDAH SARI

9.314.077.17

Disetujui oleh:

Pembimbing I



Sri Anugrah Natalina, SE., M.M.
NIP. 197712252009012006

Pembimbing II



Dijan Novia Saka, SE., M.M.
NIDN. 0714127001

NOTA PEMBIMBING

Kediri, 03 Juli 2023

Nomor : -
Lampiran : 4 (empat) berkas
Hal : Bimbingan skripsi

Kepada
Yth, Bapak Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri
Di Jl. Sunan Ampel 07 – Ngronggo

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Memenuhi permintaan Bapak Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam untuk membimbing penyusunan skripsi mahasiswa tersebut di bawah ini :

Nama : SUCI ENDAH SARI
NIM : 9.314.077.17
Judul : IMPLEMENTASI POLA *RESTRUCTURING* DALAM PEMBIAYAAN *MURABAHAH* BERMASALAH SAAT PANDEMI COVID-19 (STUDI KASUS BMT BERINGHARJO KANTOR CABANG KEDIRI)

Setelah diperbaiki materi dan susunannya, kami berpendapat bahwa skripsi tersebut telah memenuhi syarat sebagai kelengkapan ujian akhir Sarjana Strata Satu (S-1).

Bersama ini kami lampirkan berkas naskah skripsinya, dengan harapan dapat segera diujikan dalam Sidang Munaqasah.

Demikian agar maklum dan atas kesediaan Bapak kami ucapkan terimakasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.
Pembimbing I



Sri Anugrah Natalina, SE., M.M.
NIP. 197712252009012006

Pembimbing II



Dijan Novia Saka, SE., M.M.
NIDN. 0714127001

HALALAMAN PENGESAHAN

IMPLEMENTASI POLA *RESTRUCTURING* DALAM PEMBIAYAAN
MURABAHAH BERMASALAH SAAT PANDEMI COVID-19
(STUDI KASUS BMT BERINGHARJO KANTOR CABANG KEDIRI)

SUCI ENDAH SARI

NIM. 9.314.077.17

Telah diujikan di depan sidang Munaqasah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Intitut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri pada tanggal 03 Juli 2023

Tim Penguji

1. Penguji Utama

Dr. Hj. Naning Fatmawatie, M.M

NIP. 197405282003122001


(.....)

2. Penguji I

Sri Anugrah Natalina, SE.,MM.

NIP. 197712252009012006


(.....)

3. Penguji II

Dijan Novia Saka, SE.,MM.

NIDN. 0714127001


(.....)

Kediri, 10 Juli 2023

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam



Dr. Imam Annas Mushlih, MHI

NIP. 197501011998031002



KEMENTERIAN AGAMA RI
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN) KEDIRI
PERPUSTAKAAN

Jl. Sunan Ampel No. 07 Ngronggo Kota Kediri
E-Mail: perpustakaan@iainkediri.ac.id

LEMBAR PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI
KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

yang bertanda tangan di bawah ini, saya:

Nama : Suci Endah Sari
NIM : 931407717
Fakultas/Jurusan : FEBI/Perbankan Syariah
E-mail address : suci.051099@gmail.com
Jenis Karya Ilmiah : Skripsi Tesis Disertasi
 Lain-lain (.....)

Judul Karya Ilmiah : Implementasi Pola *Restructuring* Dalam Pembiayaan *Murabahah* Bermasalah Saat Pandemi Covid-19 (Studi Kasus BMT Beringharjo Kantor Cabang Kediri)

Dengan ini menyetujui untuk memberikan kepada Perpustakaan IAIN Kediri, Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif atas karya ilmiah tersebut diatas beserta perangkat yang diperlukan (bila ada). Dengan Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif ini Perpustakaan IAIN Kediri berhak menyimpan, mengalih-media/format-kan, mengelolanya dalam bentuk pangkalan data (database), mendistribusikannya, dan menampilkan/mempublikasikannya di Internet atau media lain secara *fulltext* untuk kepentingan akademis dan pengembangan ilmu pengetahuan tanpa perlu meminta ijin dari saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan atau penerbit yang bersangkutan.

Saya bersedia untuk menanggung secara pribadi, tanpa melibatkan pihak Perpustakaan IAIN Kediri, segala bentuk tuntutan hukum yang timbul atas pelanggaran Hak Cipta dalam karya ilmiah saya ini.

Demikian pernyataan ini yang saya buat dengan sebenarnya.

Kediri, 2 November 2023

Penulis

(Suci Endah Sari)

MOTTO

وَإِنْ كَانَ دُوْ عُسْرَةٌ فَنظِرَةٌ إِلَىٰ مَيْسَرَةٍ ۗ وَأَنْ تَصَدَّقُوا خَيْرٌ لَّكُمْ إِنْ كُنْتُمْ تَعْلَمُونَ

“Dan jika (orang yang berutang itu) dalam kesukaran, maka berilah tangguh sampai dia berkelapangan dan menyedekahkan (sebagian atau semua utang) itu, lebih baik bagimu, jika kamu mengetahui.”

(QS. Al-Baqarah Ayat 280)

HALAMAN PERSEMBAHAN

Dengan mengucapkan syukur Alhamdulillah serta terimakasih, saya persembahkan karya ini kepada orang-orang yang saya sayangi:

Terimakasih kepada orang tua saya terutama Ibu saya (Ibu Sariyatun), Ayah saya (Bapak Winardi Heriyanto), Kakak tercinta saya (Dewi Ernawati & Eko Wahyu Riyantono), dan Adek saya (Fidela Chiara Nafis & Kinanta Kautsar Nafis), Kakek (Misiyun), Bude saya (Almh. Rubiyanti & ibu Sunarti) serta saudara dekat saya yang tidak bisa saya sebutkan satu-persatu untuk selalu memberikan do'a, dorongan serta semangat untuk menyelesaikan tugas akhir ini.

Terimakasih kepada Ahmad Sholakhudin Asy'ari atas dukungan, kesabaran, serta bantuan yang telah diberikan. Terimakasih kepada teman-teman tersayang saya Anggi Alamanda Jofan Kaputri, Indry Febryana Ratu, Fira Amartasabilla, Ainun Berliana Fibriyanti, Fitriya Ayu Nur'aini, Erika Fitriana, Dya Ayu Ar-Rosidah, Nur Yovi Widyanti, Siti Rokayah, serta nama-nama yang tidak bisa disebutkan satu persatu yang selalu memberikan semangat serta motivasi yang tiada henti.

Terimakasih diri saya sendiri, untuk memilih bertahan dan berjuang menghadapi segala macam hal hingga detik ini.

ABSTRAK

SUCI ENDAH SARI, 931407717, Dosen Pembimbing I (Satu) Sri Anugrah Natalina, SE.,MM. dan Dosen Pembimbing II (Dua) Dijan Novia Saka, SE.,MM., Implementasi Pola *Restructuring* Dalam Pembiayaan *Murabahah* Bermasalah Saat Pandemi Covid-19 (Studi Kasus BMT Beringharjo Kantor Cabang Kediri). Jurusan Perbankan Syariah, IAIN Kediri 2023.

Kata Kunci : Implementasi, Pola *Restructuring*, Pembiayaan *Murabahah* Bermasalah

BMT syariah adalah lembaga keuangan syariah yang beroperasi menggunakan gabungan konsep “*Baitul Tamwil dan Baitul Maal*” dengan target operasionalnya fokus kepada sektor Usaha Kecil Menengah. Tujuan dari penelitian ini adalah untuk mengetahui implementasi pola *restructuring* dalam pembiayaan *murabahah* bermasalah saat pandemi covid-19 pada BMT Beringharjo Kantor Cabang Kediri.

Penelitian ini menggunakan metode penelitian deskriptif-kualitatif yang datanya diperoleh dari wawancara secara langsung dengan pimpinan serta anggota dari BMT Beringharjo Kantor Cabang Kediri. Sumber data yaitu data primer dan data sekunder. Pada pengumpulan data dilakukan melalui Wawancara dengan pimpinan dan anggota serta dokumentasi. Pengecekan keabsahan data melalui triangulasi dengan cara membandingkan dengan teori.

Hasil penelitian menunjukkan dalam pembiayaan *murabahah* bermasalah yang terjadi pada BMT Beringharjo Kantor Cabang Kediri pada saat pandemi Covid-19 mengalami kenaikan jumlah anggota secara fluktuatif disebabkan UMKM dari anggota mengalami penurunan pendapatan. Dalam meminimalisir pembiayaan bermasalah *murabahah* tersebut pihak BMT Beringharjo Kantor Cabang Kediri menerapkan pola *restructuring*. Dan pola *restructuring* dinilai efektif dalam mengatasi pembiayaan *murabahah* bermasalah karena sudah dapat membantu anggota dalam mengembalikan kewajiban di BMT Beringharjo Kantor Cabang Kediri. Maka pihak BMT untuk meminimalisir terjadinya pembiayaan bermasalah dan kemungkinan gagal *restructuring*, harus meningkatkan pengawasan terhadap anggota yang sudah diberikan pembiayaan.

KATA PENGANTAR

Bismillahirrahmanirahim

Alhamdulillah, Segala puji syukur bagi Allah SWT. Yang telah memberikan taufiq serta hidayah-Nya kepada kita semua khususnya kepada penulis sehingga dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “Efektivitas Pola Restrukturisasi Dalam Pembiayaan Mikro *Murabahah* Saat Pandemi Covid-19 (Studi Kasus BMT Beringharjo Kantor Cabang Kediri)”. Sholawat serta salam semoga tetap tercurahkan kepada Nabi Muhammad SAW, yang telah membawa umatnya dari zaman jahiliyah menuju zaman Islamiyah yaitu agama Islam.

Dalam menyelesaikan skripsi ini, penulis banyak mengalami kesulitan. Namun, dengan kesabaran, ketekunan dan doa akhirnya penulis mampu menyelesaikan skripsi dengan baik. Ucapan terimakasih senantiasa penulis sampaikan kepada semua pihak yang turut memeberikan bantuan kepada penulis, terutama kepada:

1. Bapak Dr. Wahidul Anam, M.Ag., selaku Rektor Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri
2. Bapak Dr. H. Imam Annas Muslihin M.HI. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.
3. Ibu Sri Anugrah Natalina, SE.,MM dan Ibu Dijan Novia Saka, SE.,MM selaku pembimbing I dan II yang rela meluangkan waktunya untuk memberikan masukan dan saran kepada skripsi saya.
4. Bapak/Ibu selaku Dosen Penguji yang telah memberikan pengarahan, motivasi, saran dan bimbingan sehingga skripsi ini dapat terselesaikan dengan rapi dan lancar.
5. Kedua orangtuaku, saudara sepupuku serta teman-temanku tercinta yang telah memberikan doa dan dukungan.
6. Segenap karyawan/i BMT Beringharjo Kantor Cabang Kediri, yang telah membantu memberikan informasi serta kelengkapan data untuk menyelesaikan skripsi ini.

Atas segala jasa, doa, dan dukungannya, penulis tidak bisa memberikan balasan hanya bisa mmeberikan doa. Semoga kebaikan kalian dibalas oleh Allah SWT. Akhirnya penulis sadar, skripsi ini masih jauh dari kata sempurna dan banyak kekurangannya. Oleh karena itu, penulis mengharapkan kritik dan saran untuk menyempurnakan skripsi ini.

Kediri, 03 Juli 2023

Suci Endah Sari

DAFTAR ISI

KATA PENGANTAR	
HALAMAN PERSETUJUAN	ii
NOTA PEMBIMBING	iii
HALAMAN PENGESAHAN	iv
MOTTO	v
HALAMAN PERSEMBAHAN	vi
ABSTRAK	vii
KATA PENGANTAR	viii
DAFTAR ISI	ix
DAFTAR TABEL	xii
DAFTAR LAMPIRAN	xiii
BAB I PENDAHULUAN	
A. Konteks Penelitian	1
B. Fokus Penelitian	12
C. Tujuan Penelitian	12
D. Kegunaan Penelitian	13
E. Telaah Pustaka	14
BAB II LANDASAN TEORI	
A. Restrukturisasi	
1. Pengertian <i>Restructuring</i>	19
2. Dasar Hukum <i>Restructuring</i>	19
3. Prinsip-Prinsip <i>Restructuring</i>	21
4. Mekanisme <i>Restructuring</i>	21
5. Kriteria <i>Restructuring</i>	23
B. Pembiayaan Bermasalah	
1. Pengertian Pembiayaan Bermasalah	24
2. Macam-Macam Pembiayaan Bermasalah	27
3. Resiko Pembiayaan Bermasalah	29
C. Pembiayaan <i>Murabahah</i>	
1. Pengertian Pembiayaan <i>Murabahah</i>	29

2. Dasar Hukum Pembiayaan <i>Murabahah</i>	30
BAB III METODE PENELITIAN	
A. Jenis dan Pendekatan Penelitian	32
B. Lokasi Penelitian	33
C. Kehadiran Peneliti	33
D. Sumber Data	34
E. Metode Pengumpulan Data.....	35
F. Analisa Data.....	36
G. Pengecekan Keabsahan Data	37
H. Tahap Penelitian	38
BAB IV PAPARAN DATA DAN TEMUAN PENELITIAN	
A. Gambaran Umum BMT Beringharjo Kantor Cabang Kediri	
1. Sejarah Didirikan BMT Beringharjo	40
2. Visi Misi BMT Beringharjo.....	43
3. Budaya Kerja BMT Beringharjo.....	44
4. Profil BMT Beringharjo Kantor Cabang Kediri	44
5. Produk-Produk BMT Beringharjo Kantor Cabang Kediri.....	45
B. Pemaparan Data	49
C. Temuan Penelitian	
1. Pola <i>restructuring</i> dalam pembiayaan <i>murabahah</i> bermasalah saat pandemi covid-19 pada BMT Beringharjo Kantor Cabang Kediri	66
2. Implementasi pola <i>restructuring</i> dalam pembiayaan <i>murabahah</i> bermasalah saat pandemi covid-19 pada BMT Beringharjo Kantor Cabang Kediri	68
BAB V PEMBAHASAN	
1. Pola <i>restructuring</i> dalam pembiayaan <i>murabahah</i> bermasalah saat pandemi covid-19 pada BMT Beringharjo Kantor Cabang Kediri.....	70
2. Implementasi pola <i>restructuring</i> dalam pembiayaan <i>murabahah</i> bermasalah saat pandemi covid-19 pada BMT Beringharjo Kantor Cabang Kediri.....	77

BAB VI PENUTUP

A. Kesimpulan.....	81
B. Saran.....	83

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN-LAMPIRAN

RIWAYAT HIDUP

DAFTAR TABEL

- Tabel 1.1 : Perbandingan BMT Beringharjo Cabang Kediri, BMT UGT Sidogiri Cabang Kediri, dan BMT Lantasir Koperasi Syari'ah Kediri
- Tabel 1.2 : Jumlah Anggota Pembiayaan BMT Beringharjo Kantor Cabang Kediri Per-Tahun 2019 hingga 2021
- Tabel 1.3 : Data Jumlah Anggota Pembiayaan Bermasalah di BMT Beringharjo Kantor Cabang Kediri Per-Tahun 2021
- Tabel 4.1 : Data Anggota Pembiayaan *Murabahah* dan Jumlah Anggota Pembiayaan Bermasalah *Murabahah* Setelah Dilakukan Pola *Restructuring* Pada BMT Beringharjo Kantor Cabang Kediri Tahun 2021