

ABSTRAK

Bank Syariah Indonesia KCP Mojokerto Mojopahit memiliki banyak macam produk pembiayaan, salah satunya yaitu produk pembiayaan KUR (Kredit Usaha Rakyat) yang menggunakan akad *Murābahah bil Wakalah*, di mana arti dari pembiayaan yaitu suatu kegiatan utama bank untuk mendapatkan keuntungan. Tetapi, dalam kegiatan tersebut dapat ditemukan berbagai resiko yang sangat berpotensi pada kerugian, dan salah satunya adalah resiko pembiayaan bermasalah atau pembiayaan kredit macet. Pembiayaan bermasalah adalah suatu keadaan di mana seorang nasabah atau debitur dalam hal ini tidak mampu membayar sebagian atau seluruh jumlah uang dari harga yang telah disepakati dengan waktu melampaui batas pembayaran atau angsuran yang telah disepakati oleh kedua belah pihak. Dengan adanya pembiayaan bermasalah, Bank Syariah Indonesia KCP Mojokerto Mojopahit memberikan kebijakan restrukturisasi pembiayaan bagi nasabah. Restrukturisasi pembiayaan merupakan salah satu jalan keluar untuk menyelamatkan pembiayaan bermasalah, dalam Bank Syariah Indonesia KCP Mojokerto Mojopahit memberikan restrukturisasi pembiayaan kepada nasabah dengan penambahan jangka waktu pembayaran serta hanya membayar marginnya saja, jika pihak nasabah masih belum mampu dalam membayar marginnya saja maka pihak Bank Syariah Indonesia KCP Mojokerto Mojopahit berhak melelangnya melalui KPKNL.

Penelitian ini merupakan penelitian lapangan dengan menggunakan metode kualitatif, sumber data yang digunakan adalah sumber data primer dan sekunder. Metode pengumpulan data dengan cara observasi, wawancara dan dokumentasi. Lokasi penelitian adalah di Bank Syariah Indonesia KCP Mojokerto Mojopahit. Analisis yang digunakan menggunakan metode deskriptif analisis, yaitu meneliti suatu objek dengan tujuan untuk mendiskripsikan gambaran secara sistematis dan objektif serta memberikan hasil analisis terkait objek tersebut.

Hasil dari penelitian yang telah dilakukan dapat ditarik sebuah kesimpulan, bahwasannya mekanisme restrukturisasi yang dilakukan oleh pihak Bank Syariah Indonesia KCP Mojokerto Mojopahit hanya penambahan jangka waktu pembayaran serta hanya membayar marginnya saja. Jika ditinjau dari segi hukum Islam restrukturisasi yang diterapkan oleh pihak Bank Syariah Indonesia KCP Mojokerto Mojopahit sesuai dengan akad *Al-Ibrā Mūqayyadah*. Dalam akad *Al-Ibrā Mūqayyadah* sudah sangat jelas bahwasannya dalam akad *Al-Ibrā Mūqayyadah* memberikan kesepakatan dan/atau memberikan keringanan terhadap para nasabah yang mengalami kesulitan dalam memenuhi kewajibannya dengan pihak lembaga keuangan syariah.

Kata Kunci: Pembiayaan Bermasalah, Restrukturisasi, *Al-Ibrā Mūqayyadah*

ABSTRACT

Bank Syariah Indonesia KCP Mojokerto Mojopahit has many kinds of financing products, one of which is the KUR (People's Business Credit) financing product that uses the *Murābahah bil Wakalah* contract, where the meaning of financing the bank's main activities is to gain potential profits.. However, in these activities, various risks can be found that have the potential for loss, and one of them is the risk of non-performing financing or financing of bad loans. Non-performing financing is a condition where a customer or debtor in this case is unable to pay part or all of the amount of money from the agreed price by exceeding the payment limit or installments that have been agreed by both parties. With non-performing financing, Bank Syariah Indonesia KCP Mojokerto Mojopahit provides a financing restructuring policy for customers. Financing restructuring is one way out to save non-performing financing, in Bank Syariah Indonesia KCP Mojokerto Mojopahit provides financing restructuring to customers by increasing the payment period and only paying the margin, if the customer is still unable to pay the margin, Bank Syariah Indonesia KCP Mojokerto Mojopahit has the right to auction it through the KPKNL.

This research is a field research using qualitative methods, the data sources used are primary and secondary data sources. Methods of collecting data by means of observation, interviews and documentation. The research location is in Bank Syariah Indonesia KCP Mojokerto Mojopahit. The analysis used is descriptive analysis method, which is examining an object with the aim of describing the picture systematically and objectively and providing analysis results related to the object.

The results of the research that have been carried out can be concluded that the restructuring mechanism carried out by Bank Syariah Indonesia KCP Mojokerto Mojopahit only increases the payment period and only pays the margin. If viewed from the perspective of Islamic law, the restructuring implemented by Bank Syariah Indonesia KCP Mojokerto Mojopahit is in accordance with the al-ibra 'muqayyadah contract. In the al-ibra 'muqayyadah contract, it is very clear that in the al-ibra' muqayyadah contract, it provides an agreement and/or provides relief to customers who have difficulty fulfilling their obligations with Islamic financial institutions.

Keywords: Troubled Financing, Restructuring, *Al-Ibrā' Mūqayyadah*

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN

DAFTAR TRANSLITERASI

Penulisan skripsi ini menggunakan transliterasi Arab-Indonesia yang ditetapkan dalam pedoman teknik penulisan skripsi Fakultas Keislaman

Universitas Trunojoyo Madura sebagai berikut :

NO	ARAB	INDONESIA	ARAB	INDONESIA
1	ا	,	ط	ṭ
2	ب	B	ظ	ẓ
3	ت	T	ع	'
4	ث	Th	غ	Gh
5	ج	J	ف	F
6	ح	ḥ	ق	Q
7	خ	Kh	ك	K
8	د	D	ل	L
9	ذ	Dh	م	M
10	ر	R	ن	N

11	ز	Z	و	W
12	س	S	هـ	H
13	ش	Sh	ء	,
14	ص	ṣ	ي	Y
15	ض	ḍ		

Untuk menunjukkan bunyi hidup Panjang madd ditulis dengan coretan horizontal (*macron*) di atas huruf a<, i< dan u<.

Bunyi hidup dobel (*diftong*) Arab di transliterasikan dengan menggabung dua huruf ay dan aw. Bunyi hidup (*vocalization* atau *harakat*) huruf konsonan akhir sebuah kata tidak dinyatakan dalam transliterasi. Transliterasi hanya berlaku pada huruf konsonan akhir tersebut.

A. Konsonan Rangkap karena Syaddah ditulis rangkap

متعددة	Ditulis	Muta'addah
عدة	Ditulis	'iddah

B. Ta' Mabudah di akhir kata

1. Bila dimatikan tulis h

حكمة	Ditulis	Ḥikmah
------	---------	--------

جزية	Ditulis	Jizyah
------	---------	--------

(ketentuan ini tidak diperlukan pada kata-kata arab yang sudah terserap kedalam bahasa Indonesia, seperti zakat, salat, dan lain sebagainya, kecuali bila dikehendaki lafal aslinya) bila diikuti kata sandang “*al*” serta bacaan kedua itu terpisah, maka ditulis *h*

كرامة الأولياء	Ditulis	Karāmah al-auliā’
----------------	---------	-------------------

2. Bila Ta’ Marbutah Hidup atau dengan Harakat, Fathah, Kasrah, dan Dhammah ditulis T.

زكاة الفطر	Ditulis	Zakāh al-fitri
------------	---------	----------------

C. Vocal Pendek

_____	Kasrah	Ditulis	I
_____	Fathah	Ditulis	A
_____	Dammah	Ditulis	U

D. Vocal Panjang

1	Fathah+alif جاهلية	Ditulis	A Jāhiliyyah
2	Fathah+ya’ mati تنسى	Ditulis	A Tansā
3	Kasrah+ya’ mati كريم	Ditulis	I Karīm

4	Dammah+wawumati فروض	Ditulis	U Furūd
---	-------------------------	---------	------------

E. Vocal Rangkap

Fathah+ya' mati بِإِذَا هُمْ	Ditulis	Ai Bainahum
Fathah+wawu mati هَوْل	Ditulis	Au Haul

F. Vocal Pendek yang berurutan dalam satu kata dipisahkan dengan apostrof

أَنْتُمْ	Ditulis	a'antum
أَعَدْتُ	Ditulis	u'iddat
لَنْشُكْرْتُمْ	Ditulis	la'insyakartum

G. Kata sandang alif+lam

1. Bila diikuti huruf al-qamary

الْقُرْآن	Ditulis	al-Qur'ân
الْقِيَاس	Ditulis	al-Qiyâs

2. Bila diikuti huruf al-Syamsiyyah ditulis dengan menggunakan huruf Syamsiyyah yang mengikutinya serta menghilangkan huruf l (al)nya

السَّمَاء	Ditulis	as-Samâ'
الشَّمْس	Ditulis	asy-Syams

H. Penulisan kata-kata dalam rangkap kalimat

ذوى الفروض	Ditulis	zawi al-furūd
اهل السنة	Ditulis	ahl as-Sunnah

MOTTO

MAN JADDA WAJADA, MAN SHABARA ZHAFIRA

***“Barang siapa yang bersungguh-sungguh, ia akan berhasil, Barang siapa
bersabar beruntunglah dia”***

PERSEMBAHAN

Dengan mengucapkan Syukur Alhamdulillah kepada Allah SWT yang telah memberikan kemudahan dan kelancaran kepada saya, sehingga saya dapat menyelesaikan skripsi ini tepat pada waktunya. Saya persembahkan karya kecil ini untuk orang-orang yang saya sayangi dan saya cintai yang sangat berperan penting dalam hidup saya.

Terimakasih saya ucapkan atas segala do'a, motivasi, dukungan serta nasihat yang telah diberikan kepada saya, sehingga saya dapat menyelesaikan dan mempersembahkan karya ini untuk kalian.

1. Teruntuk kedua orang tua saya yang sangat saya cintai, Bapak Purwo Adi Nugroho dan Ibu Lailatul Mubarakah yang telah membesarkan saya hingga saat ini, yang selalu sabar merawat dan mendidik penulis dan selalu mencurahkan kasih sayang yang tiada batas. Terimakasih banyak penulis sampaikan kepada bapak dan ibu yang telah mengiringi perjalanan saya dari kecil hingga penulis mampu menyelesaikan dan menyandang gelar Sarjana seperti sekarang ini. Semoga ini menjadi suatu kebanggaan untuk kedua orang tua saya, karena besar harapan beliau adalah saya mampu menyelesaikan Pendidikan di bangku kuliah ini dan lulus tepat waktu, dan alhamdulillah saya mampu mencapainya.
2. Teruntuk seseorang yang tercinta Dirgantara Suryo Wicaksono, penulis sampaikan terimakasih banyak selama ini sudah sangat sabar dalam membantu penulis serta memberikan motivasi untuk menyelesaikan skripsi ini.
3. Teruntuk adik tersayang M. Ferdio Alfarizqi Akbar tiada hal yang membahagiakan bagi saya kecuali dapat berkumpul bersama dengannya di rumah dan semangat dari keluarga kepada penulis sehingga penulis dapat mengerjakan skripsi ini dengan sangat baik.
4. Teruntuk keluarga besar saya yang tidak bisa saya sebutkan satu persatu yang juga sangat berperan dalam memberikan semangat, nasihat serta dukungan kepada penulis agar penulis sabar dan kuat dalam menempuh Pendidikan di

tanah rantau serta motivasi agar penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan lancar.

5. Teruntuk sahabat saya Desnita Uzlifatul Maghfiro dan Entya Estyanah penulis sampaikan terimakasih selama ini selalu ada di saat senang maupun susah, serta memberikan dukungan agar penulis bisa menyelesaikan skripsi ini tepat waktu.
6. Teruntuk sahabat saya Anis Aprilia Wardhani, Kartika Ayu Dwi Rahmawati, Intan Rahmawati, Risalatul Ummah yang telah melewati hari-hari bersama saat ditanah perantauan serta menjadi penyemangat bagi penulis agar penulis bisa menyelesaikan skripsi ini tepat waktu.
7. Teruntuk teman seperjuangan tersayang Selfy Marytta Sari, Toni Cahyono, Syahrul Taufani Al-Amin yang selalu ada ketika sedih maupun senang serta menjadi penyemangat bagi penulis agar penulis bisa menyelesaikan skripsi ini tepat waktu.
8. Teruntuk keluarga besar Hukum Bisnis Syariah C, terimakasih telah menjadi teman selama 4 tahun ini. Semoga ilmu yang kita dapat bisa bermanfaat bagi kita dan masyarakat. Semoga kita diberikan kemudahan serta kelancaran dalam segala hal.
9. Teruntuk teman-teman Hukum Bisnis Syariah angkatan 2018, penulis memohon maaf jika selama 4 tahun ini penulis banyak merepotkan dan pernah melukai hati teman-teman sekalian baik dari segi perkataan maupun tingkah laku. Semoga apa yang kita dapat selama menempuh pendidikan dibangku perkuliahan ini dapat bermanfaat untuk kita dan orang sekitar.

KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum wr. wb.

Segala puji bagi Allah SWT Dzat Yang Maha Pengasih lagi Maha Penyayang yang telah melimpahkan rahmat, taufiq serta hidayah-Nya sehingga penulis mampu menyelesaikan skripsi ini dengan judul “Tinjauan Hukum Islam Terhadap Restrukturisasi Pada Pembiayaan Bermasalah Di Masa Pandemi Covid-19 di Bank Syariah Indonesia KCP Mojokerto Mojopahit” ini tepat waktu. Shalawat serta salam semoga senantiasa tercurah limpahkan kepada baginda Nabi Muhammad SAW yang telah membawa kita dari zaman Jahiliyah menuju zaman yang penuh peradaban ini dan semoga kita mendapat *syafa'at*-Nya kelak di hari akhir.

Tanpa adanya dorongan dan bimbingan dari berbagai pihak, maka tidaklah mungkin skripsi ini dapat terselesaikan. Oleh karena itu, penulis ingin mengucapkan banyak terimakasih kepada pihak-pihak yang telah membimbing dan memotivasi serta memberikan semangat kepada penulis, terutama kepada :

1. Yang terhormat, Bapak Dr. Drs. Ec. H.Muh syarif, M.Si selaku Rektor Universitas Trunojoyo Madura.
2. Ibu Shofiyun Nahidloh, S.Ag., M.H.I. selaku Dekan Fakultas KeIslaman Universitas Trunojoyo Madura.
3. Bapak Khoirun Nasik, S.H.I., M.H.I. selaku Wakil Dekan Bidang Akademik.
4. Bapak Ach. Mus'if, S.H.I., M.A. selaku Wakil Dekan Bidang Keuangan dan Umum sekaligus Dosen Pembimbing Skripsi yang telah membimbing penulis dengan sangat baik dan sabar sehingga dapat menyelesaikan skripsi ini tepat waktu.
5. Bapak Mohammad Ali Hisyam, Ph.D. selaku Wakil Dekan Bidang Kemahasiswaan.
6. Bapak Dahruji, S.E., M.E.I. selaku Ketua Jurusan Fakultas Keislaman.
7. Bapak Rudi Hermawan, S.H.I., M.H.I. selaku Sekertaris Jurusan Fakultas Keislaman.
8. Bapak Muttaqin Choiri, S.H.I., M.H.I. selaku Koordinator Program Studi Hukum Bisnis Syariah.

9. Segenap Bapak dan Ibu Dosen Hukum Bisnis Syariah yang telah berperan penting dalam keberlangsungan perkuliahan, memberikan ilmu serta bimbingannya selama perkuliahan ini.
10. Staff dan karyawan Fakultas Keislaman Universitas Trunojoyo Madura yang turut berpartisipasi selama perkuliahan ini.
11. Kedua orang tua saya yang selalu memberikan do'a, dukungan dan motivasinya serta melakukan yang terbaik dalam hal Pendidikan yang dengan sabar dan gigih membantu penulis hingga mampu menyelesaikan Pendidikan hingga sarjana.
12. Teman-teman Hukum Bisnis Syariah kelas C dan teman-teman Hukum Bisnis Syariah angkatan 2018 yang selalu kompak memberikan semangat.

Penulis tidak dapat membalas kebaikan mereka semua, namun teriring do'a semoga Allah SWT memberikan balasan yang berlipat ganda Amiin. Penulis menyadari bahwa masih banyak sekali kekurangan dalam penulisan skripsi ini dan masih sangat jauh dari kata sempurna. Oleh sebab itu, penulis mengharap kritik dan saran yang membangun dari semua pihak demi perbaikan skripsi ini. Akhir kata semoga skripsi ini bermanfaat bagi penyusun khususnya dan bagi para pembaca pada umumnya.

Bangkalan, 6 Juni 2022
Penulis

Aliffia Agustina Nugraha
NIM. 180711100063

DAFTAR ISI

LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI	Error! Bookmark not defined.
HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI.....	Error! Bookmark not defined.
SURAT PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI	Error! Bookmark not defined.
NOTA DINAS PEMBIMBING.....	Error! Bookmark not defined.
ABSTRAK	i
ABSTRACT.....	ii
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN	iii
MOTTO	viii
PERSEMBAHAN	ix
KATA PENGANTAR.....	xi
DAFTAR ISI.....	13
BAB I : PENDAHULUAN	Error! Bookmark not defined.
A. Latar Belakang	Error! Bookmark not defined.
B. Rumusan Masalah.....	Error! Bookmark not defined.
C. Tujuan dan Kegunaan Penelitian	Error! Bookmark not defined.
D. Kajian Pustaka	Error! Bookmark not defined.
E. Sistematika Pembahasan	Error! Bookmark not defined.
BAB II : LANDASAN TEORI	Error! Bookmark not defined.
A. Restrukturisasi.....	Error! Bookmark not defined.
1. Pengertian Restrukturisasi.....	Error! Bookmark not defined.
2. Faktor-faktor Restrukturisasi	Error! Bookmark not defined.
3. Mekanisme Restrukturisasi Akad Pembiayaan .	Error! Bookmark not defined.
B. Pembiayaan Bermasalah	Error! Bookmark not defined.
1. Pengertian Pembiayaan Bermasalah	Error! Bookmark not defined.
2. Sebab-sebab Pembiayaan Bermasalah	Error! Bookmark not defined.
3. Penetapan Kualitas Pembiayaan	Error! Bookmark not defined.
C. <i>Murābahah bil Wakalah</i>	Error! Bookmark not defined.
1. Pengertian Multi Akad.....	Error! Bookmark not defined.
2. Pengertian <i>Murābahah bil Wakalah</i>	Error! Bookmark not defined.
3. Rukun <i>Murābahah bil Wakalah</i>	Error! Bookmark not defined.
D. <i>Al-Ibra'</i>	Error! Bookmark not defined.

1. Pengertian <i>Al-Ibra'</i>	Error! Bookmark not defined.
2. Dasar Hukum <i>Al-Ibra'</i>	Error! Bookmark not defined.
3. Rukun <i>Al-Ibra'</i>	Error! Bookmark not defined.
4. Syarat <i>Al-Ibra'</i>	Error! Bookmark not defined.
5. Macam-Macam <i>Al-Ibra'</i>	Error! Bookmark not defined.
BAB III : METODE PENELITIAN	Error! Bookmark not defined.
A. Jenis Penelitian.....	Error! Bookmark not defined.
B. Sifat Penelitian	Error! Bookmark not defined.
C. Pendekatan Penelitian	Error! Bookmark not defined.
D. Lokasi Penelitian.....	Error! Bookmark not defined.
E. Subjek Penelitian.....	Error! Bookmark not defined.
F. Sumber Data.....	Error! Bookmark not defined.
G. Metode Pengumpulan Data	Error! Bookmark not defined.
H. Metode Analisis Data	Error! Bookmark not defined.
BAB IV : HASIL PENELITIAN	Error! Bookmark not defined.
A. Gambaran Umum Tentang Bank Syariah Indonesia	Error! Bookmark not defined.
1. Sejarah Umum Bank Syariah Indonesia KCP Mojokerto Mojopahit	Error! Bookmark not defined.
2. Struktur Organisasi dan Manajemen Bank Syariah Indonesia.....	Error! Bookmark not defined.
3. Visi dan Misi Bank Syariah Indonesia.....	Error! Bookmark not defined.
4. Produk dan Layanan Bank Syariah Indonesia ..	Error! Bookmark not defined.
B. Mekanisme Restrukturisasi Pada Pembiayaan Bermasalah Di Masa Pandemi Covid-19 di Bank Syariah Indonesia KCP Mojokerto Mojopahit	Error! Bookmark not defined.
C. Analisis Tinjauan Hukum Islam Terhadap Restrukturisasi Pembiayaan Bermasalah Di Masa Pandemi Covid-19 di Bank Syariah Indonesia KCP Mojokerto Mojopahit	Error! Bookmark not defined.
BAB V : PENUTUP	Error! Bookmark not defined.
A. Kesimpulan	Error! Bookmark not defined.
B. Saran	Error! Bookmark not defined.
DAFTAR PUSTAKA	Error! Bookmark not defined.
LAMPIRAN-LAMPIRAN	Error! Bookmark not defined.
DAFTAR RIWAYAT HIDUP	Error! Bookmark not defined.

