



**IMPLEMENTASI RESTRUKTURISASI PEMBIAYAAN  
*MURABAHAH* DI MASA PANDEMI COVID-19  
PADA BANK BJB SYARIAH KCP BOGOR**

**SKRIPSI**

**RIESHA MAWARNI BAITY 1710116014**

**PROGRAM STUDI EKONOMI SYARIAH PROGRAM SARJANA  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL VETERAN JAKARTA  
2021**



**IMPLEMENTASI RESTRUKTURISASI PEMBIAYAAN  
MURABAHAH DI MASA PANDEMI COVID-19  
PADA BANK BJB SYARIAH KCP BOGOR**

**SKRIPSI**

**Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi**

**RIESHA MAWARNI BAITY 1710116014**

**PROGRAM STUDI EKONOMI SYARIAH PROGRAM SARJANA  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL VETERAN JAKARTA  
2021**

### PERNYATAAN ORISINALITAS

Skripsi ini adalah hasil karya sendiri, dan sumber yang dikutip maupun yang di rujuk telah saya nyatakan dengan benar :

Nama : Riesha Mawarni Baity

NIM : 1710116014

Bilamana di kemudian hari ditemukan ketidaksesuaian dengan pernyataan saya ini, maka sata bersedia dituntut dan diproses sesuai dengan ketentuan yang berlaku.

Jakarta, 3 Juli 2021

Yang menyatakan,



959AJX623859580

(Riesha Mawarni Baity)

**PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI SKRIPSI UNTUK  
KEPENTINGAN AKADEMIS**

---

Sebagai civitas akademika Universitas Pembangunan Nasional Veteran Jakarta, saya yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Riesha Mawarni Baity  
NIM : 1710116014  
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis  
Program Studi : S1 Ekonomi Syariah  
Jenis Karya : Skripsi

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Universitas Pembangunan Nasional Veteran Jakarta Hak Bebas Royalti Non Ekklusif (*Non Exclusive Royalty Free Right*) atau skripsi yang berjudul:

**Implementasi Restrukturisasi Pembiayaan *Murabahah* di Masa Pandemi Covid-19 Pada Bank BJB Syariah cabang Bogor**

Beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti ini, Universitas Pembangunan Nasional Veteran Jakarta berhak menyimpan, mengalihmedia/formatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*), merawat dan mempublikasikan Skripsi saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/ pencipta dan sebagai pemilik hak cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Jakarta  
Pada Tanggal : 3 Juli 2021

Yang Menyatakan,

  
(Riesha Mawarni Baity)

**SKRIPSI**  
**IMPLEMENTASI RESTRUKTURISASI PEMBIAYAAN *MURABAHAH***  
**DI MASA PANDEMI COVID-19 PADA BANK BANK BJB SYARIAH**  
**KCP BOGOR**

*Dipersiapkan dan disusun oleh :*

**RIESHA MAWARNI BAITY 1710116014**

Telah dipertahankan di depan Tim Penguji pada tanggal: 6 Juli 2021 dan  
dinyatakan memenuhi syarat untuk diterima



**Ade Nur Rohim, S.H.I, M.E.I**

Penguji I



**Mira Rahmi, S.E,MBA**

Ketua Penguji



**Dr. Ir.Trisiladi Suprivanto, M.Si**

Penguji II ( Pembimbing)



**Dr. Dianwicaksi Arieftiara,SE.,M.Ak.,CA.,CSRS**

Dekan



**Muhammad Anwar Fathoni, Lc., MA**

Ketua Program Studi

***Implementation of Murabaha Financing Restructuring during the COVID-19  
Pandemic at Bank BJB Syariah, Bogor branch***

By Riesha Mawarni Baity

***Abstract***

*The purpose of this study was to determine the implementation of murabaha financing restructuring at Bank BJB Syariah Bogor Branch and the implementation of financing restructuring based on POJK Number 48/POJK.03/2020 and DSN MUI Fatwa Number 47,47,49/DSN -MUI/II/2005 at Bank BJB Syariah Bogor Branch. This study uses qualitative research with a case study approach using data collection techniques through observation, interviews with three informants, and documentation of related parties from the Bank BJB Syariah Bogor branch. The results showed that the practice of restructuring murabaha financing at Bank BJB Syariah KCP Bogor was carried out as an effort to save non-performing financing. The implementation of restructuring when viewed from POJK, especially POJK 48 shows several important points that must be considered by banks. Bank BJB Syariah KCP Bogor, has guidelines for determining debtors affected by COVID-19. In addition, the implementation of the restructuring takes into account the DSN MUI Fatwa No. 47,48,49, regarding the settlement of problematic murabaha financing, the absence of additional costs, and the conversion of the contract.*

***Keywords: COVID-19, Murabahah ,Financing, Restructuring***

**Implementasi Restrukturisasi Pembiayaan *Murabahah* di Masa  
Pandemi Covid- 19 Pada Bank BJB Syariah cabang Bogor  
Oleh Riesha Mawarni Baity**

**Abstrak**

Tujuan dari penelitian ini adalah untuk mengetahui implementasi restrukturisasi pembiayaan *murabahah* pada Bank BJB Syariah cabang Bogor dan implementasi restrukturisasi pembiayaan berdasarkan POJK Nomor 48/POJK.03/2020 dan Fatwa DSN MUI No. 47,47,49/DSN-MUI/II/2005 di Bank BJB Syariah cabang Bogor. Penelitian ini menggunakan jenis penelitian kualitatif dengan pendekatan studi kasus menggunakan teknik pengumpulan data melalui observasi, wawancara dengan tiga informan dan dokumentasi terhadap pihak yang terkait dari Bank BJB Syariah cabang Bogor. Hasil dari penelitian menunjukkan bahwa praktek restrukturisasi pembiayaan *murabahah* di Bank BJB Syariah KCP Bogor dijalankan sebagai upaya penyelamatan pembiayaan yang bermasalah. Pelaksanaan restrukturisasi jika ditinjau dari POJK, khususnya POJK 48 menunjukkan beberapa poin penting yang harus diperhatikan oleh perbankan. Bank BJB Syariah KCP Bogor, memiliki pedoman untuk menetapkan debitur yang terdampak COVID-19. Selain itu pelaksanaan restrukturisasi memperhatikan Fatwa DSN MUI No 47,48,49, mengenai penyelesaian pembiayaan *murabahah* bermasalah, tidak adanya tambahan biaya dan konversi akad.

**Kata Kunci : COVID-19, *Murabahah*, Pembiayaan, Restrukturisasi**

---

**BERITA ACARA SIDANG SKRIPSI**  
**SEMESTER GENAP TAHUN AKADEMIK 2020/2021**

Telah dilaksanakan Sidang Skripsi dihadapan Tim Penguji pada hari Selasa , tanggal 6 bulan Juli tahun 2021:

Nama : Riesha Mawarni Baity


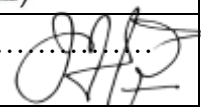
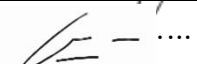
NIM :1710116014

Program : Ekonomi Syariah

Judul Skripsi : Implementasi Restrukturisasi Pembiayaan *Murabahah* di Masa Pandemi COVID-19 Pada Bank BJB Syariah KCP Bogor.

Dengan hasil LULUS/TIDAK LULUS\*:-

**Penguji**

No.	Dosen Penguji	Jabatan	Tanda Tangan
1	Mira Rahmi, S.E,MBA	Ketua Penguji	1. ....  .....
2	Ade Nur Rohim, S.H.I., M.E.I.	Penguji I	2. ....  .....
3	Dr. Ir. Trisiladi Supriyanto, M.si	Penguji II **	3. ...  .....

Catatan:

\*) Coret yang tidak perlu

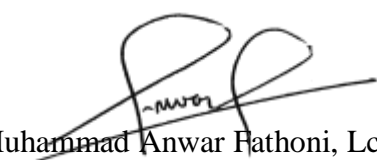
\*\*) Dosen Pembimbing

Jakarta, 6 Juli 2021

Mengesahkan

A.n. Dekan

Kaprodi Ekonomi Syariah S1

  
(Muhammad Anwar Fathoni, Lc., MA)



## **PRAKATA**

Puji serta syukur penulis panjatkan atas kehadiran Allah SWT., atas rahmat dan karunia-Nya sehingga peneliti dapat diberikan kemampuan untuk menyelesaikan skripsi dalam rangka memenuhi kewajiban penulis sebagai mahasiswa serta pemenuhan syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Manajemen, dengan judul **“Implementasi Restrukturisasi Pembiayaan *Murabahah* di Masa Pandemi Covid- 19 Pada Bank BJB Syariah cabang Bogor”**. Pada kesempatan kali ini dengan penuh rasa hormat penulis mengucapkan terima kasih kepada Ibu Dianwicakasih Arieftiara, SE., Ak., M.Ak., CA., CSRS selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jakarta dan kepada Bapak Muhammad Anwar Fathoni, Lc, MA. Selaku Ketua Program Studi S1 Ekonomi Syariah. Bapak Dr. Ir.Trisiladi Supriyanto, M.Si dan Ibu Siwi Nugraheni, SE.,MM selaku dosen pembimbing yang telah meluangkan waktunya untuk memberikan arahan, nasihat, juga saran yang sangat berguna bagi penulis.

Disamping itu, ucapan terima kasih juga peneliti ucapkan kepada kedua orang tua saya, Ahmad Dasuki dan Jeni Handajani serta keluarga besar peneliti yang tidak pernah henti memberikan dukungan serta membantu peneliti dalam menyelesaikan skripsi ini. Tidak lupa juga peneliti ucapkan terima kasih atas dukungan serta bantuan kepada sahabat - sahabat peneliti yaitu Larasati Dhinarti Nuressi P, Muthia R. Aulia, Vania Evanita, serta seluruh teman –teman yang tidak dapat disebutkan satu persatu.

Penulis berharap dengan dibuatnya karya ilmiah ini dapat bermanfaat bagi siapapun yang membacanya.

Jakarta, 3 Juli 2021

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN SAMPUL</b> .....	<b>i</b>
<b>HALAMAN JUDUL</b> .....	<b>ii</b>
<i>Abstract</i> .....	<b>vi</b>
<b>Abstrak</b> .....	<b>vii</b>
<b>PRAKATA</b> .....	<b>ix</b>
<b>DAFTAR ISI</b> .....	<b>x</b>
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	<b>xiii</b>
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	<b>xiv</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN</b> .....	<b>xv</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN</b> .....	<b>1</b>
I.1 Latar Belakang .....	1
I.2 Fokus Penelitian .....	6
I.3 Rumusan Masalah .....	6
I.4 Tujuan Penelitian.....	6
I.5 Manfaat Hasil Penelitian .....	7
<b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA</b> .....	<b>8</b>
II.1 Penelitian Terdahulu .....	8
II.2 Landasan Teori .....	12
II.2.1 Pembiayaan <i>Murabahah</i> .....	12
II.2.2 Rukun dan Syarat <i>Murabahah</i> .....	14
II.2.3 Pembiayaan Bermasalah .....	15
II.2.4 Penyebab Pembiayaan Bermasalah.....	16
II.2.5 Restrukturisasi .....	17
II.2.6 Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 48/POJK.03/2020 .....	18

II.2.7	Strategi Penanganan Pembiayaan Bermasalah di Masa Pandemi .....	19
II.2.8	Fatwa DSN No. 47/DSN-MUI/II/2005 .....	21
II.2.9	Fatwa DSN No. 48/DSN-MUI/II/2005 .....	21
II.2.10	Fatwa DSN No. 49/DSN-MUI/II/2005 .....	22
II.3	Deskripsi objek.....	22

**BAB III METODOLOGI PENELITIAN..... 24**

III.1	Metode Penelitian.....	24
III.2	Lokasi .....	25
III.3	Objek, Subjek Penelitian dan Sumber Data .....	25
III.3.1	Objek Penelitian .....	25
III.3.2	Subjek Penelitian .....	25
III.3.3	Sumber Data.....	25
III.4	Teknik Pengumpulan Data.....	26
III.4.1	Metode Wawancara .....	26
III.4.2	Dokumentasi .....	26
III.4.3	Observasi.....	26
III.5	Teknik Validasi Data .....	27
III.5.1	Triangulasi.....	27
III.6	Teknik Analisa Data .....	27
III.6.1	Reduksi Data .....	27
III.6.2	Penyajian data.....	27
III.6.3	Penarikan Kesimpulan .....	28
III.7	Riset Desain Beserta Penjelasan.....	29

**BAB IV HASIL PENELITIAN..... 32**

IV.1	Proses Wawancara.....	32
IV.2	Proses Observasi.....	36
IV.2	Dokumentasi .....	38

<b>BAB V ANALISIS DAN PEMBAHASAN .....</b>	<b>39</b>
V.1 Nilai <i>Non Performing Financing</i> (NPF) di Masa Pandemi pada Bank BJB Syariah KCP Bogor dan Solusi Penyelesaiannya. ....	39
V.2 Implementasi Restrukturisasi di Bank BJB Syariah KCP Bogor .....	41
V.3 Penerapan Restrukturisasi pada Bank BJB Syariah KCP Bogor Berdasarkan POJK No. 48/POJK.03/2020.....	47
V.4 Penerapan Restruktusasi Berdasarkan Fatwa DSN MUI.....	51
<b>BAB VI PENUTUP.....</b>	<b>54</b>
VI.1 Simpulan .....	54
VI.2 Keterbatasan.....	54
VI.3 Saran .....	55
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>56</b>
<b>DAFTAR RIWAYAT HIDUP</b>	
<b>LAMPIRAN</b>	

## **DAFTAR TABEL**

Tabel 1. Penyaluran pembiayaan keseluruhan dan pembiayaan murababah.....	1
Tabel 2. Tingkat NPF Gross dan NPF Net.....	2

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. Riset Desain .....	28
Gambar 2. Wawancara dengan Bapak Susanto .....	32
Gambar 3. Wawancara dengan Bapak Rachmat .....	33
Gambar 4. Wawancara dengan Bapak M. Yudha .....	34
Gambar 5. Wawancara kedua dengan Bapak Susanto.....	34
Gambar 6. Wawancara kedua dengan Bapak Rachmat .....	35
Gambar 7. Tampak Depan Rumah Informan .....	36
Gambar 8. Suasana Rumah Informan .....	37
Gambar 9. Gambar Profile Bank BJB Syariah.....	38

## **DAFTAR LAMPIRAN**

Lampiran 1. POJK No.48/POJK.02/2020.....	
Lampiran 2. Fatwa DSN MUI No.47/DSN-MUI/II/2005.....	
Lampiran 3. Fatwa DSN MUI No.48/DSN-MUI/II/2005.....	
Lampiran 4. Fatwa DSN MUI No.49/DSN-MUI/II/2005.....	
Lampiran 5. Pedoman Wawancara .....	
Lampiran 6. Transkrip Wawancara Bapak Susanto dan Bapak Rachmat.....	
Lampiran 7. Transkrip Wawancara Bapak M. Yudha .....	
Lampiran 8. Transkrip Wawancara Kedua Bapak Susanto .....	