

**RESTRUKTURISASI PEMBIAYAAN AKAD MURABAHAH
STUDI KASUS PADA BANK BNI SYARIAH CABANG YOGYAKARTA
BERDASARKAN FATWA DEWAN SYARIAH NASIONAL**



SKRIPSI

Diajukan untuk memenuhi salah satu syarat guna memperoleh
gelar Sarjana Ekonomi Islam (S.E.I) Strata Satu
pada Prodi Muamalat Fakultas Agama Islam
Universitas Muhammadiyah Yogyakarta

Oleh :

DIAN YUNITA SARI

NPM : 20140730012

FAKULTAS AGAMA ISLAM

PRODI MUAMALAT

UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA

2018

NOTA DINAS

Lamp. : 4 eks. Skripsi
Hal : Persetujuan

Yogyakarta, 26 Desember 2017

Kepada Yth.
Dekan Fakultas Agama Islam
Universitas Muhammadiyah
Yogyakarta

Assalamu alaikum wr. wb.

Setelah menerima dan mengadakan perbaikan seperlunya, maka saya berpendapat bahwa skripsi saudara :

Nama : **Dian Yunita Sari**

NPM : 20140730012

Judul : **RESTRUKTURISASI PEMBIAYAAN AKAD MURABAHAH
STUDI KASUS PADA BANK BNI SYARIAH CABANG
YOGYAKARTA BERDASARKAN FATWA DEWAN SYARIAH
NASIONAL**

Telah memenuhi syarat untuk diajukan pada ujian akhir tingkat Sarjana pada Fakultas Agama Islam Prodi Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.

Bersama ini saya sampaikan naskah skripsi tersebut, dengan harapan dapat diterima dan segera dimunaqasyahkan.

Atas perhatiannya diucapkan terima kasih.

Wassalamu alaikum wr. wb.

Pembimbing



Drs. H. Muhsin Hariyanto, M.Ag.

HALAMAN PENGESAHAN

Judul Skripsi

**RESTRUKTURISASI PEMBIAYAAN AKAD MURABAHAH STUDI
KASUS PADA BANK BNI SYARIAH CABANG YOGYAKARTA
BERDASARKAN FATWA DEWAN SYARIAH NASIONAL**

Yang dipersiapkan dan disusun oleh :

Nama : Dian Yunita Sari

NPM : 20140730012

Telah dimunaqasyahkan di depan Sidang Munaqasyah Prodi Muamalat
Konsentrasi Ekonomi dan Perbankan Islam pada tanggal 07 Maret 2018 dan
dinyatakan memenuhi syarat untuk diterima :

Sidang Dewan Munaqasyah

Ketua Sidang : Andri Martiana, Lc., MA.

Pembimbing : Drs. H. Muhsin Hariyanto, M.Ag.

Penguji : Homaidi Hamid, S.Ag., M.Ag.

Yogyakarta, 07 Maret 2018

Fakultas Agama Islam

Universitas Muhammadiyah Yogyakarta

Dekan



Dr. Akif Khilmiyah, M.Ag

NIK : 1968021219920211306

HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN

Yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama Mahasiswa : Dian Yunita Sari
Nomor Mahasiswa : 20140730012
Program Studi : Muamalat Konsentrasi Ekonomi dan Perbankan Islam
Judul Sripsi : **RESTRUKTURISASI PEMBIAYAAN AKAD
MURABAHAH STUDI KASUS PADA BANK BNI
SYARIAH CABANG YOGYAKARTA BERDASARKAN
FATWA DEWAN SYARIAH NASIONAL**

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi ini merupakan karya saya sendiri dan belum pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan di suatu Perguruan Tinggi, dan sepanjang pengetahuan saya dalam skripsi ini tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang secara tertulis diacu dalam naskah ini disebutkan dalam daftar pustaka.

Yogyakarta, 26 Desember 2017

Yang membuat pernyataan




Dian Yunita Sari

20140730012

MOTTO

Belajar dari kemarin, hidup untuk hari ini, berharap untuk hari besok. Dan yang terpenting adalah jangan sampai berhenti bertanya.

(Albert Einstein)

Kemenangan yang seindah-indahnya dan sesukar-sukarnya yang boleh direbut oleh manusia ialah menundukkan diri sendiri.

(Ibu Kartini)

HALAMAN PERSEMBAHAN

Karya sederhana ini, penulis persembahkan sebagai wujud rasa hormat dan terimakasih yang tak terhingga kepada :

- ❖ Mama saya yang telah mengajarkan banyak tentang makna kehidupan dan selalu mendoakan di setiap langkah saya, selalu memotivasi disaat saya jatuh. Semoga Allah SWT selalu melindungi beliau.
- ❖ Papa saya yang selalu memenuhi kebutuhan saya baik materiil maupun moril, semangat dan membimbing hingga mencapai titik keberhasilan.
- ❖ Adikku Jatmiko, Florencia dan Chayra, yang selalu menghibur dan memberikan semangat sampai saat ini.
- ❖ Terimakasih untuk Bayu Setiawan Wijaya yang telah mendukung dan mendoakan sampai ke titik ini.
- ❖ Sahabat ku tercinta Nurul Khanif yang selalu menemani di saat saya susah, selalu mendukung dan mendoakan sampai saat ini.
- ❖ Sahabat-sahabat tercinta yang selalu memberi nasehat untuk menyelesaikan karya ini terimakasih.
- ❖ Almamaterku tercinta.

KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Alhamdulillahirobil'alamin, puji dan syukur senantiasa penulis panjatkan kepada Allah SWT, Tuhan semesta alam yang telah memberikan rahmat dan hidayahnya sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi ini dengan judul **“RESTRUKTURISASI PEMBIAYAAN AKAD MURABAHAH STUDI KASUS PADA BANK BNI SYARIAH CABANG YOGYAKARTA BERDASARKAN FATWA DEWAN SYARIAH NASIONAL”**. Serta tak lupa shalawat serta salam kita haturkan kepada Nabi junjungan kita, Rasulullah di muka bumi Nabi Muhammad SAW.

Skripsi ini disusun untuk memenuhi salah satu syarat guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi Islam (S.E.I) Strata Satu pada Prodi Muamalat Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.

Sesungguhnya seorang manusia itu pasti membutuhkan orang lain dalam melakukan kegiatannya di dunia ini. Begitu juga dengan penulis yang telah dibantu oleh banyak pihak dalam menyelesaikan penyusunan skripsi ini. Oleh karena itu, melalui kata pengantar ini penulis ingin mengucapkan terimakasih kepada :

1. Ibu Dr. Maesyaroh, M.A. selaku Kaprodi Muamalat Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
2. Bapak Drs. H. Muhsin Hariyanto, M.Ag. selaku Dosen Pembimbing Skripsi yang telah membimbing penulis selama proses penulisan skripsi ini maupun selama mengajar.
3. Mas M. Arif Maulana, S.E.I. selaku Ketua Seminar Proposal yang telah memimpin kelancaran jalannya seminar proposal penulis.
4. Bapak dan Ibu Dosen yang telah mengajar di Prodi Muamalat Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
5. Seluruh Staff Pengajaran/Tata Usaha di Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.

6. Mama dan Papa tercinta yang selalu memberi kasih sayang, doa, biaya serta dukungannya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.
7. Adek-adek tersayang Jatmiko, Florencia, dan Chayra yang selalu memberi semangat dan selalu menghibur penulis sehingga dapat menyelesaikan penulisan ini.
8. Mas Afif dan Mas Hendi di BNI Syariah Cabang Yogyakarta selaku nerasumber yang telah memberikan izin serta dengan sabar memberikan jawaban atas pertanyaan-pertanyaan dari penulis.
9. Bayu Setiawan Wijaya yang selalu memberi doa, dukungan, dan nasehat yang baik sehingga penulis dapat menyelesaikan penulisan ini.
10. Keluarga Punokawan yaitu Nopri, Marda, Sugi, Setia, Rizky, dan Nurul yang selalu memotivasi sehingga penulis dapat menyelesaikan penulisan ini.
11. Sahabat-sahabat tercinta di Prodi Muamalat Universitas Muhammadiyah Yogyakarta, Dewi, Nurul, Rani dan Fina terimakasih atas segala dukungan kalian kepada penulis untuk menyelesaikan penulisan ini.

Semoga Allah SWT membalas dan melimpahkan Karunia serta Rizky-Nya kepada kita semua. Amin.

Penyusunan Skripsi ini disusun dengan sebaik-baiknya. Jika terdapat banyak kesalahan yang telah penulis lakukan dalam penulisan ini, penulis mohon maaf yang sebesar-besarnya. Oleh karena itu, penulis mengharapkan kritik dan saran yang positif atas skripsi yang telah penulis susun ini. Semoga dengan adanya Skripsi ini dapat bermanfaat bagi semua angkatan yang sedang menempuh perkuliahan di Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.

Yogyakarta, 26 Desember 2017



Dian Yunita Sari
20140730012

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	I
NOTA DINAS.....	II
HALAMAN PENGESAHAN.....	III
HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN.....	IV
HALAMAN MOTTO	V
HALAMAN PERSEMBAHAN	VI
KATA PENGANTAR.....	VII
DAFTAR ISI.....	IX
DAFTAR GAMBAR.....	XII
ABSTRAK	XIII
ABSTRACT	XIV
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Rumusan Masalah	5
C. Tujuan Penelitian.....	5
D. Manfaat Peneltian.....	5
E. Sistematika Pembahasan	6
BAB II TINJAUN PUSTAKA DAN KERANGKA TEORI	7
A. Tinjauan Pustaka	7
B. Kerangka Teori.....	9
1. Tinjauan Tentan Murabahah	9

a.	Pengertian Murabahah	9
b.	Rukun dan Syarat Murabahah	11
c.	Keuntungan dan Risiko Murabahah	12
2.	Tinjauan Tentang Restrukturisasi	13
a.	Pengertian Restrukturisasi	13
b.	Tujuan Restrukturisasi	16
c.	Ketentuan Restrukturisasi	16
d.	Faktor BI Mengeluarkan Kebijakan Restrukturisasi	17
3.	Tinjauan Tentang Fatwa DSN	21
a.	Fatwa DSN MUI	21
b.	Misi DSN MUI	21
c.	Tugas dan Wewenang DSN MUI	22
d.	Pertimbangan Munculnya Fatwa DSN No. 48/DSN-MUI/II/2005	22
e.	Pertimbangan Munculnya Fatwa DSN No. 49/DSN-MUI/II/2005	24
f.	Pertimbangan Munculnya Fatwa DSN No. 47/DSN-MUI/II/2005	26
 BAB III METODE PENELITIAN		28
A.	Jenis Penelitian	28
B.	Lokasi dan Subyek Penelitian	28
C.	Sumber Data	29
D.	Metode Pengumpulan Data	30
E.	Analisis Data	32
 BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN		35
A.	Gambaran Umum	35
1.	Sejarah BNI Syariah Cabang Yogyakarta	35
2.	Logo BNI Syariah	37
3.	Visi dan Misi BNI Syariah	38
4.	Tujuan BNI Syariah	39
5.	Letak Geografis	40
6.	Struktur Organisasi	40
7.	Job Deskripsi	42
B.	Produk dan Jasa BNI Syariah	47
1.	Produk Simpanan	47
2.	Produk Pembiayaan	49
C.	Implementasi Restrukturisasi Pembiayaan Akad Murabahah pada BNI Syariah Cabang Yogyakarta	52
1.	Kategori Pembiayaan Bermasalah di BNI Syariah	52

2. Faktor-faktor Penyebab Pembiayaan Bermasalah di BNI Syariah.....	54
3. Penyebab Terjadinya Restrukturisasi Pembiayaan Murabahah.....	57
4. Pemilihan Strategi Penanganan Pembiayaan Bemasalah	61
5. Tinjauan Fatwa DSN No. 47/DSN-MUI/II/2005	70
BAB V PENUTUP	75
A. Kesimpulan	75
B. Saran.....	75
 DAFTAR PUSTAKA	 77
 LAMPIRAN.....	 79

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Logo Bank BNI Syariah.....	37
Gambar 1.2 Struktur Organisasi Bank BNI Syariah Cabang Yogyakarta	41
Gambar 1.3 Prosedur <i>Reschedulling</i> di BNI Syariah Cabang Yogyakarta.....	63