

ABSTRAK

Skripsi dengan judul “Penerapan Restrukturisasi Sebagai Upaya Penanganan Pembiayaan Bermasalah pada Produk Pembiayaan Murabahah di BMT Istiqomah Tulungagung dan BMT Muamalah Tulungagung” ini di tulis oleh Irma Intan Saputri, NIM. 12401183140 jurusan Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Universitas Islam Negeri Sayyid Ali Rahmatullah Tulungagung, pembimbing Refki Rusyadi, M.Pd.I.

Perkembangan BMT Istiqomah Tulungagung dan BMT Muamalah Tulungagung setiap tahunnya memiliki jumlah peminat yang tinggi, terutama pada produk pembiayaan murabahah. Banyak anggota dari BMT yang mengalami pembiayaan bermasalah. Restrukturisasi menjadi salah satu upaya untuk menangani pembiayaan bermasalah pada produk pembiayaan murabahah agar pembiayaan dapat normal kembali. Maka peneliti ingin mengetahui lebih lanjut mengenai penerapan restrukturisasi yang digunakan pada pembiayaan murabahah bermasalah.

Fokus penelitian peneliti sebagai berikut: 1) Faktor-faktor apa yang menyebabkan anggota BMT Istiqomah Tulungagung dan BMT Muamalah Tulungagung bermasalah pada produk pembiayaan murabahah sehingga di restrukturisasi? 2) Bagaimana penerapan restrukturisasi di BMT Istiqomah Tulungagung dan BMT Muamalah Tulungagung sebagai upaya penanganan pembiayaan bermasalah pada produk pembiayaan murabahah? 3) Apa hambatan-hambatan dalam penerapan restrukturisasi pembiayaan bermasalah pada produk pembiayaan murabahah di BMT Istiqomah Tulungagung dan BMT Muamalah Tulungagung?

Metode penelitian yang peneliti gunakan adalah pendekatan kualitatif dengan teknik pengumpulan data melalui observasi, wawancara mendalam, dan dokumentasi. Peneliti menggunakan teknik analisis data melalui 3 tahapan, yaitu reduksi data, penyajian data, dan penarikan kesimpulan.

Berdasarkan hasil penelitian, peneliti menyimpulkan bahwa: 1) faktor yang menyebabkan pembiayaan bermasalah pada BMT Istiqomah Tulungagung yaitu faktor internal karena terjadi kesalahan survei. Faktor eksternal terjadi karena perekonomian anggota, bencana alam, pandemi dan perbedaan karakter anggota. Sedangkan pada BMT Muamalah Tulungagung yaitu faktor internal, kesalahan survei awal. Dan faktor eksternal karena watak anggota dan bencana alam. 2) Penerapan restrukturisasi yang dilakukan BMT Istiqomah Tulungagung dan BMT Muamalah Tulungagung adalah dengan memberikan kelonggaran waktu, persyaratan ulang, dan fasilitas pembiayaan kembali. Penerapan restrukturisasi BMT Istiqomah Tulungagung menggunakan prinsip syariah dengan menggunakan margin, tidak memberatkan anggota. Sedangkan pada BMT Muamalah Tulungagung dengan mengutamakan azaz kekeluargaan dan toleransi, keadilan, suka sama suka, selalu terdapat kesepakatan dan keterbukaan, dan tidak sewenang-wenang mengambil jaminan anggota. 3) Hambatan penerapan restrukturisasi di BMT Istiqomah Tulungagung dan BMT Muamalah Tulungagung adalah karakter beberapa nasabah yang tidak beritikad baik untuk menyelesaikan kewajibannya.

Kata Kunci: *Penerapan Restrukturisasi, Pembiayaan Bermasalah, Pembiayaan Murabahah*

ABSTRACT

Thesis with the title "Implementation of Restructuring as an Effort for Handling Problematic Financing in Murabahah Financing Products at BMT Istiqomah Tulungagung and BMT Muamalah Tulungagung" was written by Irma Intan Saputri, NIM. 12401183140 majoring in Islamic Banking, Faculty of Economics and Islamic Business, Sayyid Ali Rahmatullah State Islamic University Tulungagung, advisor Refki Rusyadi, M.Pd.I.

The development of BMT Istiqomah Tulungagung and BMT Muamalah Tulungagung every year has a high number of enthusiasts, especially in murabahah financing products. Many members of the BMT are experiencing financing problems. Restructuring is one of the efforts to deal with non-performing financing in murabahah financing products so that financing can return to normal. So the researcher wants to find out more about the implementation of restructuring used in problematic murabahah financing.

The focus of the research is as follows: 1) What factors caused the members of BMT Istiqomah Tulungagung and BMT Muamalah Tulungagung to have problems with murabahah financing products so that they were restructured? 2) How is the implementation of restructuring at BMT Istiqomah Tulungagung and BMT Muamalah Tulungagung as an effort to handle problematic financing on murabahah financing products? 3) What are the obstacles in implementing troubled financing restructuring for murabahah financing products at BMT Istiqomah Tulungagung and BMT Muamalah Tulungagung?

The research method that the researcher uses is a qualitative approach with data collection techniques through observation, in-depth interviews, and documentation. Researchers used data analysis techniques through 3 stages, namely data reduction, data presentation, and drawing conclusions.

Based on the results of the study, the researchers concluded that: 1) the factors that caused problematic financing at BMT Istiqomah Tulungagung were economic factors of members, natural disasters, pandemics and differences in customer character. Meanwhile, in BMT Muamalah Tulungagung, there are factors of initial survey error, character and natural disasters. 2) The implementation of restructuring carried out by BMT Istiqomah Tulungagung and BMT Muamalah Tulungagung is to provide time slack, provide re-conditions, and provide refinancing facilities. The implementation of the restructuring of BMT Istiqomah Tulungagung using sharia principles by using a margin, always provides concessions and does not burden members. Meanwhile, BMT Muamalah Tulungagung prioritizes the principles of kinship and tolerance, provides justice, consensual consent, there is always agreement and openness, and does not arbitrarily take member guarantees. 3) Barriers to the implementation of restructuring at BMT Istiqomah Tulungagung and BMT Muamalah Tulungagung are the characteristics of some customers who do not have good intentions to settle their obligations.

Keywords: *Implementation of Restructuring, Problem Financing, Financing Murabahah*

الملخص

أطروحة تحت عنوان " تنفيذ إعادة الهيكلة جهدا لمعالجة مشاكل التمويل على منتجات تمويل المراجعة في بيت المال و التمويل استقامة ريجو تولونجا جونغ و بيت المال و التمويل معاملة تولونجا جونغ" التي كتبها إيرما إنتان سابوتري ، رقم الطالب الرئيسي . ١٢٤٠١١٨٣١٤٠ , تخصص في الصيرفة الإسلامية ، كلية الاقتصاد والأعمال الإسلامية, جامعة سيد علي رحمة الله الإسلامية تولونجاكونج, المرشد ريفكي رشادي ماجستر تربية الإسلامية.

التطور في بيت المال و التمويل استقامة ريجو تولونجا جونغ و بيت المال و التمويل معاملة تولونجا جونغ كل عام لديه عدد كبير من المتحمسين, وخاصة في منتجات تمويل المراجعة. يعاني العديد من أعضاء البيت المال و التمويل من مشاكل التمويل. إعادة الهيكلة هي إحدى الجهود المبذولة للتعامل مع التمويل المتعثر في منتجات تمويل المراجعة بحيث يمكن أن يعود التمويل إلى طبيعته. لذلك يريد الباحث معرفة المزيد عن تنفيذ إعادة الهيكلة المستخدمة في تمويل المراجعة الإشكالي.

ينصب تركيز البحث على ما يلي: (١) ما هي العوامل التي تسببت في مواجهة أعضاء بيت المال و التمويل استقامة ريجو تولونجا جونغ و بيت المال و التمويل معاملة تولونجا جونغ لمشكلات مع منتجات تمويل المراجعة حتى تتم إعادة هيكلتهم؟ (٢) كيف يتم تنفيذ إعادة الهيكلة في بيت المال و التمويل استقامة ريجو تولونجا جونغ و بيت المال و التمويل معاملة تولونجا جونغ كمحاولة للتعامل مع مشكلة التمويل على منتجات تمويل المراجعة؟ (٣) ما هي العقبات في تنفيذ إعادة هيكلة التمويل المتعثر لمنتجات تمويل المراجعة في بيت المال و التمويل استقامة ريجو تولونجا جونغ و بيت المال و التمويل معاملة تولونجا جونغ؟

منهج البحث الذي استخدمه الباحث نصح نوعي مع تقنيات جمع البيانات من خلال الملاحظة والمقابلات المتعمقة والتوثيق. استخدم الباحثون تقنيات تحليل البيانات من خلال ثلاث مراحل، وهي تقليل البيانات وعرض البيانات واستخلاص النتائج.

بناءً على نتائج الدراسة ، خلص الباحثون إلى أن: (١) العوامل التي تسببت مشاكل التمويل في بيت المال و التمويل استقامة تولونجا هي عوامل داخلية بسبب أخطاء المسح. تحدث العوامل الخارجية بسبب اقتصاد الأعضاء والكوارث الطبيعية والأوبئة والاختلافات في شخصية الأعضاء. بينما في بيت المال و التمويل معاملة تولونجا، أي العوامل الداخلية ، خطأ المسح الأولي. والعوامل الخارجية بسبب طبيعة الأعضاء والكوارث الطبيعية. (٢) تنفيذ إعادة الهيكلة التي نفذتها بيت المال و

التمويل استقامة ت ريجو تولونجا جونغ و بيت المال و التمويل معاملة تولونجا هو توفير التسهيلات الزمنية ، والتجديد ، وإعادة التمويل. تنفيذ إعادة هيكلة بيت المال و التمويل استقامة تولونجا باستخدام مبادئ الشريعة باستخدام الهامش ، لا يثقل كاهل الأعضاء. وفي الوقت نفسه ، يعطي بيت المال و التمويل معاملة تولونجا الأولوية لمبادئ القرابة والتسامح والعدالة والموافقة التوافقية ، وهناك دائمًا اتفاق وانفتاح ، ولا يأخذ ضمانات الأعضاء بشكل تعسفي (٣) تعتبر العوائق التي تحول دون تنفيذ إعادة الهيكلة في بيت المال و التمويل استقامة ريجو تولونجا جونغ و بيت المال و التمويل معاملة تولونجا جونغ من سمات بعض العملاء الذين ليس لديهم نوايا حسنة لتسوية التزاماتهم.

الكلمات الرئيسية: تنفيذ إعادة الهيكلة ، مشكلة التمويل ، التمويل مراجعة