

**ANALISIS RESTRUKTURISASI PEMBIAYAAN  
BERMASALAH PADA BANK PEMBIAYAAN RAKYAT  
SYARIAH BANGUN DRAJAT WARGA YOGYAKARTA**



**SKRIPSI**

**Oleh:**

**FAUZAN AZHARI**

**NPM: 20050730002**

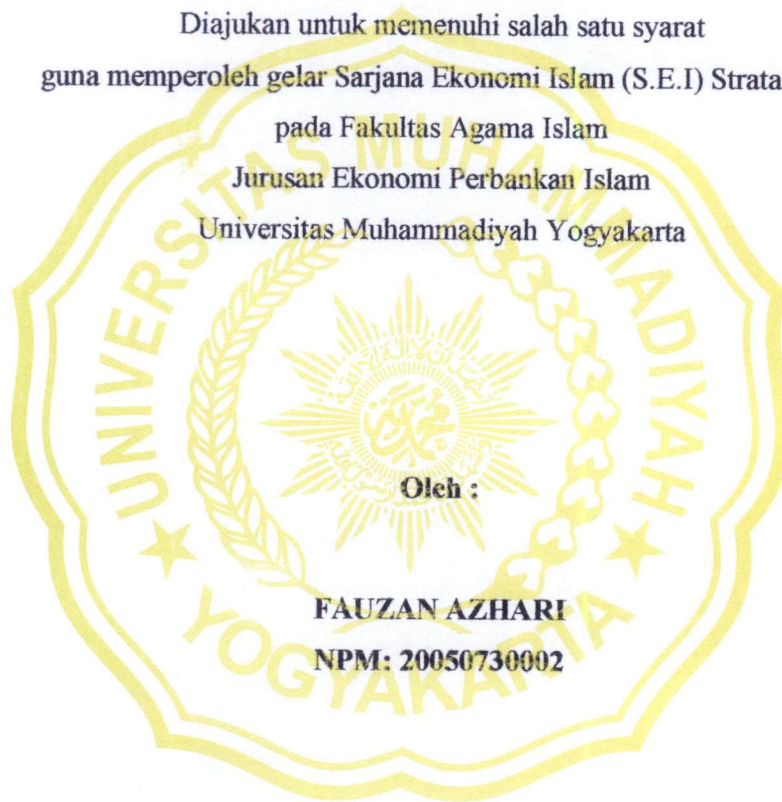
**FAKULTAS AGAMA ISLAM  
JURUSAN EKONOMI DAN PERBANKAN ISLAM (SYARIAH)  
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA**

**2009**

**ANALISIS RESTRUKTURISASI PEMBIAYAAN  
BERMASALAH PADA BANK PEMBIAYAAN RAKYAT  
SYARIAH BANGUN DRAJAT WARGA YOGYAKARTA**

SKRIPSI

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



**FAKULTAS AGAMA ISLAM  
JURUSAN EKONOMI DAN PERBANKAN ISLAM (SYARIAH)  
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA**

**2009**

## NOTA DINAS

Lampiran : 4 eks. Skripsi  
Hal : Persetujuan

Yogyakarta, 31 Desember 2009  
Kepada Yth;  
Dekan Fakultas Agama Islam  
Universitas Muhammadiyah Yogyakarta  
di Yogyakarta

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

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

Nama : Fauzan Azhari  
NPM : 20050730002  
Judul : “Analisis Restrukturisasi Pembiayaan Bermasalah pada Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Bangun Drajat Warga Yogyakarta”

Telah memenuhi syarat untuk diajukan pada ujian akhir tingkat sarjana pada Fakultas Agama Islam, Jurusan Ekonomi dan Perbankan Islam (Syariah), Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.

Bersama ini saya sampaikan naskah skripsi tersebut kepada Fakultas, dengan harapan dapat diterima dan segera dimunaqasahkan. Atas perhatiannya diucapkan terima kasih.

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته

Pembimbing



Homaidi Hamid, S.Ag., M.Ag.

## HALAMAN MOTO

*Syukuri apa yang ada...Hidup adalah anugerah...Tetap jalani hidup ini...Melakukan yang terbaik...Tuhan pasti kan menunjukan...Kebesaran dan kuasaNya...Bagi hambaNya yang sabar dan tak kenal putus asa...*

*(D' Masiv)*

*Positive Thinking...*

*Kebahagiaan itu tidak datang begitu saja, melainkan timbul dari fikiran kita yang menyenangkan...*

*(Fauzan Azhari)*

*Hidup adalah pertandingan, maka menangkanlah...*

*Hidup adalah kewajiban, maka lakukanlah...*

*Hidup adalah kesempatan, maka gunakanlah...*

*Hidup adalah janji, maka penuhilah...*

*Hidup adalah teka-teki, maka temukanlah...*

*Hidup adalah keindahan, maka bersyukurlah...*

*Karena hakikat hidup adalah mencari jalan mati yang sempurna...*

*(Benny A. W.)*

## *HALAMAN PERSEMBAHAN*

*Karya tulis ini kupersembahkan kepada orang-orang yang tulus dan ikhlas  
memberikan kasih sayangnya :*

*Ibu dan Bapak yang kucintai dan kusayangi..yang selalu memberikan  
limpahan kasih sayangnya selama ini...yang selalu memberikan dukungan  
moril maupun materil,..dan atas doanya yang selalu ada untuk anak-  
anakny...*

*Kakak-kakakku tersayang dan untuk semua ponakanku yang tak bisa  
kusebutkan satu-persatu...Terima kasih atas segala bantuan dan doanya...*

*I love u full...*

*Nick\_End Onenk'ku tersayang..terima kasih atas motivasi dan dukungan yang  
kau berikan selama ini...terima kasih untuk selalu mendengar keluh  
kesahku...terima kasih atas cinta dan kasih sayangmu untuk mau bertahan  
sampai saat ini...'Hope better than past'..SMANGADH!!!*

*SunShine Voice Community...terima kasih untuk kebersamaan kalian selama  
ini...You'll be in my heart...*

## KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

الْحَمْدُ لِلَّهِ رَبِّ الْعَالَمِينَ

Puji syukur *Alhamdulillah* penulis ucapkan kehadiran Allah SWT yang melimpahkan rahmat dan hidayah-Nya kepada kita semua. Shalawat dan salam senantiasa selalu tercurahkan kepada junjungan kita Nabi Muhammad SAW beserta keluarga, para sahabat, tabi'in dan para pengikut setia beliau hingga akhir zaman, sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi ini.

Dalam proses penyusunan skripsi ini penulis banyak mendapatkan bantuan, bimbingan, dan motivasi dari berbagai pihak. Oleh karena itu penulis ingin mengucapkan terima kasih kepada :

1. Bapak Ir. H. M. Dasron Hamid, M.Sc, selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
2. Bapak Drs. Marsudi Iman, M.Ag, selaku Dekan Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
3. Bapak Homaidi Hamid, S.Ag, M.Ag, selaku Ketua Jurusan Ekonomi dan Perbankan Islam dan juga sebagai Dosen Pembimbing Skripsi yang telah memberikan bimbingan, nasehat dan pengarahannya dalam menyelesaikan penyusunan skripsi ini.
4. Bapak dan Ibu Dosen Universitas Muhammadiyah Yogyakarta yang dengan penuh pengabdian telah memberikan ilmu dan pengetahuan.

5. Para Staf dan Karyawan Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta atas bantuan pelayanan yang diberikan selama masa perkuliahan.
6. Bapak Muhammad Saleh, S.E selaku Direktur Utama dan Ibu Dana Suswati, S.E selaku Direktur, beserta seluruh Staf dan Karyawan yang telah memberikan izin penelitian dan pengambilan data di BPRS Bangu Drajat Warga Yogyakarta.
7. Ibu, Bapak, dan Kakakku tercinta yang terus memberikan doa serta dukungannya untuk keberhasilanku. Untuk Mas Aris dan Ceu Evi terima kasih atas konsultasi dan arahan yang diberikan dalam penulisan ini.
8. Nick\_end oneng'ku, terima kasih atas motivasi dan doa yang selalu kau berikan. Dan kata-katamu "*Semangadh, semangadh, dan semangadh*".
9. Seluruh rekan EPI 2005, sahabatku Lala, Dhanar, Uut, Asih, Robby 'ndut', Aie', Omen, dan semua teman-teman yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu, terima kasih atas kejasama dan bantuannya.
10. All SunShine Voice Community, Affan 'cacu', Benzo, Deka, Ichonk, Ricky, Imam, Ojek 'kupret', Mas Fauzi, Babe, Juminten, Adek Mitha, Indra 'sahabat', Satyabi, Cain, Wirat 'sembrono', Anggun, Rindo, Yanti, Uci, Yani, Willy 'bebula', Vebot, Sacty 'huawei', Mang Udhien, Parman, Ika, Orin, Ita 'bosyox', dan semua sahabat *choir* yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu, terima kasih atas kerjasama dan kebersamaannya.
11. My Black and White "B6358TOT", yang selalu menemaniku kemanapun aku pergi dan membawaku mengelilingi dunia.

12. Teman kost lamaku di 'Putra Perkasa', Bang Ivan, Bang Buton, Mas Iwan, dan Lutfi 'Pekok' yang telah banyak membantu dan memberi dukungan.
13. Sahabatku Panjoel, JS Emak, Boank, Nurni, Dephoy 'my sister', Tedy, Ndoy, Iqbal, Anne, Anna, Rina, dan semua temen-temen di kota Kuningan.
14. Semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu yang telah memberikan semangat, dorongan dan do'anya hingga akhirnya skripsi ini dapat selesai dengan baik.

Atas segala bantuan yang telah diberikan, hanya do'a yang penulis panjatkan, semoga Allah SWT memberikan balasan dan menjadi amal ibadah yang mulia.

Dengan penuh kesadaran hati bahwa skripsi ini sangat jauh dari sempurna, masih banyak terdapat kekurangan dan kekeliruan di dalamnya baik yang disadari penulis maupun tidak disadari, untuk itu penulis mohon maaf yang sebesar-besarnya. Sudi kiranya untuk memberikan masukan dan kritikan dari pembaca demi kesempurnaan skripsi ini.

Akhirnya dengan segala kekurangan dan keterbatasan kemampuan dari penulis, mudah-mudahan karya ini dapat bermanfaat bagi para pembaca. *Amien..*

وَالشُّكْرُ لِلَّهِ وَالرَّحْمَةُ وَبَرَكَاتُهُ

Yogyakarta, Desember 2009

Penulis,

(Fauzan Azhari)



## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL .....	i
HALAMAN NOTA DINAS.....	ii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iii
HALAMAN MOTTO.....	iv
HALAMAN PERSEMBAHAN.....	v
KATA PENGANTAR.....	vi
DAFTAR ISI .....	ix
DAFTAR TABEL.....	xii
DAFTAR GAMBAR.....	xiii
ABSTRAK.....	xiv
<b>BAB I PENDAHULUAN</b>	
A. Latar Belakang Masalah .....	1
B. Rumusan Masalah.....	6
C. Tujuan Penelitian.....	6
D. Manfaat Penelitian.....	7
E. Tinjauan Pustaka.....	7
F. Kerangka Teori .....	9
1. Pengertian Bank .....	9
2. Pengertian BUS dan BPRS.....	10
3. Pembiayaan.....	14

4. Pembiayaan Bermasalah .....	22
5. Restrukturisasi Pembiayaan .....	27
6. PBI No.10/18/PBI/2008 .....	29
7. Surat Edaran Bank Indonesia Nomor 10/35/DPbS .....	31
G. Metode Penelitian .....	33
1. Tipe Penelitian .....	33
2. Subjek Penelitian .....	34
3. Objek Penelitian .....	34
4. Sumber Data .....	34
5. Teknik Pengumpulan Data .....	36
6. Teknik Pemeriksaan Keabsahan Data .....	37
7. Analisis Data .....	38
H. Sistematika Pembahasan .....	39

## **BAB II DESKRIPSI OBJEK PENELITIAN**

A. Sejarah Berdirinya BPRS Bangun Drajat Warga (BDW) .....	41
B. Visi dan Misi BPRS Bangun Drajat Warga (BDW) .....	42
C. Budaya Kerja BPRS Bangun Drajat Warga (BDW) .....	43
D. Arti Makna Logo Perusahaan .....	43
E. Struktur Organisasi BPRS Bangun Drajat Warga (BDW) .....	45
F. Susunan Pengurus BPRS Bangun Drajat Warga (BDW) .....	46
G. Jenis Produk/Jasa BPRS Bangun Drajat Warga (BDW) .....	47
H. Mitra Kerjasama BPRS Bangun Drajat Warga (BDW) .....	49

### **BAB III PEMBAHASAN HASIL PENELITIAN**

A. Gambaran Umum Pembiayaan Bermasalah .....	51
B. Penggolongan Kolektibilitas Pembiayaan .....	52
C. Proses Penanganan Pembiayaan Bermasalah .....	57
D. Upaya Restrukturisasi Pembiayaan .....	62
1. Penjadwalan Kembali ( <i>rescheduling</i> ) .....	69
2. Persyaratan Kembali ( <i>reconditioning</i> ) .....	71
3. Penataan Kembali ( <i>restructuring</i> ) .....	72

### **BAB IV PENUTUP**

A. Kesimpulan .....	77
B. Saran .....	79
C. Keterbatasan Penelitian .....	80

### **DAFTAR PUSTAKA**

### **LAMPIRAN**

## DAFTAR TABEL

Tabel 3.1	Lampiran SE BI No.8/24/DPbS .....	54
Tabel 3.2	Lampiran SE BI No.8/24/DPbS.....	55
Tabel 3.3	Lampiran SE BI No.8/24/DPbS.....	56

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1	Logo Perusahaan.....	43
Gambar 2.2	Struktur Organisasi.....	45