

**PENERAPAN PENYELESAIAN PEMBIAYAAN MIKRO
BERMASALAH MENGGUNAKAN METODE RESTRUKTURISASI
PADA BANK SYARIAH INDONESIA KCP CIREBON PLERED 1**

SKRIPSI

**Diajukan Untuk Melengkapi Salah Satu Persyaratan
Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (S.E)
Pada Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam**



Oleh:

FARKHA CHOIRUNNISA

NIM. 2008203124

**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI (UIN) SIBER SYEKH NURJATI
CIREBON**

1446 H/2024

ABSTRAK

Farkha Choirunnisa (2008203124), PENERAPAN PENYELESAIAN PEMBIAYAAN MIKRO BERMASALAH MENGGUNAKAN METODE RESTRUKTURISASI PADA BANK SYARIAH INDONESIA KCP CIREBON PLERED 1, 2024. Skripsi di bawah Bimbingan Bapak Toto Suharto, M.Si dan Ibu Dr. Sri Rokhlinasari, SE. M.Si.

Bank Syariah Indonesia KCP Cirebon Plered 1 memiliki unit pembiayaan mikro berbasis syariah. Salah satu produk pembiayaan mikro ini adalah pembiayaan untuk modal usaha, target utamanya untuk wirausaha mikro yaitu wirausaha pada sektor unggulan seperti Usaha Mikro Kecil Menengah (UMKM). Pembiayaan adalah sebuah kegiatan utama di bank untuk mendapatkan keuntungan. Pembiayaan mikro menjadi salah satu produk bank syariah yang diminati oleh masyarakat yang terkendala permodalan untuk usahanya. Akan tetapi dalam kegiatan transaksi pembiayaan mikro di Bank Syariah Indonesia KCP Cirebon Plered 1 tidak luput dari pembiayaan bermasalah yang dapat menyebabkan kerugian. Permasalahan pembiayaan yang terjadi seperti macetnya pembiayaan yang dilakukan oleh nasabah atau dalam perbankan disebut dengan NPF (Non Performing Financing). Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui apa saja penyebab pembiayaan mikro bermasalah, dan bagaimana penerapan restrukturisasi sebagai solusi penyelesaian pembiayaan mikro bermasalah di Bank Syariah Indonesia KCP Cirebon Plered 1.

Penelitian ini dilakukan dengan menggunakan penelitian kualitatif deskriptif, sumber data yang digunakan adalah data primer dan data sekunder, kemudian untuk teknik pengumpulan data yang digunakan adalah teknik observasi, wawancara, dan dokumentasi. Analisis data menggunakan pengumpulan data, reduksi data, penyajian data dan menarik kesimpulan.

Hasil penelitian didapat bahwa penyebab utama pembiayaan bermasalah di Bank Syariah Indonesia KCP Cirebon Plered 1 disebabkan oleh penurunan omset yang berkala. Selain itu terdapat beberapa faktor lainnya, seperti karakter nasabah kurang baik yang menyebabkan penyalahgunaan pembiayaan yakni digunakan untuk kebutuhan konsumtif serta akibat bencana non alam (pandemi covid-19). Sebelum memberikan pembiayaan, pihak Bank Syariah Indonesia KCP Cirebon Plered 1 dapat menganalisis nasabah dengan teliti dan menggunakan prinsip 5C agar terhindar dari kerugian dalam menyalurkan pembiayaan. Untuk mengatasinya Bank Syariah Indonesia KCP Cirebon Plered 1 menggunakan Restrukturisasi yaitu dengan cara Rescheduling, Reconditioning, dan Restructuring. Dengan menggunakan cara tersebut Bank Syariah Indonesia KCP Cirebon Plered 1 dapat menjaga NPF agar tidak terlalu tinggi dan dapat meminimalisir pembiayaan bermasalah agar penyaluran dana pembiayaan di Bank Syariah Indonesia KCP Cirebon Plered 1 dapat berjalan dengan baik.

Kata Kunci: Penerapan, Pembiayaan, NPF, Faktor Penyebab, Restrukturisasi

ABSTRACT

FARKHA CHOIRUNNISA (2008203124), THE APPLICATION OF PROBLEMATIC MICROFINANCE SETTLEMENT USING THE RESTRUCTURING METHOD AT BANK SYARIAH INDONESIA KCP CIREBON PLERED 1, 2024. Thesis under the Guidance of Mr. Toto Suharto, M.Si and Mrs. Dr. Sri Rokhlinasari, SE. M.Si.

Bank Syariah Indonesia KCP Cirebon Plered 1 has a sharia-based microfinance unit. One of these microfinance products is financing for business capital, the main target is for micro entrepreneurs, namely entrepreneurs in leading sectors such as Micro, Small and Medium Enterprises (MSMEs). Financing is a major activity in banks to make a profit. Microfinance is one of the Islamic bank products that is in demand by people who are constrained by capital for their business. However, in the activities of microfinance transactions at Bank Syariah Indonesia KCP Cirebon Plered 1, it is not free from problematic financing which can cause losses. Financing problems that occur such as defaulting on financing made by customers or in banking are called NPF (Non Performing Financing). This study aims to determine what are the causes of problematic microfinance, and how the application of restructuring as a solution to resolving problematic microfinance at Bank Syariah Indonesia KCP Cirebon Plered 1.

This research was conducted using descriptive qualitative research, the data sources used were primary data and secondary data, then for data collection techniques used were observation, interview, and documentation techniques. Data analysis uses data collection, data reduction, data presentation and drawing conclusions.

The results showed that the main cause of non-performing financing at Bank Syariah Indonesia KCP Cirebon Plered 1 was caused by a periodic decrease in turnover. In addition, there are several other factors, such as poor customer character that causes misuse of financing, which is used for consumptive needs and due to non-natural disasters (co-19 pandemic). Before providing financing, Bank Syariah Indonesia KCP Cirebon Plered 1 can analyze customers carefully and use the 5C principle to avoid losses in channeling financing. To overcome this, Bank Syariah Indonesia KCP Cirebon Plered 1 uses Restructuring, namely by Rescheduling, Reconditioning, and Restructuring. By using this method, Bank Syariah Indonesia KCP Cirebon Plered 1 can keep NPF from being too high and can minimize problematic financing so that the distribution of financing funds at Bank Syariah Indonesia KCP Cirebon Plered 1 can run well.

Keywords: *Implementation, Financing, NPF, Causal Factors, Restructuring*

المخلص

البنك في الهيكلية إعادة طريقة باستخدام المتعثر الأصغر التمويل تسوية تطبيق، (2008203124) كورونيسا فرخة سوهارتو توتو السيد إشراف تحت الأطروحة كانت. 2024، KCP CIREBON PLERED 1 الإندونيسي الشرعي ، روخليناساري سري الدكتور والسيدة M.Si ، SE. M.Si.

منتجات أحد. الإسلامية الشريعة على قائمة أصغر تمويل وحدة لديه KCP Cirebon Plered 1 الإندونيسي الشرعي البنك في الأعمال رواد هو الصغيرة المشاريع لأصحاب الرئيسي والهدف ، التجاري المال رأس تمويل هو هذه الأصغر التمويل الأرباح لكسب البنوك في رئيسي نشاط هو التمويل (MSMEs) والمتوسطة الصغيرة الشركات مثل الرائدة القطاعات في ، ذلك ومع. لأعمالهم المال برأس المقيدون الأشخاص يطلبها التي الإسلامية البنوك منتجات أحد هو الأصغر التمويل الإشكالي التمويل من يسلم لا ، KCP Cirebon Plered 1 الإندونيسي الشرعي البنك في الأصغر التمويل معاملات أنشطة الخدمات في أو العملاء به يقوم الذي التمويل ركود مثل تحدث التي التمويل مشاكل تسمى. خسائر يسبب أن يمكن الذي إعادة تنفيذ وكيفية ، المتعثر الأصغر التمويل أسباب معرفة إلى الدراسة هذه تهدف (فعال تمويل لا يوجد) NPF المصرفية KCP Cirebon Plered 1 الإندونيسي الشريعة بنك في المتعثر الأصغر التمويل لحل كحل الهيكلية

والبيانات الأولية البيانات هي المستخدمة البيانات مصادر وكانت ، الوصفي النوعي البحث باستخدام البحث هذا إجراء تم جمع البيانات تحليل يستخدم. والتوثيق والمقابلات الملاحظة تقنيات هي المستخدمة البيانات جمع تقنيات كانت ثم ، الثانوية ..النتائج واستخلاص البيانات وعرض البيانات وتقليل البيانات

سببه كان KCP Cirebon Plered 1 الإندونيسي الشريعة بنك في التمويل لمشكلة الرئيسي السبب أن الدراسة وجدنتائج العميل شخصية ضعف مثل ، الأخرى العوامل من العديد هناك ، ذلك إلى بالإضافة. الأعمال حجم في الدوري الانخفاض Covid-19 جائحة) الطبيعية غير الكوارث وبسبب الاستهلاكية للاحتياجات يستخدم والذي ، التمويل استخدام إساءة تسبب التي مبدأ واستخدام بعناية العملاء تحليل KCP Cirebon Plered 1 الإندونيسي الشريعة لبنك يمكن ، التمويل تقديم قبل (19) KCP Cirebon Plered 1 الإندونيسي الشرعي البنك يستخدم ، هذا على للتغلب. التمويل توزيع في الخسائر لتجنب 5C ل BSI KCP Cirebon يمكن ، الطريقة هذه باستخدام. الهيكلية وإعادة والتجديد الجدولة إعادة طريق عن أي ، الهيكلية إعادة في التمويل أموال توزيع يعمل أن يمكن بحيث الإشكالي التمويل تقليل ويمكنه للغاية مرتفع غير NPF يبقى أن KCP Cirebon Plered 1 جيد بشكل KCP Cirebon Plered 1

الهيكلية إعادة ، السببية العوامل ، NPF ، التمويل ، التنفيذ :المفتاحية الكلمات

LEMBAR PERSETUJUAN

SKRIPSI

**PENERAPAN PENYELESAIAN PEMBIAYAAN MIKRO BERMASALAH
MENGUNAKAN METODE RESTRUKTURISASI PADA BANK SYARIAH
INDONESIA KCP CIREBON PLERED 1**

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat

Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (SE)

Pada Jurusan Perbankan Syariah

Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam

Oleh :

FARKHA CHOIRUNNISA

NIM : 2008203124

Menyetujui :

Pembimbing 1



Toto Suharto, M.Si
NIP. 196811232000031001

Pembimbing 2



Dr. Sri Rokhlinasari, M.Si
NIP. 197308061999032003

Mengetahui :

Ketua Jurusan Perbankan Syariah



Dr. Wartoyo, M.si
NIP. 198307022011011008

NOTA DINAS

Kepada Yth.
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon
Di Tempat

Assalamu'alaikum Wr. Wb

Setelah melakukan bimbingan, arahan, dan koreksi terhadap penulisan skripsi saudara Farkha Choirunnisa NIM: 2008203124 dengan judul **“PENERAPAN PENYELESAIAN PEMBIAYAAN MIKRO BERMASALAH MENGGUNAKAN METODE RESTRUKTURISASI PADA BANK SYARIAH INDONESIA KCP CIREBON PLERED 1”**. Kami berpendapat bahwa skripsi tersebut sudah dapat Diajukan Pada Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI) Universitas Islam Negeri (UIN) Siber Syekh Nurjati Cirebon untuk dimunaqosyahkan.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb

Menyetujui :

Pembimbing 1



Toto Suharto, M.Si
NIP. 196811232000031001

Pembimbing 2



Dr. Sri Rokhlinasari, M.Si
NIP. 197308061999032003

Mengetahui :

Ketua Jurusan Perbankan Syariah



LEMBAR PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul “PENERAPAN PENYELESAIAN PEMBIAYAAN MIKRO BERMASALAH MENGGUNAKAN METODE RESTRUKTURISASI PADA BANK SYARIAH INDONESIA (BSI) KCP CIREBON PLERED 1” oleh Farkha Choirunnisa, NIM: 2008203124, telah diajukan dalam sidang munaqosyah Universitas Islam Negeri (UIN) Siber Syekh Nurjati Cirebon pada tanggal 23 Oktober 2024.

Skripsi telah diterima sebagai salah satu syarat memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E) Pada Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI) Universitas Islam Negeri (UIN) Siber Syekh Nurjati Cirebon.

SIDANG MUNAQOSYAH



Sekretaris Sidang



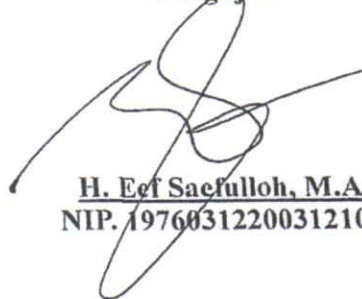
Hj. Nining Wahyuningsih, SE, MM
NIP. 197309302007102001

Penguji 1



Dr. Abdul Nasir, M.E.Sy
NIP. 198904212020121006

Penguji 2



H. Eef Saefulloh, M.Ag
NIP. 197603122003121003

PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI

Bismillahirrohmanirrohim

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Farkha Choirunnisa

Nim : 2008203124

Tempat Tanggal Lahir : Cirebon, 11 Maret 2002

Alamat : Desa Panembahan Blok Karang Anyar Selatan RT.10/RW.04
Kecamatan Plered Kabupaten Cirebon

Dengan ini menyatakan bahwa skripsi dengan judul **“PENERAPAN PENYELESAIAN PEMBIAYAAN MIKRO BERMASALAH DENGAN MENGGUNAKAN METODE RESTRUKTURISASI PADA BANK SYARIAH INDONESIA KCP CIREBON PLERED 1”** yang dibuat untuk melengkapi salah satu syarat menjadi Sarjana pada Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI) Universitas Islam Negeri (UIN) Siber Syekh Nurjati Cirebon. Sebagaimana yang saya ketahui adalah bukan merupakan tiruan atau duplikasi dari skripsi yang sudah pernah diajukan atau dipakai untuk mendapatkan gelar di lingkungan Institut Perguruan Tinggi lainnya, kecuali pada bagian-bagian tertentu yang menjadi sumber informasi atau acuan yang dicantumkan sebagaimana mestinya.

Atas pernyataan ini, saya menanggung resiko atau sanksi apapun yang dijatuhkan kepada saya sesuai dengan peraturan yang berlaku, apabila dikemudian hari ditemukan pekkanggaran adanya etika keilmuan atau ada klaim terhadap keaslian karya saya ini.

Cirebon, 02 September 2024

Saya yang menyatakan,



Farkha Choirunnisa

NIM. 2008203124

KATA PERSEMBAHAN

Puji syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat, taufiq, hidayah, serta karunia-Nya. Dengan ketulusan hati dan ungkapan terima kasih skripsi ini penulis persembahkan kepada :

1. Panutanku, Ayahanda Jafar Shodiq (Alm). Terima kasih selalu berjuang untuk kehidupan penulis sampai akhir hayatnya. Beliau memang belum sempat merasakan pendidikan hingga bangku perkuliahan, namun beliau mampu mendidik penulis sehingga penulis mampu menyelesaikan studinya. Skripsi ini penulis persembahkan untuk Ayahanda tercinta.
2. Pintu surgaku, Ibunda Nurhayati. Beliau berperan sangat penting dalam menyelesaikan program studi penulis, berkat doa dan dukungan yang beliau berikan tanpa henti serta mempertaruhkan segala hal agar penulis dapat menyelesaikan studi ini.
3. Kepada Dosen Pembimbing I Bapak Toto Suharto, M.Si dan Dosen Pembimbing II Ibu Sri Rokhlinasari, SE, M.Si yang telah membimbing dan memberikan masukan sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini, semoga ilmu yang telah diberikan mendapatkan keberkahan dari Allah SWT serta menjadi amal jariyah bagi Bapak/Ibu semuanya.
4. Kepada teman dekat penulis, Shiva May Vazri yang sama-sama sedang berjuang untuk mendapatkan gelar masing-masing, yang selalu menghibur dan membantu penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.
5. Rekan-rekan mahasiswa/i dari Program Studi Perbankan Syariah Universitas Islam Negeri (UIN) Siber Syekh Nurjati Cirebon yang telah memberikan dukungan selama menempuh pendidikan serta penyelesaian penyusunan skripsi ini.
6. Semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu persatu yang telah membantu penulis dalam menyelesaikan skripsi ini, semoga kebaikan kalian di balas oleh Allah SWT. Akhir kata semoga skripsi ini dapat bermanfaat dan berguna untuk perkembangan ilmu pengetahuan di masa yang akan datang Aamiin.

DAFTAR RIWAYAT HIDUP



Penulis bernama lengkap Farkha Choirunnisa, dilahirkan di Cirebon pada tanggal 11 Maret 2002 dari pasangan Bapak Jafar Shodiq dan Ibu Nurhayati. Merupakan anak kedua dari dua bersaudara. Bertempat tinggal di Desa Panembahan Blok Karang Anyar Selatan RT. 10/RW.04, Kecamatan Plered, Kabupaten Cirebon.

Penulis menyelesaikan pendidikan formal, yaitu :

1. SDN 1 Panembahan lulus tahun 2014
2. SMPN 2 Plered lulus tahun 2017
3. SMAN 1 Plumbon lulus tahun 2020

Dalam bidang akademiknya penulis melanjutkan program sarjana strata satu (S1) pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Jurusan Perbankan Syariah pada tahun 2020-2024. Dengan judul skripsi **“PENERAPAN PENYELESAIAN PEMBIAYAAN MIKRO BERMASALAH MENGGUNAKAN METODE RESTRUKTURISASI PADA BANK SYARIAH INDONESIA KCP CIREBON PLERED 1”**.

Demikian daftar riwayat hidup ini dibuat dengan sebenar-benarnya untuk dipergunakan sebagaimana mestinya.



MOTTO

“Hai orang-orang yang beriman, jadikanlah sabar dan shalat sebagai penolongmu, sesungguhnya Allah beserta orang-orang yang sabar.”

(QS. Al-Baqarah : 153)

“Libatkan Allah dalam Segala Urusan, Agar yang Berat Menjadi Ringan dan yang Sulit Menjadi Mudah”

“Memulai dengan penuh keyakinan, Menjalankan dengan penuh keikhlasan dan Menyelesaikan dengan kebahagiaan”



KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum Wr. Wb

Segala puji bagi Allah SWT yang telah memberikan hidayah dan petunjuk kepada penulis agar tetap berjuang dan terus bersemangat dalam menyelesaikan skripsinya dengan judul **“Penerapan Penyelesaian Pembiayaan Mikro Bermasalah Menggunakan Metode Restrukturisasi pada Bank Syariah Indonesia KCP Cirebon Plered 1”**, Sholawat serta salam semoga tetap senantiasa dilimpahkan kepada junjungan kita, Rasulullah Muhammad SAW beserta keluarga dan sahabatnya, semoga kita mendapatkan syafaat di hari akhir. Skripsi ini ditulis sebagai salah satu persyaratan dalam menyelesaikan Program Sarjana Strata Satu (S1) di Jurusan Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Universitas Islam Negeri (UIN) Siber Syekh Nurjati Cirebon. Penulis dapat menyelesaikan dengan baik berkat dukungan serta kerja sama dari berbagai pihak. Oleh karena itu, dengan segala kerendahan hati izinkan saya untuk menyampaikan rasa terima kasih kepada :

1. Untuk Ayahanda Jafar Shodiq (Alm) dan Ibunda Nurhayati tercinta yang telah memperjuangkan dan mempertaruhkan segalanya untuk kehidupan anaknya termasuk dalam menyelesaikan studi ini. Selalu medoakan, memotivasi, memberikan dukungan dan kasih sayang yang tak terhingga sehingga akhirnya penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.
2. Bapak Prof. Dr. H. Aan Jaelani, M.Ag, Rektor Universitas Islam Negeri (UIN) Siber Syekh Nurjati Cirebon.
3. Bapak Dr. Didi Sukardi, MH, Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri (UIN) Siber Syekh Nurjati Cirebon.
4. Bapak Dr. Wartoyo, M.S.I, Ketua Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Islam Negeri (UIN) Siber Syekh Nurjati Cirebon.
5. Ibu Hj. Nining Wahyuningsih SE, MM, Sekertaris Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri (UIN) Siber Syekh Nurjati Cirebon.
6. Bapak Toto Suharto, M.Si, selaku pembimbing akademik.
7. Bapak Toto Suharto, M.Si selaku Dosen Pembimbing I yang telah memberikan banyak perhatian, arahan dan bimbingannya selama penulis menyelesaikan skripsi.
8. Ibu Sri Rokhlinasari, SE, M.Si, selaku Dosen Pembimbing II yang telah memberikan banyak perhatian, arahan, dan bimbingannya selama penulis menyelesaikan skripsi.

9. Seluruh Dosen dan Staff Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri (UIN) Siber Syekh Nurjati Cirebon yang telah memberikan arahan selama penulis menempuh Pendidikan studi di kampus.
10. Bapak Aries Faisal, Bapak Budi Raharja, Bapak Suheri, Bapak Deni Purnama, dan Bapak Firman Abdillah selaku informan yang telah membantu dan mendukung penulis selama penelitian skripsi.
11. Shiva May Vazri, selaku teman dekat penulis yang selalu memberikan semangat, dan motivasi, dukungan, dan berjuang bersama untuk menyelesaikan studi S1 masing-masing, serta selalu ada disaat suka dan duka dalam masa penulisan skripsi ini. Terima Kasih ya.
12. Fuzi Fajriyatul Awwaliyah dan Sudira selaku teman seperjuangan yang telah membantu, saling memotivasi, mendukung, dan berjuang bersama dalam menyelesaikan skripsi ini.
13. Farkha Choirunnisa, *last but not least*. Ya! Diri saya sendiri, apresiasi sebesar-besarnya karena telah bertanggung jawab untuk menyelesaikan apa yang telah dimulai. Terima kasih karena terus berusaha dan tidak menyerah serta senantiasa menikmati seluruh prosesnya yang pasti tidak mudah. Terima kasih sudah bertahan sejauh ini.
14. Kepada semua pihak yang tidak bisa disebutkan satu persatu, saya ucapkan terima kasih dan semoga segala kebaikan kalian mendapatkan pahala dan dibalas oleh Allah SWT. Aamiin.

Penulis menyadari bahwa dalam penyusunan skripsi ini masih terdapat banyak kekurangan. Oleh karena itu, penulis mengharapkan kritik dan saran yang membangun untuk memperbaiki dalam penelitian selanjutnya. Semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi kita semua.

Wassalamu 'alaikum Wr. Wb

Cirebon, 01 September 2024

Penulis,

Farkha Choirunnisa

NIM. 2008203124

DAFTAR ISI

ABSTRAK	i
ABSTRACT	ii
المخلص	iii
LEMBAR PERSETUJUAN	iv
NOTA DINAS	v
LEMBAR PENGESAHAN	vi
PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI.....	vii
LEMBAR PERSEMBAHAN	viii
DAFTAR RIWAYAT HIDUP	ix
MOTTO	x
KATA PENGANTAR.....	xi
DAFTAR ISI.....	xii
DAFTAR TABEL.....	xv
DAFTAR GAMBAR.....	xvi
PEDOMAN TRANSLITERASI BAHASA ARAB-INDONESIA	xvii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang.....	1
B. Perumusan Masalah	6
C. Tujuan Penelitian	7
D. Manfaat Penelitian	7
E. Penelitian Terdahulu.....	8
F. Kerangka Pemikiran.....	23
G. Metodologi Penelitian	26
H. Sistematika Penulisan.....	30
BAB II KAJIAN TEORI.....	31
A. Pembiayaan.....	31
1. Pengertian Pembiayaan	31
2. Tujuan dan Fungsi Pembiayaan	33
3. Prinsip Pembiayaan	35
4. Pembiayaan Mikro	37

5. Prosedur Pembiayaan	38
B. Pembiayaan Bermasalah	40
1. Pengertian Pembiayaan Bermasalah	40
2. Penyebab Pembiayaan Bermasalah.....	42
C. Restrukturisasi	45
1. Pengertian Restrukturisasi	45
2. Syarat Restrukturisasi.....	47
3. Proses Restrukturisasi Pembiayaan.....	48
BAB III GAMBARAN UMUM BSI KCP CIREBON PLERED 1	50
A. Gambaran Umum BSI KCP Cirebon Plered 1	50
1. Sejarah Singkat Bank Syariah Indonesia.....	50
2. Profil Bank Syariah Indonesia KCP Cirebon Plered 1.....	52
3. Visi dan Misi Bank Syariah Indonesia KCP Cirebon Plered 1	52
4. Produk-produk Bank Syariah Indonesia KCP Cirebon Plered 1	53
5. Struktur Organisasi Bank Syariah Indonesia KCP Cirebon Plered 1.....	56
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....	60
A. Faktor-Faktor Yang Menyebabkan Pembiayaan Mikro Bermasalah di Bank Syariah Indonesia KCP Cirebon Plered 1	60
B. Penerapan Restrukturisasi Dalam Penyelesaian Pembiayaan Mikro Bermasalah di Bank Syariah Indonesia KCP Cirebon Plered 1	67
BAB V PENUTUP	82
A. Kesimpulan.....	82
B. Saran.....	83
DAFTAR PUSTAKA	84
LAMPIRAN-LAMPIRAN	87
PEDOMAN WAWANCARA	90

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1.....	5
Tabel 1.2.....	8
Tabel 4.1.....	67



DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1.....	23
Gambar 3.1.....	55
Gambar 4.1.....	75
Gambar 4.2.....	76
Gambar 4.3.....	77
Gambar 4.4.....	78



PEDOMAN TRANSLITERASI BAHASA ARAB-INDONESIA

Pedoman Transliterasi Arab Latin yang merupakan hasil keputusan bersama (SKB) Menteri Agama serta Menteri Pendidikan dan Kebudayaan RI Nomor: 158 Tahun 1987 dan Nomor: 0543b/U/1987. Uraian secara garis besarnya sebagai berikut:

A. Konsonan Tunggal

Fonem konsonan bahasa Arab yang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf, sedangkan dalam transliterasi ini sebagian dilambangkan dengan huruf, sebagian dengan tanda, dan sebagian lagi dilambangkan dengan huruf dan tanda sekaligus.

Dibawah ini merupakan tabel daftar huruf Arab dan transliterasinya ke dalam huruf latin :

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
أ	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Ba	B	Be
ت	Ta	T	Te
ث	Śa	ś	es (dengan titik di atas)
ج	Jim	J	Je
ح	Ḥa	ḥ	ha (dengan titik di bawah)
خ	Kha	Kh	Ka dan Ha
د	Dal	D	De
ذ	Żal	ż	Zet (dengan titik di atas)
ر	Ra	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sin	S	Es
ش	Syin	Sy	Es dan Ye
ص	Şad	ş	es (dengan titik di bawah)
ض	Ḍad	ḍ	de (dengan titik di bawah)
ط	Ṭa	ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	Ẓa	ẓ	zet (dengan titik di bawah)

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
ع	`ain	`	koma terbalik (di atas)
غ	Gain	G	Ge
ف	Fa	F	Ef
ق	Qaf	Q	Ki
ك	Kaf	K	Ka
ل	Lam	L	El
م	Mim	M	Em
ن	Nun	N	En
و	Wau	W	We
ه	Ha	H	Ha
ء	Hamzah	- ‘	Apostrof
ي	Ya	Y	Ye

B. Vokal

Vokal bahasa Arab sama seperti vokal bahasa Indonesia, terdiri dari vokal tunggal (*monoftong*) dan vokal rangkap (*diftong*).

a. Vokal Tunggal (*Monoftong*)

Vokal tunggal bahasa Arab lambangnya berupa tanda atau harakat, transliterasinya sebagai berikut:

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
َ	Fathah	A	A
ِ	Kasrah	I	I
ُ	Dhammah	U	U

Contoh:

كَتَبَ ditulis kataba

فَعَلَ ditulis fa`ala

سُئِلَ ditulis suila

b. Vokal Rangkap

Vokal rangkap bahasa Arab lambangnya berupa gabungan antara harakat dan huruf, transliterasinya berupa gabungan huruf sebagai berikut:

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
يَا...	Fathah dan ya	ai	a dan i
وَا...	Fathah dan wau	au	a dan u

Contoh :

كَيْفَ ditulis kaifa

حَوْلَ ditulis haula

c. Maddah

Maddah atau vokal panjang dalam bahasa Arab dilambangkan dengan harakat dan huruf, transliterasinya berupa huruf dan tanda. Vokal panjang ditulis masing-masing dengan tanda (-) di atasnya. Berikut ini tabel maddah dan transliterasinya ke dalam huruf latin:

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
آيَا...	Fathah dan alif atau ya	ā	a dan garis di atas
إِي...	Kasrah dan ya	ī	i dan garis di atas
أُو...	Dammah dan wau	ū	u dan garis di atas

Contoh :

قَالَ ditulis qāla

رَمَىٰ ditulis ramā

قِيلَ ditulis qīla

يَقُولُ ditulis yaqūlu

d. Ta'marbutah

Transliterasi untuk *ta' marbutah* ada dua, yaitu:

1) *Ta' Marbutah* Hidup

Ta' marbutah hidup atau yang mendapat *harakat fathah, kasrah, dan dammah*, transliterasinya adalah “t”.

2) *Ta' Marbutah* Mati

Ta' Marbutah Mati atau yang mendapat *harakat sukun* transliterasinya adalah “h”.

3) Kalau pada kata terakhir dengan *ta' marbutah* diikuti kata yang menggunakan kata sandang *al* serta bacaan kedua kata itu terpisah, maka *ta' marbutah* itu ditransliterasikan dengan “h”.

Contoh:

الْمَدِينَةُ الْمُنَوَّرَةُ ditulis al-madīnah al-munawwarah

طَلْحَةَ ditulis talhah

e. Syaddah (Tasydid)

Syaddah atau tasydid yang dalam tulisan Arab dilambangkan dengan sebuah tanda, tanda syaddah atau tanda tasydid, ditransliterasikan dengan huruf, yaitu huruf yang sama dengan huruf yang diberi tanda syaddah itu.

Contoh:

نَزَّلَ ditulis nazzala

الْبِرِّ ditulis al-birr

f. Kata Sandang Alif + Lam (ال)

Kata sandang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf, yaitu ال, namun dalam transliterasi ini kata sandang itu dibedakan atas:

1) Kata sandang yang diikuti huruf syamsiyah

Kata sandang yang diikuti oleh huruf syamsiyah ditransliterasikan sesuai dengan bunyinya, yaitu huruf “l” diganti dengan huruf yang langsung mengikuti kata sandang itu.

Contoh :

الشَّمْسُ ditulis asy-syamsu

الرَّجُلُ ditulis ar-rajulu

2) Kata sandang yang diikuti huruf qamariyah

Kata sandang yang diikuti oleh huruf *qamariyah* ditransliterasikan dengan sesuai dengan aturan yang digariskan di depan dan sesuai dengan bunyinya, yaitu ditulis dengan “al”.

Contoh:

القَلَمُ ditulis al-qalamu

الْجَلَالُ ditulis al-jalālu

g. Hamzah

Hamzah (ء) yang terletak di awal kata mengikuti vokalnya diberi tanda apa pun dan tidak dilambangkan karena dalam tulisan Arab berupa alif. Hamzah dapat ditransliterasikan dengan tanda *apostrof* apabila hamzah terletak di tengah dan di akhir kata, jika terletak diantara dua hal tersebut maka ditulis dengan tanda (').

Contoh:

تَأْخُذُ ditulis ta'khuzu

شَيْئٍ ditulis syai'un

النَّوْءُ ditulis an-nau'u

إِنَّ ditulis inna

h. Penulisan Kata

Pada dasarnya setiap kata, baik *fi'il* (kata kerja), *isim* (kata benda) maupun *huruf* ditulis terpisah. Hanya kata-kata tertentu yang penulisannya dengan huruf Arab sudah lazim dirangkaikan dengan kata lain karena ada huruf atau harakat yang dihilangkan, maka penulisan kata tersebut dirangkaikan juga dengan kata lain yang mengikutinya:

Contoh:

وَإِنَّ اللَّهَ فَهُوَ خَيْرُ الرَّازِقِينَ
rāziqīn

Wa innallāha lahuwa khair ar-

بِسْمِ اللَّهِ مَجْرَاهَا وَ مُرْسَاهَا

Bismillāhi majrehā wa mursāhā

i. Huruf Kapital

Meskipun dalam sistem tulisan Arab huruf kapital tidak dikenal, dalam transliterasi ini huruf tersebut digunakan juga. Penggunaan huruf kapital seperti apa yang berlaku dalam EYD, di antaranya: huruf kapital digunakan untuk menuliskan huruf awal nama diri dan permulaan kalimat. Bilamana nama diri itu didahului oleh kata sandang, maka yang ditulis dengan huruf kapital tetap huruf awal nama diri tersebut, bukan huruf awal kata sandangnya.

Contoh:

الْحَمْدُ لِلَّهِ رَبِّ الْعَالَمِينَ
الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ
rahīm

ditulis Alhamdu lillāhi rabbi al-`ālamīn

ditulis Ar-rahmānir rahīm/Ar-rahmān ar-

Penggunaan huruf awal kapital untuk Allah hanya berlaku bila dalam tulisan Arabnya memang lengkap demikian dan kalau penulisan itu disatukan dengan kata lain sehingga ada huruf atau harakat yang dihilangkan, huruf kapital tidak dipergunakan.

Contoh:

اللَّهُ غَفُورٌ رَحِيمٌ ditulis Allaāhu gafūrun rahīm

لِللَّهِ الْأُمُورُ جَمِيعًا ditulis Lillāhi al-amru jamī`an

j. Tajwid

Tajwid Bagi mereka yang menginginkan kefasihan dalam bacaan, pedoman transliterasi ini merupakan bagian yang tidak terpisahkan dengan ilmu tajwid. Karena itu, peresmian pedoman transliterasi ini perlu disertai dengan pedoman tajwid. Untuk maksud ini pada Musyarakah Kerja Ulama Al-Quran tahun 1987/1988 dan tahun 1988/1989 telah dirumuskan konsep. Pedoman praktis tajwid Al-Quran ini sebagai pelengkap Transliterasi Arab-Latin.