

**ANALISIS PENERAPAN *RESCHEDULING*,
RECONDITIONING, DAN *RESTRUCTURING* TERHADAP
PENYELESAIAN PEMBIAYAAN BERMASALAH DI KSPPS
BMT KI SLAMET JAWATIMUR LAMONGAN**

SKRIPSI

Oleh

NOVI EKA ANGGRAININURROH

NIM: G04219058



**UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A**

**PROGRAM STUDI EKONOMI SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN AMPEL
SURABAYA**

2023

PERNYATAAN ORISINALITAS SKRIPSI

Saya, Novi Eka Anggraininurroh, G04219058, menyatakan bahwa:

1. Skripsi ini adalah asli dan benar-benar hasil karya saya sendiri, bukan hasil karya orang lain yang mengatasnamakan saya, bukan hasil peniruan atau penjiplakan dari karya orang lain. Skripsi ini juga belum pernah diajukan dalam mendapatkan gelar akademik baik di Universitas Islam Negeri Sunan Ampel Surabaya maupun di perguruan tinggi lainnya.
2. Skripsi ini tidak terdapat karya atau pendapat orang lain yang telah dipublikasikan orang lain, kecuali secara tertulis dengan jelas dicantumkan sebagai acuan referensi dengan menyebutkan nama penulis dan dicantumkan di daftar pustaka.
3. Pernyataan ini dibuat dengan sebenar-benarnya dan jika di kemudian hari terdapat penyimpangan dan tidak kebenaran pada pernyataan ini, maka saya bersedia menerima sanksi akademik yang berlaku berupa pencabutan gelar yang telah diperoleh karena karya tulis skripsi ini, serta sanksi-sanksi lainnya sesuai dengan norma dan peraturan yang berlaku di UIN Sunan Ampel Surabaya

Surabaya, 30 Juni 2023



NOVI EKA ANGGRAINURROH
NIM. G04219058

LEMBAR PERSETUJUAN PEMBIMBING

**Skripsi yang telah ditulis oleh Novi Eka Anggraininurroh dengan NIM
G04219058 ini telah diperiksa dan disetujui untuk
dimunaqosahkan**

Surabaya, 16 Juni 2023

Dosen Pembimbing



Dr. H. Muhammad Yazid, S. Ag, M. Si

NIP. 197311171998031003

LEMBAR PENGESAHAN

ANALISIS PENERAPAN *RESCHEDULING*, *RECONDITIONING*, DAN *RESTRUCTURING* TERHADAP PENYELESAIAN PEMBIAYAAN BERMASALAH DI KSPPS BMT KI SLAMET JAWATIMUR LAMONGAN

Oleh
Novi Eka Anggraininurroh
NIM: G04219058

Telah dipertahankan di depan Dewan Penguji pada
tanggal 7 Juli 2023 dan dinyatakan memenuhi syarat untuk
diterima

Susunan Dewan Penguji

1. Dr. H. Muhammad Yazid, S. Ag, M.Si.
NIP. 197311171998031003
(Penguji 1)
2. Dr. Mustofa, S. Ag, M.E.I.
NIP. 197710302008011007
(Penguji 2)
3. Masadah, M.H.I., M.Pd.I
NIP. 197812052006042003
(Penguji 3)
4. Nurul Fatma Hasan, M.E.I
NIP. 198907112020122013
(Penguji 4)

Tanda Tangan



Surabaya, 07 Juli 2023

Dr. Sirajul Arifin S.Ag., S.S., M.E.I
NIP. 197005142000031001



UIN SUNAN AMPEL
SURABAYA

KEMENTERIAN AGAMA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN AMPEL SURABAYA
PERPUSTAKAAN

Jl. Jend. A. Yani 117 Surabaya 60237 Telp. 031-8431972 Fax.031-8413300
E-Mail: perpus@uinsby.ac.id

LEMBAR PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI
KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

Sebagai sivitas akademika UIN Sunan Ampel Surabaya, yang bertanda tangan di bawah ini, saya:

Nama : Novi Eka Anggraininurroh
NIM : G04219058
Fakultas/Jurusan : Ekonomi dan Bisnis Islam / Ekonomi Syariah
E-mail address : anggraininovi896@gmail.com

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Perpustakaan UIN Sunan Ampel Surabaya, Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif atas karya ilmiah :

Skripsi Tesis Desertasi Lain-lain (.....)
yang berjudul :

Analisis Penerapan Rescheduling, Reconditioning, dan Restructuring Terhadap

Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah di KSPPS BMT Ki Slamet Jawa Timur

Lamongan

beserta perangkat yang diperlukan (bila ada). Dengan Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif ini Perpustakaan UIN Sunan Ampel Surabaya berhak menyimpan, mengalih-media/format-kan, mengelolanya dalam bentuk pangkalan data (database), mendistribusikannya, dan menampilkan/mempublikasikannya di Internet atau media lain secara **fulltext** untuk kepentingan akademis tanpa perlu meminta ijin dari saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan atau penerbit yang bersangkutan.

Saya bersedia untuk menanggung secara pribadi, tanpa melibatkan pihak Perpustakaan UIN Sunan Ampel Surabaya, segala bentuk tuntutan hukum yang timbul atas pelanggaran Hak Cipta dalam karya ilmiah saya ini.

Demikian pernyataan ini yang saya buat dengan sebenarnya.

Surabaya, 29 Mei 2024

Penulis

(Novi Eka Anggraininurroh)
nama terang dan tanda tangan

ABSTRAK

Pada era ketidakpastian ekonomi, lembaga keuangan mikro seperti KSPPS BMT Ki Slamet Jawatimur Lamongan seringkali dihadapkan pada tantangan dalam menyelesaikan pembiayaan bermasalah. Dalam konteks ini, strategi *rescheduling*, *reconditioning*, dan *restructuring* menjadi penting untuk memastikan kelangsungan operasional dan kesehatan keuangan lembaga. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui penyelesaian pembiayaan bermasalah pada KSPPS BMT Ki Slamet serta penerapan *rescheduling*, *reconditioning*, dan *restructuring* terhadap penyelesaian pembiayaan bermasalah.

Penelitian ini menggunakan metodologi kualitatif dengan pendekatan deskriptif. peneliti menggunakan berbagai metode pengumpulan data meliputi observasi, wawancara, dan dokumentasi. Teknik analisis data yang digunakan adalah menelaah seluruh data yang tersedia dari berbagai sumber kemudian melakukan reduksi data dan penyajian data. Selain itu, triangulasi sumber dan triangulasi teknis digunakan untuk memverifikasi keakuratan data.

Hasil dari penelitian ini, Pembiayaan bermasalah di KSPPS BMT Ki Slamet diselesaikan melalui teguran lisan dan tertulis, survei lokasi, penerapan *rescheduling*, *reconditioning*, dan *restructuring*, serta melalui eksekusi menjamin. Dalam konteks ini, penerapan *rescheduling*, *reconditioning*, dan *restructuring* memiliki manfaat yang signifikan dan membantu mengurangi beban bagi nasabah dalam menyelesaikan pembiayaannya. KSPPS BMT Ki Slamet juga merasa senang karena nasabah dapat memenuhi kewajibannya sehingga terhindar dari kerugian.

Implikasi penelitian ini menekankan pentingnya fleksibilitas dalam pendekatan penyelesaian pembiayaan bermasalah untuk memperkuat posisi lembaga keuangan mikro dalam menghadapi dinamika ekonomi dan mempertahankan kepercayaan masyarakat.

Kata kunci: *pembiayaan bermasalah, rescheduling, reconditioning, restructuring*

DAFTAR ISI

LEMBAR PERSETUJUAN PEMBIMBING	iii
LEMBAR PENGESAHAN	iv
PERNYATAAN ORISINALITAS SKRIPSI	v
KATA PENGANTAR	vii
ABSTRAK	ix
DAFTAR ISI	x
DAFTAR TABEL	xiv
DAFTAR GAMBAR	xiv
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Identifikasi dan Batasan Masalah	10
1.3 Rumusan Masalah	11
1.4 Tujuan Penelitian	12
1.5 Manfaat penelitian	12
BAB II LANDASAN TEORI	14
2.1 Konsep Rescheduling, Reconditioning, dan Restructuring	14
2.1.1 Pengertian Rescheduling	15
2.1.2 Pengertian Reconditioning	16

2.1.3 Pengertian Restructuring	17
2.1.4 Perbedaan Penerapan di Bank Konvensional dan di Bank Syariah	18
2.1.5 Ketentuan Pelaksanaan Rescheduling, Reconditioning, dan Restructuring	20
2.1.6 Tata cara Rescheduling, Reconditioning, dan Restructuring	22
2.2 Pembiayaan bermasalah	24
2.2.1 Pengertian Pembiayaan Bermasalah	24
2.2.2 Prinsip-Prinsip Pembiayaan	25
2.2.3 Faktor-Faktor yang Menyebabkan Pembiayaan Bermasalah	28
2.2.4 Klasifikasi Kolektibilitas Pembiayaan	33
2.3 Baitul Maal wa Tamwil	34
2.3.1 Pengertian Baitul Maal wa Tamwil	34
2.3.2 Prinsip Utama Baitul Maal wa Tamwil	38
2.3.3 Tujuan dan Peran Baitul Maal wa Tamwil	39
2.3.4 Fungsi dan Struktur Organisasi Baitul Maal wa Tamwil	40
2.4 Landasan Syariah	45
2.5 Penelitian Terdahulu	47
2.6 Kerangka Konseptual	57
BAB III METODE PENELITIAN	59
3.1 Jenis Penelitian	59

<http://digilib.uinsa.ac.id/> <http://digilib.uinsa.ac.id/> <http://digilib.uinsa.ac.id/>

3.2 Lokasi Penelitian	60
3.3 Sumber Data Penelitian	60
3.4 Teknik Pengumpulan Data	61
3.5 Teknik Pengolahan Data	62
3.6 Teknik Analisis Data	64
3.7 Teknik Keabsahan Data	65
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	66
4.1 Deskripsi Hasil Penelitian	66
4.1.1 Sejarah Berdirinya KSPPS BMT Ki Slamet JawaTimur Lamongan	66
4.1.2 Visi dan Misi KSPPS BMT Ki Slamet	67
4.1.3 Struktur Organisasi dan Uraian Tugas	68
4.1.4 Produk-Produk KSPPS BMT Ki Slamet	74
4.1.5 Syarat dan Prosedur Pengajuan Pembiayaan di KSPPS BMT Ki Slamet	78
4.1.6 Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah di KSPPS BMT Ki Slamet	80
4.1.7 Penerapan Rescheduling, Reconditioning, dan Restructuring dalam Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah	82
4.2 Pembahasan Hasil Penelitian	86
4.2.1 Analisis Penyelesaian pembiayaan bermasalah di KSPPS BMT Ki Slamet	86

4.2.2 Analisis Penerapan Rescheduling, Reconditioning, dan Restructuring dalam Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah	91
BAB V PENUTUP	102
5.1 Kesimpulan	102
5.2 Saran	103
DAFTAR PUSTAKA	104
LAMPIRAN	107



UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Jumlah Anggota Pembiayaan KSPPS BMT Ki Slamet	6
Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu	53

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Pelaksanaan Restrukturisasi KSPPS BMT Ki Slamet	8
Gambar 2.1 Kerangka Konseptual	58
Gambar 3.1 Struktur Organisasi	68



UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A

DAFTAR PUSTAKA

- Achmadi, A., & Narkubo, C. (2013). *Metode Penelitian* (ed. 1 cet.). Bumi Aksara.
- Ajija, S. R., Hudaifah, A., Wasiaturrahma, Salama, C. U., Rofiqoh, S. N. I., & Azzizah, U. A. (2018). *Koperasi Bmt: Teori, Aplikasi Dan Inovasi*. Inti Media Komunika.
- Andri, S. (2017). *Bank dan Lembaga Keuangan Syariah*. Kencana.
- Arifin, Z. (2011). *Penelitian pendidikan; Metode dan Paradigma Baru*. Remaja Rosdakarya.
- Arman, A. (2021). *Strategi Penyelesaian Pembiayaan Murabahah Bermasalah Pada BNI Syariah KC Parepare*. Institut Agama Islam Negeri Parepare.
- Djamil, F. (2012). *Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah di Bank Syariah*. Sinar Grafika.
- Hapsari, R. (2021). *Penerapan Prinsip 3r (Restructuring, Reschedulling, Reconditioning) Dalam Implementasi Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 11/Pojk.03/2020 Tentang Stimulus Perekonomian Nasional Sebagai Kebijakan Countercyclical Dampak Penyebaran Coronavirus Disease 20. 1*.
- Huda, N. (2022). *Baitul Mal Wa Tamwil: Sebuah Tinjauan Teoretis*. Amzah.
- Ikatan Bankir Indonesia. (2018). *Mengelola Bank Syariah (Cover Baru)*. Gramedia Pustaka Utama.
- Imanayati, N. S. (2010). *Aspek-Aspek Hukum BMT (Baitul Maal Wa Tamwil)*. Citra Aditya Bakti.
- Ismail. (2010). *Manajemen Perbankan*. Kencana Prenada Media Group.
- Karim, A. (2010). *Bank Islam Analisis Fiqih dan Keuangan*. PT. Raja Grafindo Persada.
- Kasmir. (2015). *Dasar-Dasar Perbankan*. Rajawali Pers.
- <http://digilib.uinsa.ac.id/> <http://digilib.uinsa.ac.id/> <http://digilib.uinsa.ac.id/>

Khoirunnisa, N. A. (2018). *Implementasi Rescheduling, Reconditioning, Dan Restructuring Sebagai Upaya Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah Produk Kpr Muamalat Ib Pada Bank Muamalat Indonesia Kantor Cabang Mas Mansyur Surabaya*. Universitas Islam Negeri Sunan Ampel Surabaya.

Kolistiawan, B. (2014). Tinjauan Syariah Tentang Pembiayaan Bermasalah Di Perbankan Syariah. *An-Nisbah: Jurnal Ekonomi Syariah* 1, 1.

Lestari, S. (2021). *Analisis Kebijakan Rescedulling Dan Restrukturisasi Pembiayaan Bermasalah Di Pt. Bri Syariah Cabang Bengkulu*. Institut Agama Islam Negeri Bengkulu.

Mardani & Prenada Media. (2015). *Aspek Hukum Lembaga Keuangan Syariah di Indonesia*. Prenada Media.

Mulyati, E. (2016). *Kredit Perbankan: Aspek Hukum Dan Pengembangan Usaha Mikro Kecil Dalam Pembangunan Perekonomian Indonesia*.

Peria, M. (2022). *Strategi Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah Pada Akad Musyarakah Dengan Rescheduling, Reconditioning, Dan Restructuring (Studi Kasus Bank Sumut Syariah Panyabungan)*. Institut Agama Islam Negeri Padangsidempuan.

Ridwan, M. (2004). *Manajemen Baitul Maal Wa Tamwil (BMT)*. UII Press.

Shofiah. (2015). *Penerapan Analisis Prinsip 5C+1S Pada Proses Pelaksanaan Pembiayaan Murabahah*.

Sodik, M., & Sopian, A. A. (2022). Strategi Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah Pada Akad Murabahah Bil Wakalah Di Bmt Purwakarta Amanah Sejahtera. *Jammiah (Jurnal Ilmiah Mahasiswa Ekonomi Syariah)* 2, 2.

Suadi, A. (2017). *Penyelesaian Sengketa Ekonomi Syariah Teori Dan Praktik Ed Revisi*. Kencana.

Sudarsono, H. (2003). *Bank & Lembaga Keuangan Syariah: Deskripsi Dan Ilustrasi*. Ekonisia.

<http://digilib.uinsa.ac.id/> <http://digilib.uinsa.ac.id/> <http://digilib.uinsa.ac.id/>

- Sudarto, A. (2020). Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah Pada Lembaga Keuangan Syariah Studi Bmt Al Hasanah Lampung Timur. *Islamic Banking: Jurnal Pemikiran Dan Pengembangan Perbankan Syariah* 5, 2.
- Sugiyono. (2008). *Metode Penelitian Pendidikan: (Pendekatan Kuantitatif, Kualitatif dan R&D)*. Alfabeta.
- Syamsuir, S. (2015). Lembaga Keuangan Islam Non Bank. *Islamika: Jurnal Ilmu-Ilmu Keislaman* 15, 1.
- Syaodih, N. (2008). *Metodologi Penelitian Pendidikan*. Remaja Rosdakarya.
- Turmudi, M. (2016). Manajemen Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah Pada Lembaga Perbankan Syariah. *Li Falah: Jurnal Studi Ekonomi Dan Bisnis Islam* 1, 1.
- Utami, A. S., & Hasibuan, R. R. A. (2022). Prosedur Restrukturisasi Pembiayaan Murabahah Bermasalah Pada Pt. Bank Sumut Kcp Syariah Marelan Raya. *Sibatik Journal: Jurnal Ilmiah Bidang Sosial, Ekonomi, Budaya, Teknologi Dan Pendidikan*, 5.
- Wangawidjaja. (2013). *Pembiayaan Bank Syariah*. Gramedia Pustaka Utama.
- Wijaya, H. (2018). *Analisis Data Kualitatif Ilmu Pendidikan Teologi*. Wijaya, Hengky.
- Wijayanti, Z. (2018). *Penerapan Rescheduling Dan Reconditioning Sebagai Upaya Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah Di Kspps Marhamah Wonosobo Cabang Kertek*. Universitas Islam Negeri Walisongo.
- Zulfikri, A., Sobari, A., & Gustiawati, S. (2019). Strategi Penyelamatan Pembiayaan Bermasalah Pada Pembiayaan Murabahah Bank BNI Syariah Cabang Bogor. *Al Maal: Journal of Islamic Economics and Banking*, 1(1), 65. <https://doi.org/10.31000/almaal.v1i1.1776>