

**ANALISIS PENANGANAN KREDIT BERMASALAH DITINJAU DARI
METODE *RESCHEDULLING RECONDITIONING* DAN
*RESTRUCTURING***

(Studi Pada KSSU Harum Dhaha Kota Kediri)

Tesis

**Disusun Dalam Rangka Untuk Memenuhi Salah Satu Persyaratan
Menempuh Program Magister (S2) Ekonomi Syari'ah**



Disusun Oleh:

M AMINUDIN

20505008

PROGRAM STUDI EKONOMI SYARI'AH

PASCASARJANA

IAIN (INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI KEDIRI)

2024

PERSETUJUAN

Tesis ini dengan judul “(ANALISIS PENANGANAN KREDIT BERMASALAH DITINJAU DARI METODE *RESCHEDULLING RECONDITIONING* DAN *RESTRUCTURING*. STUDI PADA KSSU HARUM DHAHA KOTA KEDIRI)” oleh (M AMINUDIN) telah disetujui untuk diajukan pada ujian tesis Program Pascasarjana IAIN Kediri

Dosen Pembimbing

1. Dr. Hj. Naning Fatmawatie, M.M.

1.



2. Dr. Ahmad Syakur, M.E.I.

2.



Kediri, 24 Agustus 2024

PENGESAHAN TIM PENGUJI TESIS

Tesis ini dengan judul “Analisis Penanganan Kredit Bermasalah Ditinjau Dari Metode *Reschedulling Reconditioning* dan *Restructuring* (Studi Pada KSSU Harum Dhaha Kota Kediri)” ini telah diperbaiki sebagaimana mestinya dapat disahkan sebagai salah satu syarat memperoleh gelar Magister Ekonomi (M.E) Pascasarjana IAIN Kediri.

Tim Penguji :

1. Ketua Sidang

Dr. Zayad Abdul Rahman, M.HI.
NIP. 19731216 2005 01 1 002

(.....)

2. Penguji Utama

Dr. Andriani, M.M.
NIP. 19730113 2003 12 2 001

(.....)

3. Penguji I

Dr. Hj. Naning Fatmawatie, M.M.
NIP. 19740528 2003 12 2 002

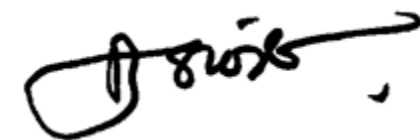
(.....)

4. Penguji II

Dr. Ahmad Syakur, M.E.I.
NIP. 19760708 2006 04 1 004

(.....)

Kediri, 08 September 2024
Mengetahui
Direktur Pascasarjana IAIN Kediri



Prof. Dr. H. Moh. Asror Yusuf, M.Ag.
NIP. 19750613 2003 12 1 004

PERNYATAAN KEASLIAN TESIS

Yang bertanda tangan dibawah ini, saya ;

Nama : M Aminudin

NIM : 20505008

Program Studi : Ekonomi Syariah

Judul Penelitian :ANALISIS PENANGANAN KREDIT
BERMASALAH DITINJAU DARI METODE
RESCHEDULLING RECONDITIONING DAN
RESTRUCTURING (Studi Pada KSSU Harum Dhaha
Kota Kediri)

Menyatakan dengan sebenarnya bahwa dalam hasil penelitian saya ini tidak terdapat unsur-unsur penjiplakan karya penelitian atau karya ilmiah yang pernah dilakukan atau dibuat orang lain kecuali yang secara tertulis dikutip dalam naskah ini, disebutkan dalam sumber kutipan dan daftar rujukan. Apabila dikemudian hari ternyata hasil penelitian ini terbukti terdapat unsur-unsur penjiplakan, maka saya bersedia untuk diproses sesuai peraturan undang-undang yang berlaku.

Demikian surat pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya dan tanpa paksaan dari siapapun.

Kediri, 07 September 2024

Hormat Saya,



(M Aminudin)

PERNYATAAN KESEDIAN PERBAIKAN TESIS

Yang bertanda tangan dibawah ini, saya ;

Nama : M Aminudin

NIM : 20505008

Program Studi : Ekonomi Syariah

Judul Penelitian : Analisis Penanganan Kredit Bermasalah Ditinjau
Dari Metode *Reschedulling Reconditioning* dan *Restructuring* (Studi Pada KSSU
Harum Dhaha Kota Kediri).

Menyatakan bersedia memperbaiki naskah tesis sesuai dengan saran dan masukan
dari tim penguji tesis pada tanggal 24 Agustus 2024.

Naskah tesis yang sudah diperbaiki akan saya serahkan kepada Pascasarjana IAIN
Kediri setelah mendapat persetujuan semua anggota tim penguji.

Demikian pernyataan ini saya buat untuk menjadikan maklum.

Kediri, 07 September 2024
Hormat Saya



M Aminudin
20505008

MOTTO

وَإِنْ كَانَ ذُو عُسْرَةٍ فَنَظِرَةٌ إِلَىٰ مَيْسَرَةٍ ۚ وَأَنْ تَصَدَّقُوا خَيْرٌ لَّكُمْ إِنْ كُنْتُمْ تَعْلَمُونَ

Jika dia (orang yang berutang itu) dalam kesulitan, berilah tenggang waktu sampai dia memperoleh kelapangan. Kamu bersedekah (membebaskan utang) itu lebih baik bagimu apabila kamu mengetahui(-nya). (Al-Baqarah : 280)¹

¹ Alquran, al-Baqarah (2) : 280.

ABSTRAK

M AMINUDIN. Dosen Pembimbing I: Dr. Hj. Naning Fatmawatie, MM., Dosen Pembimbing II: Dr. H. Ali Syamsuri, MEI. Analisis Penanganan Kredit Bermasalah Ditinjau Dari Metode Reschedulling, Restructuring dan Reconditioning (*Studi Pada KSSU Harum Dhaha Kota Kediri*).

Kata Kunci: Analisis Penanganan Kredit Bermasalah, Metode 3R.

Pertumbuhan ekonomi dunia sangatlah pesat sehingga menimbulkan daya saing yang sangat ketat, begitu juga lembaga keuangan yang seolah ingin mendapat kesempatan tersebut dengan mendirikan suatu lembaga ekonomi yang berdasarkan prinsip syariah. Namun segala kegiatan tidak bisa di pungkiri bahwa akan terdapat sebuah resiko, seperti halnya aktivitas dalam penghimpunan dan penyaluran dana di KSSU Harum Dhaha bahwa terdapat hambatan yang harus diselesaikan. Satu persoalan di antara yang ada ketika menyalurkan dana yaitu berupa kredit bermasalah. Adapun fokus penelitiannya ialah: 1). Bagaimana Penanganan Kredit Bermasalah yang ada di KSSU Harum Dhaha Kota Kediri? 2). Bagaimana Penanganan Kredit Bermasalah di KSSU Harum Dhaha Kota Kediri Ditinjau Dari Metode *Reschedulling*, *Restructuring* dan *Reconditioning*?

Metode yang digunakan dalam penelitian ini ialah metode kualitatif dengan menggunakan pendekatan study kasus. Teknik pengumpulan data dalam hal ini menggunakan studi literatur wawancara, observasi dan dokumentasi. Hasil penelitian menunjukkan bahwa: 1). Penanganan kredit bermasalah pada KSSU Harum Dhaha kota kediri melalui metode reschedulling reconditioning dan restructuring. Kredit dikatakan bermasalah apabila masuk dalam kolektabilitas kurang lancar, diragukan dan macet. Faktor penyebab pembiayaan bermasalah pada KSSU Harum Dhaha Kediri ialah disebabkan oleh faktor internal dan eksternal. 2). Kredit bermasalah yang ada di KSSU Harum Dhaha kota kediri menunjukan bahwa adanya ketidak sesuaian ketika awal pengajuan persyaratan untuk bisa dimodali pada kreteria dengan prakteknya, sehingga menjadi suatu permasalahan pada lembaga keuangan.

HALAMAN PERSEMBAHAN

Alhamdulillahirabbil'aalaminn puji syukur atas rahmat dan rahim-Mu Yaa Allah, Sang Penguasa Alam Yang Maha Pengasih lagi Maha Penyayang. Tidak lupa sholawat serta salam ku curahkan, kepada Nabi Muhammad SAW yang mengharapkan syafa'atnya di akhir kelak nanti. Penulis sangat bersyukur dapat menyelesaikan tesis dan persembahkan tesis ini kepada ;

- ✚ Ayahanda Bpk. Rohmatullah dan Ibundaku Hanifah. Terimakasih atas kasih sayang serta do'anya dan segala dukungan yang diberikan baik secara moral maupun materi dengan ikhlas demi kesuksesan puteranya.
- ✚ Kakakku Sirwanto, Luluk Hidayati dan Adikku Barirrotur Rofi'ah, Umi Nafi'atul Hasanah yang selalu memberi dorongan dan memberi semangat dalam menempuh cita-citaku.
- ✚ Calon istriku, semoga nanti bisa menjadi motivasi untuk melanjutkan belajarnya dalam jenjang pendidikan sekolah tinggi.
- ✚ Sahabat-sahabatku yang memberi dukungan, baik dalam moral dan kebersamaan yang selalu ada dalam suka duka.

KATA PENGANTAR

Alhamdulillah lantunan kalimat syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT atas rahmat dan taufik yang dilimpahkan-Nya, sehingga Tesis ini dapat terselesaikan dengan baik. Tesis ini mengungkapkan tentang Analisis Penanganan Kredit Bermasalah Ditinjau Dari Metode *Reschedulling Reconditioning* dan *Restructuring* (Studi Pada KSSU Harum Dhaha Kota Kediri). Ucapan terima kasih penulis sampaikan kepada berbagai pihak yang telah membantu penulis dalam menyelesaikan tesis ini, terutama kepada yang terhormat:

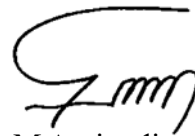
1. Bapak Dr. Wahidul Anam, M.Ag. selaku Rektor Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri.
2. Bapak Prof. Dr. Moh. Asror Yusuf, M.Ag. selaku Direktur Pascasarjana Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri.
3. Ibu Dr. Andriani, S.E., M.M. selaku Ketua Prodi Ekonomi Syariah Pascasarjana Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri beserta para staf atas segala kebijakan, perhatian dan dorongan sehingga penulis dapat menyelesaikan studi ini.
4. Ibu Dr. Hj. Naning Fatmawatie, M.M. selaku pembimbing I dan bapak Dr. H. Ali Syamsuri, M.El. selaku dosen pembimbing II yang dengan sabar senantiasa memberikan bimbingan, arahan dan dorongan dalam penyusunan tesis ini.
5. Segenap dosen Pascasarjana Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri, atas berbagi ilmu yang diberikan kepada penulis sehingga penulis dapat menyelesaikan studinya.
6. Ibu Asnik selaku Manager KSSU Harum Dhaha Kota Kediri beserta staff yang senantiasa membantu dalam proses penelitian ini.
7. Ayahanda, Ibunda, kakak dan adik-adik tersayang serta keluarga besar yang menemani dengan tabah, setia serta penuh pengertian selama penulis menyelesaikan studi.
8. Keluarga besar Madrasah Qiro'atil Qur'an dan guru agama yang senantiasa memberikan dukungan lahir dan batin kepada penulis dalam menyelesaikan tesisi ini.

9. Teman-teman mahasiswa Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri angkatan 2020 dan berbagai pihak yang tidak bisa saya sebut satu-persatu yang telah memberi dukungan moral sehingga penulis dapat menjalani studi dengan baik.

Penulis menyadari bahwa dalam penulisan tesis ini masih banyak kekurangan dan kesalahan, baik berupa referensi dan materi yang ada. Maka dari itu penulis berharap kepada semua pihak yang membaca bisa memberikan kritik dan saran demi perbaikan pada peneliti selanjutnya. Sekali lagi penulis sangat berterimakasih kepada semua yang bersangkutan semoga amal kebaikan tersebut mendapatkan pahala yang berlipat ganda dari Allah SWT. dan karya ilmiah ini bisa memberikan manfaat bagi siapa saja yang membacanya. Aamiin.

Kediri, 07 September 2024

Penulis

A handwritten signature in black ink, appearing to be 'M Aminudin', written in a cursive style.

M Aminudin
20505008

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN

Penulisan transliterasi Arab-Latin dalam skripsi ini menggunakan pedoman transliterasi berdasarkan Surat Keputusan Bersama Menteri Agama RI dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan RI Nomor 158 tahun 1987 dan nomor 0543 b/U/1987 tanggal 22 Januari 1988, yang secara garis besar dapat diuraikan sebagai berikut:

A. Huruf

Arab	Indonesia	Arab	Indonesia
ا	'	ط	ṭ
ب	B	ظ	ẓ
ت	T	ع	'
ث	Th	غ	Gh
ج	J	ف	F
ح	ḥ	ق	Q
خ	Kh	ك	K
د	D	ل	L
ذ	Dh	م	m
ر	R	ن	n
ز	Z	و	w
س	S	ه	h
ش	Sh	ء	'
ص	Ṣ	ي	y
ض	ḍ	او	aw
		او	uw
		أَي	ay
		إَي	iy

B. Vokal Panjang

Vokal (a) panjang = a

Vokal (i) panjang = i

Vokal (u) panjang = û

Vokal Diftong

او =aw

اي = ay

او = û

C. Hamzah (ء)

Hamzah (ء) yang sering dilambangkan dengan alif, apabila terletak diawal kata maka dalam transliterasinya mengikuti vokalnya, tidak dilambangkan, namun apabila terletak di tengah atau akhir kata maka dilambangkan dengan tanda koma diatas (‘), berbalik dengan koma (,), untuk pengganti lambang “ع”.

D. Ta’marbuthah(ة)

Ta’marbuthah ditransliterasikan dengan “t” jika berada di tengah-tengah kalimat, akan tetapi apabila ta’marbuthah tersebut berada di akhir kalimat, maka ditransliterasikan dengan menggunakan “h” misalnya *al-risalat li al-mudarrisah*, atau apabila berada ditengah-tengah kalimat yang terdiri dari susunan *mudhaf* dan *mudhaf ilayh*, maka ditransliterasikan dengan menggunakan “t” yang disambungkan dengan kalimat berikutnya, misalnya *fi rahmatillah*.

E. Kata Sandang dan Lafdh al-Jalalah

Kata sandang berupa “al” (ال) ditulis dengan huruf kecil, kecuali terletak diawal kalimat, sedangkan “al” dalam *lafdh jalalah* yang berada ditengah-tengah kalimat yang disandarkan (*idhafah*) maka dihilangkan. Misalnya *Al-Imam al-Bukhariy*.

F. Nama dan Kata Arab Terindonesiakan

Pada prinsipnya setiap kata yang berasal dari bahasa Arab harus ditulis dengan menggunakan sistem. Transliterasi ini, akan tetapi apabila kata tersebut merupakan nama Arab dari orang Indonesia atau bahasa Arab yang sudah terindonesiakan, maka tidak perlu ditulis dengan menggunakan sistem transliterasi

ini. Contoh: *Salat*.

Singkatan ;

HR = Hadist Riwayat

QS. = Quran Surat

ra = radhiyallahu ‘anhu

saw = shallallahu ‘alaihi wa sallam

swt = subhanahu wa ta’ala

Terj.= Terjemahan

DAFTAR ISI

PERSETUJUAN.....	5
MOTTO.....	9
ABSTRAK.....	10
DAFTAR ISI.....	17
BAB I.....	1
A. Konteks Penelitian	1
B. Fokus Penelitian.....	7
C. Tujuan.....	7
D. Manfaat Penelitian.....	7
E. Penelitian Terdahulu.....	8
F. Sistematika Pembahasan.....	13
BAB II.....	16
A. Analisis Penanganan Kredit Bermasalah	16
B. Metode <i>Rescheduling</i> , <i>Reconditioning</i> dan <i>Restructuring</i>	34
BAB III.....	41
A. Jenis dan Pendekatan Penelitian	41
B. Kehadiran Peneliti	41
C. Tempat Penelitian	42
D. Sumber Data	42
E. Prosedur Pengumpulan Data	43
F. Teknik Analisis Data	45
G. Pengecekan Keabsahan Data	46
H. Tahap-Tahap Penelitian	47
BAB IV	48
A. Gambaran Umum Objek Penelitian.....	48
B. Paparan Data.....	54
C. Temuan Penelitian.....	63
BAB V.....	64
A. Penanganan Kredit Bermasalah yang ada di KSSU Harum Dhaha Kota Kediri.....	64
B. Penanganan Kredit Bermasalah di KSSU Harum Dhaha Kota Kediri Ditinjau Dari Metode <i>Reschedulling</i> , <i>Restructuring</i> dan <i>Reconditioning</i>	66

BAB VI.....	74
A. Kesimpulan.....	74
B. Implikasi Teoritis dan Praktisi.....	75
C. Saran	75
DAFTAR PUSTAKA.....	76
LAMPIRAN-LAMPIRAN	80

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1	4
Tabel 1.2	6

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Pedoman Wawancara.....	93
Lampiran 2. Foto	98