

**IMPLEMENTASI *RESCHEDULING*, *RECONDITIONING*, DAN
RELAKSASI ANGSURAN DALAM MEMINIMALISIR PEMBIAYAAN
BERMASALAH DENGAN AKAD MURABAHAH AKIBAT PANDEMI
COVID-19 DI KSPPS TUNAS ARTHA MANDIRI CABANG
TANJUNGANOM**

SKRIPSI

Ditulis Untuk Memenuhi Sebagian Persyaratan

Guna Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (S.E)



Disusun oleh:

SHINDY AYULIASARI

9.314.030.17

JURUSAN PERBANKAN SYARIAH

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN KEDIRI)

2021

HALAMAN PERSETUJUAN

**IMPLEMENTASI *RESCHEDULING*, *RECONDITIONING*, DAN
RELAKSASI ANGSURAN DALAM MEMINIMALISIR PEMBIAYAAN
BERMASALAH DENGAN AKAD MURABAHAH AKIBAT PANDEMI
COVID-19 DI KSPPS TUNAS ARTHA MANDIRI CABANG
TANJUNGANOM**

SHINDY AYULIASARI

NIM. 9.314.030.17

Disetujui Oleh:

PEMBIMBING I



Dr. Hj. Naning Fatmawatie, MM
NIP. 19740528 200312 2 001

PEMBIMBING II



H. Mohammad Bakir, M.Fil.I
NIP. 19730713 199703 1 003

NOTA PEMBIMBING

Kediri, 05 April 2021

Nomor :
Lampiran : 4 (empat) berkas
Hal : Bimbingan Skripsi

Kepada
Yth. Bapak Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri (IAIN)
Kediri
Di Jl. Sunan Ampel 07 - Ngronggo
Kediri

As-salamu'alaikum warahmatullahiwabarakatuh

Memenuhi permintaan Bapak Dekan untuk membimbing penyusunan skripsi mahasiswa tersebut di bawah ini:

Nama : Shindy Ayuliasari
Nim : 9.314.030.17
Judul : IMPLEMENTASI *RESCHEDULING*,
RECONDITIONING, DAN RELAKSASI ANGSURAN
DALAM MEMINIMALISIR PEMBIAYAAN
BERMASALAH DENGAN AKAD MURABAHAH
AKIBAT PANDEMI COVID-19 DI KSPPS TUNAS
ARTHA MANDIRI CABANG TANJUNGANOM.

Setelah diperbaiki materi dan susunannya, kami berpendapat bahwa skripsi tersebut telah memenuhi syarat sebagai kelengkapan ujian akhir Sarjana Strata Satu (S-I).

Bersama ini kami lampirkan berkas naskah skripsinya, dengan harapan dapat segera diujikan dalam Sidang Munaqasah.

Demikian agar maklum dan atas kesediaan Bapak kami ucapkan terima kasih.

Wa'alaikumussalam warahmatullahiwabarakatuh.

PEMBIMBING I



Dr. Hj. Naning Fatmawatie, MM
NIP. 19740528 200312 2 001

PEMBIMBING II



H. Mohammad Bakir, M.Fil.I
NIP. 19730713 199703 1 003

NOTA DINAS

Kediri, 16 April 2021

Nomor :
Lampiran : 4 (empat) berkas
Hal : Bimbingan Skripsi

Kepada
Yth. Bapak Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri (IAIN)
Kediri
Di Jl. Sunan Ampel 07 - Ngronggo
Kediri

As-salamu'alaikum warahmatullahiwabarakatuh.

Bersamaan ini saya kirimkan berkas skripsi mahasiswa:

Nama : SHINDY AYULIASARI
Nim : 9.314.030.17
Judul : IMPLEMENTASI *RESCHEDULING*,
RECONDITIONING, DAN RELAKSASI ANGSURAN
DALAM MEMINIMALISIR PEMBIAYAAN
BERMASALAH DENGAN AKAD MURABAHAH
AKIBAT PANDEMI COVID-19 DI KSPPS TUNAS
ARTHA MANDIRI CABANG TANJUNGANOM.

Setelah diperbaiki materi dan susunannya, sesuai dengan beberapa petunjuk dan tuntunan yang telah diberikan dalam Sidang Munaqasah yang dilaksanakan pada tanggal 16 April 2021, kami menerima dan menyetujui hasil perbaikannya.

Wasslamuallikum waraahmatullahiwabarakatuh.

PEMBIMBING I



Dr. Hj. Naning Fatmawatie, MM
NIP. 19740528 200312 2 001

PEMBIMBING II



H. Mohammad Bakir, M.Fil.I
NIP. 19730713 199703 1 003

HALAMAN PENGESAHAN

**IMPLEMENTASI *RESCHEDULING*, *RECONDITIONING*, DAN
RELAKSASI ANGSURAN DALAM MEMINIMALISIR PEMBIAYAAN
BERMASALAH DENGAN AKAD MURABAHAH AKIBAT PANDEMI
COVID-19 DI KSPPS TUNAS ARTHA MANDIRI CABANG
TANJUNGANOM**

**SHINDY AYULIASARI
9314.030.17**

Telah diujikan di depan Sidang Munaqosah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri pada tanggal 16 April 2021

Tim Penguji,

1. Penguji Utama


Sri Anugrah Natalina, SE., MM
NIP. 19771225 200901 2006



(.....)

2. Penguji I


Dr. Hj. Naning Fatmawatie, MM
NIP. 19740528 200312 2 001



(.....)

3. Penguji II

H. Mohammad Bakir, M.Fil.I
NIP. 19730713 199703 1 003



(.....)

Kediri, 16 April 2021



MOTTO

إِنَّ مَعَ الْعُسْرِ يُسْرًا

“Sesungguhnya beserta kesulitan itu ada kemudahan ” (QS. Al-Insyirah : 6)

JANGAN BERDUKA, apa yang hilang darimu akan kembali lagi dalam wujud lain. (~Rumi~)

HALAMAN PERSEMBAHAN

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Dengan mengucapkan syukur kehadiran Allah SWT, kupersembahkan hasil karya skripsiku ini untuk orang-orang yang kusayangi:

1. Kepada yang tersayang kedua orang tuaku Bapak Gimam dan Ibu Sulasmi yang selalu memberiku semangat, yang telah ikhlas menghidupi, membiayai dan menyayangi dengan sepenuh hati serta Yang telah memberikan dukungan dan mendoakanku sampai sekarang ini untuk kesuksesanku dengan tanpa permintaan balas budi apapun.
2. Kepada yang terhormat Dosen Pembimbing, Ibu Dr. Hj. Naning Fatmawatie, SE.MM dan Bapak H. Mohammad Bakir, M.Fil.I yang telah membimbingku dalam pengerjaan skripsi dan memberikan revisi sehingga melatih kesabaran dalam proses pembuatan skripsi hingga semuanya selesai pada waktu yang tepat.
3. Teruntuk kakak-kakaku (*Mbak Vita, Mbak Rofi, Mas To, Mas Nyu, Mas Sugeng*) yang juga selalu memberiku motivasi, semangat, serta do'a yang selalu dipanjatkan, semoga selalu diberi kesuksesan dengan jalan masing-masing.
4. Teruntuk keluarga besar yang juga selalu memberi dukungan dan selalu mensupport, serta mendoakan sampai sekarang.
5. Kepada *Mbelcu* yang sudah setia menjadi partner dalam pengerjaan skripsiku, yang selalu aku reportin setiap mendapat revisi yang dimana aku belum mengerti, terimakasih sudah membantuku, semoga hal baik selalu berpihak kepadamu.
6. Kepada teman-temanku dan sahabat-sahabatku *Aini, Lutfi, Ayu* yang selalu menjadi teman sambatku terimakasih telah setia mendengarkan keluh kesahku pada saat pengerjaan skripsi dan memberikan segala informasi dalam menyelesaikan tugas akhir ini. Semoga hal baik selalu berpihak kepada kalian semua.

ABSTRAK

SHINDY AYULIASARI,2021, Dosen Pembimbing Dr. Hj. Naning Fatmawatie, SE., MM. dan H. Mohammad Bakir, M.Fil.I : Implementasi *Rescheduling, Reconditioning, Dan Relaksasi Angsuran Dalam Meminimalisir Pembiayaan Bermasalah Dengan Akad Murabahah Akibat Pandemi Covid-19 Di KSPPS Tunas Artha Mandiri Cabang Tanjunganom*. Skripsi, Program Studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, IAIN Kediri, 2021.

Kata Kunci: *Rescheduling, Reconditioning, Relaksasi Angsuran, Pembiayaan Bermasalah*

Koperasi *Syariah* merupakan suatu lembaga keuangan yang usahanya bertujuan untuk menghimpun dana dari anggota dan menyalurkannya kepada anggota sebagai pendukung kegiatan ekonomi masyarakat, dalam usaha kecil dan menengah kebawah sesuai dengan prinsip *Syariah*. Tujuan diadakan penelitian ini guna mengetahui bagaimana pembiayaan bermasalah pada saat pandemi Covid-19 di KSPPS Tunas Artha Mandiri Cabang Tanjunganom dan bagaimana implementasi *rescheduling, reconditioning, dan relaksasi angsuran* dalam meminimalisir pembiayaan bermasalah dengan akad murabahah akibat pandemi Covid-19 pada KSPPS Tunas Artha Mandiri Cabang Tanjunganom.

Dalam penelitian ini penulis menggunakan jenis penelitian lapangan yaitu dengan menggunakan pendekatan kualitatif. Peneliti menggunakan metode wawancara, observasi dan dokumentasi untuk memperoleh data yang diinginkan, data-data yang sudah diperoleh kemudian dikumpulkan dan dianalisis menggunakan metode deskriptif analitis.

Berdasarkan dari hasil penelitian ini penulis menghasilkan kesimpulan sebagai berikut: Pembiayaan bermasalah yang terjadi pada KSPPS Tunas Artha Mandiri Cabang Tanjunganom pada saat pandemi Covid-19 mengalami kenaikan jumlah anggota secara fluktuatif. Pembiayaan bermasalah pada KSPPS Tunas Artha Mandiri Cabang Tanjunganom selain disebabkan oleh faktor Pandemi Covid-19, juga disebabkan oleh faktor Eksternal dan Internal. Faktor eksternal yaitu seperti adanya bencana alam, dll. Sedangkan untuk faktor internalnya yaitu seperti lemahnya pengawasan dari pihak lembaga. Dalam meminimalisir pembiayaan bermasalah tersebut pihak KSPPS Tunas Artha Mandiri Cabang Tanjunganom menerapkan tiga program yaitu *rescheduling, reconditioning* dan relaksasi angsuran.

KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Segala puji dan syukur kehadiran Allah SWT yang telah memberikan rahmat, taufiq, hidayah serta karuniaNya kepada penulis, sehingga dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik, dan penulis berharap semoga Allah SWT senantiasa memberikan ilmu yang bermanfaat serta barokah baik di dunia maupun di akhirat kelak.

Shalawat serta salam senantiasa tercurahkan kepada junjungan kita Nabi Muhammad SAW yang mengantarkan kita dari zaman jahiliyah ke jalan yang di ridhoi oleh Allah SWT dengan ajaran yang dibawanya, yaitu ajaran agama Islam.

Penulis menyadari bahwa penulisan ini tidak dapat terselesaikan tanpa adanya dukungan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, penulis ingin menyampaikan ucapan terimakasih yang sedalam-dalamnya kepada semua pihak yang telah membantu dalam penyusunan skripsi ini kepada yang terhormat :

1. Bapak Dr. Nur Chamid, MM. selaku Rektor IAIN Kediri.
2. Bapak Dr. Imam Annas Mushlihin, M.HI selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Kediri
3. Ibu Dr. Sulistyowati M.EI selaku Ketua Program Studi Perbankan *Syariah* IAIN Kediri, beserta Ibu dan Bapak dosen staf Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Utamanya dosen Perbankan *Syariah* IAIN Kediri.
4. Ibu Dr. Hj. Naning Fatmawatie, SE., MM. dan Bapak H. Mohammad Bakir, M.Fil.I, selaku Dosen Pembimbing yang telah meluangkan waktunya untuk

memberikan bimbingan, motivasi, dan saran sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi ini dengan baik dan lancar.

5. Bapak/Ibu selaku Dosen Penguji yang telah memberikan pengarahan, saran dan motivasi sehingga skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik.
6. Bapak dan Ibu Dosen yang telah memberikan ilmu pengetahuan sehingga tercipta kerangka pikir dalam penulisan skripsi.
7. Bapak Gimani dan Ibu Sulasmi selaku Kedua orangtua dan keluarga besar yang sudah memberikan dukungan serta do'a yang selalu diberikan sehingga skripsi ini terselesaikan.
8. Teman-teman terimakasih atas dukungan, semangat dalam penyelesaian penulisan skripsi dan sukses selalu Perbankan *Syariah* IAIN Kediri.
9. Serta semua yang belum bisa saya sebut satu persatu, sekali lagi terimakasih kepada semua pihak. Semoga kita semua selalu diberikan kelancaran dan kemudahan dalam setiap langkah yang kita lakukan di jalan Allah SWT.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari kata sempurna. Oleh karena itu, penulis mengharapkan adanya kritik dan saran yang membangun untuk perbaikan dimasa mendatang. Semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi para pembaca dan semua pihak khususnya dalam bidang perbankan syariah.

Kediri, 06 April 2021



Shindy Ayuliasari

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN	ii
NOTA PEMBIMBING	iii
NOTA DINAS	iv
HALAMAN PENGESAHAN.....	v
MOTTO	vi
HALAMAN PERSEMBAHAN	vii
ABSTRAK	viii
KATA PENGANTAR	ix
DAFTAR ISI.....	xi
DAFTAR TABEL.....	xiv
DAFTAR GAMBAR	xv
DAFTAR LAMPIRAN	xvi
BAB I : PENDAHULUAN	
A. Konteks Penelitian	1
B. Fokus Penelitian	13
C. Tujuan Penelitian.....	14
D. Kegunaan Penelitian	14
E. Kajian Pustaka	15
BAB II : LANDASAN TEORI	
A. <i>Rescheduling</i>	
1. Pengertian <i>Rescheduling</i>	19
2. Macam-macam <i>Rescheduling</i>	19
3. Syarat <i>Rescheduling</i>	20

B. <i>Reconditioning</i>	
1. Pengertian <i>Reconditioning</i>	21
2. Macam-macam <i>Reconditioning</i>	21
3. Syarat <i>Reconditioning</i>	22
C. Relaksasi Angsuran	22
D. Pembiayaan Bermasalah	
1. Pengertian Pembiayaan Bermasalah.....	23
2. Penyebab Pembiayaan Bermasalah	23
3. Penanganan Pembiayaan Bermasalah	24
E. Akad <i>Murabahah</i>	
1. Pengertian Akad <i>Murabahah</i>	26
2. Syarat-syarat dalam Akad <i>Murabahah</i>	27

BAB III : METODE PENELITIAN

A. Pendekatan dan Jenis Penelitian.....	29
B. Kehadiran peneliti	29
C. Lokasi Penelitian	30
D. Data dan Sumber Data	30
E. Metode Pengumpulan Data	31
F. Analisis Data.....	32
G. Pengecekan Keabsahan Data	34
H. Tahap-Tahap Penelitian	35

BAB IV: PAPARAN DATA DAN TEMUAN PENELITIAN

A. Gambaran Umum Objek Penelitian.	
1. Sejarah KSPPS Tunas Artha Mandiri	36
2. Visi dan Misi KSPPS Tunas Artha Mandiri	37
3. Nilai.....	38

4. Struktur Organisasi.....	39
5. Bentuk-bentuk Produk KSPPS Tunas Artha Mandiri.	46
B. Paparan Data	54
C. Temuan Penelitian	67
BAB V: PEMBAHASAN	
A. Pembiayaan Bermasalah Pada Saat Pandemi Covid-19 di KSPPS Tunas Artha Mandiri Cabang Tanjunganom.....	71
B. Implementasi <i>Rescheduling</i> , <i>Reconditioning</i> , Dan Relaksasi Angsuran Dalam Meminimalisir Pembiayaan Bermasalah Dengan Akad <i>Murabahah</i> Akibat Pandemi Covid-19 Di KSPPS Tunas Artha Mandiri Cabang Tanjunganom.....	75
BAB VI : PENUTUP	
A. Kesimpulan	90
B. Saran.....	92
DAFTAR PUSTAKA	94
LAMPIRAN-LAMPIRAN	
BIODATA PENULIS	

DAFTAR TABEL

- Tabel 1.1 : Anggota KSPPS Tunas Arta Mandiri Cabang Tanjunganom yang mengalami pembiayaan bermasalah Tahun 2020 Bulan Maret-September
- Tabel 1.1 : Anggota KSPPS Tunas Artha Mandiri Cabang Tanjunganom yang mengalami Pembiayaan Bermasalah Tahun 2020 Bulan Maret-September
- Tabel 1.2 : Pembiayaan Bermasalah KSPPS Berkah Hidayah Ummah
- Tabel 4.1 : Jumlah Anggota Pembiayaan UMKM Bulan Maret-Desember 2020
- Tabel 4.2 : Jumlah Anggota Nasabah Program Pembiayaan Bermasalah
- Tabel 5.1 : Kategori Pembiayaan Bermasalah di KSPPS Tunas Artha Mandiri Tanjunganom
- Tabel 5.2 : Jumlah Anggota Pembiayaan Program *Rescheduling* Bulan Maret-September 2020
- Tabel 5.3 : Jumlah Anggota Pembiayaan Program *Reconditioning* (Akad Ulang) Bulan Maret-September 2020
- Tabel 5.4 : Jumlah Anggota Pembiayaan Program Relaksasi Angsuran Bulan Maret-September 2020

DAFTAR GAMBAR

- GAMBAR 4.1 : Struktur Organisasi KSPPS Tunas Artha Mandiri Cabang Tanjunganom.
- GAMBAR 6.1 : Logo KSPPS Tunas Artha Mandiri Cabang Tanjunganom.
- GAMBAR 6.2 : Kantor KSPPS Tunas Artha Mandiri Cabang Tanjunganom.
- GAMBAR 6.3 : Foto Bersama dengan Bapak Agus Sutoko selaku pimpinan KSPPS Tunas Artha Mandiri KCP Tanjunganom.
- GAMBAR 6.4 : wawancara dengan Bapak Agus Sutoko selaku pimpinan KSPPS Tunas Artha Mandiri KCP Tanjunganom.
- GAMBAR 6.5 : wawancara dengan Bapak Mulyono selaku Pihak PKKB KSPPS Tunas Artha Mandiri KCP Tanjunganom.
- GAMBAR 6.6 : wawancara dengan anggota nasabah pembiayaan di KSPPS Tunas Artha Mandiri Cabang Tanjunganom.
- GAMBAR 6.7 : Wawancara dengan Staff Umum di KSPPS Berkah Hidayah Ummah.

DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 : Surat Izin Penelitian Penelitian
- Lampiran 2 : Surat Penelitian Dari Lembaga Pusat KSPPS Tunas Artha Mandiri.
- Lampiran 3 : Surat Penelitian Dari Lembaga KSPPS Tunas Artha Mandiri KCP Tanjunganom.
- Lampiran 4 : Nama Anggota Pembiayaan Bermasalah
- Lampiran 5 : Pedoman Wawancara
- Lampiran 5 : Daftar Konsultasi Penyelesaian Pembimbing 1
- Lampiran 6 : Daftar Konsultasi Penyelesaian Pembimbing 2
- Lampiran 7 : Daftar Riwayat Hidup.