

**IMPLEMENTASI RESCHEDULING PADA PEMBIAYAAN MURABAHAH
DI MASA PANDEMI COVID-19 DITINJAU DARI FATWA DSN MUI NO.**

48/DSN-MUI/II/2005

**(Studi Kasus KSPPS Tunas Artha Mandiri Syariah KCP Berbek
Kab. Nganjuk)**

SKRIPSI

**Ditulis untuk memenuhi sebagian persyaratan guna memperoleh gelar
Sarjana Ekonomi (SE)**



Oleh:

Nnur Indah Sari

9314.054.17

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN) KEDIRI**

2021

HALAMAN PERSETUJUAN

**IMPLEMENTASI RESCHEDULING PADA PEMBIAYAAN MURABAHAH
DI MASA PANDEMI COVID-19 DITINJAU DARI FATWA DSN MUI NO.**

48/DSN-MUI/II/2005

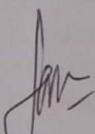
**(Studi Kasus KSPPS Tunas Artha Mandiri Syariah KCP Berbek
Kab. Nganjuk)**

NNUR INDAH SARI

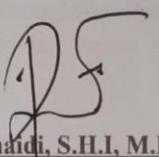
NIM. 9314.054.17

Disetujui oleh:

Pembimbing I


(Dr. Ali Samsuri, M.E.I.)
NIP. 19761031 200901 1 003

Pembimbing II


(Arif Zunaidi, S.H.I, M.E.I.)
NIDN. 2007048202

NOTA DINAS

Kediri, 21 Desember 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 No. 07 Ngronggo
Kediri

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

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

Nama : Nnur Indah Sari
NIM : 9314.054.17
Judul : IMPLEMENTASI RESCHEDULING PADA
PEMBIAYAAN MURABAHAH DI MASA PANDEMI
COVID-19 DITINJAU DARI FATWA DSN MUI No.
48/DSN-MUI/II/2005 (Studi Kasus KSPPS Tunas
Artha Mandiri Syariah KCP Berbek Kab. Nganjuk)

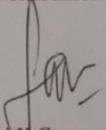
Setelah diperbaiki materi dan susunannya, kami
berpendapat bahwa skripsi tersebut telah memenuhi syarat
sebagai kelengkapan ujian akhir Sarjana Strata Satu (S-1).

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

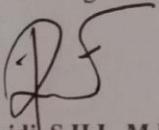
Demikian agar maklum dan atas kesediaan Bapak kami
ucapkan terimakasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Pembimbing I


(Dr. Ali Samsuri, M.E.I.)
NIP. 19761031 200901 1 003

Pembimbing II


(Arif Zunaidi, S.H.I., M.E.I.)
NIDN. 2007048202

NOTA PEMBIMBING

Kediri, 26 Januari 2022

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 No. 07 Ngronggo
Kediri

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

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

Nama : Nnur Indah Sari
NIM : 9314.054.17
Judul : IMPLEMENTASI RESCHEDULING PADA
PEMBIAYAAN MURABAHAH DI MASA PANDEMI
COVID-19 DITINJAU DARI FATWA DSN MUI No.
48/DSN-MUI/II/2005 (Studi Kasus KSPPS Tunas
Artha Mandiri Syariah KCP Berbek Kab. Nganjuk)

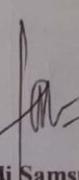
Setelah diperbaiki materi dan susunannya, sesuai dengan
beberapa petunjuk dan tuntunan yang telah diberikan dalam
sidang Munaqosah yang dilaksanakan pada tanggal 25 Januari
2022, kami menerima dan menyetujui hasil perbaikannya.

Demikian agar maklum dan atas kesediaan Bapak kami
ucapkan terimakasih.

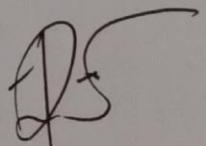
Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Pembimbing I

Pembimbing II



(Dr. Ali Samsuri, M.E.I)
NIP. 19761031 200901 1 003



(Arif Zunaidi, S.H.I., M.E.I)
NIDN. 2007048202

HALAMAN PENGESAHAN

IMPLEMENTASI RESCHEDULING PADA PEMBIAYAAN MURABAHAH DI
MASA PANDEMI COVID-19 DITINJAU DARI DATWA DSN MUI No.
48/DSN-MUI/II/2005

(Studi Kasus KSPPS Tunas Artha Mandiri Syariah KCP Berbek Kab. Nganjuk)

NNUR INDAH SARI
NIM. 9314.054.17

Telah diujikan didepan sidang Munaqosah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Institut Agama Islam (IAIN) Kediri pada tanggal 25 Januari 2022

Tim Penguji,

1. Penguji Utama

Nilna Fauza, M.H.I
NIP. 19861024 201503 2 003

2. Penguji I

Dr. Ali Samsuri, M.E.I
NIP. 19761031 200901 1 003

3. Penguji II

Arif Zunaidi, S.H.I., M.E.I
NIDN. 200704820

Kediri, 26 Januari 2022
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam



HALAMAN MOTTO

عَنْ أَبِي هُرَيْرَةَ قَالَ قَالَ رَسُولُ اللَّهِ ﷺ مَنْ نَفَسَ عَنْ مُؤْمِنٍ كُرْبَةً
مِنْ كُرَبِ الدُّنْيَا نَفَسَ اللَّهُ عَنْهُ كُرْبَةً مِنْ كُرَبِ يَوْمِ الْقِيَامَةِ، وَاللَّهُ
فِي عَوْنَى الْعَبْدِ مَا كَانَ الْعَبْدُ فِي عَوْنَى أَخِيهِ (رواه مسلم)

Dari Abu Hurairah berkata, Rasulullah shallallahu 'alaihi wasallam telah bersabda:

“Barang siapa membebaskan seorang mukmin dari suatu kesulitan dunia, maka Allah akan membebaskannya dari suatu kesulitan pada hari kiamat,dan Allah akan selalu menolong hambanya selama ia (suka) menolong saudaranya.”

(HR. Muslim) (No. 4867 Kitab Shahih Muslim)

HALAMAN PERSEMBAHAN

Alhamdulillah segala puji syukur kepada Allah SWT atas segala rahmat dan karunia-Nya, serta kepada kekasih-Nya Nabi Muhammad SAW semoga kita menjadi salah satu umatnya yang diberikan berkah hingga akhir hayat, sehingga skripsi ini mampu terselesaikan dengan baik. Skripsi ini saya persembahkan untuk orang-orang yang saya sayangi:

Bapak dan ibu saya, bapak M. Khoiri dan ibu Siti Romdiyah, yang telah memberikan do'a, kasih sayang, dukungan serta arahannya. Teruntuk dek lia, bunda Dewi serta seluruh keluarga besar yang telah memberikan do'a dan motivasi hingga saya berada pada titik ini. Terimakasih atas segala bantuan apapun yang telah diberikan kepada saya sehingga saya dapat menyelesaikan studi strata satu saya saat ini.

Terimakasih kepada guru-guruku yang telah mengajarkanku semua hal-hal yang belum pernah aku ketahui sebelumnya. Mulai dari guru TK sampai dengan dosen di bangku perkuliahan ini yang tidak bisa saya sebutkan satu persatu. Terimakasih atas jasa yang tak ternilai harganya. Tanpamu, aku tidak akan bisa seperti sekarang ini.

Terimakasih kepada semua teman-temanku, khususnya Yeni Oktavia dan Luthfiatul Roffi'ah terimakasih sudah bersedia bersamaku selama 4 tahun terakhir ini, menjadi *partner* terbaik selama menjalankan tugas-tugas selama ini. Dan seluruh mahasiswa Perbankan Syariah angkatan 2017 khususnya PS-B yang tidak bisa saya sebutkan satu persatu. Dan juga terimakasih untuk *someone* yang telah mensuport, membantu dalam proses penelitian, dan memberi semangat baik suka maupun duka dalam menyelesaikan skripsi ini.

Serta terimakasih untuk KSPPS Tunas Artha Mandiri Syariah KCP Berbek, bapak Dimas Yoga Kasturi dan seluruh staff untuk bantuannya selama penelitian di KSPPS Tunas Artha Mandiri Syariah KCP Berbek.

Teriring do'a *Jazakallahu khairaan*. Aamiin.

ABSTRAK

Nnur Indah Sari. *Implementasi Rescheduling pada Pembiayaan Murabahah di Masa Pandemi Covid-19 Ditinjau dari Fatwa DSN MUI No. 48/DSN-MUI/II/2005 di KSPPS Tunas Artha Mandiri Syariah KCP Berbek Kab. Nganjuk*, Skripsi, Program Studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, IAIN Kediri. Pembimbing (1) Dr. Ali Samsuri, M.E.I. dan (2) Arif Zunaidi, S.H.I.,M.E.I.

Kata Kunci: *Rescheduling, Pembiayaan Murabahah.*

KSPPS Tunas Artha Mandiri Syariah KCP Berbek merupakan lembaga keuangan syariah yang kegiatan operasionalnya berupa menyalurkan dana pembiayaan. KSPPS Tunas Artha Mandiri Syariah KCP Berbek menyalurkan pembiayaan melalui produk pembiayaan dengan prinsip *murabahah*. Pembiayaan di masa pandemi covid-19 tidak bisa dipungkiri jika ada risiko yang timbul, salah satu risiko yang ada yaitu tidak sedikit anggota yang mengalami kesulitan untuk memenuhi kewajibannya kepada pihak koperasi. Melihat hal tersebut KSPPS Tunas Artha Mandiri Syariah KCP Berbek menerapkan kebijakan *rescheduling* untuk mempertahankan kemampuan membayar pada anggota pembiayaan *murabahah*. Penelitian ini bertujuan untuk menganalisa bagaimana implementasi *rescheduling* pada pembiayaan *murabahah* di masa pandemi covid-19 di KSPPS Tunas Artha Mandiri Syariah KCP Berbek, serta untuk menganalisa kesesuaianya dengan Fatwa DSN MUI No. 48/DSN-MUI/II/2005.

Pada penelitian ini menggunakan pendekatan kualitatif, dengan metode *purposive sampling*. Sumber data dalam penelitian ini adalah data primer dan data sekunder. Data penelitian diperoleh melalui wawancara, observasi, dan dokumentasi. Hasil dari penelitian ini adalah (1) kebijakan *rescheduling* yang dijalankan oleh KSPPS Tunas Artha Mandiri Syariah KCP Berbek yaitu berupa penambahan jangka waktu pembayaran, dengan perhitungan sisa jumlah angsuran pokok ditambah dengan angsuran margin lalu dibagi dengan tambahan jangka waktu yang telah disepakati bersama. kebijakan *rescheduling* mempunyai peran bagi koperasi maupun anggota. Peran bagi koperasi yaitu dapat menurunkan nilai NPF, karena anggota yang memiliki tunggakan dalam membayar angsurannya menjadi lancar kembali. Jumlah NPF sebelum dilakukan *rescheduling* yaitu sebesar 21,29%, namun setelah *rescheduling* dilaksanakan mengalami penurunan yaitu menjadi 8,63%. Sedangkan peran bagi anggota yaitu dapat meringankan anggota dalam memenuhi kewajibannya kepada pihak koperasi, dan anggota tidak perlu takut jika jaminannya disita maupun ada tambahan jaminan oleh pihak koperasi. (2) Pelaksanaan *rescheduling* di KSPPS Tunas Artha Mandiri Syariah KCP Berbek telah sesuai dengan Fatwa DSN MUI No. 48/DSN-MUI/II/2005 tentang Penjadwalan Kembali Tagihan *Murabahah*, yaitu a) sisa jumlah pembiayaan sebelum dilakukan *rescheduling* dan setelah dilakukan *rescheduling* adalah sama, b) pembebanan biaya administrasi sebesar Rp. 100.000 merupakan biaya riil, dan c) penambahan jangka waktu yang diberikan merupakan kesepakatan antara pihak koperasi dan anggotanya.

KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Puji syukur *Alhamdulillah*, penulis panjatkan kehadiran Allah SWT atas rahmat dan karunia yang dilimpahkan-Nya, shalawat serta salam semoga tetap tercurahkan kepada Nabi agung Muhammad SAW, kepada keluarganya, para sahabatnya, hingga kepada umatnya sampai akhir zaman. Sehingga skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik. Skripsi ini mengungkapkan Implementasi *Rescheduling* pada Pembiayaan *Murabahah* di Masa Pandemi Covid-19 Ditinjau dari Fatwa DSN MUI No. 48/DSN-MUI/II/2005 di KSPPS Tunas Artha Mandiri Syariah KCP Berbek, Kab. Nganjuk.

Terselesaikannya skripsi ini tidak terlepas dari bantuan banyak pihak, sehingga pada kesempatan ini, dengan segala kerendahan hati dan penuh rasa hormat penulis mengucapkan terimakasih sedalam-dalamnya bagi semua pihak yang telah membantu hingga skripsi ini selesai. Ucapan terimakasih penulis sampaikan terutama kepada yang terhormat:

1. Bapak Dr. H. Nur Chamid, M.M. , selaku rektor IAIN Kediri.
2. Bapak Dr. H. Imam Anas Muslihin, M.H.I. , selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Kediri.
3. Bapak Dr. Ali Samsuri, M.EI., selaku dosen pembimbing saya, yang telah memberikan bimbingan, arahan dan dorongan sehingga penyusunan skripsi ini bisa terselesaikan.
4. Bapak Arif Zunaidi, S.H.I., M.E.I., selaku dosen pembimbing saya, yang telah memberikan bimbingan, arahan dan dorongan sehingga penyusunan skripsi ini bisa terselesaikan.
5. Bapak dan Ibu Dosen beserta staff Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Kediri.
6. Bapak Dr. H. Ali Anwar, M.Ag. dan Ibu Aini Masykurin, selaku pengasuh pondok Syarif Hidayatullah *Cyber* Pesantren Kota Kediri.

7. Kedua orangtuaku tercinta, Bapak M. Khoiri dan Ibu Siti Romdiyah, serta segenap keluarga dan para kerabat yang senantiasa mendo'akan, menyayangi, memberikan dukungan dan motivasi kepada penulis selama menyelesaikan studi.
8. Bapak Dimas Yoga Kasturi, S.E., selaku pimpinan KSPPS Tunas Artha Mandiri Syariah KCP Berbek, staff dan beberapa anggota KSPPS Tunas Artha Mandiri Syariah KCP Berbek yang telah membantu kelancaran jalannya penelitian ini.
9. Teman-teman mahasiswa IAIN Kediri dan berbagai pihak yang tidak dapat saya sebutkan satu persatu, yang telah memberikan dukungan moril sehingga penulis mampu menyelesaikan skripsi ini dengan baik.
10. Para santri syahida terkhusus keluarga “Kamar 104”, mbak Afanda, mbak Kakak, mbak Nilu, mbak Zami, mbak Luthfi, Anggun, Layli, Irma, Desi, Isti, Slivi, Azizah, Billa, Ika, dek Zair, dek Nisa, sisil, dek Simut. Terimakasih atas kebersamaannya selama mengemban ilmu di pondok Syarif Hidayatullah Cyber Pesantren Kota Kediri, semoga kita semua senantiasa dalam lindungan Allah SWT.

Atas segala jasa dan budinya, penulis tidak bisa memberikan balasan, hanya bisa memberikan do'a “*Jazakallahu khairaan*” , semoga amal kebaikan dari berbagai pihak tersebut mendapatkan pahala yang berlipat ganda dari Allah SWT dan semoga skripsi ini memberikan manfaat bagi siapa saja yang membacanya. Aamiin.

Kediri, 21 Desember 2021

Peneliti

Nnur Indah Sari
NIM. 931405417

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PERSETUJUAN	Error! Bookmark not defined.
NOTA DINAS	Error! Bookmark not defined.
NOTA PEMBIMBING	Error! Bookmark not defined.
HALAMAN PENGESAHAN.....	Error! Bookmark not defined.
HALAMAN 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	Error! Bookmark not defined.
A. Konteks Penelitian	Error! Bookmark not defined.
B. Fokus Penelitian.....	Error! Bookmark not defined.
C. Tujuan Penelitian	Error! Bookmark not defined.
D. Kegunaan Penelitian	Error! Bookmark not defined.
E. Telaah Pustaka	Error! Bookmark not defined.
BAB II : LANDASAN TEORI	Error! Bookmark not defined.
A. Rescheduling.....	Error! Bookmark not defined.
1. Pengertian Rescheduling	Error! Bookmark not defined.
2. Bentuk-Bentuk Rescheduling	Error! Bookmark not defined.

3. Syarat ReschedulingError! Bookmark not defined.
 4. Fatwa DSN-MUI Tentang Rescheduling Pada Pembiayaan Murabahah.....Error! Bookmark not defined.
- B. Pembiayaan Murabahah.....Error! Bookmark not defined.
1. Pengertian Pembiayaan MurabahahError! Bookmark not defined.
 2. Landasan Hukum Pembiayaan MurabahahError! Bookmark not defined.
 3. Rukun dan Syarat Pembiayaan MurabahahError! Bookmark not defined.
- BAB III : METODE PENELITIANError! Bookmark not defined.
- A. Pendekatan dan Jenis PenelitianError! Bookmark not defined.
 - B. Lokasi Penelitian.....Error! Bookmark not defined.
 - C. Kehadiran Peneliti.....Error! Bookmark not defined.
 - D. Data dan Sumber DataError! Bookmark not defined.
 - E. Metode Pengumpulan Data.....Error! Bookmark not defined.
 - F. Analisis Data.....Error! Bookmark not defined.
 - G. Pengecekan Keabsahan DataError! Bookmark not defined.
 - H. Tahap PenelitianError! Bookmark not defined.
- BAB IV : PAPARAN DATA DAN TEMUAN PENELITIANError! Bookmark not defined.
- A. GAMBARAN UMUM KSPPS TUNAS ARTHA MANDIRI SYARIAH.....Error! Bookmark not defined.
1. Sejarah KSPPS Tunas Artha Mandiri Syariah.Error! Bookmark not defined.
 2. Visi dan MisiError! Bookmark not defined.

3. Nilai.....**Error! Bookmark not defined.**
4. Perkembangan KSPPS Tunas Artha Mandiri Syariah **Error!**
Bookmark not defined.
5. Struktur Organisasi KSPPS Tunas Artha Mandiri Syariah KCP Berbek.**Error! Bookmark not defined.**

6. Produk Pembiayaan di KSPPS Tunas Artha Mandiri Syariah KCP Berbek	Error! Bookmark not defined.
B. PAPARAN DATA.....	Error! Bookmark not defined.
1. Implementasi Rescheduling Pada Pembiayaan Murabahah Di Masa Pandemi Covid-19 di KSPPS Tunas Artha Mandiri Syariah KCP Berbek Kab. Nganjuk.....	Error! Bookmark not defined.
2. Implementasi Rescheduling Pada Pembiayaan Murabahah Di Masa Pandemi Covid-19 di KSPPS Tunas Artha Mandiri Syariah KCP Berbek Kab. Nganjuk di Tinjau dari Fatwa DSN MUI No. 48/DSN-MUI/II/2005.....	Error! Bookmark not defined.
C. TEMUAN PENELITIAN	Error! Bookmark not defined.
BAB V : PEMBAHASAN.....	Error! Bookmark not defined.
A. Implementasi Rescheduling pada Pembiayaan Murabahah di Masa Pandemi Covid-19 di KSPPS Tunas Artha Mandiri Syariah KCP Berbek	Error! Bookmark not defined.
B. Kesesuaian Implementasi Rescheduling pada Pembiayaan Murabahah di Masa Pandemi Covid-19 di KSPPS Tunas Artha Mandiri Syariah KCP Berbek dengan Fatwa DSN MUI No. 48/DSN-MUI/II/2005	Error! Bookmark not defined.
BAB VI : PENUTUP	Error! Bookmark not defined.
A. Kesimpulan	Error! Bookmark not defined.
B. Saran	Error! Bookmark not defined.
DAFTAR PUSTAKA	Error! Bookmark not defined.
LAMPIRAN	
DAFTAR RIWAYAT HIDUP	

DAFTAR TABEL

- Tabel 1.1 Jumlah Anggota Produk Pembiayaan *Murabahah* pada KSPPS Tunas Artha Mandiri Syariah KCP Berbek Tahun 2018 - 2020 **Error!**
Bookmark not defined.
- Tabel 1.2 Jumlah Anggota Produk Pembiayaan *Murabahah* pada KSPPS Tunas Artha Mandiri Syariah KCP Berbek pada Tahun 2020..... **Error!**
Bookmark not defined.
- Tabel 1.3 Kriteria Penilaian Tingkat *Non Performing Financing* (NPF).... **Error!**
Bookmark not defined.
- Tabel 4.1 Jumlah Anggota Pembiayaan *Murabahah* Bulan Maret 2020 - Desember 2020..... **Error! Bookmark not defined.**
- Tabel 5.1 Kolektabilitas Anggota KSPPS Tunas Artha Mandiri Syariah KCP Berbek **Error! Bookmark not defined.**
- Tabel 5.2 Perbandingan Jumlah Anggota Sebelum Dilakukan *Rescheduling* dan Sesudah Dilakukan *Rescheduling* **Error! Bookmark not defined.**

DAFTAR GAMBAR

- Gambar 2.1 Skema Proses Transaksi *Murabahah***Error! Bookmark not defined.**
- Gambar 4.1 Struktur Organisasi KSPPS Tunas Atha Mandiri Syariah KCP Berbek.....**Error! Bookmark not defined.**
- Gambar 5.1 Skema Proses *Rescheduling* Pembiayaan *Murabahah* di KSPPS Tunas Artha Mandiri Syariah KCP Berbek**Error! Bookmark not defined.**

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Surat Permohonan Observasi

Lampiran 2 Surat Permohonan Izin Penelitian

Lampiran 3 Surat Keterangan Telah Melakukan Penelitian dari KSPPS Tunas Artha
Mandiri Syariah KCP Berbek Kab. Nganjuk

Lampiran 4 Daftar Konsultasi Skripsi

Lampiran 5 Pedoman Wawancara

Lampiran 6 Dokumentasi