

**nANALISIS MODEL KEBIJAKAN RESTRUKTURISASI  
PEMBIAYAAN PADA MASA PANDEMI COVID-19 DI KSPPS  
BERKAH ABADI GEMILANG (KEDUNG)**



**SKRIPSI**

Disusun untuk Memenuhi Salah Satu Persyaratan  
Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi

Oleh:

**DESY RAHMA FITRIANI**

**NIM : 171420000182**

**NIRM : 17/X/17.1.3/0417**

**PROGAM STUDI PERBANKAN SYARIAH  
FAKULTAS SYARI'AH DAN HUKUM  
UNIVERSITAS ISLAM NAHDLATUL ULAMA JEPARA**

**2021**

**ANALISIS MODEL KEBIJAKAN RESTRUKTURISASI PEMBIAYAAN PADA  
MASA PANDEMI COVID-19 DI KSPPS BERKAH ABADI GEMILANG  
(KEDUNG)**



**SKRIPSI**

Disusun untuk Memenuhi Salah Satu Persyaratan  
Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi

Oleh:

**DESY RAHMA FITRIANI**

**NIM : 171420000182**

**NIRM : 17/X/17.1.3/0417**

**PROGAM STUDI PERBANKAN SYARIAH**

**FAKULTAS SYARI'AH DAN HUKUM**

**UNIVERSITAS ISLAM NAHDLATUL ULAMA JEPARA**

**2021**

### PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Dengan penuh kejujuran dan tanggung jawab, saya Desy Rahma Fitriani, NIM: 171420000182, NIRM: 17/X/17.1.3/0417 menyatakan dengan sesungguhnya bahwa proposal penelitian skripsi ini:

1. Seluruhnya merupakan karya saya sendiri dan belum pernah diterbitkan dalam bentuk dan untuk keperluan apapun;
2. Tidak berisi material yang pernah ditulis oleh orang lain kecuali informasi yang terdapat dalam referensi yang dijadikan rujukan dalam penulisan karya tulis ini.

Saya bersedia menerima sanksi dari Fakultas Syariah dan Hukum UNISNU Jepara apabila di kemudian hari ditemukan ketidakbenaran dari pernyataan ini.

Jepara, 04 Februari 2021



Desy Rahma Fitriani



NOTA PEMBIMBING

Jepara, 26 Febuari 2021

Kepada  
Yth. Dekan Fakultas Syariah dan Hukum  
UNISNU Jepara  
Di Tempat

*Assalamu 'alaikum wr.wb*

Dengan ini diberitahukan bahwa saya telah melakukan bimbingan, arahan dan koreksi terhadap proposal skripsi yang ditulis oleh :

Nama : **Desy Rahma Fitriani**  
NIM : 17142000182  
Program Studi : Perbankan Syariah  
**Judul : Analisis Model Kebijakan Restrukturisasi  
Pembiayaan pada Masa Pandemi Covid-19 di  
KSPPS Berkah Abadi Gemilang (Kedung)**

Kami memandang bahwa proposal skripsi tersebut sudah dapat diajukan kepada Fakultas Syariah dan Hukum UNISNU Jepara untuk diujikan dalam Ujian Munaqosyah.

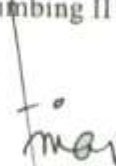
*Wassalamu 'alaikum wr. wb*

Pembimbing I



**Ahmad Fauzan Mubarak, S.E., M.Sy**  
NIY : 286051012079

Pembimbing II



**Faiqul Hazmi, S.E.L., M.F.Sy**  
NIY : 4 84010715186



UNIVERSITAS ISLAM NAHDLATUL ULAMA' JEPARA  
**FAKULTAS SYARI'AH & HUKUM**

• Prodi Al-Ahwal Al-Syakshliyyah

Terereditasi B No. : 383/SK/BAN-PT/Akred/5/IX/2014

Alamat : Jalan Taman Siswa (Pekeng) no.: 09 Tahunan Jepara 59427 Telp/Fax.: (0291) 593132/085640019811  
http://www.syariah.unisnu.ac.id email : silh\_unisnu@yahoo.co.id

• Prodi Perbankan Syariah

SK Dirjen Penda No. 3656 Tahun 2014

**PENGESAHAN SKRIPSI**

Skripsi mahasiswa di bawah ini:

Nama : **Desy Rahma Fitriani**  
NIM : 171420000182  
NIRM : 17/X/17.1.3/0417  
Tempat, Tgl. Lahir : Jepara, 07-01-2000  
Program Studi : Perbankan Syariah  
Fakultas : Syariah dan Hukum  
Judul : **Analisis Model Kebijakan Restrukturisasi pada Masa Pandemi Covid - 19 di KSPPS Berkah Abadi Gemilang (Kedung)**

Telah dimunaqasyahkan oleh Dewan Penguji Fakultas Syariah dan Hukum Universitas Islam Nahdlatul Ulama Jepara dan dinyatakan **LULUS**, pada tanggal:

**SENIN, 8 MARET 2021**

dan dapat diterima sebagai kelengkapan syarat guna memperoleh gelar Sarjana Strata Satu (S.1) Program Studi Perbankan Syariah

Jepara, 8 Maret 2021


Dewan Sidang

Ketua Sidang


  
**Miswan Ansori, S.E., M.B.A.**  
4 800817 15 187

Sekretaris Sidang



  
**Ahmad Fauzan Mubarak, S.E., M.Sy.**  
2 860510 12 079


Penguji I

  
**Dr. Wahidullah, S.H.I., M.H.**  
2 730306 14 153

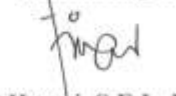
Penguji II

  
**Noor Arifin, S.E., M.Si.**  
1 680817 08 055

Pembimbing I

  
**Ahmad Fauzan Mubarak, S.E., M.Sy.**  
2 860510 12 079

Pembimbing II

  
**Faiqul Hazmi, S.E.I., M.E.Sy.**  
4 840 07 15 186

## KATA PENGANTAR

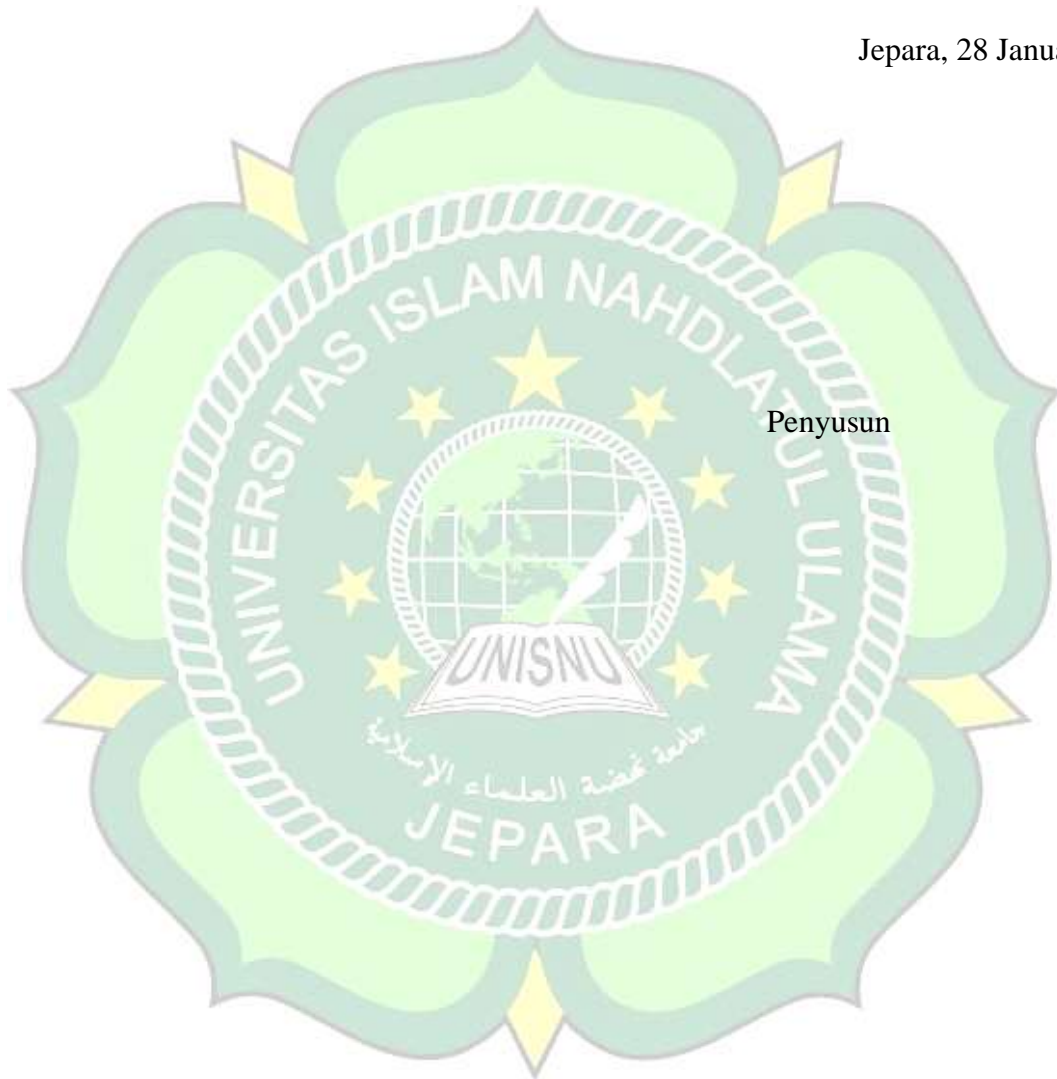
Puji syukur saya haturkan kepada Allah S.W.T. Karena atas limpahan rahmat dan karunia-Nya saya mampu menyelesaikan skripsi ini. Tak lupa shalawat serta salam semoga senantiasa tercurahkan kepada baginda agung Nabi Muhammad SAW yang saya harap dan tunggu syafaatnya di hari kiamat nanti. Penulis menyadari bahwasanya manusia tidaklah mungkin hidup tanpa bantuan orang lain dan tidaklah mungkin terwujud semua usaha tanpa bantuan orang lain. Dengan ini penulis dalam rangka menyelesaikan tugas, dalam kerendahan hati ini, penulis mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Bapak Dr. Sa'dullah Assa'idi, M.Ag., Rektor Universitas Islam Nahdlatul Ulama Jepara.
2. Ibu Mayadina Rohmi Musfiroh, S.H.I., M. A. selaku Dekan Fakultas Syari'ah dan Hukum Universitas Islam Nahdlatul Ulama Jepara.
3. Bapak Miswan Ansori, S.E., MBA selaku Kepala Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Syariah dan Hukum Universitas Islam Nahdlatul Ulama Jepara.
4. Bapak Ahmad Fauzan Mubarak, S.E., M.Sy. selaku Dosen Pembimbing I, yang telah banyak memberikan ilmu pengetahuan, arahan, bimbingan, saran serta kritik dan saran dalam penyusunan skripsi ini.
5. Bapak Faiqul Hazmi, S.E.I, M.E.Sy Dosen Pembimbing II, yang telah banyak memberikan ilmu pengetahuan, arahan, bimbingan, saran serta kritik dan saran dalam penyusunan skripsi ini.
6. Bapak/Ibu Dosen Universitas Islam Nahdlatul Ulama Jepara. Khususnya Dosen pengampu mata kuliah selama kurang lebih 8 (semester) yang telah memberikan banyak ilmu dan telah bersabar dalam membimbing penulis. Serta segenap karyawan di UNISNU Jepara.
7. Segenap Pegawai Perpustakaan UNISNU Jepara, yang senantiasa mendukung serta membantu dalam mencari referensi dalam penyusunan skripsi ini.
8. Segenap karyawan dan anggota KSPPS Berkah Abadi Gemilang Kedung yang telah menjadi narasumber dalam penelitian skripsi ini.
9. Kedua orang tua Bapak Shodikin dan Ibu Yuliati yang senantiasa mendo'akan, memberikan dukungan baik materil maupun spirituil serta mencurahkan segenap tenaga dan pikiran demi cita-cita penulis.
10. Teman-teman seperjuangan Prodi Perbankan Syariah angkatan 2017 yang senantiasa membantu dalam memahami mata kuliah selama kurang lebih delapan semester, memberikan

bantuan baik tenaga maupun pikiran demi pemahaman serta memberikan motivasi dan dukungan.

Penulis menyadari bahwa apa yang telah tersaji dalam penelitian ini masih jauh dari sempurna. Oleh karena itulah kritik dan saran pembaca sangat penulis harapkan demi perbaikan penelitian ini di kemudian hari.

Jepara, 28 Januari 2021



### **MOTTO**

**“Barangsiapa menempuh jalan untuk mendapatkan ilmu, Allah akan memudahkan baginya jalan menuju surga”**

(HR. Muslim)



### ABSTRAK

Judul : Analisis Model Kebijakan Restrukturisasi Pembiayaan pada Masa Covid-19 di KSPPS Berkah Abadi Gemilang (Kedung)  
Penulis : Desy Rahma Fitriani  
NIM : 171420000182  
Prodi : Perbankan Syariah



Pembimbing I : Ahmad Fauzan Mubarak, S.E., M.Sy.  
Pembimbing II : Faiqul Hazmi, S.E.I., M.E.Sy.  
Penguji I : Dr. Wahidullah, S.H.I., M.H.  
Penguji II : H. Noor Arifin, S.E., M.Si.  
Tanggal Ujian : 8 Maret 2021

*Pandemic Covid-19* telah memberikan pengaruh pada sektor keuangan khususnya perbankan syariah maupun lembaga keuangan syariah lainnya. Salah satu upaya pemerintah pusat untuk menekan dampak covid-19 di sektor keuangan yaitu menetapkan kebijakan restrukturisasi kredit atau pembiayaan dengan tujuan untuk meringankan beban debitur yang terdampak langsung oleh covid-19. Restrukturisasi pembiayaan bermasalah dapat dilakukan, melalui: Pertama, penjadwalan kembali (*rescheduling*). Kedua, persyaratan kembali (*reconditioning*). Ketiga, penataan kembali (*restructuring*). Kebijakan restrukturisasi pembiayaan juga diterapkan di KSPPS Berkah Abadi Gemilang Kedung sebagai upaya menekan dampak dari Covid-19. Teknik pengumpulan data dilakukan melalui teknik wawancara dan observasi langsung terhadap pihak KSPPS Berkah Abadi Gemilang Kedung. Kemudian data yang terkumpul dianalisis menggunakan reduksi data, penyajian data dan penarikan kesimpulan atau verifikasi. Hasil Penelitian ini menjelaskan model kebijakan restrukturisasi pembiayaan yang digunakan di KSPPS Berkah Abadi Gemilang Kedung pada masa covid-19: Pertama, penjadwalan kembali (*rescheduling*) berupa memberikan perpanjangan jangka waktu pembayaran bagi anggota pembiayaan bermasalah. Kedua, persyaratan kembali (*reconditioning*) berupa sistem putus jasa atau memberikan potongan margin bagi anggota yang melakukan pelunasan lebih cepat, potongan margin bagi anggota tidak mampu bayar dan penjualan objek jaminan bagi anggota yang dinilai sudah tidak ada prospek untuk bisa melunasi hutangnya.

Kata Kunci: Covid-19, Pembiayaan Bermasalah, Restrukturisasi Pembiayaan, KSPPS Berkah Abadi Gemilang Kedung

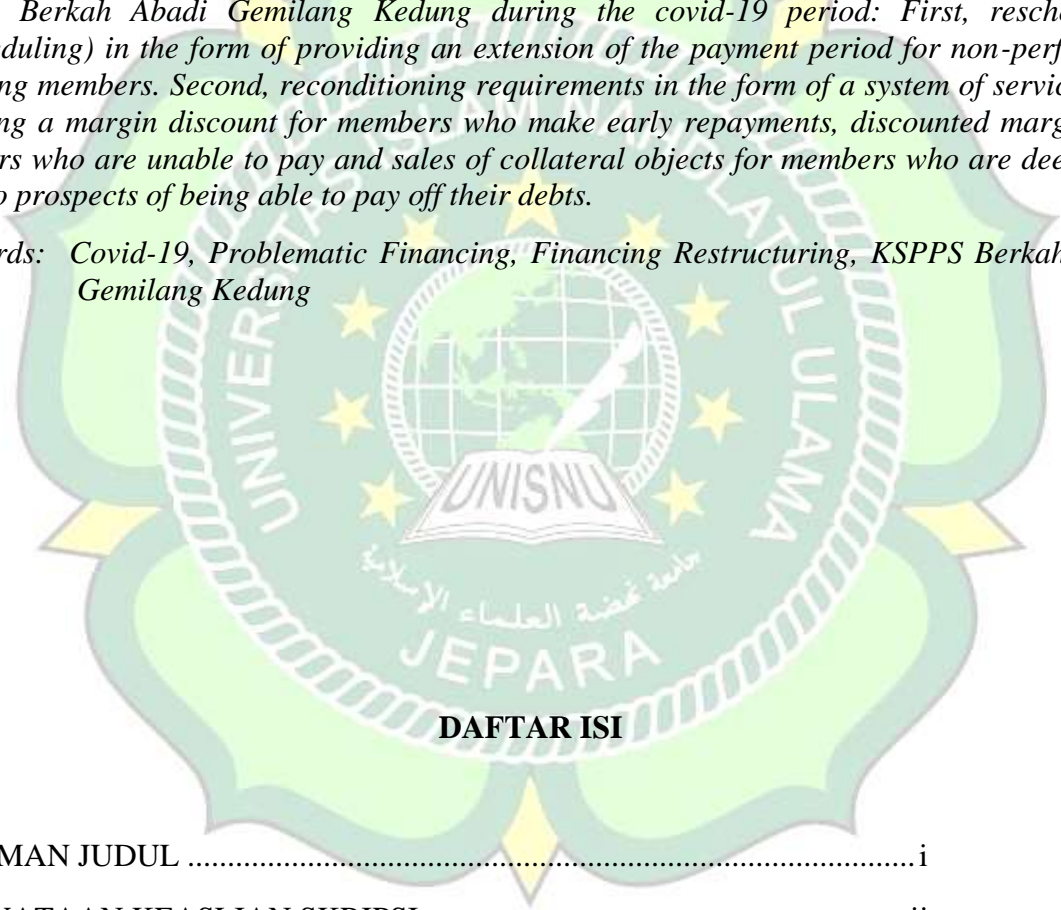
### **ABSTRACT**

Judul : Analisis Model Kebijakan Restrukturisasi Pembiayaan pada Masa Covid-19 di KSPPS Berkah Abadi Gemilang (Kedung)  
Penulis : Desy Rahma Fitriani  
NIM : 171420000182  
Prodi : Perbankan Syariah  
Pembimbing I : Ahmad Fauzan Mubarak, S.E., M.Sy.  
Pembimbing II : Faiqul Hazmi, S.E.I., M.E.Sy.  
Penguji I : Dr. Wahidullah, S.H.I., M.H.  
Penguji II : H. Noor Arifin, S.E., M.Si.

Tanggal Ujian : 8 Maret 2021

*The Covid-19 pandemic has had an impact on the financial sector, especially Islamic banking and other Islamic financial institutions. One of the efforts of the central government to reduce the impact of covid-19 in the financial sector is to establish a credit or financing restructuring policy with the aim of reducing the burden on debtors who are directly affected by covid-19. Restructuring of non-performing financing can be done, through: First, rescheduling. Second, the requirements of return (reconditioning). Third, restructuring. The financing restructuring policy was also implemented at the KSPPS Berkah Abadi Gemilang Kedung as an effort to reduce the impact of Covid-19. The data collection technique was carried out through interviews and direct observation of the KSPPS Berkah Abadi Gemilang Kedung. Then the collected data were analyzed using data reduction, data presentation and drawing conclusions or verification. The results of this study explain the financing restructuring policy model used in the KSPPS Berkah Abadi Gemilang Kedung during the covid-19 period: First, rescheduling (rescheduling) in the form of providing an extension of the payment period for non-performing financing members. Second, reconditioning requirements in the form of a system of service drop or giving a margin discount for members who make early repayments, discounted margins for members who are unable to pay and sales of collateral objects for members who are deemed to have no prospects of being able to pay off their debts.*

**Keywords:** Covid-19, Problematic Financing, Financing Restructuring, KSPPS Berkah Abadi Gemilang Kedung

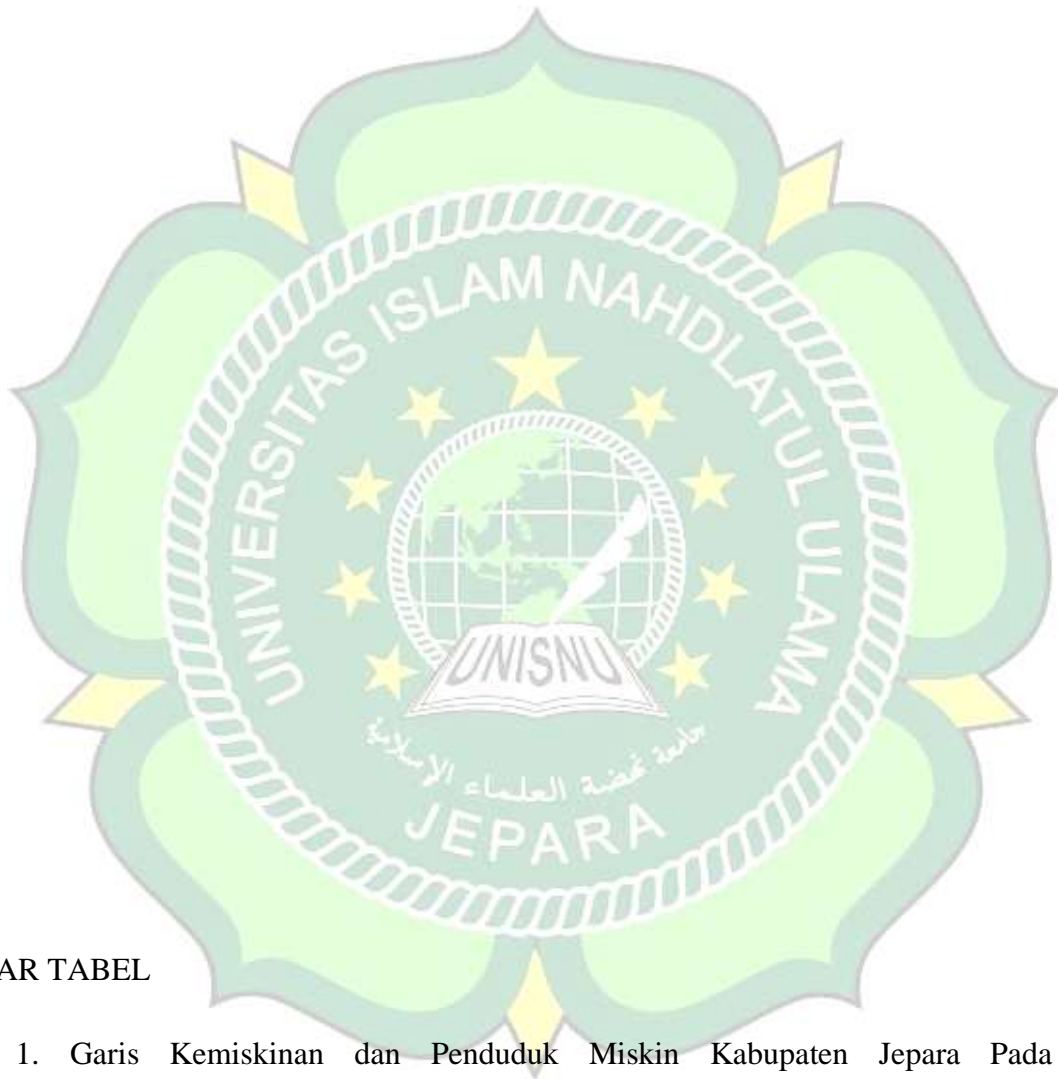


**DAFTAR ISI**

HALAMAN JUDUL ..... i  
PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI..... ii  
NOTA PEMBIMBING SKRIPSI ..... iii  
PENGESAHAN MAJELIS PENGUJI SEMINAR SKRIPSI ..... iv  
KATA PENGANTAR ..... v  
MOTTO ..... vii

ABSTRAK.....	viii
DAFTAR ISI.....	v
DAFTAR TABEL.....	xii
DAFTAR GAMBAR .....	xiii
<b>BAB I PENDAHULUAN.....</b>	<b>1</b>
A. Latar Belakang.....	1
B. Rumusan Masalah.....	7
C. Tujuan dan Manfaat Penelitian .....	7
D. Kajian Pustaka .....	9
E. Kerangka Teori .....	12
F. Metode Penelitian .....	13
G. Sistematika Pembahasan.....	21
<b>BAB II LANDASAN TEORI.....</b>	<b>23</b>
A. Pengertian Pembiayaan.....	23
B. Produk Pembiayaan .....	25
C. Pembiayaan Bermasalah .....	27
D. Restrukturisasi Pembiayaan.....	34
E. Rescheduling, Reconditioning Dan Restructuring.....	36
F. Dasar Hukum Restrukturisasi Pembiayaan.....	38
<b>BAB III OBJEK PENELITIAN.....</b>	<b>42</b>
A. Gambaran Umum KSPPS Berkah Abadi Gemilang.....	42
1. Letak Geografis.....	42
2. Sejarah KSPPS Berkah Abadi Gemilang.....	42
3. Visi Misi KSPPS Berkah Abadi Gemilang.....	44
4. Struktur Kepegawaian KSPPS Berkah Abadi Gemilang.....	45
5. Produk KSPPS Berkah Abadi Gemilang.....	48
<b>BAB IV ANALISIS DATA.....</b>	<b>52</b>
A. Model dan Implementasi Kebijakan Restrukturisasi Pembiayaan di KSPPS Berkah Abadi Gemilang Kedung.....	52
B. Analisis Kesesuaian Model Kebijakan Restrukturisasi Pembiayaan di KSPPS Berkah Abadi Gemilang Kedung Berdasarkan Fatwa DSN-MUI.....	60
<b>BAB V PENUTUP .....</b>	<b>71</b>
A. Kesimpulan .....	71
B. Saran .....	72
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>73</b>
<b>LAMPIRAN TRANSKIP WAWANCARA</b>	
<b>LAMPIRAN TRANSKIP WAWANCARA PENGAWAS SYARIAH</b>	

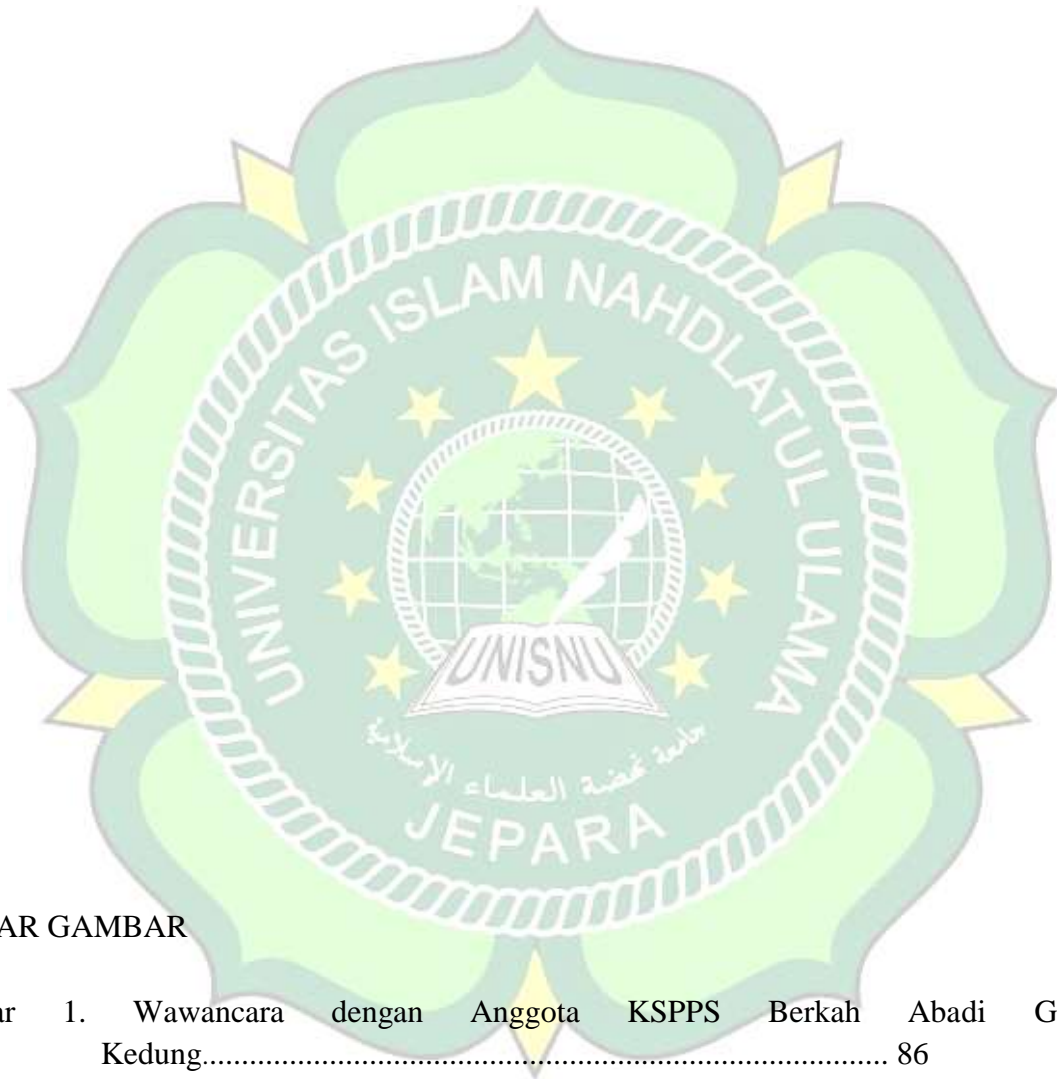
LAMPIRAN AKAD PERJANJIAN  
 LAMPIRAN STRUKTUR KEPEGAWAIAN  
 LAMPIRAN SURAT PENELITIAN  
 BIODATA MAHASISWA..... 98



DAFTAR TABEL

Tabel 1. Garis Kemiskinan dan Penduduk Miskin Kabupaten Jepara Pada Maret 2020..... 2  
 Tabel 2. Penelitian Terdahulu.....9  
 Tabel 3. Daftar Narasumber Wawancara.....17  
 Tabel 4. Nisbah Simpanan Berjangka.....49  
 Tabel 5. Model Kebijakan Restrukturisasi Pembiayaan.....54  
 Tabel 6. Kesesuaian Kebijakan Restrukturisasi Berdasarkan Fatwa No. 48/DSN-MUI/II/2005.....65

Tabel 7. Kesesuaian Kebijakan Restrukturisasi Berdasarkan Fatwa No. 23/DSN-MUI/III/2002.....	67
Tabel 8. Kesesuaian Kebijakan Restrukturisasi Berdasarkan Fatwa No. 46/DSN-MUI/II/2005.....	69
Tabel 9. Kesesuaian Kebijakan Restrukturisasi Berdasarkan Fatwa No. 47/DSN-MUI/II/2005.....	71



#### DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. Wawancara dengan Anggota KSPPS Berkah Abadi Gemilang Kedung.....	86
Gambar 2. Wawancara dengan Anggota KSPPS Berkah Abadi Gemilang Kedung.....	86
Gambar 3. Wawancara dengan Pegawai KSPPS Berkah Abadi Gemilang Kedung.....	86

