

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Dengan ini Saya menyatakan bahwa skripsi yang Saya tulis sebagai salah satu syarat untuk memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi dan diajukan pada Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten. Ini sepenuhnya asli merupakan hasil karya tulis ilmiah Saya pribadi.

Adapun tulisan maupun pendapat dalam skripsi ini telah Saya sebutkan kutipannya secara jelas dan sesuai dengan etika keilmuan yang berlaku di bidang penulisan karya ilmiah.

Apabila dikemudian hari terbukti bahwa sebagian atau seluruh skripsi ini merupakan hasil perbuatan plagiarisme atau mencontek karya tulis orang lain, Saya bersedia untuk menerima sanksi berupa pencabutan gelar sarjana yang Saya terima atau sanksi akademik lain sesuai dengan peraturan yang berlaku.

Serang, 30 Mei 2024



Rifa Wulan Sari
NIM. 191420021

ABSTRAK

Nama: Rifa Wulan Sari, NIM: 191420021, Judul Skripsi: *Efektivitas Kebijakan Rescheduling Terhadap Penanganan Pembiayaan Bermasalah Pada Produk Murabahah di BMT Assyafi'iyah Berkah Nasional Kanca Merak.*

Penelitian ini dilatar belakangi oleh BMT yang sering meghadapi masalah tingginya tingkat pembiayaan bermasalah pada produk *murabahah*, salah satunya pada BMT Assyafi'iyah Berkah Nasional Kanca Merak. Adanya hasil penelitian terdahulu yang menyatakan bahwa kebijakan *rescheduling* dilakukan sebagai upaya penanganan pembiayaan bermasalah, namun efektivitas kebijakan *rescheduling* belum terukur secara statistik.

Tujuan penelitian ini ada dua, yaitu yang pertama untuk menganalisis pengaruh efektivitas kebijakan *rescheduling* terhadap penanganan pembiayaan bermasalah pada produk *murabahah* di BMT Assyafi'iyah Berkah Nasional Kanca Merak, dan yang kedua adalah untuk mengukur seberapa besar efektivitas kebijakan *rescheduling* terhadap penanganan pembiayaan bermasalah pada produk *murabahah* di BMT Assyafi'iyah Berkah Nasional Kanca Merak.

Penelitian ini menggunakan metode kuantitatif dengan jenis penelitian asosiatif. Instrumen penelitian ini menggunakan uji validitas dan uji reliabilitas, lalu dilakukan uji deskriptif, uji asumsi klasik yang terdiri dari uji normalitas, uji autokorelasi dan heteroskedastisitas. Uji hipotesis yang digunakan adalah uji regresi linier sederhana, uji t (parsial), dan uji koefisien determinasi.

Hasil penelitian ni menunjukkan bahwa nilai t_{hitung} untuk efektivitas kebijakan *resheduling* lebih besar dari pada t_{tabel} , yaitu t_{hitung} sebesar 4,015 sedangkan t_{tabel} sebesar 2,021, sehingga dapat disimpulkan bahwa efektivitas kebijakan *rescheduling* berpengaruh terhadap penanganan pembiayaan bermasalah pada produk *murabahah* di BMT Assyafi'iyah Berkah Nasional Kanca Merak. Berdasarkan hasil uji koefisien korelasi, menunjukkan bahwa besarnya pengaruh efektivitas kebijakan *rescheduling* terhadap penanganan pembiayaan bermasalah pada produk *murabahah* di BMT Assyafi'iyah Berkah Nasional Kanca Merak yaitu sebesar 37,4% yang berarti rendah, sedangkan 62,6% dipengaruhi oleh upaya kebijakan penanganan pembiayaan bermasalah yang lain. Maka, kebijakan *rescheduling* tidak banyak memberi pengaruh efektivitas terhadap penanganan pembiayaan bermasalah pada produk *murabahah* di BMT Assyafi'iyah Berkah Nasional Kanca Merak.

Kata Kunci: *Rescheduling, Pembiayaan Bermasalah, Murabahah, Baitul Maal Wa Tamwil*



**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
SULTAN MAULANA HASANUDDIN BANTEN**

Jl. Jendral Sudirman, No. 30 Serang 42118 Telp (0254) 2003323
Fax. (0254) 200022

Nomor : Nota Dinas
Lampiran : 1 (satu) eksemplar
Hal : **Usulan Munaqasyah
a.n. Rifa Wulan Sari
NIM. 191420021**

Kepada Yth.
Dekan Fakultas Ekonomi
dan Bisnis Islam
UIN SMH Banten
di –
Serang

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Dipermaklumkan dengan hormat bahwa setelah membaca dan mengadakan perbaikan seperlunya, maka kami berpendapat bahwa Skripsi Saudari **Rifa Wulan Sari, NIM 191420021** dengan judul Skripsi "**Efektivitas Kebijakan Rescheduling Terhadap Penanganan Pembiayaan Bermasalah Pada Produk Murabahah Di BMT Assyafi'iyah Berkah Nasional Kanca Merak**", diajukan sebagai salah satu syarat untuk melengkapi Ujian Munaqasyah pada Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten. Maka kami ajukan skripsi ini dengan harapan dapat segera di munaqasyahkan.

Demikian, atas perhatian Bapak/Ibu, kami ucapkan terimakasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Serang, 30 Mei 2024

Pembimbing 1

Pembimbing 2


Muhammad Turmudi, S.Ag., M.M.

NIP. 197601262011011006


Yani Aguspriyani, M.E

NIP. 198908222019032009

PERSETUJUAN

***EFEKTIVITAS KEBIJAKAN RESCHEDULING TERHADAP
PENANGANAN PEMBIAYAAN BERMASALAH PADA PRODUK
MURABAHAH DI BMT ASSYAFI'YAH BERKAH NASIONAL KANCA***

MERAK

Oleh

Rifa Wulan Sari

NIM. 191420021

Menyetujui,

Pembimbing I

Pembimbing II


Muhammad Turmudi, S.Ag., M.M.

NIP. 197601262011011006


Yani Aguspriyani, M.E

NIP. 198908222019032009

Mengetahui,

Dekan

Ketua Jurusan

Ekonomi dan Bisnis Islam

Perbankan Syariah



Prof. Dr. Nihayatul Masykuroh, M. SI

NIP. 196402121991032003


Dr. Zaini Ibrahim, M.Si

NIP. 197801132006041002

PENGESAHAN

Skripsi a.n. Rifa Wulan Sari NIM 191420021 yang berjudul “*Efektivitas Kebijakan Rescheduling Terhadap Penanganan Pembiayaan Bermasalah Pada Produk Murabahah Di BMT Assyafi'iyah Berkah Nasional Kanca Merak*”, telah diujikan dalam sidang Munaqasyah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten pada tanggal, 30 Mei 2024 skripsi ini telah diterima sebagai salah satu syarat untuk memperoleh Gelar Sarjana Program Strata Satu (S1) pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Jurusan Perbankan Syariah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten.

Serang, 30 Mei 2024

Sidang Munaqasyah

Ketua Merangkap Anggota

Sekretaris Merangkap Anggota


Dr. Zaini Ibrahim, M.Si

NIP. 197801132006041002


Denara Akmal, M.Acc.

NIP. 199508042022032002

Anggota-Anggota

Penguji I

Penguji II


Dr. Zaini Ibrahim, M.Si

NIP. 197801132006041002

Pembimbing I


Anita, S.E., M.Si.

NIP. 198208082015032003

Pembimbing II


Muhammad Turmudi, S.Ag., M.M.

NIP. 197501262011011006


Yani Aguspriyani, M.E

NIP. 198908222019032009

PERSEMBAHAN

*Dengan penuh rasa syukur kepada Allah Swt. yang telah memberikan
Saya kelancaran dalam menuntut ilmu.*

*Skripsi ini Saya persembahkan untuk orang-orang tercinta yang
dengan penuh semangat mendukung dan mendoakan di setiap langkah
kehidupan penulis. Mereka adalah Ayahanda dan Ibunda tercinta,
Bapak Edi Mukti dan Ibu Maria Ulfah.*

*Semoga Allah SWT senantiasa memberikan rahmat dan karunia-Nya
kepada kita semua, Aamiin.*

MOTTO

لَا يُكَلِّفُ اللَّهُ نَفْسًا إِلَّا وُسْعَهَا

“Allah tidak membebani seseorang melainkan sesuai dengan kesanggupannya” (Q.S. Al-Baqarah ayat 286)

RIWAYAT HIDUP

Penulis bernama Rifa Wulan Sari, lahir di Cilegon hari Jumat, 30 November 2001. Anak pertama dari 3 bersaudara yang lahir dari orang tua bernama Bapak Edi Mukti dan Ibu Maria Ulfah.

Pendidikan yang telah ditempuh yaitu Sekolah Dasar Negeri Cikuasa I di Link. Cikuasa, Kelurahan Gerem, Kecamatan Gerogol, Kota Cilegon, Provinsi Banten lulus pada tahun 2013, Madrasah Tsanawiyah Negeri (MTsN) 3 Kota Cilegon di Jalan Haji Leman Pintu Air, Kelurahan Gerem, Kecamatan Grogol, Kota Cilegon, Provinsi Banten lulus pada tahun 2016, Madrasah Aliyah Negeri (MAN) 2 Kota Cilegon di Jalan Puskesmas Bujanggadung, Kelurahan Rawaarum, Kecamatan Grogol, Kota Cilegon, Provinsi Banten lulus pada tahun 2019, kemudian pada tahun 2019 melanjutkan pendidikan di Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Jurusan Perbankan Syariah.

KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Puji syukur kehadirat Allah Swt. yang telah memberikan karunia dan rahmat-Nya bagi kita sehingga dapat menjalankan aktivitas dengan baik. Shalawat serta salam tercurahkan kepada junjungan Nabi besar Muhammad Saw, yang telah membawa manusia dari zaman kegelapan menuju zaman yang terang-benderang seperti saat ini.

Alhamdulillah, dengan kemudahan yang Allah berikan, doa kedua orang tua, serta usaha yang sungguh-sungguh akhirnya penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul *“Efektivitas Kebijakan Rescheduling Terhadap Penanganan Pembiayaan Bermasalah Pada Produk Murabahah Di BMT Assyafi'iyah Berkah Nasional Kanca Merak”*.

Oleh karena itu penulis mengucapkan terimakasih kepada berbagai pihak lain yang terlibat dalam pembuatan skripsi ini, di antaranya:

1. Prof. Dr. H. Wawan Wahyudin, M. Pd., selaku Rektor UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten.
2. Prof. Dr. Hj. Nihayatul Masykuroh, M. SI., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten.
3. Dr. Zaini Ibrahim, M.Si, selaku Ketua Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten sekaligus dosen penguji I sidang munaqasyah.
4. Muhammad Turmudi, S.Ag., M.M. selaku dosen pembimbing I dan Yani Aguspriyani, M.E. selaku dosen pembimbing II, yang telah memberi bimbingan serta saran pada skripsi ini.

5. Anita,S.E., M.Si., selaku dosen penguji II yang telah menyempatkan waktunya untuk hadir dalam sidang munaqasyah dan memberikan saran pada skripsi ini.
6. BMT Assyafi'iyah Berkah Nasional Kanca Merak yang telah menyediakan data/informasi yang dibutuhkan penulis untuk skripsi ini.
7. Bapak/Ibu seluruh dosen, staf, dan pegawai Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam yang telah membantu baik secara langsung/tidak langsung dalam proses penulisan skripsi ini.
8. Cinta pertama dan pintu surgaku, ayahanda Edi Mukti dan Ibunda Maria Ulfah terimakasih atas segala pengorbanan dan tulus kasih yang diberikan. Mereka memang tidak sempat merasakan bangku perkuliahan, namun mereka bekerja keras, mendidik, memberikan dukungan serta doa yang selalu mengiri penulis sehingga mampu menyelesaikan studi sampai meraih gelar sarjana.
9. Kepada seseorang yang tak kalah penting kehadirannya, Aris Prabowo. Terimakasih telah menjadi bagian dari perjalanan hidup penulis. Telah bersedia menjadi pendamping dalam segala hal, mendukung ataupun menghibur dalam kesedihan, mendengar keluh kesah, serta memberi apresiasi dan semangat untuk pantang menyerah dalam penulisan skripsi ini.
10. Teman seperjuangan Neti Sufiyanti, Rita Puspaningsih, Rahayu Pramudita, Lia Amelia, Nustatia Anwati, Fajriansyah, Kharisma Budiman, Iqbal Maulana dan Oyik Dermawan, terimakasih telah membersamai penulis hingga detik ini.
11. Rifa Wulan Sari, ya! diri saya sendiri. Apresiasi sebesar-besarnya telah bertanggung jawab untuk menyelesaikan apa yang telah dimulai.

Terimakasih telah kuat menghadapi fase perkuliahan ini terutama saat menulis skripsi. Terimakasih tetap memilih hidup dan berusaha walau seringkali merasa tertinggal atas segala pencapaian. Bahagialah dimanapun kamu berada.

Terima kasih kepada semua pihak-pihak yang sudah memberi bantuannya, semoga Allah SWT membalas segala kebaikan yang telah diberikan, Aamiin. Semoga Karya Tulis Ilmiah ini dapat menambahkan wawasan dan bermanfaat bagi penulis dan pembaca.

Wassalamu 'alaikum Wr. Wb.

Serang, 30 Mei 2024

Penulis

Rifa Wulan Sari

NIM. 191420021

DAFTAR ISI

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI	i
ABSTRAK	ii
PERSETUJUAN PEMBIMBING	iii
PERSETUJUAN PEMBIMBING, DEKAN, DAN KAJUR	iv
HALAMAN PENGESAHAN	v
HALAMAN PERSEMBAHAN	vi
HALAMAN <i>MOTTO</i>	vii
HALAMAN RIWAYAT HIDUP	viii
KATA PENGANTAR	ix
DAFTAR ISI	xii
DAFTAR TABEL	xvi
DAFTAR GAMBAR	xvii
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Identifikasi Masalah.....	7
C. Batasan Masalah	7
D. Rumusan Masalah.....	7
E. Tujuan Penelitian	8
F. Manfaat Penelitian	8
G. Sistematika Penulisan	9
BAB II : KAJIAN PUSTAKA	11
A. Landasan Teori	11
1. Baitul Maal Wa Tamwil (BMT).....	11
a. Sejarah BMT.....	11
b. Pengertian BMT.....	12

c.	Dasar Hukum BMT	14
d.	Tujuan BMT	15
e.	Visi dan Misi BMT	16
f.	Fungsi BMT	16
g.	Produk Jasa BMT	17
2.	Pembiayaan Bermasalah	18
a.	Pengertian Pembiayaan Bermasalah	18
b.	Dasar Hukum Pembiayaan Bermasalah	21
c.	Penyebab Pembiayaan Bermasalah	26
d.	Strategi Pembiayaan Bermasalah	35
3.	<i>Rescheduling</i>	38
a.	Pengertian dan Dasar Hukum <i>Rescheduling</i> ..	38
b.	Indikator <i>Rescheduling</i>	40
B.	Penelitian Terdahulu	40
C.	Kerangka Pemikiran	44
D.	Hipotesis	48
BAB III	: METODOLOGI PENELITIAN	49
A.	Ruang Lingkup Penelitian	49
B.	Tempat dan Waktu Penelitian	50
C.	Sumber Data	50
D.	Teknik Pengumpulan Data	50
E.	Sampel dan Teknik Sampel	51
F.	Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel	52
G.	Teknik Analisis Data	53
1.	Uji Kualitas Data	53
a.	Uji Validitas	53
b.	Uji Reliabilitas	54

2.	Uji Asumsi Klasik.....	55
a.	Uji Normalitas	55
b.	Uji Autokorelas.....	56
c.	Uji Heteroskedastisitas	56
3.	Uji Hipotesis	57
a.	Uji T.....	57
b.	Uji Koefisien Determinasi	58
BAB IV	: HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....	59
A.	Gambaran Umum.....	59
1.	Sejarah BMT Assyafi'iyah Berkah Nasional Kanca Merak.....	59
2.	Visi dan Misi BMT Assyafi'iyah Berkah Nasional Kanca Merak	60
3.	Motto dan Budaya BMT Assyafi'iyah Berkah Nasional Kanca Merak	61
4.	Struktur Organisasi BMT Assyafi'iyah Berkah Nasional Kanca Merak	62
5.	Produk dan Layanan	63
a.	Simpanan	63
b.	Pembiayaan.....	54
B.	Deskripsi Responden Penelitian	67
C.	Hasil Analisis Instrumen Penelitian.....	69
1.	Uji Validitas.....	69
2.	Uji Reliabilitas	70
D.	Uji Asumsi Klasik.....	71
1.	Uji Normalitas	71
2.	Uji Autokorelasi.....	72

3. Uji Heteroskedastisitas	73
E. Uji Hipotesis	74
1. Uji T.....	74
2. Uji Koefisien Determinasi	75
F. Pembahasan dan Hasil	76
BAB V : PENUTUP	78
A. Kesimpulan.....	78
B. Saran	78
DAFTAR PUSTAKA	80
LAMPIRAN-LAMPIRAN	