

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi yang saya tulis sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Hukum dan diajukan pada Jurusan Hukum Ekonomi Syariah Fakultas Syariah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten ini sepenuhnya asli karya tulis ilmiah saya pribadi.

Adapun tulisan atau pendapat orang lain yang terdapat dalam skripsi ini telah saya sebutkan kutipannya secara jelas sesuai dengan etika keilmuan yang berlaku di bidang penulisan karya ilmiah.

Apabila dikemudian hari terbukti bahwa sebagian atau seluruh isi skripsi merupakan hasil perbuatan plagiarism atau mencontek karya tulis orang lain, saya bersedia untuk menerima sanksi berupa pencabutan gelar kesarjanaan yang saya terima maupun sanksi akademik lain sesuai dengan peraturan yang berlaku.

Serang, 2 Juni 2022



Salma Fauziah
NIM: 181130133

ABSTRAK

Nama: Salma Fauziah, NIM: 181130133, Judul Skripsi: Tinjauan Hukum Islam Terhadap Penerapan *Rescheduling* Pada Pembiayaan Skim Mikro Tata Sanitasi (Studi Kasus di Kopsyah BMI Cabang Pontang).

Pontang adalah daerah yang minim akan adanya sanitasi, hal tersebut mengakibatkan Kopsyah BMI membuat suatu produk pembiayaan yang dimana pembiayaan tersebut adalah pembiayaan sanitasi yang diperuntukkan untuk anggotanya yang ingin memiliki sanitasi yang layak dihuni. Untuk pembiayaan di Kopsyah BMI Cabang Pontang memiliki resiko yang dimana resiko tersebut terjadi karena nasabah tidak mampu membayar kewajibannya. Hal tersebut mengakibatkan pihak Kopsyah BMI Cabang Pontang menyelesaikan keadaan tersebut dengan melakukan musyawarah kepada anggota yang bermasalah khususnya kepada anggota sanitasi dengan mengeluarkan suatu langkah, yang dimana langkah tersebut dapat dinilai efektif dalam menyelesaikan pembiayaan bermasalah. Langkah tersebut yaitu dengan memberikan *Rescheduling*.

Rumusan masalah dalam pembiayaan ini adalah : 1).Bagaimana penerapan *rescheduling* terhadap pembiayaan skim mikro tata sanitasi di Kopsyah BMI Cabang Pontang. 2).Bagaimana tinjauan hukum islam terhadap penerapan *rescheduling* pada pembiayaan skim mikro tata sanitasi di Kopsyah BMI Cabang Pontang.

Tujuan dari penelitian ini adalah : 1).Untuk mengetahui Penerapan *Rescheduling* Pada Pembiayaan Skim Mikro Tata Sanitasi di Kopsyah BMI Cabang Pontang. 2).Untuk mengetahui Tinjauan Hukum Islam Terhadap Penerapan *Rescheduling* Pada Pembiayaan Skim Mikro Tata Sanitasi di Kopsyah BMI Cabang Pontang.

Metode penelitian pada skripsi ini adalah penelitian lapangan (field research) dengan menggunakan dua sumber data yaitu primer dan sekunder. yang diperoleh dari observasi, wawancara, dan dokumentasi, serta pada penelitian ini menggunakan teknik analisis data kualitatif yang diuraikan dalam bentuk deksriptif.

Hasil penelitian ini adalah *rescheduling* diterapkan dengan mengunjungi anggota sanitasi yang bermasalah dan mengidentifikasi penyebab tersebut, setelah itu kedua belah pihak melakukan musyawarah dan memberikan *rescheduling* selama 4 minggu untuk menimalisir terjadinya tunggakan kembali, setelah percobaan tersebut anggota kembali lancar kedua belah pihak bermusyawarah kembali dan melakukan kesepakatan secara tertulis. Dalam musyawarah dengan melakukan *rescheduling* sudah sesuai dengan fatwa DSN MUI NO:134/DSN-MUI/II/2020 Tentang Biaya Rill Sebagai Penjadwalan Kembali Tagihan yang dimana dalam penyelesaian tersebut dilakukan secara musyawarah, selain itu penerapan *rescheduling* ini diperbolehkan dalam Al-Quran surat Al-Baqarah ayat 280 dan 282, serta dalam kaidah fiqiyah akad istihna' pada penerapan *rescheduling* dalam pembiayaan tata sanitasi ini diperbolehkan karena tidak ada unsur yang mengharamkannya.

Kata kunci : Pembiayaan, Pembiayaan Bermasalah, *Rescheduling*, Istishna'.



FAKULTAS SYARIAH
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
SULTAN MAULANAN HASANUDDIN BANTEN

Nomor : Nota Dinas
Lam : 1 (satu) Eksemplar
Hal : Pengajuan Ujian Munaqasah
a.n **Salma Fauziah** di -
NIM: 181130133

Kepada Yth
Dekan Fakultas Syariah
UIN SMH Banten
Serang

Assalamu'alaikum Wr. Wb

Dipermaiklumkan dengan hormat, bahwa setelah membaca dan mengadakan perbaikan seperlunya, maka kami berpendapat bahwa skripsi Saudara **Salma Fauziah**, NIM: 181130133 **Judul Skripsi: Tinjauan Hukum Islam Terhadap Penerapan *Rescheduling* Pada Pembiayaan Skim Mikro Tata Sanitasi (Studi Kasus di Kopsyah BMI Cabang Pontang).**

Diajukan sebagai salah satu syarat untuk melengkapi ujian munaqasah pada Jurusan Hukum Ekonomi Syariah UIN SMH Banten. Maka kami ajukan Skripsi ini dengan harapan dapat segera dimunaqasyahkan.

Demikian, atas perhatian Bapak kami ucapkan terima kasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb

Serang, 2 Juni 2022

Pembimbing I

Dr. H. Mahfud, M.M.
NIP. 196207051993031005

Pembimbing II

Faisal Zulfikar, M.H.
NIP. 199104052019031019

**TINJAUAN HUKUM ISLAM TERHADAP PENERAPAN
RESCHEDULING PADA PEMBIAYAAN SKIM MIKRO TATA
SANITASI (STUDI KASUS DI KOPSYAH BMI CABANG
PONTANG).**

Oleh:

Salma Fauziah
NIM: 181130133

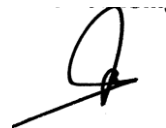
Menyetujui,

Pembimbing I



Dr. H. Mahfud, M.M.
NIP. 196207051993031005

Pembimbing II



Faisal Zulfikar, M.H.
NIP. 199104052019031019

Mengetahui,

Dekan

Fakultas Syariah



Dr. H. Ahmad Zaini, M.Si.
NIP.196506071992031005

Ketua

Jurusan Hukum Ekonomi Syariah



Dra. Hj. Denna Ritonga, M.Si.
NIP. 196704021991032004

PENGESAHAN

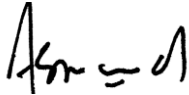
Skripsi a.n.; **Salma Fauziah**, *Nim: 181130133*, **Tinjauan Hukum Islam Terhadap Penerapan *Rescheduling* Pada Pembiayaan Skim Mikro Tata Sanitasi (Studi Kasus Di Kopsyah Bmi Cabang Pontang)**. Telah diajukan dalam sidang munaqasyah Fakultas Syariah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanudin Banten pada tanggal 22 Juni 2022. Skripsi ini diterima sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Hukum (S.H.) pada Jurusan Hukum Ekonomi Syariah Fakultas Syariah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanudin Banten.

Serang, 22 Juni 2022

Sidang Munaqasyah

Ketua Merangkap Anggota,

Sekretaris Merangkap Anggota,



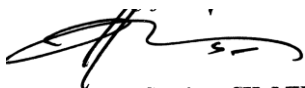
Atu Karomah, S.H., M.Si
NIP. 196902141999032001



Hapizul Ahdi, M.H
NIP. 199008272020121005

Penguji I

Anggota:



Dr. Iin Ratna Sumirat, SH.,MH.
NIP. 19690906 199603 2 002

Penguji II,



Ahmad Harisul Miftah, M.Si
NIP. 19770120 200901 1 011

Pembimbing I

Pembimbing II



Dr. H. Mahfud, M.M.
NIP. 196207051993031005



Faisal Zulfikar, M.H.
NIP. 199104052019031019

PERSEMBAHAN

Alhamdulillah Dengan mengucap rasa syukur kepada Allah SWT, atas karunia serta hidayah-Nya, akhirnya penulis mampu menyelesaikan skripsi ini. Penulis persembahkan skripsi ini untuk orangtua tercinta yaitu bapak Diding dan ibu Nurul, beserta Keluarga yang telah mendukung, membantu, dan mendoakan serta mengantarkan penulis untuk menggapai cita-citanya.

MOTTO

يَا أَيُّهَا الَّذِينَ ءَامَنُوا إِذَا تَدَايَنْتُمْ بِدِينٍ إِلَىٰ أَجَلٍ مُّسَمًّى فَآكْتُبُوهُ وَلْيَكْتُب

بَيْنَكُمْ كَاتِبٌ بِالْعَدْلِ ﴿٢٨٢﴾

“Hai orang-orang yang beriman, apabila kamu bermu'amalah tidak secara tunai untuk waktu yang ditentukan, hendaklah kamu menuliskannya. dan hendaklah seorang penulis di antara kamu menuliskannya dengan benar”.

(Q.S. Al-Baqarah:280).

RIWAYAT HIDUP PENULIS

Penulis bernama Salma Fauziah dilahirkan di Jakarta pada tanggal 4 Juli 2000, anak Pertama dari Empat bersaudara, dari orang tua bapak Diding dan ibu Nurul. Tempat tinggal penulis di Jl. Sunter Jaya VI A Rt. 021 Rw. 007 Kelurahan Sunter Jaya Kecamatan Tanjung Priok Kota Jakarta Utara DKI Jakarta.

Jenjang pendidikan penulis yang telah ditempuh yaitu di SDN Sumur Batu 10 Pagi lulus pada tahun 2012, kemudian melanjutkan ke MTS Negeri 39 Jakarta Utara lulus pada tahun 2015, selanjutnya ke MAN 3 Jakarta lulus pada tahun 2018. Kemudian melanjutkan studi di Perguruan Tinggi Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten di Fakultas Syariah Jurusan Hukum Ekonomi Syariah.

Selama menjadi mahasiswa di Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten penulis mendapatkan beasiswa Jakarta yaitu Kartu Jakarta Mahasiswa Unggul (KJMU).

KATA PENGANTAR

Segala puji dan syukur kehadiran Allah SWT yang telah melimpahkan Karunia-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini. Shalawat dan salam semoga tercurahkan kepada Nabi Muhammad SAW, yang telah memberi petunjuk kepada umat manusia dengan kemuliaan akhlaknya.

Skripsi ini berjudul: **Tinjauan Hukum Islam Terhadap Penerapan *Rescheduling* Pada Pembiayaan Mikro Tata Sanitasi (Studi Kasus di Kopsyah BMI Cabang Pontang)**, merupakan tugas akhir yang diajukan sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Hukum Ekonomi Syariah Fakultas Syariah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanudin Banten.

Dalam menyelesaikan penulisan skripsi ini tidak terlepas dari bantuan berbagai pihak baik secara langsung maupun tidak langsung. Karena itu melalui kesempatan ini penulis mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Bapak Prof. Dr. H. Wawan Wahyudin, M.Pd., Rektor Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanudin Banten, yang telah mengelola dan mengembangkan UIN Sultan Maulana Hasanudin Banten lebih maju.

2. Bapak Dr. H. Ahmad Zaini, M.Si., Dekan Fakultas Syariah Islam Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanudin Banten, yang telah membantu dan motivasinya dalam menyelesaikan skripsi ini dengan tulus hati.
3. Ibu Dra Hj. Denna Ritonga, M.SI., Ketua Jurusan Hukum Ekonomi Syariah dan Bapak Fuad Zainuddin, M.E., Sekertaris Jurusan Hukum Ekonomi Syariah, yang telah membantu dan memberikan persetujuan kepada penulis untuk menyusun skripsi.
4. Bapak Dr. H. Mahfud, M.M., selaku Pembimbing I, dan Bapak Faisal Zulfikar, M.H., selaku Pembimbing II, yang telah memberikan nasehat, arahan, dan meluangkan waktunya dalam menyusun skripsi, serta dengan sabar membimbing penulis agar menyelesaikan skripsi ini.
5. Segenap Dosen dan Staff Jurusan Hukum Ekonomi Syariah Fakultas Syariah, yang telah mengajarkan ilmunya yang begitu berharga selama penulis kuliah di UIN Sultan Maulana Hasanudin Banten.
6. Bapak M. Tajus Subki, S.E., Manager dan para staff Koperasi Syariah BMI Cabang Pontang yang telah memberikan izin penelitian kepada penulis untuk menyusun skripsi dan meluangkan waktunya untuk memberikan informasi/data selama peneleitian.

7. Terimakasih untuk sahabat-sahabatku Fauzan Praditya Kusuma, Karmila Efianita, Salma Aulia, Siti Mubarokah, Imas Rahmawati, Listia Firdianti, dan Maesaroh, karena support kalian juga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini tidak terlepas dari kekurangan, kelemahan, dan masih jauh dari kesempurnaan, keterbatasan pengetahuan, pengalaman, serta kemampuan penulis, oleh sebab itu penulis mengharapkan pendapat, saran dan kritik yang bersifat membangun guna mencapai kesempurnaan pada masa yang akan datang.

Akhirnya Penulis berharap semoga skripsi ini turut mewarnai khazanah ilmu pengetahuan dan dapat bermanfaat bagi penulis khususnya, dan bagi para pembaca pada umumnya.

Wassalamu'alaikum Warahmatullah Wabarakatuh

Serang, 2 Juni 2022



Salma Fauziah

DAFTAR ISI

| | |
|--|------|
| PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI | i |
| ABSTRAK | ii |
| NOTA DINAS | iii |
| PERSETUJUAN | iv |
| PENGESAHAN | v |
| PERSEMBAHAN | vi |
| MOTTO | vii |
| RIWAYAT HIDUP | viii |
| KATA PENGANTAR | ix |
| DAFTAR ISI | xii |
| BAB I PENDAHULUAN | |
| A. Latar Belakang Masalah | 1 |
| B. Rumusan Masalah | 11 |
| C. Fokus Penelitian | 11 |
| D. Tujuan Penelitian | 11 |
| E. Manfaat Penelitian | 12 |
| F. Penelitian Terdahulu Yang Relevan | 12 |
| G. Kerangka Pemikiran..... | 21 |
| H. Metode Penelitian | 24 |

| | |
|--------------------------------|----|
| I. Sistematika Pembahasan..... | 29 |
|--------------------------------|----|

BAB II GAMBARAN UMUM PENELITIAN KOPSYAH BMI

CABANG PONTANG

| | |
|--|----|
| A. Sejarah Kopsyah BMI | 32 |
| B. Visi Kopsyah BMI | 34 |
| C. Misi Kopsyah BMI..... | 34 |
| D. Tujuan Kopsyah BMI..... | 35 |
| E. Prinsip Kopsyah BMI..... | 35 |
| F. Macam-macam Produk Kopsyah BMI..... | 37 |
| G. Struktur Organisasi Kopsyah BMI Cabang Pontang..... | 38 |

BAB III TEORI PEMBIAYAAN, PEMBIAYAAN

BERMASALAH, *RESCHEDULING*, DAN ISTISHNA'

| | |
|---|----|
| A. Pembiayaan | 39 |
| 1. Pengertian Pembiayaan | 39 |
| 2. Unsur-unsur Pembiayaan | 42 |
| 3. Tujuan Pembiayaan | 44 |
| 4. Fungsi Pembiayaan..... | 45 |
| 5. Jenis-jenis Pembiayaan..... | 47 |
| 6. Manfaat Pembiayaan | 52 |
| B. Pembiayaan Bermasalah..... | 53 |
| 1. Pengertian Pembiayaan Bermasalah | 53 |

| | |
|--|----|
| 2. Penetapan Kualitas Pembiayaan Bermasalah..... | 55 |
| 3. Sebab-sebab Pembiayaan Bermasalah | 56 |
| 4. Upaya Penyelamatan Pembiayaan Bermasalah..... | 58 |
| C. <i>Rescheduling</i> | 63 |
| D. Istishna' | 64 |
| 1. Pengertian Istishna' | 64 |
| 2. Dasar Hukum Istishna' | 67 |
| 3. Rukun-rukun Istishna' | 71 |
| 4. Syarat-syarat Istishna' | 71 |
| 5. Berakhirnya Akad Istishna' | 72 |
| 6. Mekanisme Akad Istishna' | 73 |
| 7. Hikmah Akad Istishna' | 73 |

**BAB IV PENERAPAN *RESCHEDULING* PADA PEMBIAYAAN
SKIM MIKRO TATA SANITASI KOPSYAH BMI CABANG
PONTANG DITINJAU DARI HUKUM ISLAM**

| | |
|---|----|
| A. Penerapan <i>Rescheduling</i> Pada Pembiayaan Skim Mikro Tata Sanitasi Kopsyah Bmi Cabang Pontang..... | 75 |
| B. Tinjauan Hukum Islam Terhadap Penerapan <i>Rescheduling</i> Pada Pembiayaan Skim Mikro Tata Sanitasi Kopsyah Bmi Cabang Pontang..... | 82 |

BAB V PENUTUP

| | |
|--------------------|----|
| A. Kesimpulan..... | 87 |
| B. Saran..... | 88 |

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN-LAMPIRAN