

**MEKANISME RESTRUKTURISASI DALAM PENYELESAIAN  
SENGKETA EKONOMI SYARIAH DI KOPERASI SIMPAN PINJAM  
DAN PEMBIAYAAN SYARIAH (KSPPS) AL AMIN GOMBONG**



Oleh:

**MUHAMMAD KHAERUDDIN**

**1922099**

**Skripsi Diajukan Untuk Memenuhi Syarat-Syarat**

**Guna Memperoleh Gelar Sarjana Hukum (S.H)**

**Pada Program Studi Ahwal Syakhsiyyah**

**PROGRAM STUDI AHWAL SYAKHSIYYAH**

**FAKULTAS SYARI'AH, USHULUDDIN DAN DAKWAH**

**INSTITUT AGAMA ISLAM NAHDLATUL ULAMA (IAINU) KEBUMEN**

**2023**



INSTITUT AGAMA ISLAM NAHDLATUL ULAMA  
(IAINU) KEBUMEN

SK. Direktur Jendral Pendidikan Islam No. 3532 Tahun 2013  
Jl. Tentara Pelajar No. 55 B. Telp. (0287) 385902 Kebumen 54316  
Website: <http://www.iainukebumen.ac.id> Email: [iainukebumen55b@gmail.com](mailto:iainukebumen55b@gmail.com)

NOTA DINAS

Hal: Skripsi

Kepada.

Yth. Dekan Fakultas Syari'ah Ushukudin dan Dakwah  
IAINU Kebumen Di Tempat

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ  
الرَّحِيمِ

*Assalamu'alaikum, wr. wb*

Berdasarkan Surat Keputusan Rektor Institut Agama Islam Nahdlatul Ulama (IAINU) Kebumen No. In.11/X.10/IAINU/FSUD/VII/160/2023. Tertanggal 18 Juli 2023 tentang Judul dan Pembimbing Skripsi Mahasiswa Program S1 Tahun Akademik 2022/2023. Atas tugas kami sebagai Pembimbing Skripsi menyatakan bahwa:

Nama : Muhammad Khaeruddin  
NIM : 1922099  
Jurusan/Program : AS/S1  
Tahun Akademik : 2022/2023  
Judul Skripsi : MEKANISME RESTRUKTURISASI DALAM  
PENYELESAIAN SENGKETA EKONOMI SYARIAH  
DI KOPERASI SIMPAN PINJAM DAN PEMBIAYAAN  
SYARIAH (KSPPS) AL AMIN GOMBONG

Maka setelah kami teliti dan diadakan perbaikan seperlunya, akhirnya kami anggap Skripsi tersebut sebagai hasil penelitian/kajian mendalam telah memenuhi syarat untuk diajukan ke sidang munaqasyah IAINU Kebumen.

Demikian, semoga dalam waktu dekat bisa dimunaqasyahkan, dan bersama ini kami kirimkan 3 (tiga) eksampler Skripsi dimaksud.

*Wassalamu'alaikum, wr. wb.*

Kebumen, 06 September 2023

Dosen Pembimbing

Abdul Waid, S.H.I., M.S.I

NIDN. 2112075401

**PENGESAHAN**

**SKRIPSI**

**MEKANISME RESTRUKTURISASI DALAM PENYELESAIAN  
SENGKETA EKONOMI SYARIAH DI KOPERASI SIMPAN PINJAM  
DAN PEMBIAYAAN SYARIAH (KSPPS) AL AMIN GOMBONG**

Oleh:

**MUHAMMAD KHAERUDDIN**

**1922099**

Telah Dimunafosahkan di Depan Sidang Penguji

Dan Dinyatakan Syarat Guna Memperoleh Gelar

Sarjana Strata I Syari'ah

Pada Tanggal 19 September 2023

Pembimbing

Abdul Waid., S.H.I., M.S.I

NIDN. 2112075401

Penguji I

Dr. H. M. Bahrul Ilmie, M. Hum

NIDN. 2121037101

Penguji II

Dr. Slamet Mujiono, M. Hum

NIDN. 2107076601

Pimpinan Sidang

Ketua

Isti'anah M.A

NIDN. 2120078001

Sekretaris

M. Achid Nurseha, M.S.I

NIDN. 2113018804

Mengetahui

Dekan Fakultas Syari'ah Ushuluddin dan Dakwah



Nuraini Habibah, M.S.I

NIDN. 2107047501

NIDN. 2107047501

**PERNYATAAN**

Yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Muhammad Khaeruddin

NIM : 1922099

Judul Skripsi : **MEKANISME RESTRUKTURISASI DALAM  
PENYELESAIAN SENGKETA EKONOMI  
SYARIAH DI KOPERASI SIMPAN PINJAM  
DAN PEMBIAYAAN SYARIAH (KSPPS) AL  
AMIN GOMBONG**

Dengan ini saya menyatakan bahwa naskah skripsi ini adalah benar-benar hasil penelitian/pengkajian mendalam terhadap suatu pokok masalah yang dilakukan secara mandiri di bawah bimbingan dosen pembimbing dan berdasarkan metodologi karya ilmiah yang berlaku di Institut Agama Islam Nahdlatul Ulama (IAINU) Kebumen. Dan dalam skripsi ini tidak terdapat karya yang pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan di suatu perguruan tinggi dan sepanjang pengetahuan saya juga tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau menerbitkan oleh orang lain, kecuali yang secara tertulis diacu dalam naskah ini dan disebutkan dalam daftar pustaka.

Jika dalam perjalanan waktu terbukti skripsi karya saya tidak sesuai dengan pernyataan ini, saya bersedia menanggung segala resiko, termasuk pencabutan gelar kesarjanaan yang saya sandang.

Kebumen, 14 September 2023



(Muhammad Khaeruddin)

## MOTTO

فِيمَا رَحْمَةٍ مِّنَ اللَّهِ لَئِن لَّو كُنْتَ فَظًا غَلِيظَ الْقَلْبِ لَانْفَضُّوا مِنْ حَوْلِكَ  
فَاعْفُ عَنْهُمْ وَاسْتَغْفِرْ لَهُمْ وَشَاوِرْهُمْ فِي الْأَمْرِ فَإِذَا عَزَمْتَ فَتَوَكَّلْ عَلَى  
اللَّهِ إِنَّ اللَّهَ يُحِبُّ الْمُتَوَكِّلِينَ

“Maka berkat rahmat dari Alloh-lah engkau (Muhammad) berlaku lemah lembut terhadap mereka. Sekiranya kamu bersikap kasar, tentulah mereka menjauhkan diri dari sekitarmu. Karena itu maafkanlah mereka, mohonkanlah ampun untuk mereka, dan bermusyawarahlah dengan mereka dalam urusan itu, kemudian apabila engkau telah membulatkan tekad, maka bertakwallah kepada Alloh SWT, sesungguhnya Alloh SWT mencintai orang yang bertawakal”.

(QS. Ali Imron : 159)

## **PERSEMBAHAN**

Dengan segala perjuangan, pengorbanan, niat, usaha yang diiringi dengan doa dan rasa syukur yang sebesar-besarnya kepada Allah SWT, dengan terselesainya skripsi ini saya persembahkan kepada:

1. Kepada kedua orang tua saya Bapak Poniman dan Ibu Darmini, yang telah mendidik dengan penuh kesabaran, memberikan motivasi, memberi nasihat, selalu mendoakan dengan tulus setiap saat dan selalu mendukung mensupport dalam mewujudkan cita-citaku.
2. Kepada kedua kakak saya Awal Rohman dan Nurul Khotimah, yang telah memberikan semangat dalam menyelesaikan pendidikan, memotivasi dan memberi keceriaan. Semoga kita dapat membahagiakan kedua orang tua kita.
3. Dan juga untuk almh adik tercinta Ayu Setiayingsih, yang sangat saya cintai dan saya rindukan.
4. Dan juga kepada sahabat dan teman yang telah memberikan warna dan drama dalam hidup.
5. Terakhir, kepada seluruh teman-teman seperjuangan keluarga besar Ahwal Syakhsiyyah (AS) Angkatan 2019.

## ABSTRAK

MUHAMMAD KHAERUDDIN, 1922099. Mekanisme Restrukturisasi Dalam Penyelesaian Sengketa Ekonomi Syariah Di Koperasi Simpan Pinjam dan Pembiayaan Syariah (KSPPS) Al Amin Gombang.

Pembiayaan merupakan aktivitas penyaluran dana oleh lembaga keuangan Syariah seperti KSPPS kepada debitur atau anggota yang tidak terlepas dari resiko gagal bayar yang bisa disebut pembiayaan bermasalah. Penelitian ini dilatarbelakangi oleh pembiayaan bermasalah yang ada di Koperasi Simpan Pinjam Dan Pembiayaan Syariah (KSPPS) Al Amin Gombang pada tahun 2022. Upaya yang dilakukan KSPPS Al Amin Gombang dalam mengatasi pembiayaan bermasalah salah satunya adalah dengan cara restrukturisasi dengan melakukan kebijakan *rescheduling* dimana dalam *rescheduling* yaitu memperpanjang jangka waktu pembayaran.

Dalam penelitian ini penulis membahas mengenai: 1) Bagaimana mekanisme restrukturisasi dalam pembiayaan bermasalah pada KSPPS Al Amin Gombang, 2) Bagaimana tinjauan hukum islam mengenai restrukturisasi. Jenis penelitian ini penulis menggunakan pendekatan hukum empiris, permasalahan yang diteliti oleh penulis, menggunakan studi kasus (*Case Study*) digunakan sebagai desain penelitian kualitatif serta menggunakan dua sumber data yaitu data primer dan data sekunder. Data primer diperoleh melalui observasi, wawancara, dan juga dokumentasi langsung di KSPPS Al Amin Gombang. Teknik analisis data dilakukan dengan komprehensif dalam bentuk kalimat yang teratur.

Dari hasil penelitian yang didapat yang pertama mekanisme restrukturisasi pembiayaan bermasalah pada KSPPS Al Amin Gombang diselesaikan melalui jalur non litigasi dilakukan dengan beberapa tahapan diantaranya yaitu, 1) Penagihan secara intensif, 2) Memberikan surat tagihan 1 s/d 3 dan surat peringatan, 3) Restrukturisasi dengan penjadwalan ulang, memperpanjang jangka waktu, mengurangi jumlah angsuran tanpa menambah sisa pembayaran, 4) Penyelesaian melalui jaminan. Yang kedua tinjauan hukum islam terhadap restrukturisasi dilakukan dengan cara *al suhl* (perdamaian) dilakukan dengan penagihan, kunjungan ke rumah debitur, pemberian surat tagihan, dan melakukan proses restrukturisasi dengan cara penagihan yang baik menurut islam. Restrukturisasi merupakan cara yang paling tepat dan mampu mengatasi sebagian besar dari pembiayaan bermasalah yang ada pada KSPPS Al Amin Gombang.

**Kata Kunci: Penyelesaian Sengketa Ekonomi Syariah, Mekanisme Restrukturisasi, KSPPS Al Amin Gombang**

## ABSTRACT

MUHAMMAD KHAERUDDIN, 1922099. Restructuring mechanism in sharia economic dispute resolution at Al Amin Gombong Saving and Loans and Financing Cooperative (KSPPS).

Financing is the activity of distributing funds by Islamic financial institutions such as KSPPS to debtors or members who are inseparable from the risk of default which can be called problematic financing. This research was motivated by the problematic financing that exists in the Al Amin Gombong Savings and Loans and Sharia Financing Cooperative (KSPPS) in 2022. One of the efforts made by KSPPS Al Amin Gombong in overcoming problematic financing is by restructuring by carrying out a rescheduling policy where in rescheduling is extending the payment period.

In this study, the author discusses about: 1) How the restructuring mechanism in financing is problematic at KSPPS Al Amin Gombong, 2) How Islamic law reviews restructuring. This type of research the author uses an empirical legal approach, the problem studied by the author, uses a case study (Case Study) used as a qualitative research design and uses two data sources, namely primary data and secondary data. Primary data were obtained through observation, interviews, and also direct documentation at KSPPS Al Amin Gombong. Data analysis techniques are carried out comprehensively in the form of regular sentences.

From the results of the research obtained, the first problematic financing restructuring mechanism at the Al Amin Gombong KSPPS was resolved through non-litigation channels carried out in several stages, including, 1) Intensive billing, 2) Providing bills 1 to 3 and warning letters, 3) Restructuring by rescheduling, extending the period, reducing the number of installments without adding the remaining payments, 4) Settlement through guarantees. The second Islamic law review of restructuring is carried out in an al suhl (peace) way carried out by collection, visits to the debtor's home, giving bills, and carrying out the restructuring process in a good way of collection according to Islam. Restructuring is the most appropriate and able way to overcome most of the problematic financing in the Al Amin Gombong KSPPS.

**Keywords: Sharia Economic Dispute Resolution, Restructuring Mechanism, KSPPS Al Amin Gombong**



## KATA PENGANTAR

*Assalamualaikum Warahmatullahi Wabarakatuh*

Puji syukur alhamdulillah kehadiran Allah SWT, atas taufik, hidayah dan innayahnya, tak lupa sholawat serta salam kepada Nabi Muhammad SAW. Sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan judul “MEKANISME RESTRUKTURISASI DALAM PENYELESAIAN SENGKETA EKONOMI SYARIAH DI KOPERASI SIMPAN PINJAM DAN PEMBIAYAAN SYARIAH (KSPPS) AL AMIN GOMBONG”

Dalam proses penyusunannya skripsi ini tidak akan berhasil tanpa dukungan dari berbagai pihak. Untuk itu penulis ingin mengucapkan banyak terimakasih kepada:

1. Bapak Fikria Najitama., M.S.I Selaku Rektor Institut Agama Islam Nahdlatul Ulama (IAINU) Kebumen
2. Ibu Nuraini Habibah., M.S.I Selaku Dekan Fakultas Syariah, Ushuluddin dan Dakwah Institut Agama Islam Nahdlatul Ulama (IAINU) Kebumen
3. Bapak Muhammad Achid Nurseha., S.H.I., M.S.I Selaku Kaprodi Ahwal Syakhsiyah Institut Agama Islam Nahdlatul Ulama (IAINU) Kebumen
4. Bapak Abdul Waid., S.H.I., M.S.I Selaku Dosen Pembimbing
5. Bapak/Ibu Staff Fakultas, Karyawan dan Karyawati di Institut Agama Islam Nahdlatul Ulama (IAINU) Kebumen
6. Kepada Bapak/Ibu Dosen Institut Agama Islam Nahdlatul Ulama (IAINU) Kebumen
7. Kepada mahasiswa dan mahasiswi Institut Agama Islam Nahdlatul Ulama (IAINU) Kebumen khususnya untuk Prodi Ahwal Syakhsiyah

Semoga jerih payah dan amal bapak/ibu dan teman-teman sekalian mendapatkan balasan yang sebaik-baiknya dari Allah SWT dan semoga skripsi ini dapat bermanfaat khususnya bagi penulis dan para pembaca pada umumnya.

*Wassalamu 'alaikum warahmatullahi wabarakaatuh*

Kebumen, 14 September 2023



(Muhammad Khaeruddin)

## DAFTAR ISI

<b>NOTA DINAS</b> .....	<b>ii</b>
<b>PENGESAHAN</b> .....	<b>iii</b>
<b>PERNYATAAN</b> .....	<b>iv</b>
<b>MOTTO</b> .....	<b>v</b>
<b>PERSEMBAHAN</b> .....	<b>vi</b>
<b>ABSTRAK</b> .....	<b>vii</b>
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	<b>ix</b>
<b>DAFTAR ISI</b> .....	<b>x</b>
<b>PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN</b> .....	<b>xiii</b>
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	<b>xvi</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN</b> .....	<b>xvii</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN</b> .....	<b>1</b>
A. Latar Belakang Masalah .....	1
B. Pembatasan Masalah .....	4
C. Rumusan Masalah .....	4
D. Penegasan Istilah.....	5
E. Tujuan Penelitian .....	6
F. Kegunaan Penelitian.....	7
G. Kerangka Teori.....	8
H. Hasil Penelitian Terdahulu .....	13
I. Metode Penelitian.....	16
J. Sistematika Penulisan.....	20
<b>BAB II TINJAUAN UMUM TEORI</b> .....	<b>22</b>
A. Tinjauan Umum Tentang KSPPS .....	22
1) Pengertian KSPPS .....	22
2) Landasan Hukum KSPPS.....	23

3) Peran dan Fungsi KSPPS .....	25
4) Asas KSPPS .....	26
5) Akad Pada KSPPS .....	27
B. Tinjauan Umum Tentang Pembiayaan Bermasalah .....	29
1) Pengertian Pembiayaan .....	29
2) Jenis Pembiayaan .....	30
3) Pengertian Pembiayaan Bermasalah .....	31
4) Penyebab Pembiayaan Bermasalah .....	35
5) Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah .....	39
C. Tinjauan Umum Tentang Utang Piutang .....	44
1) Pengertian Utang Piutang .....	44
2) Dasar Hukum Utang Piutang .....	46
3) Rukun Dan Syarat Utang Piutang .....	47
4) Ketentuan Utang Piutang .....	49
D. Tinjauan Umum Tentang Restrukturisasi .....	50
1) Pengertian Restrukturisasi .....	50
2) Dasar Hukum Restrukturisasi .....	51
3) Bentuk Restrukturisasi Pembiayaan Bermasalah .....	53
4) Syarat Restrukturisasi .....	56
5) Kebijakan dan Prosedur Restrukturisasi .....	57
<b>BAB III HASIL PENELITIAN .....</b>	<b>58</b>
A. Gambaran Umum Lokasi Penelitian .....	58
1) Sejarah KSPPS Al Amin Gombang .....	58
2) Visi dan Misi .....	61
3) Legalitas KSPPS Al Amin Gombang .....	62

4) Jenis Produk KSPPS Al Amin Gombang .....	63
B. Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah.....	66
1) Studi Kasus Pembiayaan Bermasalah.....	66
2) Faktor Penyebab Pembiayaan Bermasalah .....	74
3) Tahapan Dalam Menangani Pembiayaan Bermasalah.....	76
4) Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah .....	78
<b>BAB IV ANALISIS .....</b>	<b>83</b>
A. Mekanisme Restrukturisasi Yang Dilakukan KSPPS Al Amin Gombang .....	83
B. Tinjauan Hukum Islam Terhadap Restrukturisasi di KSPPS Al Amin Gombang .....	88
<b>BAB V PENUTUP .....</b>	<b>99</b>
A. Kesimpulan .....	99
B. Saran .....	101
<b>DAFTAR PUSTAKA</b>	
<b>LAMPIRAN</b>	

## PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN

Transliterasi kata-kata Arab yang dipakai dalam penyusunan skripsi berpedoman pada Surat Keputusan Bersama Menteri Agama RI dan Menteri Pendidikan dan Menteri Kebudayaan Republik Indonesia No. 158/1987 dan No. 0543b/U/1987.

### A. Konsonan Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
ا	Alif	.....	Tidak dilambangkan
ب	Bā'	B	Be
ت	Tā'	T	Te
ث	Sā'	ṡ	Es (titik di atas)
ج	Jim	J	Je
ح	Hā'	ḥ	Ha (titik di bawah)
خ	Khā'	Kh	Ka dan Ha
د	Dal	D	De
ذ	Zal	Ẓ	Zet (titik di atas)
ر	Rā'	R	Er
ز	Zai	Z	Ze
س	Sīn	S	Es
ش	Syīn	Sy	Es dan Ye
ص	Sād	Ṣ	Es (titik di bawah)
ض	Dād	ḍ	De (titik di bawah)
ط	Tā	ṭ	Te (titik dibawah)
ظ	Zā	ẓ	Zet (titik di bawah)
ع	'ayn	...'	Koma terbalik di atas

غ	Gayn	G	Ge
ف	Fā'	F	Ef
ق	Qā'f	Q	Qi
ك	Kā'f	K	Ka
ل	Lām	L	El
م	Mīm	M	Em
ن	Nūn	N	En
و	Waw	W	We
ه	Hā'	H	Ha
ء	Hamzah	...',,,	Apostrof
ي	yā'	Y	Ye

B. Konsonan Rangkap karena Syaddad ditulis rangkap

متعددة	Ditulis	<i>Muta'addidah</i>
عدة	Ditulis	<i>'iddah</i>

C. Ta' marbutah di akhir kata

1. Bila dimatikan ditulis h

حكمة	Ditulis	<i>Hikmah</i>
علة	Ditulis	<i>'illah</i>

(ketentuan ini tidak diperlukan terhadap kata-kata Arab yang sudah terserap kedalam bahasa Indonesia, seperti zakat, shalat dan sebagainya, kecuali dikehendaki lafal aslinya).

2. Bila diikuti dengan kata sandang 'al' serta bacaan kedua itu terpisah, maka ditulis dengan h.

كرامة الأولياء	Ditulis	<i>Karamah al-auliya'</i>
----------------	---------	---------------------------

3. Bila ta' marbutah hidup atau dengan harakat, fathah, kasrah dan dhammah ditulis t atau h.

زكاة الفطر	Ditulis	<i>Zakah al-fitri</i>
------------	---------	-----------------------

D. Vokal pendek

_____	Fathah	Ditulis	A
_____	Kasrah	Ditulis	I
_____	Dhammah	Ditulis	U

E. Vokal panjang

1	Fathah + alif جاهلية	Ditulis	A <i>Jahiliyyah</i>
2	Fathah + ya' mati تنسى	Ditulis	A <i>Tansa</i>
3	Kasrah + ya' mati كريم	Ditulis	I <i>Karim</i>
4	Dhammah + wawu mati فروض	Ditulis	U <i>Furud</i>

## **DAFTAR TABEL**

Table 1.1 Bentuk Pembiayaan Bermasalah .....	68
Tabel 1.2 Data Restrukturisasi di KSPPS Al Amin Gombang .....	74



## **LAMPIRAN-LAMPIRAN**

Lampiran 1. Surat Ijin Penelitian

Lampiran 2. Surat Hasil Penelitian

Lampiran 3. Struktur Organisasi KSPPS Al Amin Gombang

Lampiran 4. Instrument Wawancara

Lampiran 5. Surat Tagihan