

**PENERAPAN STRATEGI 3 R (*RESCHEDULING, RECONDITIONING,*
DAN RESTRUCTURING) DALAM UPAYA PENANGANAN
PEMBIAYAAN MIKRO BERMASALAH DI BANK SYARIAH
INDONESIA KCP CIREBON PLERED 2**

SKRIPSI

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat
Untuk Memenuhi Gelar Sarjana Ekonomi (S.E)
Pada Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam



Disusun Oleh:

SANTIKA NURJAHRA

NIM: 2282110036

**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER SYEKH NURJATI CIREBON**

1447 H/2026 M

ABSTRAK

Santika Nurjahra (NIM: 2282110036). “Penerapan Strategi 3R (*Rescheduling, Reconditioning, dan Restructuring*) Dalam Upaya Penanganan Pembiayaan Mikro Bermasalah di Bank Syariah Indonesia KCP Cirebon Plered 2”. 2026

Terdapat nasabah yang mengalami kesulitan dalam memenuhi kewajiban pembiayaan mikro yang diakibatkan karena beberapa faktor. Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis faktor internal dan eksternal yang menyebabkan terjadinya pembiayaan mikro bermasalah di Bank Syariah Indonesia KCP Cirebon Plered 2, mendeskripsikan penerapan strategi 3R (*Rescheduling, Reconditioning, dan Restructuring*), serta untuk mengetahui tantangan dan hambatan yang dihadapi dalam penerapan strategi tersebut.

Metode penelitian yang digunakan adalah penelitian kualitatif dengan pendekatan deskriptif. Teknik pengumpulan data dilakukan melalui observasi, wawancara, dan dokumentasi. Informan dalam penelitian ini meliputi *Micro Relationship Manager Team Leader, Micro Business Representative*, serta nasabah pembiayaan mikro yang telah menjalani proses restrukturisasi.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa faktor penyebab pembiayaan bermasalah berasal dari faktor internal berupa tekanan untuk mencapai target penyaluran pembiayaan, serta faktor eksternal seperti penggunaan dana untuk keperluan lain, pengaruh musim terhadap aktivitas usaha, dan pandemi Covid-19. Penerapan strategi 3R dilakukan melalui penjadwalan ulang angsuran (*rescheduling*), perubahan persyaratan pembiayaan (*reconditioning*), serta penataan kembali pembiayaan (*restructuring*) sesuai dengan kondisi dan kemampuan nasabah. Terdapat tantangan dan hambatan dalam penerapannya, antara lain memastikan kebenaran mengenai kondisi usaha nasabah, dan kurangnya keterbukaan informasi dari pihak nasabah. Dengan demikian, penelitian ini menunjukkan bahwa penerapan strategi 3R di Bank Syariah Indonesia KCP Cirebon Plered 2 berfungsi sebagai alat penyelamatan pembiayaan yang efektif jika diterapkan secara tepat, didasarkan pada analisis yang tepat, dan didukung oleh keterbukaan dan komitmen nasabah.

Kata Kunci: Bank Syariah Indonesia, Pembiayaan Bermasalah, Strategi 3R (*Rescheduling, Reconditioning, dan Restructuring*)

ABSTRACT

Santika Nurjahra (NIM: 2282110036). "The Implementation of the 3R Strategy (Rescheduling, Reconditioning, and Restructuring) in Efforts to Handle Problematic Microfinance at Bank Syariah Indonesia KCP Cirebon Plered 2". 2026

There are customers who experience difficulties in fulfilling their microfinance obligations due to several factors. This study aims to analyze the internal and external factors that cause the occurrence of problematic microfinance at Bank Syariah Indonesia KCP Cirebon Plered 2, describe the implementation of the 3R strategy (Rescheduling, Reconditioning, and Restructuring), as well as to find out the challenges and obstacles faced and the effectiveness of the implementation of the strategy.

The research method used is qualitative research with a descriptive approach and case studies. Data collection techniques are carried out through observation, interviews, and documentation. The informants in this study include Micro Relationship Managers, Team Leaders, Micro Business Representatives, and microfinance customers who have undergone the restructuring process.

The results of the study show that the factors causing problematic financing come from internal factors in the form of pressure to achieve the financing distribution target, as well as external factors such as the use of funds for other purposes, the influence of the season on business activities, and the covid-19 pandemic. The implementation of the 3R strategy is carried out through rescheduling, changes in financing requirements (reconditioning), and restructuring in accordance with customer conditions and capabilities. There are challenges and obstacles in its implementation, including ensuring the truth about customer business conditions, and lack of information disclosure from customers. Thus, this study shows that the implementation of the 3R strategy at Bank Syariah Indonesia KCP Cirebon Plered 2 functions as an effective financing rescue tool if applied appropriately, based on the right analysis, and supported by openness and customer commitment.

Keywords: *Indonesian Islamic Banks, Non-Performing Financing, 3R Strategy (Rescheduling, Reconditioning, and Restructuring)*

ملخص

سانتيكا نورجاهرا (NIM: 2282110036). "تنفيذ استراتيجية 3R (إعادة الجدولة، إعادة التأهيل، وإعادة الهيكلة) في جهود التعامل مع التمويل الأصغر المسبب للمشاكل في بنك شياريا إندونيسيا KCP Cirebon Plered 2". 2026

هناك عملاء يواجهون صعوبات في الوفاء بالتزاماتهم في التمويل الأصغر لأسباب عدة. تهدف هذه الدراسة إلى تحليل العوامل الداخلية والخارجية التي تسبب حدوث التمويل الأصغر الإشكالي في بنك شياريا إندونيسيا KCP Cirebon Plered 2، ووصف تنفيذ استراتيجية 3R (إعادة الجدولة، إعادة التأهيل، وإعادة الهيكلة)، واكتشاف التحديات والعقبات التي تواجه تنفيذ الاستراتيجية.

طريقة البحث المستخدمة هي البحث النوعي مع نهج وصفي. تجرى تقنيات جمع البيانات من خلال الملاحظة، والمقابلات، والتوثيق. يشمل المخبرون في هذه الدراسة مديري العلاقات الصغيرة، وقادة الفرق، وممثلي الأعمال الصغيرة، وعملاء التمويل الأصغر الذين خضعوا لعملية إعادة الهيكلة.

تظهر نتائج الدراسة أن العوامل التي تسبب مشاكل في التمويل تأتي من عوامل داخلية مثل الضغط لتحقيق هدف توزيع التمويل، بالإضافة إلى عوامل خارجية مثل استخدام الأموال لأغراض أخرى، وتأثير الموسم على أنشطة الأعمال، وجائحة كوفيد-19. يتم تنفيذ استراتيجية 3R من خلال إعادة الجدولة، وتغيير متطلبات التمويل (إعادة التأهيل)، وإعادة الهيكلة (إعادة الهيكلة) وفقا لظروف وقدرات العميل. هناك تحديات وعقبات في تنفيذها، بما في ذلك ضمان الحقيقة حول ظروف عمل العملاء، وعدم كشف المعلومات من العملاء. لذا، تظهر هذه الدراسة أن تنفيذ استراتيجية الجيل الثالث في بنك سييريا إندونيسيا KCP Cirebon Plered 2 يعمل كأداة فعالة لإنقاذ التمويل إذا تم تطبيقه بشكل مناسب، وبناء على التحليل الصحيح، ومدعوم بالانفتاح والتزام العملاء.

الكلمات المفتاحية: البنوك الإسلامية الإندونيسية، التمويل غير المؤدي، استراتيجية الطرف الثالث (إعادة الجدولة، إعادة التأهيل، وإعادة الهيكلة)

UINSSC
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON

LEMBAR PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul “PENERAPAN STRATEGI 3R (*RESCHEDULING, RECONDITIONING, DAN RESTRUCTURING*) DALAM UPAYA PENANGANAN PEMBIAYAAN MIKRO BERMASALAH DI BANK SYARIAH INDONESIA KCP CIREBON PLERED 2”, oleh Santika Nurjahra, NIM. 2282110036, telah diajukan dalam sidang Munaqosah Universitas Islam Negeri (UIN) Siber Syekh Nurjati Cirebon pada hari Rabu tanggal 4 Maret 2026.

Skripsi telah diterima sebagai salah satu syarat mendapatkan gelar Sarjana Ekonomi (S.E) pada Jurusan Perbankan Syariah (PS) Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI) pada Universitas Islam Negeri (UIN) Siber Syekh Nurjati Cirebon.

Sidang Munaqosah



Dr. Wartoyo, M.S.I.

NIP. 198307022011011008

Penguji I

Dr. H. Didi Sukardi, M.H.

NIP. 196912262009121001

Sekretaris Sidang

Hj. Nining Wahyuningsih, S.E., M.M.

NIP. 197309302007102001

Penguji II

Dr. Hj. Sri Rokhlinasari, S.E., M.Si.

NIP. 197308061999032003

LEMBAR PERSETUJUAN

SKRIPSI

PENERAPAN STRATEGI 3 R (*RESCHEDULING, RECONDITIONING,* *DAN RESTRUCTURING*) DALAM UPAYA PENANGANAN PEMBIAYAAN MIKRO BERMASALAH DI BANK SYARIAH INDONESIA KCP CIREBON PLERED 2

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat
Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (S.E)
Pada Jurusan Perbankan Syariah
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Oleh:

SANTIKA NURJAHRA

NIM. 2282110036

Menyetujui:

Pembimbing I

Pembimbing II



Nur Eka Setiowati, S.Pd., M.Si.

NIP. 198103082006042001



Dr. H. Syaeful Bakhri, S.E., M.Si.

NIP. 197311252014111002

Mengetahui:

Ketua Jurusan Perbankan Syariah



Dr. H. Syaeful Bakhri, M.Si.

NIP. 198307022011011008

NOTA DINAS

Kepada Yth.
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Universitas Islam Negeri Siber Syekh Nurjati Cirebon
Di Cirebon

Assalamu'alaikum Wr. Wb

Setelah melakukan bimbingan, arahan dan koreksi terhadap penulisan skripsi saudara **Santika Nurjahra**, NIM. **2282110036** dengan Judul **"PENERAPAN STRATEGI 3R (RESCHEDULING, RECONDITIONING, DAN RESTRUCTURING) DALAM UPAYA PENANGANAN PEMBIAYAAN MIKRO BERMASALAH DI BANK SYARIAH INDONESIA KCP CIREBON PLERED 2"**. Kami berpendapat bahwa skripsi tersebut diatas sudah dapat diajukan pada jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI) Universitas Islam Negeri (UIN) Siber Syekh Nurjati Cirebon untuk di Munaqasahkan.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb

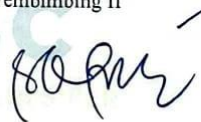
Menyetujui:

Pembimbing I



Nur Eka Setiowati, S.Pd, M.Si.
NIP. 198103082006042001

Pembimbing II



Dr. H. Syaeful Bakhri, S.E., M.Si.
NIP. 197311252014111002

Mengetahui:
Kepala Jurusan Perbankan Syariah

Dr. Wartono, M.Si.
NIP. 195307022011011008

PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI

Bismillahirrahmannirrahim

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Santika Nurjahra

Nim : 2282110036

Tempat, Tanggal lahir: Cirebon, 21 Mei 2004

Alamat : Desa. Purwawinangun Blok. Pabean Kulon RT 002/RW
004 Kec. Suranenggala Kab. Cirebon

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi dengan judul “PENERAPAN STRATEGI 3R (*RESCHEDULING, RECONDITIONING, DAN RESTRUCTURING*) DALAM UPAYA PENANGANAN PEMBIAYAAN MIKRO BERMASALAH DI BANK SYARIAH INDONESIA KCP CIREBON PLERED 2” ini beserta isinya adalah benar-benar karya sendiri. Seluruh ide, pendapat atau materi dari sumber lain telah dikutip dengan cara penulisan referensi yang sesuai.

Atas pernyataan ini, saya siap menanggung risiko atau sanksi apa pun yang dijatuhkan kepada saya sesuai dengan peraturan yang berlaku, apabila di kemudian hari ditemukan adanya pelanggaran terhadap etika keilmuan atau ada klaim terhadap keaslian karya saya ini.

Cirebon, 23 Februari 2026

Saya yang menyatakan



Santika Nurjahra

NIM. 2282110036

KATA PERSEMBAHAN

Dengan mengucap rasa syukur kepada Allah SWT yang telah memberikan karunia serta kemudahan, akhirnya skripsi yang sederhana ini dapat terselesaikan. Shalawat dan salam selalu terlimpahkan kepada Rasulullah Muhammad SAW.

Karya tulis ini saya persembahkan untuk kedua orang tua tersayang, Bapak dan Mama. Terima kasih penulis ucapkan atas segala pengorbanan dan ketulusan yang diberikan. Meskipun Bapak dan Mama tidak sempat merasakan pendidikan di bangku perkuliahan, namun selalu senantiasa memberikan yang terbaik, tak kenal lelah mendoakan, mengusahakan, memberikan dukungan baik secara moral maupun finansial. Terima kasih atas segala hal yang Bapak dan Mama berikan yang tak terhitung jumlahnya.

Terima kasih juga kepada adik perempuan saya yang selalu membuat penulis termotivasi untuk bisa terus belajar menjadi sosok kakak yang dapat memberikan pengaruh positif, baik dalam bidang akademik maupun non akademik, serta berusaha menjadi panutannya di masa yang akan datang kelak.

Terima kasih juga kepada Dosen Pembimbing I Ibu Nur Eka Setiowati, S.Pd., M.Si dan Dosen Pembimbing II Bapak Dr. H. Syaeful Bakhri, S.E., M.Si yang telah membimbing dengan tulus, sabar dan ikhlas meluangkan waktunya untuk membantu dan memberikan bimbingan, sehingga skripsi ini dapat selesai dengan tepat waktu.

Terakhir, penulis ingin menyampaikan rasa terima kasih yang mendalam kepada diri sendiri, Santika Nurjahra. Terima kasih telah bertahan sejauh ini. Untuk setiap malam yang dihabiskan dalam kelelahan, setiap pagi yang disambut dengan keraguan namun tetap dijalani, serta ketakutan yang berhasil dilawan dengan keberanian. Bagaimanapun kehidupan selanjutnya, rayakan dirimu, berbahagialah atas segala proses yang berhasil dilalui untuk masa depan yang lebih baik dan cerah.

MOTTO HIDUP

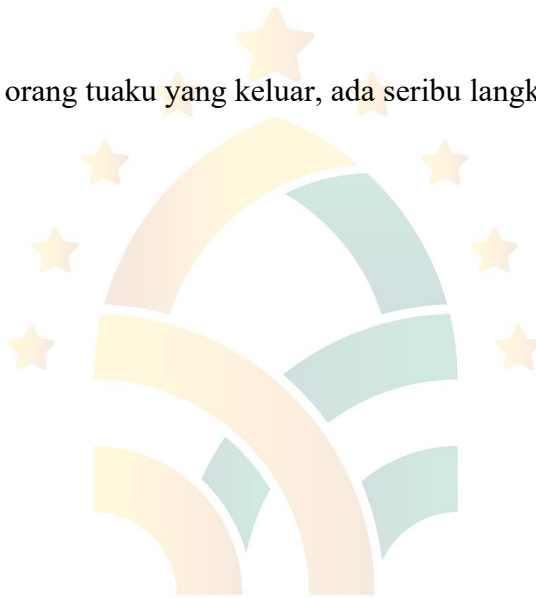
“Allah memang tidak menjanjikan hidupmu akan selalu mudah, tapi dua kali Allah berjanji bahwa: *fa inna ma'al-'usri yusra, inna ma'al-usri yusra*”

(QS. Al-Insyirah 94: 5-6)

“*You never know how strong you are, until being strong is your only choice*”

(Bob Marley)

“Setetes keringat orang tuaku yang keluar, ada seribu langkahku untuk maju”



UINSSC

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON

RIWAYAT HIDUP



Penulis bernama Santika Nurjahra dilahirkan di Cirebon, 21 Mei 2004. Penulis merupakan anak pertama dari dua bersaudara dari pasangan Bapak Moh. Sandeg Santoso dan Ibu Waika. Bertempat tinggal di Desa Purwawinangun, Blok Pabean Kulon, Rt.002/Rw.004, Kecamatan Suranenggala, Kabupaten Cirebon.

Jenjang Pendidikan Penulis:

1. SD Negeri 1 Sirnabaya lulus tahun 2016
2. SMP Negeri 2 Gunung Jati lulus tahun 2019
3. MA Negeri 1 Kota Cirebon lulus tahun 2022

Penulis mengikuti Pendidikan Strata 1 (S-1) dalam Program Studi Perbankan Syariah (PS) pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI), penulis mengambil judul skripsi “**Penerapan Strategi 3R (*Rescheduling, Reconditioning, dan Restructuring*) Dalam Penanganan Pembiayaan Mikro Bermasalah di Bank Syariah Indonesia KCP Cirebon Plered 2**”. Di bawah bimbingan Ibu Nur Eka Setiowati, S.Pd, M.Si dan Bapak Dr. H. Syaeful Bakhri, S.E., M.Si.

UINSSC
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB – LATIN

Transliterasi adalah mengalihaksarakan suatu tulisan kedalam aksara latin. Misalnya dari aksara arab ke aksara latin.

Berdasarkan Surat Keputusan Bersama Menteri Agama RI dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan RI Nomor 158/1987 dan 0543 h/U/1987, tanggal 22 Januari 1988.

A. Konsonan Tunggal

Fonem konsonan bahasa Arab yang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf. Dalam transliterasi ini sebagian dilambangkan dengan huruf dan sebagian dilambangkan dengan tanda, dan sebagian lagi dilambangkan dengan huruf dan tanda sekaligus. Berikut ini daftar huruf Arab yang dimaksud dan transliterasinya dengan huruf latin:

Tabel 0.1
Transliterasi Konsonan

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
أ	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Ba'	B	Be
ت	Ta'	T	Te
ث	Ša'	š	es (dengan titik di atas)
ج	Jim	J	Je
ح	Ha'	ḥ	ha (dengan titik di bawah)
خ	Kha'	Kh	ka dan ha
د	Dal	D	De
ذ	Žal	Ž	Zet (dengan titik di atas)
ر	Ra'	R	Er
ز	Zai	Z	Zet

س	Sin	S	Es
ش	Syin	Sy	es dan ye
ص	Ṣad	ṣ	es (dengan titik di bawah)
ض	Ḍad	ḍ	de (dengan titik di bawah)
ط	Ṭa	ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	Za	ẓ	zet (dengan titik di bawah)
ع	`ain	`	koma terbalik (di atas)
غ	Gain	G	Ge
ف	Fa'	F	Ef
ق	Qaf	Q	Ki
ك	Kaf	K	Ka
ل	Lam	L	El
م	Mim	M	Em
ن	Nun	N	En
و	Wau	W	We
هـ	Ha	H	Ha
ء	Hamzah	'	Apostrof
ي	Ya'	Y	Ye

B. Vokal

Vokal bahasa Arab, seperti vokal bahasa Indonesia, terdiri dari vokal tunggal atau *monoftong* dan vokal rangkap atau *diftong*.

1. Vokal Tunggal

Vokal tunggal bahasa Arab yang lambangnya berupa tanda atau harakat, transliterasinya sebagai berikut:

Tabel 0.2
Transliterasi Vokal Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
َ	Fathah	A	A
ِ	Kasrah	I	I
ُ	Dammah	U	U

2. Vokal Rangkap

Vokal rangkap bahasa Arab yang lambangnya berupa gabungan antara harakat dan huruf, transliterasinya berupa gabungan huruf sebagai berikut:

Tabel 0.3
Transliterasi Vokal Rangkap

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
َ...ي	Fathah dan ya	Ai	a dan u
ُ...و	Fathah dan wau	Au	a dan u

Contoh:

- كَتَبَ *Kataba*
- فَعَلَ *Fa'Ala*
- سَأَلَ *Suila*
- كَيْفَ *Kaifa*
- حَوْلَ *Haula*

C. Maddah

Maddah atau vokal panjang yang lambangnya berupa harakat dan huruf, transliterasinya berupa huruf dan tanda sebagai berikut:

Tabel 0.4
Transliterasi Maddah

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ا...ى...آ	Fathah dan alif atau ya	Ā	a dan garis di atas
ى...ى	Kasrah dan ya	Ī	i dan garis di atas
و...و	Dammah dan wau	Ū	u dan garis di atas

Contoh:

- قَالَ *Qāla*
- رَمَى *Ramā*
- قِيلَ *Qīla*
- يَقُولُ *Yaqūlu*

D. Ta' Marbutah

Transliterasi untuk ta' marbutah ada dua, yaitu:

1. Ta' marbutah hidup

Ta' marbutah hidup atau yang mendapat harakat fathah, kasrah, dan dammah, transliterasinya adalah "t".

2. Ta' marbutah mati

Ta' marbutah mati atau yang mendapat harakat sukun, transliterasinya adalah "h".

Kalau pada kata terakhir dengan ta' marbutah diikuti oleh kata yang menggunakan kata sandang *al* serta bacaan kedua kata itu terpisah, maka ta' marbutah itu ditransliterasikan dengan "h".

Contoh:

- رَوْضَةُ الْأَطْفَالِ *Raudah Al-Atfāl/Raudahtul Atfāl*

- الْمَدِينَةُ الْمُنَوَّرَةُ *Al-Madīnah Al-Munawwarah/ Al-Madīnatul Munawwarah*
- طَلْحَةَ *Talhah*

E. Syaddah (Tasydid)

Syaddah atau tasydid yang dalam tulisan Arab dilambangkan dengan sebuah tanda, tanda syaddah atau tanda tasydid, ditransliterasikan dengan huruf, yaitu huruf yang sama dengan huruf yang diberi tanda syaddah itu.

Contoh:

- نَزَّلَ *Nazzala*
- الْبِرُّ *Al-Birr*

F. Kata Sandang

Kata sandang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf, yaitu ال, namun dalam transliterasi ini kata sandang itu dibedakan atas:

1. Kata sandang yang diikuti huruf syamsiyah

Kata sandang yang diikuti oleh huruf syamsiyah ditransliterasikan sesuai dengan bunyinya, yaitu huruf “l” diganti dengan huruf yang langsung mengikuti kata sandang itu.

2. Kata sandang yang diikuti huruf qamariyah

Kata sandang yang diikuti oleh huruf qamariyah ditransliterasikan dengan sesuai dengan aturan yang digariskan di depan dan sesuai dengan bunyinya.

Baik diikuti oleh huruf syamsiyah maupun qamariyah, kata sandang ditulis terpisah dari kata yang mengikuti dan dihubungkan dengan tanpa sempang.

Contoh:

- الرَّجُلُ *Ar-Rajulu*
- الْقَلَمُ *Al-Qalamu*
- الشَّمْسُ *Asy-Syamsu*

- الْجَلَالُ *Al-Jalālu*

G. Hamzah

Hamzah ditransliterasikan sebagai apostrof. Namun hal itu hanya berlaku bagi hamzah yang terletak di tengah dan di akhir kata. Sementara hamzah yang terletak di awal kata dilambangkan, karena dalam tulisan Arab berupa alif.

Contoh:

- تَأْخُذُ *Ta'khuẓu*
- شَيْئٌ *Syai'un*
- النَّوْءُ *An-Nau'u*
- إِنَّ *Inna*

H. Penulisan Kata

Pada dasarnya setiap kata, baik fail, isim maupun huruf ditulis terpisah. Hanya kata-kata tertentu yang penulisannya dengan huruf Arab sudah lazim dirangkaikan dengan kata lain karena ada huruf atau harkat yang dihilangkan, maka penulisan kata tersebut dirangkaikan juga dengan kata lain yang mengikutinya.

Contoh:

- وَ إِنَّ اللَّهَ فَهُوَ خَيْرُ الرَّازِقِينَ *Wa Innallāha Lahuwa Khair Ar-Rāziqīn/
Wa Innallāha Lahuwa Khairurrāziqīn*
- بِسْمِ اللَّهِ مَجْرَاهَا وَ مُرْسَاهَا *Bismillāhi Majrehā Wa Mursāhā*

I. Huruf Kapital

Meskipun dalam sistem tulisan Arab huruf kapital tidak dikenal, dalam transliterasi ini huruf tersebut digunakan juga. Penggunaan huruf kapital seperti apa yang berlaku dalam EYD, di antaranya: huruf kapital digunakan untuk menuliskan huruf awal nama diri dan permulaan kalimat. Bilamana nama diri itu didahului oleh kata sandang, maka yang ditulis dengan huruf kapital tetap huruf awal nama diri tersebut, bukan huruf awal kata sandangnya.

Contoh:

- اَلْحَمْدُ لِلّٰهِ رَبِّ الْعَالَمِيْنَ *Alhamdu Lillāhi Rabbi Al-`Ālamīn/
Alhamdu Lillāhi Rabbil `Ālamīn*
- الرَّحْمٰنِ الرَّحِيْمِ *Ar-Rahmānir Rahīm/Ar-Rahmān Ar-Rahīm*

Penggunaan huruf awal kapital untuk Allah hanya berlaku bila dalam tulisan Arabnya memang lengkap demikian dan kalau penulisan itu disatukan dengan kata lain sehingga ada huruf atau harakat yang dihilangkan, huruf kapital tidak dipergunakan.

Contoh:

- اللّٰهُ عَفُوْرٌ رَّحِيْمٌ *Allaāhu gafūrun rahīm*
- لِلّٰهِ الْأَمْوُرُ جَمِيْعًا *Lillāhi al-amru jamī`an/Lillāhil-amru jamī`an*



KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT yang telah menganugerahkan rahmat, serta hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan penulisan skripsi yang berjudul **“Penerapan Strategi 3r (*Rescheduling, Reconditioning, Dan Restructuring*) Dalam Upaya Penanganan Pembiayaan Mikro Bermasalah Di Bank Syariah Indonesia Kcp Cirebon Plered 2”**. Skripsi ini merupakan tugas akhir untuk menyelesaikan studi jenjang strata 1 (S1) Jurusan Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Universitas Islam Negeri Siber Syekh Nurjati Cirebon. Penulis bisa menyelesaikan dengan baik berkat dukungan serta kerja sama dari berbagai pihak. Oleh karena itu, saya ucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya terutama kepada kedua orang tua tercinta dan tersayang yang telah memberi segala bentuk pengorbanannya yang tidak terbatas serta senantiasa selalu mendoakan dan memberi semangat sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini. Serta dengan tulus penulis sampaikan terimakasih sebesar-besarnya kepada:

1. Bapak Prof. Dr. H. Aan Jaelani, M.Ag, selaku rektor UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon.
2. Bapak Dr. H. Didi Sukardi, M.H selaku dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.
3. Bapak Dr. Wartoyo, M.S.I, selaku ketua Jurusan Perbankan Syariah.
4. Ibu Nining Wahyuningsih, S.E., M.M. selaku Sekretaris Jurusan Perbankan Syariah.
5. Bapak Eef Saefulloh, M. Ag, selaku pembimbing akademik.
6. Ibu Eka Nur Setiowati , S.Pd, M.Si, selaku Dosen Pembimbing Skripsi I yang telah memberikan arahan dan pertimbangan-pertimbangan bagi penulis selama penyusunan skripsi ini.
7. Bapak Dr. H. Syaeful Bakhri, S.E., M.Si, selaku Dosen Pembimbing Skripsi II yang telah memberikan arahan dan pertimbangan-pertimbangan bagi penulis selama penyusunan skripsi ini.

8. Seluruh dosen dan staf Jurusan Perbankan Syariah, terima kasih atas ilmu, layanan akademik, serta bantuan selama proses perkuliahan yang telah diberikan kepada penulis.
9. Kepada seluruh karyawan BSI KCP Cirebon Plered 2 Bapak Sofiudin Timo dan Bapak Sugandi yang telah memberikan izin, keterbukaan informasi, serta bantuan selama proses penelitian berlangsung. Kepada nasabah yang telah bersedia memberikan informasi bagi kelengkapan dan keakuratan penelitian ini.
10. Kepada kedua orang tua saya, Bapak Mohammad Sandeg Santoso dan Ibu Waika yang telah memberikan doa yang tidak pernah putus, kasih sayang yang tulus, pengorbanan yang luar biasa serta dukungan moral dan material yang senantiasa diberikan.
11. Kepada adik tercinta yang selalu memberikan semangat, doa, dan dukungan dengan caranya sendiri.
12. Kepada seluruh keluarga besar yang telah memberikan doa, motivasi, semangat dan kasih sayang yang akhirnya penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi ini.
13. Kepada teman satu bimbingan, Lilik Suaidah Muflihah dan Adinda Salsa Sabillah yang telah berjuang bersama sejak awal skripsi. Diskusi, bantuan, motivasi, serta kebersamaan selama masa-masa skripsi menjadi bagian berharga yang tidak akan terlupakan.
14. Terima kasih juga kepada Imelda Rizka Syafira dan Euis Kartini yang telah menjadi bagian penting dalam perjalanan perkuliahan ini. Terima kasih atas kebaikan dan kesediannya selalu membuka pintu kost sejak masa mahasiswa baru hingga proses penyusunan skripsi, serta selalu mendengarkan keluh kesah penulis. Dukungan dan kebersamaan yang diberikan menjadi sumber semangat hingga skripsi ini terselesaikan.
15. Teman-teman Perbankan Syariah kelas B yang telah memberikan keceriaan dan semangat kepada penulis selama penulis menempuh perkuliahan. Kebersamaan yang terjalin menjadi bagian berharga dalam proses penyelesaian studi ini.

16. Teman-teman rumah yang selalu menemani dalam proses panjang penyusunan skripsi ini. Dukungan, canda tawa, serta kebersamaan yang diberikan menjadi penguat mental penulis di tengah rasa lelah dan jenuh.
17. Semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu, yang telah membantu selama proses perkuliahan dan penyelesaian skripsi ini.
18. Terima kasih kepada diri sendiri yang telah bertahan, berusaha, dan tetap melangkah meskipun sering merasa lelah, ragu, dan ingin menyerah. Skripsi ini menjadi bukti bahwa proses panjang, kesabaran, dan konsistensi pada akhirnya membuahkan hasil.

Penulis menyadari bahwa dalam penulisan skripsi ini masih banyak kekurangan baik dari penulisan maupun penyajian, maka dari itu penulis memohon maaf apabila ada kesalahan kata dalam penulisan ini, penulis juga berharap semoga tugas akhir ini bermanfaat bagi pembaca. Dan semoga tugas akhir ini menjadi awal kesuksesan penulis dalam langkah selanjutnya.

Cirebon, 23 Februari 2026

Peneliti,

UINSSC

Santika Nurjahra

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON**

DAFTAR ISI

ABSTRAK	i
ABSTRACT	ii
ملخص	iii
LEMBAR PENGESAHAN	iv
LEMBAR PERSETUJUAN	v
NOTA DINAS	vi
PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI	vii
KATA PERSEMBAHAN	viii
MOTTO HIDUP	ix
RIWAYAT HIDUP	x
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB – LATIN	xi
KATA PENGANTAR	xviii
DAFTAR LAMPIRAN	xxvi
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Identifikasi Masalah	6
C. Pembatasan Masalah	7
D. Rumusan Masalah	7
E. Tujuan dan Manfaat Penelitian	7
F. Kajian Literatur	9
G. Kerangka Pemikiran.....	13
H. Metode Penelitian.....	14
I. Sistematika Penulisan	23
BAB II LANDASAN TEORI	25
A. <i>Risk Management Theory</i>	25
B. Perbankan Syariah.....	25
1. Pengertian Perbankan Syariah	25
2. Fungsi dan Tujuan Perbankan Syariah	26
3. Bank Syariah Indonesia (BSI).....	27

C. Pembiayaan	28
1. Pengertian Pembiayaan	28
2. Pengertian Pembiayaan Mikro	31
3. Peran dan Tujuan Pembiayaan Mikro	32
4. Pembiayaan Bermasalah.....	33
5. Penyebab Terjadinya Pembiayaan Bermasalah.....	34
D. Strategi 3R (<i>Rescheduling</i> , <i>Reconditioning</i> , dan <i>Restructuring</i>)	36
1. <i>Rescheduling</i>	36
2. <i>Reconditioning</i>	37
3. <i>Restructuring</i>	38
BAB III DESKRIPSI OBJEK PENELITIAN.....	39
A. Sejarah Bank Syariah Indonesia.....	39
B. Visi dan Misi Bank Syariah Indonesia.....	40
C. Profil Bank Syariah Indonesia KCP Cirebon Plered 2	41
D. Struktur Organisasi Bank Syariah Indonesia KCP Cirebon Plered 2	42
E. <i>Job Description</i> BSI KCP Cirebon Plered 2	43
F. Produk-produk dan Layanan Bank Syariah Indonesia.....	47
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	56
A. Hasil Penelitian	56
1. Faktor internal dan eksternal yang menyebabkan terjadinya pembiayaan mikro bermasalah di Bank Syariah Indonesia KCP Cirebon Plered 2.....	56
2. Penerapan Strategi 3R (<i>Rescheduling</i> , <i>Reconditioning</i> , dan <i>Restructuring</i>) Dalam Menangani Pembiayaan Mikro Bermasalah di Bank Syariah Indonesia KCP Cirebon Plered 2	64
3. Tantangan dan hambatan yang dihadapi dalam penerapan strategi 3R (<i>Rescheduling</i> , <i>Reconditioning</i> , dan <i>Restructuring</i>)	79
B. Pembahasan Hasil Penelitian	83
1. Faktor internal dan eksternal yang menyebabkan terjadinya pembiayaan mikro bermasalah di Bank Syariah Indonesia KCP Cirebon Plered 2.....	83
2. Penerapan Strategi 3R (<i>Rescheduling</i> , <i>Reconditioning</i> , dan <i>Restructuring</i>) Dalam Menangani Pembiayaan Mikro Bermasalah di Bank Syariah Indonesia KCP Cirebon Plered 2	84
3. Tantangan dan hambatan yang dihadapi dalam penerapan strategi 3R (<i>Rescheduling</i> , <i>Reconditioning</i> , dan <i>Restructuring</i>)	86

BAB V PENUTUP	88
A. Kesimpulan	88
B. Saran.....	89
DAFTAR PUSTAKA	90



UINSSC

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON**

DAFTAR TABEL

Tabel 0.1 Transliterasi Konsonan	xi
Tabel 0.2 Transliterasi Vokal Tunggal	xiii
Tabel 0.3 Transliterasi Vokal Rangkap.....	xiii
Tabel 0.4 Transliterasi Maddah	xiv
Tabel 1.1 Data Pembiayaan Mikro BSI KCP Cirebon Plered 2	5
Tabel 1.2 Penelitian Terdahulu	8
Tabel 1.3 Informan Wawancara.....	56



UINSSC

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON**

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Kerangka Pemikiran.....	14
Gambar 1.2 Struktur Organisasi BSI KCP Cirebon Plered 2.....	42



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 SK Penelitian	95
Lampiran 2 Surat Permohonan Pra Observasi	96
Lampiran 3 Surat Pengantar Penelitian.....	97
Lampiran 4 Draft Wawancara.....	98
Lampiran 5 Dokumentasi Penelitian.....	102



UINSSC

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON