



Program Studi Perbankan Syariah
Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam
Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu

PENULIS
RAIHAN RISKANI KUSNANDA

**ANALISIS PENYELESAIAN PEMBIAYAAN KUR
BERMASALAH DENGAN METODE 3R
(RESCHEDULING, RECONDITIONING,
RESTRUCTURING)
(STUDI PADA BANK BSI KC BENGKULU S. PARMAN)**



Editor :

Eka Sri Wahyuni, MM
Yunida Een Fryanti, M.SI

**ANALISIS PENYELESAIAN PEMBIAYAAN KUR
BERMASALAH DENGAN METODE 3R
(RESCHEDULING, RECONDITIONING,
RESTRUCTURING)
(STUDI PADA BANK BSI KC BENGKULU S. PARMAN)**

JURNAL



**Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Memperoleh
Gelar Sarjana Ekonomi (S.E)**

OLEH:

**RAIHAN RISKANI KUSNANDA
NIM. 2223140137**

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI FATMAWATI
SUKARNO BENGKULU**

2026 M/1448 H



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI

FATMAWATI SUKARNO BENGKULU

Jalan Raden Patah Pagar Dewa Kota Bengkulu 38211 Telepon (0736)

51276-51171-51172- Faksimili (0736) 51171-51172

Website: www.uinfasbengkulu.ac.id

HALAMAN PERSETUJUAN

Tugas Akhir dengan Analisis Penyelesaian Pembiayaan KUR Bermasalah Dengan Metode 3R (Rescheduling, Reconditioning, Restructuring) (Studi Pada Bank Bsi KC Bengkulu S. Parman) Judul yang disusun oleh:

Nama : Raihan Riskani Kurnanda
NIM : 2223140137
Program Studi : Perbankan Syariah
Bentuk Tugas Akhir : Jurnal Ilmiah
Jurnal : Jurnal Riset Ekonomi Dan Bisnis
ISSN : 1979-4800 E-ISSN 2580-8451

Telah diperiksa dan diperbaiki sesuai dengan saran Tim Pembimbing Oleh karena itu, Tugas Akhir ini disetujui dan layak untuk diujikan dalam Sidang Munaqasyah Tugas Akhir pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu.

Bengkulu, 10 Agustus 2026 M

1448 H

Dosen Pembimbing I

Eka Sri Wahyuni, MM
NIP. 197705092008012014

Dosen Pembimbing II

Yunida Een Fryanti, M.Si
NIP. 198106122015032003

Mengetahui
Kordinator Program Studi Perbankan Syraiah

Dr. Yetti Afrida Indra, M.Ak.
NIP. 198404142023212045



HALAMAN PENGESAHAN

Tugas Akhir dengan Judul “Analisis Penyelesaian Pembiayaan Kur Bermasalah Dengan Metode 3R (Rescheduling, Reconditioning, Restructuring) (Studi Pada Bank BSI Kc Bengkulu S. Parman)” yang disusun oleh:

Nama : Raihan Riskani Kurnanda
NIM : 2223140137
Program Studi : Perbankan Syariah
Bentuk Tugas Akhir : Jurnal

Telah diuji dan dipertahankan di depan Tim Sidang *Munawasyah* Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu pada:

Hari : Jum'at
Tanggal : 14 Agustus 2026

Dinyatakan **LULUS**. Telah diperbaiki, dapat diterima, dan disahkan sebagai syarat guna memperoleh gelar Sarjana dalam bidang Ekonomi Syariah dan diberi gelar Sarjana Ekonomi (S.E.).

Bengkulu, Agustus 2026 M
Rabiul Awal 1448 H

Ketua

Prof. Nurul Hak, M.A
NIP. 196606161995031002

Penguji I

Prof. Nurul Hak, M.A
NIP. 196606161995031002

Tim Sidang Munawasyah

Sekretaris

Lilia Gina Febrila, M.Pd
NIP. 200102192025052006

Penguji II

Dr. Andi Cahyono, ME
NIP. 198505242020121004



Mengetahui
Dekan

Prof. Dr. Suwarjin, MA
NIP. 196904021999031004

SURAT PERNYATAAN KEASLIAN

Dengan ini saya menyatakan:

1. Analisis Penyelesaian Pembiayaan Kur Bermasalah Dengan Metode 3R (Rescheduling, Reconditioning, Restructuring) (Studi Pada Bank BSI KC Bengkulu S. Parman)", adalah asli dan belum pernah diajukan untuk mendapatkan gelar akademik, baik di Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu maupun di Perguruan Tinggi lainnya.
2. Tugas Akhir ini murni gagasan, pemikiran dan rumusan saya sendiri tanpa bantuan yang tidak sah dari pihak lain kecuali arahan dari Tim Pembimbing.
3. Di dalam Tugas Akhir ini tidak terdapat hasil karya atau pendapat yang telah ditulis atau dipublikasikan orang lain, kecuali kutipan secara tertulis dengan jelas dan dicantumkan sebagai acuan di dalam naskah saya dengan disebutkan nama pengarangnya dan dicantumkan pada daftar pustaka.

Pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya, dan apabila dikemudian hari terdapat penyimpangan dan ketidak benaran dari pernyataan ini, saya bersedia menerima sanksi akademik berupa pencabutan gelar sarjana, dan sanksi lainnya sesuai dengan norma dan ketentuan yang berlaku.

Bengkulu, 10 Agustus 2026 M

1448 H

Yang menyatakan



Raihan Riskani Kusnanda

NIM:2223140137

ABSTRAK

Analisis Penyelesaian Pembiayaan KUR Bermasalah Dengan Metode 3R Pada Bank Syariah Indonesia Kantor Cabang Bengkulu S. Parman

Oleh Raihan Riskani Kusunanda, Nim 2223140137

Pembiayaan Kredit Usaha Rakyat (KUR) merupakan instrumen perbankan syariah yang berperan dalam meningkatkan akses permodalan bagi Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM). Dalam praktiknya, pembiayaan KUR mengandung risiko pembiayaan bermasalah yang dapat memengaruhi kesehatan keuangan bank. Penelitian ini bertujuan untuk mengkaji penyelesaian pembiayaan KUR bermasalah menggunakan metode 3R (Rescheduling, Reconditioning, dan Restructuring) serta menganalisis efektivitas penerapannya di Bank Syariah Indonesia (BSI) Kantor Cabang (KC) Bengkulu S. Parman. Penelitian ini menggunakan pendekatan deskriptif kualitatif dengan memanfaatkan data primer yang diperoleh melalui wawancara dengan perwakilan bank dan nasabah, serta data sekunder berupa dokumen pendukung. Analisis data dilakukan melalui tahapan reduksi data, penyajian data, dan penarikan kesimpulan. Hasil penelitian menunjukkan bahwa BSI KC Bengkulu S. Parman terutama menggunakan metode rescheduling untuk menyelesaikan masalah pembiayaan, karena metode ini dianggap paling sesuai dengan karakteristik pembiayaan KUR. Sementara itu, metode reconditioning dan restructuring diterapkan pada situasi tertentu berdasarkan kemampuan dan prospek usaha nasabah. Penerapan metode 3R terbukti efektif membantu sejumlah besar nasabah mempertahankan kelangsungan usaha sekaligus meningkatkan kualitas portofolio pembiayaan bank, meskipun efektivitas keseluruhannya tetap dipengaruhi oleh kondisi bisnis, karakteristik nasabah, dan faktor ekonomi eksternal.

Kata Kunci: Pembiayaan Bermasalah Kredit Usaha Rakyat (KUR), Rescheduling, Restructuring, dan Reconditioning.

ABSTRACT

Analysis of Problematic KUR Financing Resolution Using the 3R Method at Bank Syariah Indonesia, Bengkulu S. Parman Branch Office

By Raihan Riskani kurnanda, Nim 2223140137

People's Business Credit (KUR) financing is a Sharia banking instrument that plays a role in enhancing access to capital for Micro, Small, and Medium Enterprises (MSMEs). In practice, KUR financing entails the risk of non performing financing, which can impact a bank's financial health. This study aims to examine the resolution of problematic KUR financing using the 3R method (Rescheduling, Reconditioning, and Restructuring) and to analyze the effectiveness of its implementation at Bank SyariahIndonesia (BSI) KC Bengkulu S. Parman. The study employs a qualitative descriptive approach, utilizing primary data obtained through interviews with bank representatives and customers, alongside secondary data in the form of supporting documents. Data analysis was conducted through the stages of data reduction, data presentation, and conclusion drawing. The results indicate that BSI KC Bengkulu S. Parman primarily utilizes the rescheduling method to resolve financing issues, as it is considered the most suitable for the characteristics of KUR financing. Meanwhile, reconditioning and restructuring methods are applied in specific situations based on the customer's business capabilities and prospects. The implementation of the 3R method has proven effective in helping a significant number of customers maintain business continuity while improving the quality of the bank's financing portfolio, although its overall effectiveness remains influenced by business conditions, customer characteristics, and external economic factor

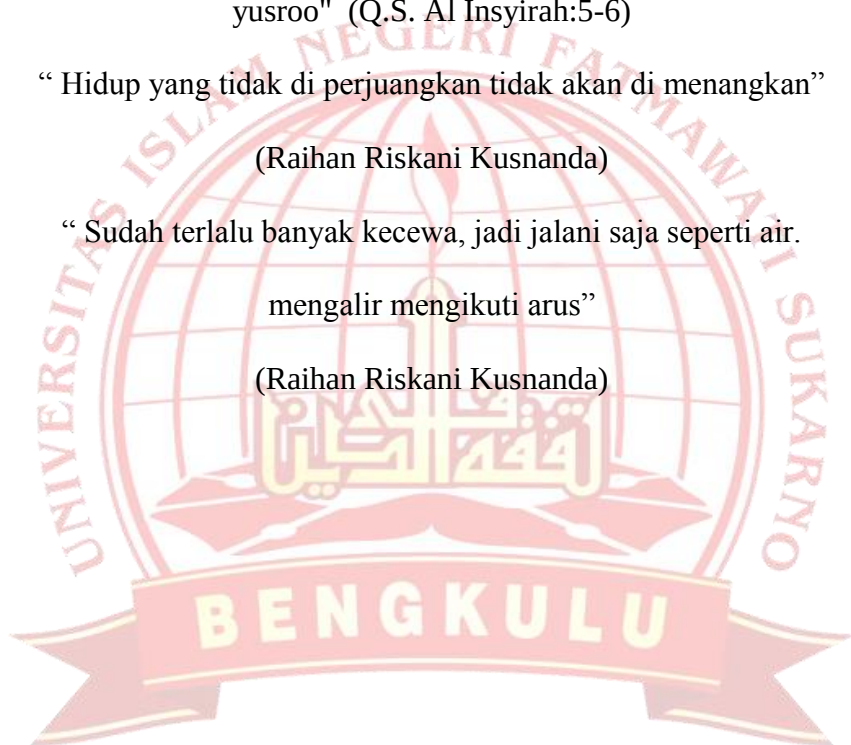
Keywords: Problematic Financing People's Business Credit (KUR), Rescheduling, Restructuring And Reconditioning

MOTTO

“Sebenarnya tidak ada yang perlu dikhawatirkan, Allah memang tidak menjanjikan hidupmu selalu mudah. Tapi, dua kali Allah berjanji” bahwa: "fa inna ma'al'usri yusroo, inna ma'al 'usri yusroo" (Q.S. Al Insyirah:5-6)

“ Hidup yang tidak di perjuangkan tidak akan di menangkan”
(Raihan Riskani Kusnanda)

“ Sudah terlalu banyak kecewa, jadi jalani saja seperti air.
mengalir mengikuti arus”
(Raihan Riskani Kusnanda)



PERSEMBAHAN

Dengan mengucapkan rasa syukur ke hadirat Allah SWT atas segala rahmat, nikmat, kesehatan, dan kemudahan yang telah diberikan, sehingga karya ilmiah ini dapat diselesaikan dengan baik. Karya ini saya persembahkan kepada:

1. Kedua orang tua tercinta, Ayahku Saukani, S.E dan Ibukku Kusnawati, yang selalu memberikan kasih sayang, doa, dukungan, pengorbanan, serta motivasi yang tiada henti dalam setiap langkah kehidupan saya, memberikan saya segala sesuatu, mencukupi segala kebutuhan saya, Terima kasih atas segala perjuangan yang telah diberikan demi masa depan saya, jasamu takkan terganti.
2. Adek - adek saya, Rajii Zakii, Rafa Alji Fakhri yang senantiasa memberikan semangat, perhatian, dan dukungan selama proses perkuliahan hingga penyelesaian penelitian ini.
3. Untuk Mom Eka Sri Wahyuni, MM selaku Dosen pembimbing I dan Ibuk Yunida Een Fryanti, M.SI selaku Dosen pembimbing II, terima kasih sudah membimbing saya sejauh ini, sehingga saya bisa menyelesaikan tugas akhir saya dengan tepat waktu.
4. Teruntuk sahabat-sahabatku Cik Engga, Ferli, Andra, yang sudah menjadi bagian dari keluarga ku selama di bangku

perkuliahan, dan pergunakan, semoga kalian sukses dimana kalian berada kawan, selanangan pride.

5. Teruntuk seluruh sahabat di bangku perkuliahan ku PBS 8E, terimakasih sudah menjadi bagian dari cerita perkuliahan, susah senang dan duka pun sudah kita lewati bersama, setiap pertemuan pasti ada perpisahan.
6. Almamater tercinta, Program Studi Perbankan Syariah, yang telah menjadi tempat saya menimba ilmu, pengalaman, dan membentuk karakter untuk menghadapi masa depan.
7. Dan yang terakhir, untuk diri saya sendiri, terima kasih karena telah mampu bertahan, berjuang, jatuh bangun dalam mengapai cita cita ini, semoga selalu kuat dalam setiap langkah nya agar tercapai cita cita yang di inginkan.

Semoga segala doa, dukungan, dan kebaikan yang telah diberikan mendapatkan balasan terbaik dari Allah SWT. Aamiin.

KATA PENGANTAR

Puji dan syukur penulis panjatkan ke hadirat Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat, taufik, hidayah, serta karunia-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan penelitian yang berjudul Analisis Penyelesaian Pembiayaan Kur Bermasalah Dengan Metode 3R (Rescheduling,Reconditioning,Restructuring) (Studi Pada Bank BSI KC Bengkulu S. Parman)" dengan baik. Shalawat serta salam semoga senantiasa tercurah kepada junjungan kita Nabi Muhammad SAW, beserta keluarga, sahabat, dan seluruh pengikutnya hingga akhir zaman.

Penyusunan penelitian ini dilakukan sebagai salah satu syarat untuk menyelesaikan studi pada Program Studi Perbankan Syariah. Penulis menyadari bahwa penyusunan penelitian ini tidak terlepas dari bantuan, dukungan, dan doa berbagai pihak. Oleh karena itu, pada kesempatan ini penulis menyampaikan ucapan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Kedua orang tua tercinta, yang senantiasa memberikan kasih sayang, doa, dukungan moral maupun material, serta motivasi yang tiada henti kepada penulis.
2. Mom Eka Sri Wahyuni, MM dan Ibu Yunida Een Fryanti M.SI selaku dosen pembimbing yang telah meluangkan waktu, tenaga, dan pikiran dalam memberikan arahan serta bimbingan selama proses penyusunan penelitian ini.

3. Seluruh dosen dan civitas akademika Program Studi Perbankan Syariah yang telah memberikan ilmu pengetahuan dan pengalaman selama masa perkuliahan.
4. Pimpinan dan seluruh staf Bank Syariah Indonesia KC Bengkulu S. Parman yang telah memberikan izin, bantuan, serta informasi yang diperlukan dalam pelaksanaan penelitian.
5. Para informan dan nasabah yang telah bersedia meluangkan waktu untuk memberikan informasi sehingga penelitian ini dapat terlaksana dengan baik
6. Sahabat, teman seperjuangan, serta semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu per satu yang telah memberikan dukungan, bantuan, dan semangat kepada penulis.

Penulis menyadari bahwa penelitian ini masih jauh dari kata sempurna. Oleh karena itu, kritik dan saran yang membangun sangat diharapkan demi perbaikan dan penyempurnaan penelitian ini di masa yang akan datang. Semoga penelitian ini dapat memberikan manfaat bagi penulis, dunia akademik, serta pihak-pihak yang membutuhkan, khususnya dalam pengembangan ilmu perbankan syariah dan pemberdayaan usaha mikro.

Bengkulu, Agustus 2026
Penulis



Raihan Riskani Kusnanda
NIM. 2223140137

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN	ii
HALAMAN PENGESAHAN	iii
PERNYATAAN KEASLIAN	iv
ABSTRAK	v
ABSTRACT	vi
MOTTO	vii
PERSEMBAHAN.....	viii
KATA PENGANTAR.....	xiii
DAFTAR ISI.....	xiv
BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	9
C. Tujuan Penelitian	10
D. Kegunaan Penelitian.....	10
E. Penelitian Terdahulu	11
F. Metode Penelitian.....	11
G. Sistematika Penulisan	14
BAB II KAJIAN TEORI	
A. Manajemen Pembiayaan Syariah	17
B. Manajemen Resiko.....	23
C. Pembiayaan Bermasalah	31
D. Rescheduling, Reconditioning, Restructuring.....	44
E. Penelitian Terdahulu	57

BAB III GAMBARAN UMUM OBJEK PENELITIAN

A. Sejarah Bank Syariah Indonesia (BSI).....	65
B. Profil BSI KCP Bengkulu Panorama	66
C. Visi dan Misi Bank Syariah Indonesia (BSI).....	67
D. Logo Bank Syariah Indonesia (BSI)	67
E. Produk dan Bank Syariah Indonesia (BSI)	68
F. Struktur Organisasi Bank Syariah Indonesia (BSI)	78

BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

A. Hasil Penelitian	79
---------------------------	----

BAB V PENUTUP

A. Kesimpulan	103
B. Saran.....	105

DAFTAR PUSTAKA

