ABSTRAK

Skripsi ini berjudul**"Analisis Penerapan Strategi 3R (Rescheduling, Reconditioning, Restructuring) Dalam Menurunkan Tingkat Pembiayaan Murabahah Bermasalah Pada Kspps Hidup Berkah Bermakna Padang Panjang.**yang ditulis oleh Zahrah Atika, NIM 3322150, Program Studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Universitas Islam Negeri (UIN) Sjech M. Djamil Djambek Bukittinggi, di bawah bimbingan Rusydi Fauzan, SE, MM.

Penelitian ini dilatar belakangi tentang pembiayaan murabahah merupakan salah satu bentuk pembiayaan syariah yang memiliki risiko terjadinya pembiayaan bermasalah ketika anggota mengalami keterlambatan atau ketidakmampuan dalam memenuhi kewajiban pembayaran. Pada KSPPS Hidup Berkah Bermakna Padang Panjang, pembiayaan murabahah bermasalah masih terjadi dan mengalami perubahan selama periode 2023–2025. Berdasarkan data penelitian, dari 378 anggota penerima pembiayaan terdapat 18 anggota yang mengalami pembiayaan bermasalah dengan total nominal sebesar Rp98.241.723. Kondisi tersebut menunjukkan bahwa pembiayaan bermasalah masih menjadi risiko yang perlu mendapatkan perhatian sehingga diperlukan strategi penanganan yang tepat, salah satunya melalui penerapan rescheduling, reconditioning, dan restructuring (3R) untuk menekan pembiayaan bermasalah dan menjaga kualitas pembiayaan.

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis penerapan strategi 3R (*rescheduling*, *reconditioning*, dan *restructuring*) dalam menangani pembiayaan murabahah bermasalah, mengidentifikasi faktor-faktor penyebab terjadinya pembiayaan bermasalah, serta menganalisis efektivitas penerapan strategi tersebut dalam menurunkan tingkat pembiayaan murabahah bermasalah pada KSPPS Hidup Berkah Bermakna Padang Panjang.

Penelitian ini menggunakan pendekatan kualitatif dengan jenis penelitian deskriptif. Data diperoleh melalui wawancara, observasi, dan dokumentasi, dengan informan terdiri atas manajer, karyawan bagian pembiayaan, kolektor, serta anggota yang mengalami pembiayaan bermasalah. Analisis data dilakukan melalui tahapan reduksi data, penyajian data, dan penarikan kesimpulan.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa penerapan strategi 3R dilakukan secara bertahap sesuai kondisi dan tingkat kesulitan pembayaran anggota. *Rescheduling* diterapkan pada pembiayaan bermasalah dengan tingkat kemacetan ringan melalui penyesuaian jadwal pembayaran, *Reconditioning* pada tingkat kemacetan sedang melalui penyesuaian persyaratan pembiayaan, dan *Restructuring* pada tingkat kemacetan berat melalui penataan kembali struktur pembiayaan. Faktor penyebab pembiayaan bermasalah berasal dari faktor internal, seperti pengelolaan keuangan dan komunikasi anggota, serta faktor eksternal, seperti penurunan pendapatan, kondisi usaha, dan keadaan darurat. Penerapan strategi 3R dilakukan melalui pendekatan yang disesuaikan dengan kemampuan anggota dan bertujuan untuk mencegah pembiayaan bermasalah berkembang menjadi pembiayaan macet. Penerapan strategi 3R membantu meringankan beban anggota, meningkatkan kelancaran pembayaran, dan menurunkan tingkat pembiayaan murabahah bermasalah.

Kata Kunci: Strategi 3R, *Rescheduling*, *Reconditioning*, *Restructuring*, Pembiayaan Murabahah Bermasalah, KSPPS.

ABSTRACT

*This undergraduate thesis is entitled "**Analysis of the Implementation of the 3R Strategy (Rescheduling, Reconditioning, and Restructuring) in Reducing the Level of Non-Performing Murabahah Financing at KSPPS Hidup Berkah Bermakna Padang Panjang"**, written by **Zahrah Atika**, Student ID **3322150**, Islamic Banking Study Program, Faculty of Islamic Economics and Business, State Islamic University (UIN) Sjech M. Djamil Djambek Bukittinggi, under the supervision of **Rusydi Fauzan, S.E., M.M.***

This research is motivated by the fact that murabahah financing is a form of Islamic financing that carries the risk of problematic financing when members experience delays or an inability to meet their payment obligations. At KSPPS Hidup Berkah Bermakna Padang Panjang, problematic murabahah financing still occurs and changes during the 2023–2025 period. Based on the research data, out of 378 members receiving financing, 18 members experienced problematic financing with a total amount of IDR 98,241,723. This situation shows that problematic financing is still a risk that needs attention, so appropriate handling strategies are needed, one of which is through the implementation of rescheduling, reconditioning, and restructuring (3R) to reduce problematic financing and maintain financing quality.

*This study aims to analyze the implementation of the 3R strategy (*rescheduling, reconditioning, *and* restructuring*) in handling non-performing murabahah financing, identify the factors causing financing problems, and examine the effectiveness of the strategy in reducing the level of non-performing murabahah financing at KSPPS Hidup Berkah Bermakna Padang Panjang.*

This research employed a qualitative approach with a descriptive research design. Data were collected through interviews, observations, and documentation. The informants consisted of the manager, financing staff, collectors, and members experiencing non-performing financing. Data were analyzed through the stages of data reduction, data presentation, and conclusion drawing.

The findings show that the implementation of the 3R strategy was carried out gradually according to the members' conditions and level of payment difficulties. Rescheduling was applied to mildly problematic financing through adjustments to the payment schedule, Reconditioning to moderately problematic financing through adjustments to the financing terms, and Restructuring to severely problematic financing through restructuring the financing arrangement. The factors causing problematic financing originated from internal factors, such as financial management and member communication, as well as external factors, such as declining income, business conditions, and emergency situations. The implementation of the 3R strategy was carried out through an approach tailored to the members' repayment capacity and aimed at preventing problematic financing from developing into non-performing financing. The implementation of the 3R strategy helped ease members' payment burdens, improve payment performance, and reduce the level of problematic murabahah financing.

Keywords: *3R Strategy, Rescheduling, Reconditioning, Restructuring, Non-Performing Murabahah Financing, KSPPS.*