

**PERUBAHAN TINGKAT KELANCARAN PEMBAYARAN
PEMBIAYAAN NASABAH PADA MASA PANDEMI COVID 19
(Studi Kasus di KSPPS Muamalah Berkah Sejahtera)**

SKRIPSI

Oleh :

Nur Kholifatulloh

NIM : G94216194



UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN AMPEL

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

PROGRAM STUDI EKONOMI SYARIAH

SURABAYA

2023

PERNYATAAN KEASLIAN

Saya, Nur Kholifatulloh, G94216194, menyatakan bahwa:

1. Skripsi saya ini adalah asli dan benar-benar hasil karya saya sendiri, dan bukan hasil karya orang lain dengan mengatasnamakan saya, serta bukan merupakan hasil peniruan atau penjiplakan (*plagiarism*) dari karya orang lain. Skripsi ini belum pernah diajukan untuk mendapatkan gelar akademik baik di UIN Sunan Ampel Surabaya, maupun di perguruan tinggi lainnya.
2. Di dalam skripsi ini tidak terdapat karya atau pendapat yang telah ditulis atau dipublikasikan orang lain, kecuali secara tertulis dengan jelas dicantumkan sebagai acuan dengan disebutkan nama pengarang dan dicantumkan dalam daftar pustaka.
3. Pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya, dan apabila dikemudian hari terdapat penyimpangan dan ketidakbenaran dalam pernyataan ini, maka saya bersedia menerima sanksi akademik berupa pencabutan gelar yang telah diperoleh karena karya tulis skripsi ini, serta sanksi lainnya sesuai dengan norma dan peraturan yang berlaku di UIN Sunan Ampel Surabaya.

Surabaya, 05 Juli 2023



Nur Kholifatulloh

NIM. G94216194

LEMBAR PERSETUJUAN

Skripsi yang berjudul “Perubahan Tingkat Kelancaran Pembayaran Pembiayaan Nasabah Pada Masa Pandemi Covid 19 (Studi Kasus di KSPPS Muamalah Berkah Sejahtera)” Yang ditulis oleh Nur Kholifatulloh, NIM G94216194 telah diperiksa dan disetujui untuk dimunaqosahkan.

Surabaya, 02 Juli 2023

Pembimbing



Dr. Lilik Rahmawati, S.Si., M.EI
NIP. 198106062009012008

LEMBAR PENGESAHAN

PERUBAHAN TINGKAT KELANCARAN PEMBAYARAN PEMBIAYAAN NASABAH PADA MASA PANDEMI COVID 19

(Studi Kasus di KSPPS Muamalah Berkah Sejahtera)

Oleh

Nur Kholifatulloh

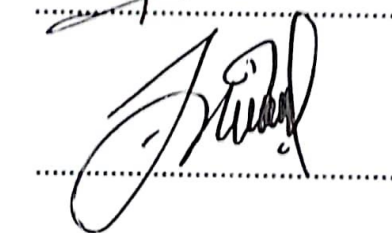
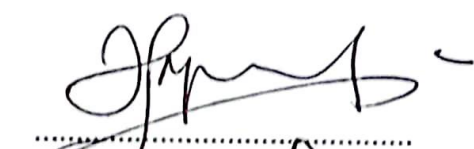
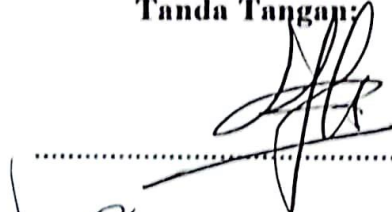
NIM: G94216194

Telah dipertahankan di depan Dewan Penguji pada
tanggal 5 Juli 2023 dan dinyatakan memenuhi syarat untuk diterima

Susunan Dewan Penguji:

1. Dr. Lilik Rahmawati, S.Si., M.EI
NIP. 198106062009012008
(Penguji 1)
2. Ana Toni Roby Candra Yudha, M.SEI
NIP. 201603311
(Penguji 2)
3. Hapsari Wiji Utami, M.SE
NIP. 198603082019032012
(Penguji 3)
4. Muhammad Iqbal Surya Pratikto, M.SEI
NIP. 199103162019031013
(Penguji 4)

Tanda Tangan:



Surabaya, 05 Juli 2023



Surabaya, 05 Juli 2023
NIP. 197005142000031001



KEMENTERIAN AGAMA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN AMPEL SURABAYA
PERPUSTAKAAN

Jl. Jend. A. Yani 117 Surabaya 60237 Telp. 031-8431972 Fax. 031-8413300
E-Mail perpus@uinsby.ac.id

LEMBAR PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI
KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

Sebagai sivitas akademika UIN Sunan Ampel Surabaya, yang bertanda tangan dibawah ini, saya

Nama : Nur Kholifatulloh
NIM : G94216194
Fakultas/Jurusan : Ekonomi dan Bisnis Islam/Ekonomi Syariah
E-mail : Nurkholifah07808@gmail.com

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Perpustakaan UIN Sunan Ampel Surabaya, Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif atas karya ilmiah

Skripsi Tesis Disertasi Lain-lain (.....)

Yang berjudul

Perubahan Tingkat Kelancaran Pembayaran Pembiayaan Nasabah Pada Masa Pandemi Covid 19 (Studi Kasus Di Kspps Muamalah Berkah Sejahtera)

Beserta perangkat yang diperlukan (bila ada). Dengan Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif ini Perpustakaan UIN Sunan Ampel Surabaya berhak menyimpan, mengalih media/formatkan, mengelolanyadalam bentuk pangkalan data (database), mendistribusikann, dan menampilkan/mempublikasikan di internet atau media lain secara *fulltext* untuk kepentingan akademis tanpa perlu meminta izin dari saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan/atau penerbit yang bersangkutan.

Saya bersedia untuk menanggung secara pribadi, tanpa melibatkan pihak Perpustakaan UIN Sunan Ampel Surabaya, segala bentuk tuntutan hukum yang timbul atas pelanggaran Haak Cipta dalam karya ilmiah saya ini.

Demikian surat pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Surabaya, 25 Agustus 2023

Pengulis

Nur Kholifatulloh

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk mengeksplorasi perubahan tingkat kelancaran pembayaran pembiayaan nasabah pada masa pandemi COVID-19, dengan mengambil studi kasus di KSPPS Muamalah Berkah Sejahtera. Pandemi COVID-19 telah memberikan dampak yang signifikan terhadap kondisi ekonomi dan keuangan global, termasuk sektor keuangan mikro seperti KSPPS. Penelitian kualitatif ini menggunakan pendekatan deskriptif dan data dikumpulkan melalui wawancara mendalam dengan pihak manajemen dan nasabah KSPPS Muamalah Berkah Sejahtera.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa pandemi COVID-19 telah menyebabkan perubahan signifikan dalam tingkat kelancaran pembayaran pembiayaan nasabah. Beberapa faktor yang mempengaruhi perubahan ini antara lain adalah penurunan pendapatan nasabah, pengurangan jam kerja, dan penutupan usaha. Dalam menghadapi situasi ini, KSPPS Muamalah Berkah Sejahtera telah melakukan langkah-langkah seperti restrukturisasi pembiayaan, memberikan kelonggaran pembayaran, dan memberikan bantuan kepada nasabah yang terdampak secara finansial.

Kesimpulan yang diperoleh dari penelitian ini menunjukkan adanya perubahan tingkat kelancaran pembayaran pembiayaan nasabah pada masa pandemi covid 19. Penyelesaian pembiayaan bermasalah pada produk pembiayaan di KSPPS Muamalah Berkah Sejahtera dilakukan dengan beberapa cara yakni dengan *Rescheduling*, *Reconditioning*, dan *Restructuring*.

Dari hasil penelitian ini, saran yang penulis ajukan untuk objek penelitian yaitu pihak KSPPS Muamalah Berkah Sejahtera diharapkan agar lebih memaksimalkan evaluasi terhadap nasabah-nasabah yang mengajukan pembiayaan. Dan dapat memberikan relaksasi pembiayaan secara bijaksana pada nasabah yang bermasalah. Selain itu, untuk penelitian selanjutnya diharapkan agar dapat memperbanyak kajian yang lebih mendalam mengenai pembiayaan bermasalah.

Kata Kunci: Tingkat Kelancaran, Pembayaran, Pembiayaan, Nasabah Bermasalah, Pandemi Covid-19

ABSTRACT

This study aims to explore changes in the level of smooth payment of customer financing during the COVID-19 pandemic, by taking a case study at KSPPS Muamalah Berkah Sejahtera. The COVID-19 pandemic has had a significant impact on global economic and financial conditions, including the microfinance sector such as KSPPS. This qualitative research uses a descriptive approach and data is collected through in-depth interviews with the management and customers of KSPPS Muamalah Berkah Sejahtera.

The results showed that the COVID-19 pandemic has caused significant changes in the smooth payment rate of customer financing. Some of the factors that influence this change include a decrease in customer income, a reduction in working hours, and business closures. In dealing with this situation, KSPPS Muamalah Berkah Sejahtera has taken steps such as restructuring financing, providing payment leeway, and providing assistance to financially affected customers.

The conclusions obtained from this study indicate that there was a change on the level of smoothness of customer financing payments during the covid 19 pandemic. Settlement of problematic financing for financing products at KSPPS Muamalah erkah Sejahtera was carried out in several ways, namely by rescheduling, reconditioning, and restructuring.

From the results of this study, the suggestions that the authors propose for the object of research, namely the KSPPS Muamaah Berkah Sejahtera are expected to maximize the evaluation of customers who apply for financing. And can provide relaxation of financing wisely to troubled customers. In addition, for further research it is hoped that it will be able to increase more in-depth studies regarding problem financing.

Keywords: Level of Smoothness Financing, Financing, Troubled Customers, Pandemic Covid-19.

UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A

DAFTAR ISI

PERNYATAAN KEASLIAN	Error! Bookmark not defined.
LEMBAR PERSETUJUAN	iii
LEMBAR PENGESAHAN	iv
LEMBAR PERNYATAAN PUBLIKASI	iv
KATA PENGANTAR	Error! Bookmark not defined. v
ABSTRAK	vi
ABSTRACT	vii
DAFTAR ISI	viii
DAFTAR TABEL	x
BAB I PENDAHULUAN	11
1.1 Latar Belakang.....	11
1.2 Identifikasi dan Batasan Masalah	16
1.3 Rumusan Masalah.....	17
1.4 Kajian Pustaka.....	18
1.5 Tujuan Penelitian	21
1.6 Manfaat Penelitian	21
1.7 Definisi Operasional	22
1.8 Sistematika Penulisan	27
BAB II KAJIAN PUSTAKA	30
2.1 Pembayaran Pembiayaan	30
2.2 Penelitian Sebelumnya.....	39
2.3 Kerangka Penelitian.....	41
BAB III METODE PENELITIAN	43
3.1 Lokasi dan Tempat Penelitian.....	43
3.2 Pendekatan Penelitian	43
3.3 Sumber Data.....	44
3.3.1 Sumber Data Primer.....	44
3.3.2 Sumber Data Sekunder.....	44
3.4 Tekhnik Keabsahan Data (Triangulasi)	44
3.5 Tekhnik Pengumpulan Data.....	45
3.6 Teknik Pengolahan.....	47

3.7	Teknik Analisa	48
BAB IV HASIL PENELITIAN.....		50
4.1	Profil KSPPS Muamalah Berkah Sejahtera	50
4.1.1	Sejarah KSPPS Muamalah Berkah Sejahtera	50
4.1.2	Visi, Misi, dan Motto	51
4.1.3	Struktur Organisasi KSPPS Muamalah Berkah Sejahtera	53
4.1.4	Produk-produk KSPPS Muamalah Berkah Sejahtera	57
4.2	Penerapan Pembiayaan di KSPPS Muamalah Berkah Sejahtera	61
4.2.1	Prosedur pengajuan pembiayaan di KSPPS Muamalah Berkah Sejahtera	61
4.2.2	Alur Pengajuan Pembiayaan di KSPPS Muamalah Berkah Sejahtera.....	64
4.3	Pembiayaan Bermasalah Pada akad Murabahah dan Ijarah di KSPPS Muamalah Berkah Sejahtera	65
4.4	Analisis Data Perubahan Tingkat Kelancaran Pembayaran Pembiayaan Nasabah di KSPPS Muamalah Berkah Sejahtera	68
BAB V PENUTUP.....		73
5.1	Kesimpulan	73
5.2	Saran.....	73
DAFTAR PUSTAKA.....		75
DAFTAR LAMPIRAN		



 UIN SUNAN AMPEL
 S U R A B A Y A

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Daftar Kolektabilitas.....	35
Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu.....	41
Tabel 3.1 Data Pembiayaan Bermasalah 2018	68
Tabel 4.1 Data Pembiayaan Bermasalah Tahun 2019-2022.....	69



UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A

DAFTAR PUSTAKA

- Agung & Ivan, M. (2020). Memahami Pandemi Covid-19 Dalam Prespektif Psikologi Sosial. *Jurnal Ilmiah Psikologi*, 1(2). 69.
- Ascarya. (2006). Akad dan Produk Bank Syariah : Konsep dan Praktek di Beberapa Negara. Rajawali Pers, 256.
- Azharsyah, A. (2017). Analisis Solutif Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah Di Bank Syariah: Kajian Pada Produk Murabaha. *Iqtishadia*, 10(1), 71–96. <https://doi.org/10.21043/iqtishadia.v10i1.2319>
- Azwar & Edi. (2019). Implementasi Pembinaan Kepramukaan Terhadap Persepsi Kepala Sekolah di SMP Se-Kecamatan Baiturrahman Banda Aceh. *Jurnal Serambi Konstruktivis*. 1(2).
- Budiono & Arief. (2019). Penerapan Prinsip Syariah Pada Lembaga Keuangan Syariah. *Journal Law and Justic*, 2(1). 56.
- Hidayah, Nusrotul, & Cahyono, F. (2020). Perbandingan Proporsi Pembiayaan UMKM pada Perbankan Umum dan Perbankan Syariah di Indonesia. *Jurnal Ekonomi Syariah Teori dan Terapan*, 7(7), 1250.
- Hosen, N. (2020). AL-IQTISHOD: Jurnal Pemikiran dan Penelitian Ekonomi Islam E-ISSN: 2745-8512 P-ISSN: 2407-6600. 2, 1–19
- Mawadah & Sokhikhatul. (2019). Pedagang Tradisional Sebagai Pelaku UMKM Mitra Usaha BMT Walisongo dalam Pembiayaan Produktif. *Jurnal Bisnis dan Manajemn Islam*, 7(2). 2.
- Peter dan Olson. *Consumer Behavior: Perilaku Konsumen dan Strategi Pemasaran*. Jakarta: Erlangga, 1999.
- Purandina, Yoga, I. P., Winaya, & Aastra, M., I. (2020). Pendidikan Karakter di Lingkungan Keluarga Selama Pembelajaran Jarak Jauh pada Masa Pndemi Covid-19. *Jurnal Ilmu Pendidikan* 3(2). 271.
- Sarfiah,. & Sudati. (2019). UMKM Sebagai Pilar Membangun Ekonomi Bangsa : *Jurnal Ekonomi & Keuangan*, 4(2), 138.
- Sholahudin, M. *Lembaga Keuangan dan Ekonomi Islam*. Yogyakarta: Ombak (Anggota IKAPI), 2014.
- Sholihin & Ahmad Ifham. (2010). *Buku Pintar Ekonomi Syari'ah*. Gramedia.
- Soetjiptp, N. (2020). *Ketahanan UMKM Jawa Timur Melintasi Pandemi Covid-19*. K-Media.
- Sudaryanto, Chandra Widi. “Analisis Pengaruh Kualitas Produk, Kualitas Pelayanan, dan Kinerja Perusahaan Terhadap Kepuasan Pelanggan (Abankirenk Semarang)”, *Jurnal:Ekonomi*, Vol. 6 No.1, 2017.

- Sugiyono. (2016). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif dan R&D*. PT Alfabet.
- Sukma & Annisa, F. (2019). Konsep dan Implementasi Akad Qardhul Hasan Pada Perbankan Syariah Dan Manfaatnya. *Jurnal Ekonomi dan Keuangan Syariah*, 3(2). 149.
- Suliyanto. (2018). *Metode Penelitian Bisnis*. Andi.
- Veithzal, R. (2010). *Islam Financial Management*. Penerbit Ghalia Indonesia.
- Wijaya, Tony. *Manajemen Kualitas Jasa*. Jakarta: Salemba Empat, 2011.
- Yasin, M., N. (2009). *Hukum Ekonomi Islam*. UIN Raden Intan Lampung.
- Zulkifli, Sunarto. *Panduan Praktis Transaksi Pembiayaan Syariah*. Jakarta: Zikrul Hakim, 2007.

<https://www.bps.go.id/pressrelease/2019/02/06/1619/ekonomi-indonesia-2018-tumbuh-5-17-persen.html#:~:text=Ekonomi%20Indonesia%20tahun%202018%20tumbuh,Pengeluaran%20Konsumsi%20Lembaga%20Nonprofit%20yang> diakses pada tanggal 1 Juli 2023 pukul 21:39

<https://sikepo.ojk.go.id/SIKEPO/DatabasePeraturan/PeraturanUtuh/7193ef53-8538-4b0f-b7e3-550fdb2a171> diakses pada tanggal 1 Juli 2023 pukul 22:57



UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A