

**ANALISIS DAMPAK KEBIJAKAN RESTRUKTURISASI PEMBIAYAAN
TERHADAP SUSTAINABILITY USAHA MIKRO PADA MASA PANDEMI
COVID-19**

(Studi kasus Nasabah PT. BPRS Madina Mandiri Sejahtera)

SKRIPSI



Oleh:

Nurul Heniirawati

NIM. 1900032196

Diajukan untuk memenuhi salah satu syarat memperoleh gelar sarjana strata satu dalam
bidang ilmu perbankan syariah

**FAKULTAS AGAMA ISLAM
UNIVERSITAS AHMAD DAHLAN
YOGYAKARTA**

2023

**ANALYZING THE IMPACT OF FINANCIAL RESTRUCTURING POLICY
ON THE SUSTAINABILITY OF MICRO-ENTERPRISES
DURING COVID-19 PANDEMIC**
(Case Study of the Customers of *PT. BPRS Madina Mandiri Sejahtera*)

THESIS



By:

Nurul Heniirawati

Studeng ID. 1900032196

Submitted to the Department of Islamic Bankng Faculty of Islamic Studies of Universitas
Ahmad Dahlan to completethe Requirement for obtaining the
Bachelor's Degree in Economic

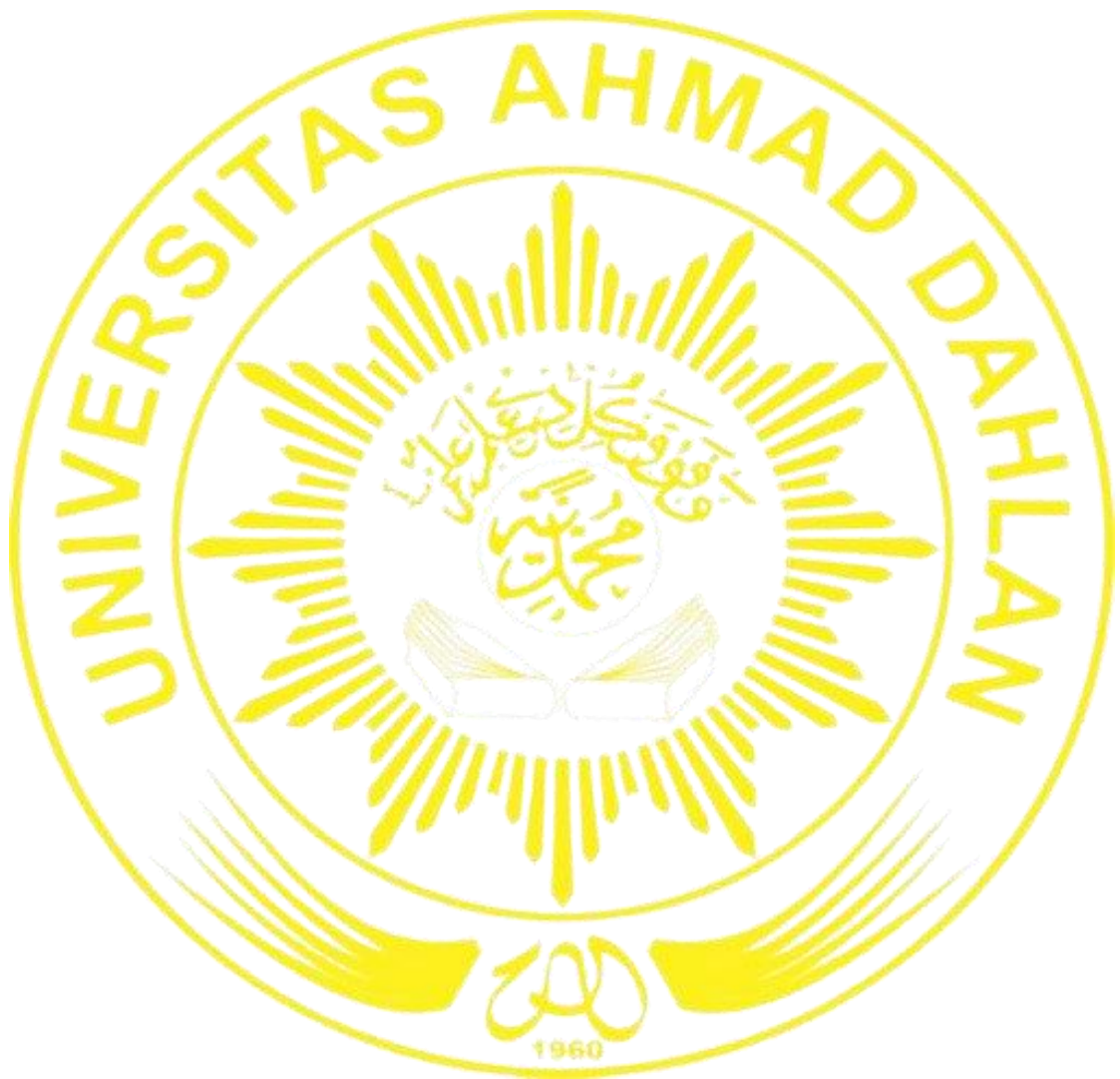
FACULTY OF ISLAMIC STUDIES

UNIVERSITAS AHMAD DAHLAN

YOGYAKARTA

2023

HALAMAN PENYEKAT



NOTA DINAS

Dwi Santosa Pambudi, S.H.I., M.S.I.
Pembimbing Skripsi

Hal : Persetujuan *Munaqasyah*
Lamp : 3 eks

Kepada
Yth. Kaprodi Perbankan Syariah
Universitas Ahmad Dahlan
di Yogyakarta

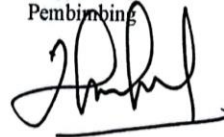
Assalamualaikum Wr. Wb.

Setelah melakukan bimbingan, arahan, dan koreksi terhadap penulisan skripsi yang ditulis oleh:

Nama : Nurul Heniirawati
NIM : 1900032196
Fakultas : Agama Islam
Program Studi : Perbankan Syariah
Judul Skripsi : Analisis Dampak Kebijakan Restrukturisasi Pembiayaan Terhadap Sustainability UMKM Pada Masa Pandemi Covid-19

Saya berpendapat bahwa skripsi tersebut dapat diajukan untuk ujian *munaqasyah*.
Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Yogyakarta, Juli 2023
Pembimbing



Dwi Santosa Pambudi, S.H.I., M.S.I.
NIY 6016100

SURAT PERNYATAAN

SURAT PERNYATAAN

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Nurul Heniirawati
NIM : 1900032196
Fakultas : Agama Islam
Program Studi : Perbankan Syariah
Perguruan Tinggi : Universitas Ahmad Dahlan

Menyatakan bahwa naskah skripsi ini secara keseluruhan benar-benar bebas plagiasi. Jika kemudian hari terbukti melakukan plagiasi, maka saya siap ditindak sesuai ketentuan hukum yang berlaku.

ta, 14 Agustus 2023



Nurul Heniirawati
NIM. 1900032196

PENGESAHAN TUGAS AKHIR



UNIVERSITAS AHMAD DAHLAN FAKULTAS AGAMA ISLAM

Kampus 4 : Jl. Kolektor Ringroad Selatan Tamanan Banguntapan bantul Telp. (0274) 563515 ext. 4619/4206
Kampus 8 : Jl. Ahmad Dahlan, Dalangan, Triharjo, Wates, Kulon Progo, Yogyakarta 55651 Telp. (0274) 775324 ext. 1808

PENGESAHAN TUGAS AKHIR Nomor : F9/2380.4/D.3/VIII/2023

Tugas akhir dengan Judul : Analisis Dampak Kebijakan Restrukturisasi
Pembiayaan Terhadap Sustainability Usaha
Mikro Pada Masa pandemi Covid-19 (Studi
Kasus nasabah PT. BPRS Madina Mandiri
Sejahtera)
Nama : Nurul Heniirawati
NIM : 1900032196
Telah diujikan pada tanggal : 11 Agustus 2023
Nilai Ujian : A/80
dan dinyatakan telah diterima di Fakultas Agama Islam Universitas Ahmad
Dahlan.

Mengetahui

Dekan
Fakultas Agama Islam



Dr. Nur Kholis, S.Ag., M.Ag
NIY 60010350

Yogyakarta, 14 Agustus 2023

Ketua Program Studi
Perbankan Syariah

Dwi Santosa Pambudi, S.H.I.,
M.S.I.
60161001

SURAT PERSETUJUAN TIM PENGUJI

PERSETUJUAN TIM PENGUJI UJIAN SKRIPSI

Judul Skripsi : Analisis Dampak Kebijakan Restrukturisasi Pembiayaan Terhadap Sustainability Usaha Mikro Pada Masa Pandemi Covid-19 (Studi Kasus Nasabah PT. BPRS Madina Mandiri Sejahtera)

Nama : Nurul Heniirawati

Nim : 1900032196

Program Studi : Perbankan Syariah

Telah disetujui tim penguji ujian *munaqosyah* :

Ketua : Dwi Santosa Pambudi, S.H.I., M.S.I.

NIY. 60161001

Penguji I : Akhmad Arif Rifan, S.H.I., M.S.I.

NIY. 60160997

Penguji II : Sunu Prasetya Adi, S.E.Sy., M.E.

NIY. 60211281

Diuji di Yogyakarta pada tanggal 11 Agustus 2023

Waktu : 13.00 – 14.30 WIB

Nilai : A

Hasil : ~~Lulus Tanpa Perbaikan~~ / Lulus Dengan Perbaikan / Tidak Lulus

SURAT PERNYATAAN TIDAK PLAGIAT

SURAT PERNYATAAN TIDAK PLAGIAT

Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Nurul Heniirawati
NIM : 1900032196
Fakultas : Agama Islam
Judul Skripsi : Analisis Dampak Kebijakan Restrukturisasi Pembiayaan Terhadap Sustainability Usaha Mikro Pada Masa Pandemi Covid-19 (Studi Kasus Nasabah PT.BPRS Madina Mandiri Sejahtera)

Dengan ini menyatakan bahwa:

1. Hasil karya yang saya serahkan ini adalah asli dan belum pernah diajukan untuk mendapatkan gelar kesarjanaan baik di Universitas Ahmad Dahlan maupun di institusi Pendidikan lainnya.
2. Hasil karya saya ini bukan saduran/terjemahan melainkan merupakan gagasan, rumusan, dan hasil pelaksanaan penelitian/implementasi saya sendiri, tanpa bantuan pihak lain, kecuali arahan pembimbing akademik dan narasumber penelitian.
3. Hasil karya ini merupakan hasil revisi terakhir setelah diujikan yang telah diketahui dan disetujui oleh pembimbing.
4. Dalam karya saya ini tidak terdapat karya atau pendapat yang telah ditulis atau dipublikasikan orang lain, kecuali yang digunakan sebagai acuan dalam naskah dengan menyebutkan nama pengarang dan dicantumkan dalam daftar pustaka.

Pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya. Apabila dikemudian hari terbukti ada penyimpangan dan ketidakbenaran dalam pernyataan ini maka saya bersedia menerima sanksi akademik berupa pencabutan gelar yang telah diperoleh karena karya saya ini, serta sanksi lain yang sesuai dengan ketentuan yang berlaku di Universitas Ahmad Dahlan.

Yogyakarta, 14 Agustus 2023



Nurul Heniirawati
NIM. 1900032196

PERNYATAAN PERSETUJUAN AKSES

SURAT PERNYATAAN PERSETUJUAN AKSES

Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Nurul Heniirawati
NIM : 1900032196
Email : nurul1900032196@webmail.uad.ac.id
Fakultas : Agama Islam
Judul Skripsi : Analisis Dampak Kebijakan Restrukturisasi Pembiayaan Terhadap Sustainability Usaha Mikro Pada Masa Pandemi Covid-19 (Studi Kasus Nasabah PT.BPRS Madina Mandiri Sejahtera)

Dengan ini menyerahkan hak *sepenuhnya* kepada Pusat Sumber Belajar Universitas Ahmad Dahlan untuk menyimpan, mengatur akses serta melakukan pengelolaan terhadap karya saya ini dengan mengacu pada ketentuan akses tugas akhir elektronik sebagai berikut.



☒ Saya mengizinkan karya tersebut diunggah dalam aplikasi Repository Pusat Sumber Belajar Universitas Ahmad Dahlan

Mengetahui,
Pembimbing

Dwi Santosa Pambudi, S.H.I., M.S.I
NIY. 60161001

Yogyakarta, 14 Agustus 2023

Nurul Heniirawati
NIM. 1900032196

MOTTO

“MA WADDA AKA RABBUKA WAMAA QALAA”

“Tuhanmu tidak meninggalkanmu apalagi membencinmu”

(QS. Ad-Dhuha Ayat 3)

“Keberanian bukanlah berarti tidak takut, Keberanian adalah sabar menanti
tempat yang semestinya, meski dalam keadaan takut sekalipun”

(Siti Khadijah)

HALAMAN PERSEMBAHAN

Saya mempersembahkan karya sederhana ini untuk:

Orang tua dan Keluarga

Sebagai tanda berbakti dan ucapan terimakasih kepada kedua orang tua tercinta yang telah menjadi bagian paling penting dalam kehidupan saya mengucapkan terimakasih kepada Ibu saya (Muawanah) dan Bapak saya (Juri) juga Adik saya (Ahmad Aldiyanto) dan keluarga saya lainnya yang senantiasa memberi dukungan penuh dalam menyelesaikan pendidikan hingga strata satu ini.

Dosen Pembimbing Akademik

Terima kasih yang sebesar-besarnya kepada Bapak **Akhmad Arif Rifan, S.H.I., M.S.I** atas ilmu serta membimbing saya selama perkuliahan sebagai dosen pembimbing akademik.

Dosen Pembimbing Skripsi

Terima kasih yang sebesar-besarnya kepada Bapak **Dwi Santosa Pambudi, S.H.I., M.S.I.** atas segala ilmu dan bimbingan sebagai dosen pembimbing skripsi saya dengan segala arahan dan bantuan yang selalu diberikan

Sahabat dan Teman Terbaik

Terima kasih sudah selalu mendukung dan membantu saya didalam mengerjakan skripsi (Nova, Mesy, Ira, Lia, Andi, Muti dan Mb Raudina) juga kepada (Zun-Nun) yang selalu menjadi support system untuk saya didalam menyelesaikan skripsi dan teman-teman lainnya yang tidak bisa disebutkan satu

persatu

Jajaran Dosen di Lingkungan Perbankan Syariah

Terimakasih kepada seluruh dosen Program Studi Perbankan Syariah yang telah mendidik saya selama berkuliah di Universitas Ahmad Dahlan.

Almamater Universitas Ahmad Dahlan

KATA PENGANTAR

Ucapan alhamdulillah atas segala nikmat, berkat juga karunia yang telah Allah SWT berikan, hingga sampai akhirnya peneliti dapat menyelesaikan skripsi ini dengan lancar. Tak lupa shalawat dan salam selalu tercurahkan kepada junjungan Nabi agung Muhammad SAW yang senantiasa menjadi uswatun khasanah bagi umatnya.

Tidak dapat dipungkiri bahwa tidak mudah dalam menyelesaikan skripsi ini perlu pengorbanan, kekuatan mental dan penuh kesabaran. Karena itu peneliti tidak dapat menyelesaikan skripsi ini tanpa dukungan dan bantuan dari orang-orang tecinta. Maka dari itu peneliti menyampaikan ucapan terima kasih yang tak terhingga kepada:

1. Bapak Dr. H. Muchlas, M.T., Selaku Rektor Universitas Ahmad Dahlan.
2. Bapak Dr. H. Nur Kholis, S.Ag., M.Ag., selaku Dekan Fakultas Agama Islam.
3. Bapak Dwi Santosa Pambudi, S.H.I., M.S.I., selaku Kaprodi Perbankan Syariah dan juga selaku Dosen Pembimbing Skripsi, yang telah memberikan bimbingan dan arahan selama proses penyusunan skripsi.
4. Bapak Akhmad Arif Rifan, S.H.I., M.S.I selaku Dosen Pembimbing Akademik yang senantiasa membimbing dan mengarahkan selama di bangku perkuliahan.
5. Seluruh Dosen Prodi Perbankan Syariah dan Civitas Akademika Universitas Ahmad Dahlan.
6. Orang tua dan keluarga yang tak henti memberikan dukungan kepada saya dalam menghadapi berbagai kondisi.
7. Bank Madina Syariah telah memberikan kesempatan melakukan penelitian.

ABSTRAK

Pandemi Covid-19 merupakan penyakit jenis baru yang muncul pertama kali pada tahun 2019. Pertama kali muncul di Wuhan China hingga menyebar ke Indonesia, adanya Covid-19 menyebabkan banyak usaha mengalami penurunan pendapatan hal itu membuat beberapa pemilik usaha mikro yang memiliki pembiayaan di Bank Madina Syariah mengalami kesulitan bayar. Adanya permasalahan tersebut maka Bank Madina Syariah harus mendapatkan solusi untuk mengatasi masalah tersebut. Dan solusi tersebut yaitu pemberian restrukturisasi. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui dampak kebijakan restrukturisasi pembiayaan terhadap sustainability usaha mikro pada masa pandemi Covid-19.

Penelitian ini menggunakan metode deskriptif kualitatif. Sedangkan teknik penentuan data menggunakan *purposive sampling*. Sumber data pada penelitian ini yaitu data primer dan data sekunder. Uji validitas menggunakan kredibilitas triangulasi sumber.

Hasil penelitian ini adalah adanya restrukturisasi pembiayaan memberikan dampak positif terhadap sustainability pada Bank Madina Syariah yaitu dapat mempertahankan karyawan, menstabilkan jumlah NPF dan dapat menambah inovasi produk. Selain itu dampak positif restrukturisasi pembiayaan ini juga dirasakan oleh nasabah Usaha Mikro, dengan adanya restrukturisasi usaha mikro dapat mempertahankan sustainability usaha. Restrukturisasi pembiayaan antara lain *rescheduling*, *reconditioning*, dan *restructuring*. Hanya saja Bank Madina Syariah menggunakan metode *restructuring* dalam pelaksanaan restrukturisasi, metode ini memberikan keringanan pada jumlah angsuran dan memberikan tambahan jangka waktu pembiayaan. Adanya restrukturisasi pembiayaan memberikan dampak positif terhadap kondisi usaha mikro dan dampak positif dari restrukturisasi ini dapat menjaga sustainability usaha mikro.

Kata Kunci: Restrukturisasi Pembiayaan, Sustainability, Usaha Mikro, Bank Syariah

ABSTRACT

The COVID-19 pandemic first appeared in 2019 in Wuhan, China, and it has spread to Indonesia as well, which has decreased income in many businesses. The impact is that several micro-enterprise owners, who own their financing at Bank Madinah Syariah, need help paying. Therefore, Bank Madina Syariah has to solve this problem, that is, by restructuring. This study aims to discover the impact of the financial restructuring policy on the sustainability of micro enterprises during the COVID-19 pandemic. This study uses the qualitative descriptive method and purposive sampling to determine the primary and secondary data. The validity test uses the credibility of source triangulation. The results show that the financial restructuring causes positive impacts on the sustainability of Bank Madina Syariah, i.e., it can retain employees, stabilize total NPF, and innovate products. In addition, customers of micro-enterprises can also feel these positive impacts: restructuring for micro-enterprises can maintain business sustainability. Financial restructuring includes rescheduling, reconditioning, as well as restructuring. It is just that Bank Madina Syariah uses the restructuring method in executing the restructuring, which this method reduces total installments and increases the financing period. Financial restructuring positively impacts micro-enterprises conditions, which can keep them sustainable.

Keywords: Financial Restructuring, Sustainability, Micro Enterprises, Islamic Bank

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN

Sumber rujukan untuk transliterasi Arab-Latin berdasarkan Surat Keputusan Bersama Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia tertanggal 22 Januari 1988 No: 158/1987 dan 0543b/U/1987.

1. Konsonan Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	ba'	B	Be
ت	ta'	T	Te
ث	ša'	ṣ	es (dengan titik di atas)
ج	jim	J	Je
ح	ḥa	ḥ	ha (dengan titik di bawah)
خ	kha	Kh	ka dan ha
د	dal	D	De
ذ	ḏal	Ḑ	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	ẓa'	ẓ	zet (dengan titik di bawah)
ع	‘ain	‘	koma terbalik
غ	gain	G	Ge
ف	fa'	F	Ef
ق	qaf	Q	Qi
ك	kaf	K	Ka
ل	lam	L	‘el
م	mim	M	‘em
ن	nun	N	‘en
و	waw	W	W
ه	ha'	H	Ha
ء	hamzah	‘	apostrof
ي	ya'	Y	Ye

2. Konsonan Rangkap Karena Syaddah ditulis Rangkap

متعددة	ditulis	<i>Muta'addidah</i>
عدّة	ditulis	<i>'iddah</i>

3. Ta'marbutah di Akhir Kata ditulis h

حكمة	ditulis	<i>Ḥikmah</i>
علة	ditulis	<i>'illah</i>
كرامة الأولياء	ditulis	<i>Karāmah al-auliyā'</i>
زكاة الفطر	ditulis	<i>Zakāh al-fīṭri</i>

4. Vokal Pendek

_____	<i>Fathah</i>	ditulis	<i>a</i>
فعل		ditulis	<i>fa'ala</i>
_____	<i>Kasrah</i>	ditulis	<i>i</i>
ذكر		ditulis	<i>ḡukira</i>
_____	<i>ḡammah</i>	ditulis	<i>u</i>
يذهب		ditulis	<i>yazhabu</i>

5. Vokal Panjang

1	Fathah + alif	ditulis	<i>ā</i>
	جاهلية	ditulis	<i>jāhiliyyah</i>
2	Fathah + ya' mati	ditulis	<i>ā</i>
	تنسى	ditulis	<i>tansā</i>
3	Kasrah + ya' mati	ditulis	<i>i</i>
	كريم	ditulis	<i>karīm</i>
4	ḡammah + wawu mati	ditulis	<i>ū</i>
	فروض	ditulis	<i>furūd</i>

6. Vokal Rangkap

1	Fatḥah + ya' mati بينكم	ditulis ditulis	<i>Ai</i> <i>bainakum</i>
2	Fatḥah + wawu mati قول	ditulis ditulis	<i>au</i> <i>qaul</i>

7. Vokal Pendek yang Berurutan dalam Satu Kata dipisahkan dengan Apostrof

أَنْتُمْ	ditulis	<i>a'antum</i>
أُتِدَّتْ	ditulis	<i>u'iddat</i>
لَعْنُ شُكْرْتُمْ	ditulis	<i>la'in syakartum</i>

8. Kata Sandang Alif + Lam

Diikuti huruf Qamariyah ditulis dengan menggunakan huruf “al”.

Apabila Syamsiyah ditulis dengan menggandakan huruf Syamsiyah yang mengikutinya.

الْقُرْآنُ	ditulis	<i>al-Qur'ān</i>
الْقِيَاسُ	ditulis	<i>al-Qiyās</i>
السَّمَاءُ	ditulis	<i>al-Samā'</i>
الشَّمْسُ	ditulis	<i>al-Syam</i>

9. Penulisan Kata-kata dalam Rangkaian Kalimat

Ditulis menurut penulisannya.

ذَوِ الْفُرُوضِ	ditulis	<i>ẓawī al-furūd</i>
أَهْلُ السُّنَّةِ	ditulis	<i>ahl as-sunnah</i>

DAFTAR ISI

LEMBAR JUDUL	
HALAMAN PENYEKAT	iii
NOTA DINAS.....	iv
SURAT PERNYATAAN	v
PENGESAHAN TUGAS AKHIR.....	vi
SURAT PERSETUJUAN TIM PENGUJI	vii
SURAT PERNYATAAN TIDAK PLAGIAT	viii
PERNYATAAN PERSETUJUAN AKSES	ix
MOTTO	x
HALAMAN PERSEMBAHAN.....	xi
KATA PENGANTAR.....	xiii
ABSTRAK	xiv
ABSTRACK.....	xv
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN	xvi
DAFTAR ISI.....	xii
DAFTAR TABEL	xiv
DAFTAR GAMBAR.....	xv
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Rumusan Masalah.....	8
C. Tujuan Penelitian	9
D. Manfaat Penelitian.....	9
E. Sistematika Penulisan	10
BAB II KAJIAN PUSTAKA	12
A. Landasan Teori	12
1. Restrukturisasi Pembiayaan.....	12
2. Keberlangsungan.....	18
3. Usaha Mikro Kecil Dan Menengah (UMKM)	24
4. Bank Syariah.....	28
B. Tinjauan Pustaka	34

C. Kerangka Pemikiran	44
BAB III METODE PENELITIAN	45
A. Jenis Penelitian.....	45
B. Pendekatan Penelitian	45
C. Lokasi Penelitian	46
D. Populasi dan Sampel	46
E. Sumber Data	46
F. Teknik Pengumpulan data	47
G. Teknik Analisis Keabsahan Data	49
H. Teknik Analisis Data	50
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	52
A. Gambaran Umum Tempat Penelitian	52
1. Sejarah PT. BPRS Madina Mandiri Sejahtera	52
2. Visi Dan Misi PT. BPRS Madina Mandiri Sejahtera.....	54
3. Struktur Organisasi PT. BPRS Madina Mandiri Sejahtera	54
4. Logo PT. BPRS Madina Mandiri Sejahtera.....	54
B. Hasil Penelitian dan Pembahasan.....	55
a. Produk Pembiayaan	55
b. Kebijakan Restrukturisasi Pembiayaan	61
c. Keberlangsungan UMKM	62
d. Analisis dampak kebijakan restrukturisasi pembiayaan terhadap sustainability Bank Madina Syariah.....	63
e. Analisis Dampak Kebijakan Restrukturisasi Pembiayaan Terhadap Sustainability Usaha Mikro Pada Masa Pandemi Covid-19.....	66
BAB V Kesimpulan dan Saran	85
A. Kesimpulan.....	85
B. Saran	85
DAFTAR PUSTAKA	87
LAMPIRAN-LAMPIRAN	90

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu.....	35
Tabel 4.1 Simulasi Perhitungan Restrukturisasi.....	74
Tabel 4.2 Klarifikasi Dampak Positif Restrukturisasi.....	80

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Berfikir.....	44
Gambar 4.1 Struktur Bank Madina Syariah.....	54
Gambar 4.2 Logo Bank Madina Syariah.....	55