



**PENGELOLAAN PEMBIAYAAN *MURABAHAH*
NASABAH UMKM BPRS AMANAH INSANI
DI MASA PANDEMI COVID-19**

SKRIPSI

OLLAVEGA AURELIA 1710116013

**PROGRAM STUDI EKONOMI SYARIAH PROGRAM SARJANA
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL VETERAN JAKARTA
2021**



**PENGELOLAAN PEMBIAYAAN *MURABAHAH*
NASABAH UMKM BPRS AMANAH INSANI
DI MASA PANDEMI COVID-19**

SKRIPSI

**Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Memperoleh Gelar Sarjana
Ekonomi**

OLLAVEGA AURELIA 1710116013

**PROGRAM STUDI EKONOMI SYARIAH PROGRAM SARJANA
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL VETERAN JAKARTA
2021**

PERNYATAAN ORISINALITAS

Skripsi ini adalah hasil karya sendiri, dan semua sumber yang dikutip maupun yang dirujuk telah saya nyatakan dengan benar.

Nama : Ollavega Aurelia

NIM : 1710116013

Bilamana di kemudian hari ditemukan ketidaksesuaian dengan pernyataan saya ini, maka saya bersedia dituntut dan diproses sesuai dengan ketentuan yang berlaku.

Jakarta, 2 Juli 2021

Yang Menyatakan,

A handwritten signature in black ink is written over a red and yellow postage stamp. The stamp features the Garuda Pancasila emblem and the text '1000 METRAT TEMPEL' and '46FA JK280/26750'. The signature is written in a cursive style.

(Ollavega Aurelia)

PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI
SKRIPSI UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

Sebagai civitas akademika Universitas Pembangunan Nasional Veteran Jakarta, saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Ollavega Aurelia
NIM : 1710116013
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis
Program Studi : S1
Jenis Karya : Skripsi

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Universitas Pembangunan Nasional Veteran Jakarta Hak Bebas Royalti Non Eksklusif (*Non Exclusive Royalty Free Right*) atas Skripsi saya yang berjudul :

Pengelolaan Pembiayaan *Murabahah* Nasabah UMKM BPRS Amanah Insani Di Masa Pandemi COVID-19

Beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti ini Universitas Pembangunan Nasional Veteran Jakarta berhak menyimpan, mengalihmedia/formatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*), merawat, dan mempublikasikan Skripsi saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik hak cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Jakarta

Pada tanggal : 2 Juli 2021

Yang Menyatakan,



(Ollavega Aurelia)

SKRIPSI

**PENGELOLAAN PEMBIAYAAN *MURABAHAH*
NASABAH UMKM BPRS AMANAH INSANI
DI MASA PANDEMI COVID-19**

Dipersiapkan dan disusun oleh :

OLLAVEGA AURELIA

1710116013

Telah dipertahankan di depan Tim Penguji pada tanggal: 9 Juli 2021
dan dinyatakan memenuhi syarat untuk diterima



Tati Handayani, SE, MM

Ketua Penguji



Prima Dwi Priyatno, BA, ME

Penguji I



Dr. Dianwicakasih Arieftiara, S.E., Ak., M.Ak., CA., CSRS

Dekan



Sahlan Hasbi, M.Si.

Penguji II (Pembimbing)



M. Anwar Fathoni, Lc., MA.

Ketua Program Studi

Disahkan di : Jakarta

Pada Tanggal : 9 Juli 2021

Management of Murabahah Financing UMKM Customers of BPRS Amanah Insani during the COVID-19 Pandemic

By Ollavega Aurelia

Abstract

In March 2020, Indonesia was declared a case of COVID-19 for the first time and implemented Large-Scale Social Restrictions. This causes the performance of the BPRS to decrease due to the ability to pay for MSMEs that receive murabahah financing, which results in an increase in the NPF value. Thus, the purpose of this study is to find out how the quality of the murabahah financing assets of BPRS Amanah Insani during the COVID-19 pandemic for MSME customers and to find out how to manage MSME customers at BPRS Amanah Insani based on murabahah contracts during the COVID-19 pandemic. This research was conducted at the BPRS Amanah Insani in Bekasi, West Java. The method used is descriptive qualitative with case study type. The data collection techniques used were semi-structured interviews, participatory observation with passive participation, and documentation. Data analysis techniques used for data reduction, data presentation, as well as drawing conclusions and levers. The data validity technique used is source triangulation and theoretical triangulation. The results showed that the quality of murabahah financing assets for MSME customers of BPRS Amanah Insani during the pandemic decreased due to the declining business, customer performance, and ability to pay for MSME customers and an increase in NPF in 2020. The management was by implementing financing restructuring for MSMEs with growth prospects. COVID-19 pandemic by rescheduling.

Keywords: *BPRS management, MSME, murabahah, financing*

Pengelolaan Pembiayaan *Murabahah* Nasabah UMKM BPRS Amanah Insani Di Masa Pandemi COVID-19

Oleh Ollavega Aurelia

Abstrak

Pada Maret 2020, Indonesia dinyatakan terdapat kasus kasus COVID-19 untuk pertama kalinya serta menerapkan Pembatasan Sosial Berskala Besar. Hal itu menyebabkan kinerja BPRS mengalami penurunan yang disebabkan kemampuan membayar UMKM yang mendapatkan penyaluran pembiayaan *murabahah* mengalami penurunan yang mengakibatkan tingginya nilai NPF. Sehingga, tujuan dari penelitian ini untuk mengetahui bagaimana kualitas aset pembiayaan *murabahah* BPRS Amanah Insani di masa pandemi COVID-19 atas nasabah UMKM serta untuk mengetahui bagaimana pengelolaan nasabah UMKM di BPRS Amanah Insani berbasis akad *murabahah* di masa pandemi COVID-19. Penelitian ini dilaksanakan di BPRS Amanah Insani yang berada di Bekasi, Jawa Barat. Metode yang digunakan ialah kualitatif deskriptif dengan jenis studi kasus. Teknik pengumpulan data yang digunakan yaitu wawancara semiterstruktur, observasi partisipatif dengan jenis partisipasi pasif, dan dokumentasi. Teknik analisis data yang digunakan ialah reduksi data, penyajian data, serta penarikan kesimpulan dan verifikasi. Teknik validitas data yang digunakan yakni triangulasi sumber dan triangulasi teori. Hasil penelitian menunjukkan kualitas aset pembiayaan *murabahah* nasabah UMKM BPRS Amanah Insani di masa pandemi mengalami penurunan disebabkan karena prospek usaha, kinerja nasabah, dan kemampuan membayar dari nasabah UMKM mengalami penurunan serta terjadinya kenaikan NPF ditahun 2020. Adapun pengelolaannya dengan menerapkan restrukturisasi pembiayaan bagi UMKM yang terdampak pandemi COVID-19 dengan cara *rescheduling*.

Kata Kunci: pembiayaan, *murabahah*, pengelolaan BPRS, UMKM



KEMENTERIAN PENDIDIKAN DAN KEBUDAYAAN
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL VETERAN JAKARTA
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

Jalan Rumah Sakit Fatmawati, Pondok Labu, Jakarta Selatan 12450, Telepon 021-7656971
Laman : www.upnvj.ac.id, e-mail : febupnvj@upnvj.ac.id

BERITA ACARA SIDANG SKRIPSI
SEMESTER GENAP TAHUN AKADEMIK 2020/2021

Telah dilaksanakan Sidang Skripsi dihadapan Tim Penguji pada hari Jumat, tanggal
9 bulan Juli tahun 2021:

Nama : Ollavega Aurelia
NIM : 1710116013
Program : Ekonomi Syariah
Judul Skripsi : Pengelolaan Pembiayaan Murabahah Nasabah UMKM
BPRS Amanah Insani Di Masa Pandemi COVID-19

Dengan hasil LULUS/~~TIDAK LULUS~~*.

Penguji

No.	Dosen Penguji	Jabatan	Tanda Tangan
1	Tati Handayani, SE, MM	Ketua Penguji	1.
2	Prima Dwi Priyatno, BA, ME	Penguji I	2.
3	Sahlan Hasbi, M.Si	Penguji II **	3.

Keterangan :

*) Coret yang tidak perlu

***) Dosen Pembimbing

Jakarta, 9 Juli 2021
Mengesahkan
A.n. Dekan
Kaprod. Ek. Syariah S1

(Muhammad Anwar Fathoni, Lc., MA)

PRAKATA

Puji serta syukur penulis panjatkan atas kehadiran Tuhan Yang Maha Esa, atas rahmat dan karunia-Nya sehingga peneliti dapat diberika kemampuan untuk menyelesaikan skripsi dalam rangka memenuhi kewajiban penulis sebagai mahasiswa serta pemenuhan syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi, dengan judul “**Pengelolaan Pembiayaan *Murabahah* Nasabah UMKM BPRS Amanah Insani Di Masa Pandemi COVID-19**”. Pada kesempatan kali ini dengan penuh rasa hormat penulis mengucapkan terima kasih kepada Ibu Dr. Dianwicakasih Arieftiara, SE., Ak., M.Ak., CA., CSRS selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional Veteran Jakarta, kepada Bapak M. Anwar Fathoni, Lc., MA. selaku Ketua Program Studi Ekonomi Syariah Program, serta kepada Ibu Tati Handayani, SE, MM. selaku Dosen Pembimbing Akademik. Ucapan terima kasih kepada Bapak Sahlan Hasbi, M.Si. dan Ibu Dra. Fitri Yetty, MM. selaku dosen pembimbing yang telah meluangkan waktunya untuk memberikan arahan dan saran yang sangat berguna untuk skripsi peneliti.

Terima kasih juga peneliti ucapkan kepada orang tua tercinta yaitu Mama (Ega Vitagora) yang telah menyemangati, membantu, serta menjadi *number one support system* dalam penulisan skripsi ini dan Papa (Suharno) yang selalu mendoakan yang terbaik kepada peneliti, serta kepada keluarga peneliti yang mendukung dalam penulisan skripsi ini. Tidak lupa juga peneliti ucapkan terima kasih kepada Sesih, Linda, Mega, Novida, serta sahabat-sahabat peneliti yang telah membantu dan mendukung dalam penulisan penelitian ini serta kepada Leo (*our cat*) yang telah menghibur peneliti selama penulisan penelitian ini. Ucapan terima kasih juga disampaikan kepada Pak Taufik, Pak Fahmi, Pak Roni, Pak Kris, Pak Fauzi, Pak Ade, Pak Ichsan, serta seluruh pengurus BPRS Amanah Insani yang telah mengizinkan peneliti melakukan pengambilan data serta melancarkan peneliti dalam penyelesaian skripsi ini. Penulis berharap dengan dibuatnya karya ilmiah ini dapat bermanfaat bagi siapapun yang membacanya.

Jakarta, 2 Juli 2021

(Ollavega Aurelia)

DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL	i
HALAMAN JUDUL	ii
PERNYATAAN ORISINALITAS	iii
PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI	iv
HALAMAN PENGESAHAN	v
ABSTRACT	vi
ABSTRAK	vii
BERITA ACARA UJIAN SKRIPSI	viii
PRAKATA	ix
DAFTAR ISI	x
DAFTAR TABEL	xii
DAFTAR GAMBAR	xiii
DAFTAR LAMPIRAN	xiv
BAB I PENDAHULUAN	1
I.1 Latar Belakang	1
I.2 Fokus Penelitian.....	8
I.3 Perumusan Masalah	8
I.4 Tujuan Penelitian	8
I.5 Manfaat Penelitian	8
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	10
II.1 Hasil Penelitian Sebelumnya	10
II.2 Landasan Teori.....	13
II.2.1 Bank Pembiayaan Rakyat Syariah	13
II.2.2 Pembiayaan	14
II.2.3 Kualitas Aset Pembiayaan	18
II.2.4 Pembiayaan <i>Murabahah</i>	20
II.2.5 Usaha Kecil, Mikro, dan Menengah	26
II.3 Deskripsi Objek Yang Diteliti	27
BAB III METODOLOGI PENELITIAN	29
III.1 Metode Penelitian	29
III.2 Lokasi Penelitian.....	30
III.3 Objek, Subjek Penelitian, dan Sumber Data	30
III.3.1 Objek.....	30
III.3.2 Subjek	30
III.3.3 Sumber Data.....	31
III.4 Teknik Pengumpulan dan Pengolahan Data	31
III.4.1 Wawancara.....	31
III.4.2 Observasi.....	32
III.4.3 Dokumentasi	33
III.5 Teknik Validitas Data	33

III.5.1	Triangulasi	33
III.6	Teknik Analisis Data.....	34
III.6.1	Pengumpulan Data	35
III.6.2	Reduksi Data.....	35
III.6.3	Penyajian Data	35
III.6.4	Penarikan Kesimpulan dan Verifikasi	36
III.7	Riset Desain beserta Penjelasan.....	37
BAB IV HASIL PENELITIAN.....		40
IV.1	Kegiatan Wawancara	40
IV.2	Kegiatan Observasi	44
IV.3	Kegiatan Dokumentasi.....	46
BAB V ANALISA DAN PEMBAHASAN		47
V.1	Profil BPRS Amanah Insani	47
V.1.1	Sejarah Singkat dan Visi Misi BPRS Amanah Insani	47
V.1.2	Struktur Organisasi BPRS Amanah Insani	50
V.1.3	Produk-Produk BPRS Amanah Insani	52
V.2	Analisa dan Pembahasan.....	54
V.2.1	Pembiayaan <i>Murabahah</i>	54
V.2.1.1	Mekanisme Pembiayaan <i>Murabahah</i> di BPRS Amanah Insani	54
V.2.1.2	Pembiayaan <i>Murabahah</i> untuk UMKM di BPRS Amanah Insani.....	66
V.2.2	Kualitas Aset Pembiayaan <i>Murabahah</i> UMKM di Masa Pandemi COVID-19.....	69
V.2.2.1	Prospek Usaha Nasabah UMKM di Masa Pandemi	70
V.2.2.2	Kinerja Nasabah UMKM di Masa Pandemi	71
V.2.2.3	Kemampuan Membayar Nasabah UMKM di Masa Pandemi	73
V.2.3	Pengelolaan Pembiayaan <i>Murabahah</i> Nasabah UMKM di Masa Pandemi COVID-19	93
V.2.3.1	Pengelolaan Tiap-Tiap Golongan Pembiayaan di BPRS Amanah Insani.....	94
V.2.3.2	Pengelolaan Pembiayaan <i>Murabahah</i> UMKM di Masa Pandemi.....	96
BAB VI PENUTUP		114
VI.1	Simpulan	114
VI.2	Keterbatasan.....	115
VI.3	Saran	115
DAFTAR PUSTAKA		118
RIWAYAT HIDUP		
LAMPIRAN		

DAFTAR TABEL

Tabel 1. Jumlah BPRS Seluruh Indonesia	1
Tabel 2. Pembiayaan yang disalurkan BPRS Seluruh Indonesia.....	2
Tabel 3. Kriteria Pengelompokkan UMKM.....	3
Tabel 4. Penyaluran Pembiayaan BPRS Untuk Modal Kerja dan Investasi	3
Tabel 5. Penyaluran Dana BPRS Kepada Usaha Kecil dan Mikro.....	4
Tabel 6. Penyaluran Pembiayaan di BPRS Amanah Insani 2019 dan 2020	4
Tabel 7. Jumlah Nasabah Pembiayaan di BPRS Amanah Insani 2019 dan 2020....	5
Tabel 8. Kualitas Pembiayaan Pada BPRS	6
Tabel 9. Tipe Pembiayaan di BPRS Amanah Insani	53
Tabel 10. Sektor UMKM dan Jumlah Nasabah Pembiayaan <i>Murabahah</i>	67
Tabel 11. Golongan UMKM di BPRS Amanah Insani.....	68
Tabel 12. Penyaluran Pembiayaan <i>Murabahah</i> BPRS Amanah Insani	69
Tabel 13. Penyaluran Pembiayaan <i>Murabahah</i> Nasabah UMKM BPRS Amanah Insani Tahun 2019 dan 2020	70
Tabel 14. Kualitas Pembiayaan <i>Murabahah</i> Pada BPRS Amanah Insani	73
Tabel 15. NOA Kualitas Pembiayaan <i>Murabahah</i> Pada BPRS Amanah Insani ...	74
Tabel 16. Kualitas Pembiayaan <i>Murabahah</i> Sektor UMKM Pada BPRS Amanah Insani Tahun 2019	76
Tabel 17. Kualitas Pembiayaan <i>Murabahah</i> Sektor UMKM Pada BPRS Amanah Insani Tahun 2020	77
Tabel 18. Sektor Ekonomi dan <i>Outstanding</i> Pembiayaan <i>Murabahah</i> UMKM Pada BPRS Amanah Insani Tahun 2019	80
Tabel 19. Sektor Ekonomi dan <i>Outstanding</i> Pembiayaan <i>Murabahah</i> UMKM Pada BPRS Amanah Insani Tahun 2020	81
Tabel 20. Migrasi Kolektibilitas Pembiayaan <i>Murabahah</i> Nasabah UMKM Berdasarkan Open Date 2019 di Tahun 2019.....	82
Tabel 21. Migrasi Kolektibilitas Pembiayaan <i>Murabahah</i> Nasabah UMKM Berdasarkan Open Date 2019 di Tahun 2020.....	82
Tabel 22. Kolektibilitas, Sektor Ekonomi, NOA, dan <i>Outstanding</i> Nasabah Pembiayaan <i>Murabahah</i> Berdasarkan Tahun 2019.....	83
Tabel 23. Kolektibilitas, Sektor Ekonomi, NOA, dan <i>Outstanding</i> Nasabah Pembiayaan <i>Murabahah</i> Berdasarkan Tahun 2020.....	84
Tabel 24. Restrukturisasi Pembiayaan <i>Murabahah</i> Nasabah UMKM Tahun 2020	108
Tabel 25. Restrukturisasi Pembiayaan <i>Murabahah</i> Tahun 2020.....	109

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1 Grafik Dampak COVID-19 Terhadap Pendapatan UMKM	6
Gambar 2 Skema Pembiayaan <i>Murabahah</i>	24
Gambar 3 Skema Akad <i>Murabahah</i> dengan <i>Wakalah</i>	25
Gambar 4 Gedung BPRS Amanah Insani Kantor Pusat	28
Gambar 5 Komponen Analisis Data	35
Gambar 6 Riset Desain Beserta Penjelasan	37
Gambar 7 Wawancara dengan Direktur Utama	41
Gambar 8 Wawancara dengan <i>Senior Asisten Manager Marketing</i>	42
Gambar 9 Wawancara dengan <i>Senior Asisten Manager Marketing</i>	43
Gambar 10 Wawancara dengan <i>Asisten Manager Business Review</i>	44
Gambar 11 Observasi Nasabah Kolektibilitas 5	45
Gambar 12 Observasi Nasabah Kolektibilitas 2	45
Gambar 13 Struktur Organisasi BPRS Amanah Insani.....	50
Gambar 14 Mekanisme Pembiayaan <i>Murabahah</i> BPRS Amanah Insani.....	65

DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1. Pedoman Wawancara
- Lampiran 2. Transkrip Wawancara Bapak Taufik Darmansyah
- Lampiran 3. Transkrip Wawancara Bapak Muhammad Fauzi
- Lampiran 4. Transkrip Wawancara Bapak Roni Hasim
- Lampiran 5. Transkrip Wawancara Bapak Kristiyanto
- Lampiran 6. Transkrip Wawancara Tambahan, Observasi, dan Dokumentasi
- Lampiran 7. Transkrip Olah Data Pivot Excel Laporan Bulanan Pembiayaan
Desember 2019 dan Desember 2020 BPRS Amanah Insani
- Lampiran 8. Surat Keterangan Penelitian
- Lampiran 9. Hasil Turnitin
- Lampiran 10. Catatan Sidang Skripsi
- Lampiran 11. Lembar Perbaikan Revisi Sidang Skripsi