

**RESTRUKTURISASI PEMBIAYAAN BERMASALAH
AKIBAT PANDEMI COVID-19 DI BMT DANA MENTARI
MUHAMMADIYAH PURWOKERTO KANTOR LAYANAN
KEMBARAN**



SKRIPSI

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat untuk Memperoleh Gelar Sarjana Hukum

NENG AFIATUL MUBAROKAH

1706040009

**PROGRAM STUDI HUKUM EKONOMI SYARIAH
FAKULTAS AGAMA ISLAM
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PURWOKERTO
JANUARI 2022**

NOTA PERSETUJUAN PEMBIMBING

Kepada Yth.
Dekan Fakultas Agama Islam
Universitas Muhammadiyah Purwokerto
Di Purwokerto

Assalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh
Setelah melakukan bimbingan, telaah, arahan dan koreksi terhadap penulisan skripsi yang berjudul:

**“RESTRUKTURISASI PEMBIAYAAN BERMASALAH AKIBAT
PANDEMI COVID-19 DI BMT DANA MENTARI MUHAMMADIYAH
PURWOKERTO KANTOR LAYANAN KEMBARAN”**


Yang ditulis oleh:

Nama : Neng Afiatul Mubarakah
NIM : 1706040009
Program Studi : Hukum Ekonomi Syariah

Saya berpendapat bahwa skripsi tersebut dapat diajukan kepada Fakultas Agama Islam untuk dimunaqasyahkan.

Wassalamua'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Purwokerto, 10 Januari 2022
Pembimbing,


Dr. Ercep Saepudin, S.E., M.Si.
NIK. 2160512



LEMBAR PENGESAHAN

Skripsi berjudul **RESTRUKTURISASI PEMBIAYAAN**
BERMASALAH AKIBAT PANDEMI COVID-19
DI BMT DANA MENTARI MUHAMMADIYAH
PURWOKERTO KANTOR LAYANAN
KEMBARAN

Ditulis oleh **Neng Afiatul Mubarakah**
NIM **1706040009**
Program Studi **Hukum Ekonomi Syariah**

Telah dimunaqosyahkan pada:
Hari : **Jumat**
Tanggal : **14 Januari 2022**

Dinyatakan diterima sebagai salah satu syarat memperoleh gelar Sarjana

DEWAN SIDANG MUNAQOSYAH

Hukum

Ketua Sidang

Sekretaris Sidang

Makhrus, S.EL., M.Si.

Safitri Mukaromah, S.Ag., M.Sy.

NIK. 2160574

NIK. 2160727

Penguji I

Penguji II

Dr. Eker Saepudin, S.E., M.Si.

Istianah, Lc., M.Hum.

NIK. 2160512

NIK. 2160775

Dekan Fakultas Agama Islam

Universitas Muhammadiyah Purwokerto

Dr. Makhluf, M.Ag.

NIK. 2160095

PERNYATAAN ORISINALITAS

Saya yang bertandatangan di bawah ini:

Nama : Neng Afiatul Mubarakah
NIM : 1706040009
Program Studi : Hukum Ekonomi Syariah
Fakultas : Fakultas Agama Islam
Perguruan Tinggi : Universitas Muhammadiyah Purwokerto

Menyatakan dengan sebenar-benarnya bahwa skripsi ini adalah hasil karya saya dan semua sumber baik yang dikutip maupun dirujuk telah saya nyatakan dengan benar serta bukan penjiplakan dari karya orang lain.

Demikian pernyataan ini saya buat dan apabila kelak dikemudian hari terbukti ada unsur penjiplakan, saya bersedia dicabut gelar kesariaannya dan mempertanggungjawabkan sesuai dengan ketentuan hukum yang berlaku.

Purwokerto, 10 Januari 2022

Yang membuat pernyataan



Neng Afiatul Mubarakah

**HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI SKRIPSI
UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS**

Sebagai sivitas akademika Universitas Muhammadiyah Purwokerto dan demi pengembangan ilmu pengetahuan, saya yang bertandatangan di bawah ini:

Nama : Neng Afiatul Mubarakah
NIM : 1706040009
Program Studi : Hukum Ekonomi Syariah
Fakultas : Fakultas Agama Islam
Perguruan Tinggi : Universitas Muhammadiyah Purwokerto
Jenis karya : Skripsi

Menyetujui untuk memberikan Hak Bebas Royalti Noneksklusif (*Non-exclusive Royalti-Free Right*) kepada Universitas Muhammadiyah Purwokerto atas karya ilmiah saya yang berjudul:

**RESTRUKTURISASI PEMBIAYAAN BERMASALAH AKIBAT
PANDEMI COVID-19 DI BMT DANA MENTARI MUHAMMADIYAH
PURWOKERTO KANTOR LAYANAN KEMBARAN**

Beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti Noneklusif ini Universitas Muhammadiyah Purwokerto berhak menyimpan, mengalihmedia/ mengalihinformatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*), merawat, dan mempublikasikan tugas akhir saya dengan tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik Hak Cipta. Pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Purwokerto

Pada Tanggal : 10 Januari 2022

Yang menyatakan,



Neng Afiatul Mubarakah

PERSEMBAHAN

Puji syukur selalu kehadirat Allah SWT dan salawat selalu tercurah kepada Rasulullah Muhammad SAW, penulis persembahkan skripsi ini kepada mereka yang selalu memberikan dukungan moral, material, serta motivasi yang luar biasa yaitu:

1. Orang tua tersayang, yaitu ayahanda Kodir (alm) dan ibunda Rahayu (alm), kakak, serta keluarga besar.
2. Dosen pembimbing skripsi Bapak Dr. Encep Saepudin, S.E., M.Si. yang selalu membimbing sejak awal hingga tuntas.
3. Bapak Yoni Setiawan, S.Hi. Manajer BMT Dana Mentari Muhammadiyah Purwokerto Kantor Layanan Kembaran, yang telah mengizinkan kantornya sebagai lokasi penelitian.
4. Teman-teman seperjuangan yang selalu memberi dukungan dan semangat dikala suka maupun duka.
5. Fakultas Agama Islam, Universitas Muhammadiyah Purwokerto, sebagai almamater yang saya banggakan.

MOTTO

لَا يُكَلِّفُ اللَّهُ نَفْسًا إِلَّا وُسْعَهَا

“Allah tidak membebani seseorang itu melainkan sesuai dengan kesanggupannya”

(Al-Baqarah: 286)



HALAMAN TRANSLITERASI

| Huruf Arab | Nama | Huruf Latin | Nama |
|------------|------|--------------------|-----------------------------|
| أ | Alif | Tidak dilambangkan | Tidak dilambangkan |
| ب | Ba | B | Be |
| ت | Ta | T | Te |
| ث | Sa | ṣ | es (dengan titik di atas) |
| ج | Jim | J | Je |
| ح | Ha | ḥ | Ha (dengan titik di bawah) |
| خ | Kha | Kh | ka dan ha |
| د | Dal | D | De |
| ذ | Zal | Ẓ | zet (dengan titik di atas) |
| ر | Ra | R | Er |
| ز | Zai | Z | Zet |
| س | Sin | S | Es |
| ش | Syin | Sy | es dan ye |
| ص | Sad | ṣ | es (dengan titik di bawah) |
| ض | Dad | D | de (dengan titik di bawah) |
| ط | Ta | ṭ | te (dengan titik di bawah) |
| ظ | Za | ẓ | zet (dengan titik di bawah) |

| | | | |
|----|--------|---|-------------------------|
| ع | 'Ain | ` | Koma terbalik (di atas) |
| غ | Gain | G | Ge |
| ف | Fa | F | Ef |
| ق | Qaf | Q | Ki |
| ك | Kaf | K | Ka |
| ل | Lam | L | el |
| م | Mim | M | Em |
| ن | Nun | N | En |
| و | Wau | W | We |
| هـ | Ha | H | ha |
| ء | Hamzah | ‘ | Aposytof |
| ي | Ya | Y | Ye |

ABSTRAK

RESTRUKTURISASI PEMBIAYAAN BERMASALAH AKIBAT PANDEMI COVID-19 DI BMT DANA MENTARI MUHAMMADIYAH PURWOKERTO KANTOR LAYANAN KEMBARAN

Neng Afiatul Mubarakah
1706040009

BMT (*Baitul Maal Wat Tamwil*) merupakan salah satu lembaga keuangan selain bank, yang secara khusus bertujuan untuk memajukan masyarakat dalam bentuk membangun dan memperkuat struktur ekonomi. Perkembangannya bisa memberikan perubahan cukup luas untuk meningkatkan perekonomian syariah. Akan tetapi sejak pandemi Covid-19 menjadikan berbagai usaha di dunia terhenti, menjadikan banyaknya anggota pembiayaan mengalami gagal bayar dan timbulnya pembiayaan bermasalah. Maka tujuan dari penelitian ini adalah untuk mengetahui apa penyebab terjadinya pembiayaan bermasalah selama pandemi Covid-19 dan bagaimana model restrukturisasi pembiayaan bermasalah dalam menangani pembiayaan bermasalah selama pandemi Covid-19 di BMT Dana Mentari Muhammadiyah Purwokerto Kantor Layanan Kembaran.

Penelitian ini menggunakan jenis penelitian lapangan (*field research*). Teknik pengumpulan data menggunakan wawancara, observasi dan dokumentasi. Sumber data yang diperoleh yaitu data primer dan data sekunder. Dimana data yang telah terkumpul akan di analisis data yaitu disusun dan ditarik kesimpulan dari teori yang ada.

Berdasarkan hasil penelitian dapat disimpulkan bahwa penyebab terjadinya pembiayaan bermasalah selama pandemi Covid-19: 1). Pada sektor usaha anggota yaitu dimana anggota mengalami penurunan dalam usahanya sehingga berpengaruh dalam pembayaran angsuran kepada pihak BMT. 2). Pada sektor pedagang yaitu sejak adanya pandemi mengakibatkan antusias pembeli semakin berkurang sehingga mengalami kemacetan dalam pembayaran angsuran kepada pihak BMT. 3). Dari karakter anggota. Model restrukturisasi pembiayaan bermasalah dalam menangani pembiayaan bermasalah selama pandemi Covid-19 yaitu dengan cara akad ulang. Akad ulang yaitu membuka perjanjian baru yang hanya menyelesaikan tunggakan pokok dan margin tidak ada tambahan biaya apapun termasuk administrasi.

Kata kunci: Restrukturisasi, Pembiayaan Bermasalah, Pandemi Covid-19, BMT.

ABSTRACT

PROBLEM FINANCING RESTRUCTURING DUE TO THE COVID-19 PANDEMIC AT BMT DANA MENTARI MUHAMMADIYAH PURWOKERTO TWIN SERVICE OFFICE

Neng Afiatul Mubarokah
1706040009

BMT (*Baitul Maal Wat Tamwil*) is one of the financial institutions other than banks, which specifically aims to promote and strengthen community structures economy. Its development can provide broad enough changes to improve the Islamic economy. However, since the Covid-19 pandemic, various businesses in the world have stopped, causing many financing members to fail to pay and the emergence of problematic financing. So the purpose of this study is to find out what causes problematic financing during the Covid-19 pandemic and how the problem financing restructuring model is in dealing with problematic financing during the Covid-19 pandemic at the BMT Dana Mentari Muhammadiyah Purwokerto Twin Service Office.

This research uses the type of field research (*field research*). Data collection techniques using interviews, observation and documentation. Sources of data obtained are primary data and secondary data. Where the data that has been collected will be analyzed data that is compiled and drawn conclusions from existing theories.

Based on the results of the study, it can be concluded that the causes of problematic financing during the Covid-19 pandemic: 1). In the member business sector, namely where members experience a decline in their business so that it affects installment payments to the BMT. 2). In the merchant sector, since the pandemic, the enthusiasm of buyers has decreased, causing congestion in installment payments to the BMT. 3). From member characters. The problematic financing restructuring model in dealing with problematic financing during the Covid-19 pandemic is by means of re-contracts. Re-contract is opening a new agreement that only settles arrears of principal and margin without any additional costs including administration

Keywords: Restructuring, Problem Financing, Covid-19 Pandemic, BMT.

KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللّٰهِ الرَّحْمٰنِ الرَّحِیْمِ الْحَمْدُ لِلّٰهِ رَبِّ الْعَالَمِیْنَ وَ بِهٖ نَسْتَعِیْنُ عَلٰی اُمُوْر الدُّنْیَا
وَ الدِّیْنِ. الصَّلَاةُ وَ السَّلَامُ عَلٰی اَشْرَفِ الْاَنْبِیَاءِ وَ الْمُرْسَلِیْنَ وَعَلٰی اٰلِهٖ وَاَصْحَا

بِهٖ اَجْمَعِیْنَ اَمَّا بَعْدُ

Puji syukur kehadiran Allah SWT yang senantiasa memberikan pertolongan-Nya kepada penulis sehingga mampu menyelesaikan skripsi ini. Salawat selalu tercurah kepada junjungan besar, Nabi Muhammad SAW yang telah membawa umat Islam dari zaman yang gelap gulita menuju kepada zaman yang terang benderang.

Keberhasilan penulis skripsi ini tentunya tidak terlepas dari peran berbagai pihak. Untuk itu penulis menyampaikan rasa terimakasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Dr. Makhful, M.Ag., selaku Dekan Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Purwokerto yang telah memberikan dukungan kepada penulis.
2. Safitri Mukarrohmah, S.Ag., M.Sy., selaku Ketua Program Studi Hukum Ekonomi Syariah dan dosen pembimbing akademik yang telah memberikan dukungan kepada penulis.
3. Dr. Encep Saepudin, S.E., M.Si., selaku dosen pembimbing skripsi yang telah memberikan banyak arahan, masukan, motivasi, dukungan, serta meluangkan banyak waktu, tenaga dan pikiran untuk penulis selama proses penulisan skripsi ini.

4. Seluruh dosen Fakultas Agama Islam yang telah mengajarkan banyak ilmu yang bermanfaat kepada penulis.
5. Seluruh staf dan karyawan Fakultas Agama Islam yang telah membantu kelancaran proses penelitian dan penyusunan skripsi.
6. Tim penguji skripsi dalam sidang munaqosyah yang memberikan saran dan masukan kepada penulis guna melakukan perbaikan skripsi.
7. Bapak Yoni Setiawan, S.Hi. selaku Manajer Baitul Maal wat Tamwil Dana Mentari Muhammadiyah Purwokerto Kantor Layanan Kembaran yang telah memberikan bantuan dan memberikan data dalam selama proses penelitian.
8. Saudara tercinta dan teman seperjuangan yang telah memberikan dukungan dan motivasi sehingga skripsi peneliti dapat terselesaikan.

Penulis menyadari bahwa hasil olah dari skripsi ini sesuai apa adanya sehingga membuka ruang untuk penelitian selanjutnya. Semoga ilmu yang tertulis dalam skripsi ini bermanfaat bagi banyak pihak, sekian dan Terima kasih.

Purwokerto, 10 Januari 2022

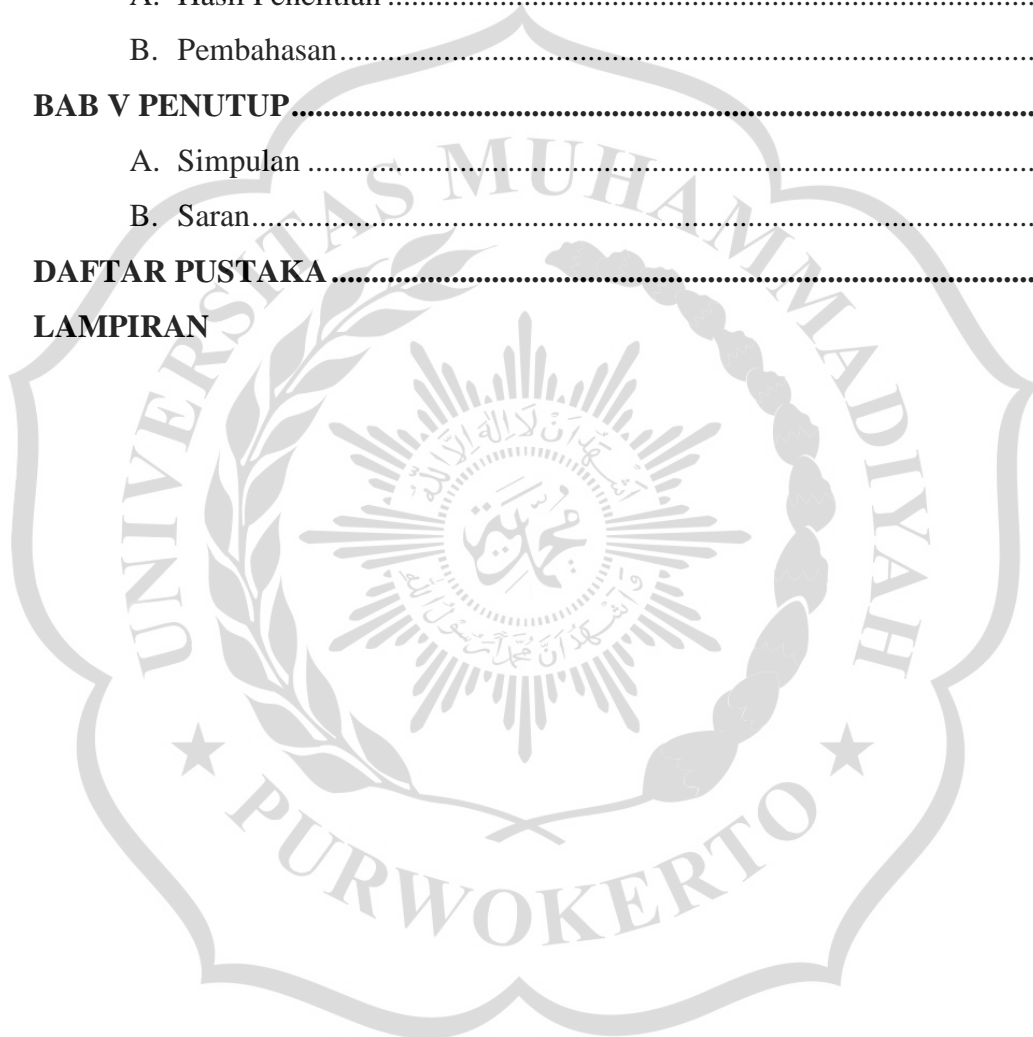


Neng Afiatul Mubarakah

DAFTAR ISI

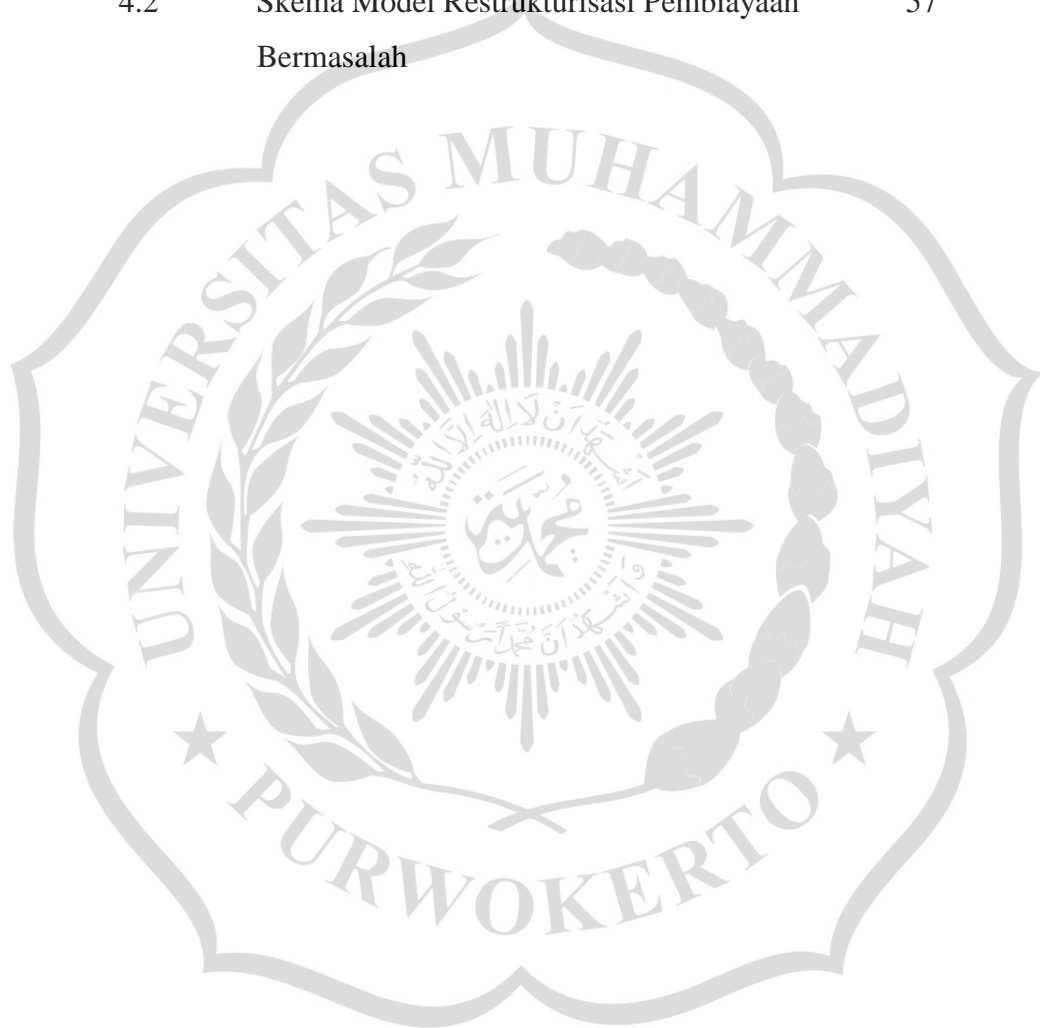
| | |
|--|-------------|
| HALAMAN JUDUL | i |
| NOTA PERSETUJUAN PEMBIMBING | ii |
| LEMBAR PENGESAHAN | iii |
| PERNYATAAN KEASLIAN..... | iv |
| HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI SKRIPSI UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS | v |
| PERSEMBAHAN..... | vi |
| MOTTO | vii |
| HALAMAN TRANSILITERASI | viii |
| ABSTRAK | x |
| ABSTRACT..... | xi |
| KATA PENGANTAR..... | xii |
| DAFTAR ISI..... | xiv |
| DAFTAR GAMBAR..... | xvi |
| DAFTAR LAMPIRAN | xvii |
| BAB I. PENDAHULUAN..... | 1 |
| A. Latar Belakang Masalah..... | 1 |
| B. Rumusan Masalah | 5 |
| C. Tujuan penelitian..... | 5 |
| D. Manfaat penelitian..... | 6 |
| BAB II. TINJAUAN PUSTAKA..... | 7 |
| A. Penelitian Terdahulu | 7 |
| B. Kerangka Teori..... | 10 |
| 1. Pembiayaan | 10 |
| 2. Pembiayaan bermasalah | 17 |
| 3. Dampak pandemi Covid-19 terhadap perekonomian..... | 20 |
| 4. Restrukturisasi pembiayaan bermasalah | 23 |
| BAB III. METODE PENELITIAN | 27 |
| A. Jenis Penelitian..... | 27 |

| | |
|--|-----------|
| B. Tempat dan Waktu Penelitian | 28 |
| C. Sumber Data..... | 28 |
| D. Teknik Pengumpulan Data..... | 29 |
| E. Analisis Data | 30 |
| BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN | 31 |
| A. Hasil Penelitian | 31 |
| B. Pembahasan..... | 53 |
| BAB V PENUTUP..... | 59 |
| A. Simpulan | 59 |
| B. Saran..... | 60 |
| DAFTAR PUSTAKA | 61 |
| LAMPIRAN | |



DAFTAR GAMBAR

| No Gambar | Judul Gambar | Halaman |
|-----------|--|---------|
| 4.1 | Struktur Organisasi BMT Dana Mentari Muhammadiyah Purwokerto KL Kembaran | 36 |
| 4.2 | Skema Model Restrukturisasi Pembiayaan Bermasalah | 57 |



DAFTAR LAMPIRAN

| No Lampiran | Judul Lampiran | Halaman |
|-------------|---|---------|
| Lampiran 1 | Foto Wawancara Dengan Manajaer BMT Dana Mentari Muhammadiyah Purwokerto KL Kembaran | 67 |
| Lampiran 2 | Bukti Seminar Proposal Skripsi Via Zoom | 68 |
| Lampiran 3 | Permohonan Ijin Penelitian | 69 |
| Lampiran 4 | Kartu Bimbingan Skripsi | 70 |
| Lampiran 5 | Daftar Hadir Seminar Proposal Skripsi | 71 |
| Lampiran 6 | Berita Acara Seminar Proposal | 72 |
| Lampiran 7 | Bukti Telah Melakukan Penelitian di BMT | 73 |
| Lampiran 8 | Daftar Riwayat Hidup | 74 |
| Lampiran 9 | Pedoman Wawancara | 75 |
| Lampiran 10 | Hasil Wawancara | 77 |