

**IMPLEMENTASI KEBIJAKAN RESTRUKTURISASI PEMBIAYAAN
UMKM TERDAMPAK *COVID-19* DAN MANAJEMEN RISIKO *FORCE
MAJEURE* PADA PT. BPRS IKHSANUL AMAL GOMBONG**

Diajukan guna memenuhi persyaratan memperoleh gelar sarjana strata satu

Program Study Perbankan Syariah

Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Institut Agama Islam Nahdlatul Ulama Kebumen



Disusun Oleh :

Sinta Nuri Kurnia

17.23012

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
INSTITUT AGAMA ISLAM NAHDLATUL ULAMA KEBUMEN
TAHUN 2021**

**IMPLEMENTASI KEBIJAKAN RESTRUKTURISASI PEMBIAYAAN
UMKM TERDAMPAK *COVID-19* DAN MANAJEMEN RISIKO *FORCE
MAJEURE* PADA PT. BPRS IKHSANUL AMAL GOMBONG**

Diajukan guna memenuhi persyaratan memperoleh gelar sarjana strata satu

Program Study Perbankan Syariah

Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Institut Agama Islam Nahdlatul Ulama Kebumen



Disusun Oleh :

Sinta Nuri Kurnia

17.23012

PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

INSTITUT AGAMA ISLAM NAHDLATUL ULAMA KEBUMEN

**TAHUN 2021IMPLEMENTASI KEBIJAKAN RESTRUKTURISASI
PEMBIAYAAN UMKM TERDAMPAK *COVID-19* DAN MANAJEMEN**

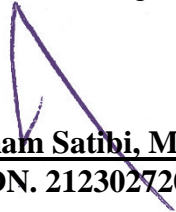
**RESIKO FORCE MAJEURE PADA PT. BPRS IKHSANUL AMAL
GOMBONG**

Oleh:

**Sinta Nuri Kurnia
1723012**

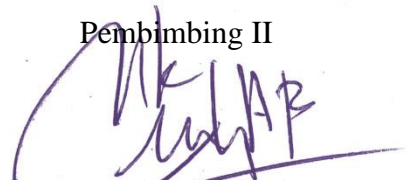
Telah dimunaqosahkan di depan Sidang Penguji
Pada Tanggal 14 Agustus 2021
Dan telah dinyatakan memenuhi syarat guna memperoleh gelar
Sarjana Strata 1 Perbankan Syariah
Pada Tanggal 14 Agustus 2021

Pembimbing I



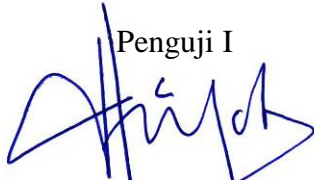
Dr. Imam Satibi, M.Pd.I
NIDN. 2123027201

Pembimbing II



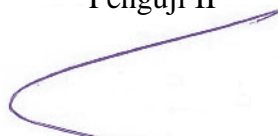
Nur Iman Hakim Al-Faqih, M.E.K
NIDN. 2108028901

Penguji I



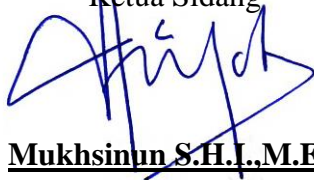
Mukhsinun S.H.I., M.E.I
NIDN. 20150103181

Penguji II



Dr. Sudadi, M.Pd.I
NIDN. 211205601

Ketua Sidang



Mukhsinun S.H.I., M.E.I
NIDN. 20150103181


Sekretaris



H. Munir Achyar S.E., M.Si
NIDN. 0630056301

Mengesahkan

Dekan Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam



Mukhsinun, S.H.I., M.E.I
NIDN.20150103181

PERNYATAAN

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Sinta Nuri Kurnia

NIM : 1723012

Judul Skripsi : Implementasi Kebijakan Restrukturisasi Pembiayaan
UMKM Terdampak *Covid-19* dan Manajemen Risiko
Force Majeure Pada PT. BPRS Ikhsanul Amal

Dengan ini saya menyatakan bahwa naskah skripsi ini adalah benar-benar hasil penelitian/pengkajian mendalam terhadap suatu pokok masalah yang dilakukan secara mandiri di bawah bimbingan dosen pembimbing dan berdasarkan metodologi karya ilmiah yang berlaku di IAINU Kebumen. Dan dalam skripsi ini tidak terdapat karya yang pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan di suatu perguruan tinggi dan sepanjang pengetahuan saya tidak juga terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang secara tertulis diacu dalam naskah ini dan disebutkan dalam daftar pustaka.

Jika dalam perjalanan waktu terbukti skripsi karya saya tidak sesuai dengan pernyataan ini, saya bersedia menanggung segala resiko, termasuk pencabutan gelar kesarjanaan yang saya sandang.

Kebumen, 1 Juli 2021



Sinta Nuri Kurnia

MOTTO

القتل في سبيل الله يكفر كل شيء الا الدين

**"Terbunuh di jalan Allah menghapuskan seluruhnya,
Kecuali Hutang" (HR. Muslim No. 1886)¹**

¹ Firanda.com, Jangan Malu Menagih Hutang, diakses pada tanggal 20 Agustus 2021, Pukul 09.33 WIB. <https://firanda.com/978-jangan-malu-menagih-hutang.html>

PERSEMBAHAN

Alhamdulillah, Segala puji bagi Allah SWT kita memuji-Nya, dan meminta pertolongan, pengampunan serta petunjuk kepada-Nya. Kita berlindung kepada Allah dari kejahatan diri kita dan keburukan amal kita.

Tugas akhir skripsi ini telah selesai, sebuah perjuangan untuk melangkah telah usai. Ku persembahkan Skripsi ini untuk yang selalu bertanya:

“Kapan Skripsimu selesai?”

Dan untuk Kedua Orang Tuaku, Bapak Slamet Pujiono dan Ibu Sri Yanti tercinta, yang selalu mensupport selama penyusunan skripsi ini.

Untuk Kakakku Lusi Indriyani Rahayu dan Adikku Zahi Akhnaf Mu’afiy serta keluarga besarku, cinta kasih dan dukungannya yang selalu kalian berikan. Saya ucapkan terimakasih sehingga bisa menyelesaikan study ini.

Do’a restu, dukungan, saran, kritik kalian semoga dibalas oleh Allah SWT dengan balasan yang berlipat ganda. Teriring do’a *Jazakumullahu Ahsanal Jaza, Jaza an Katsiro. Amin*

ABSTRAK

Kebijakan restrukturisasi pembiayaan adalah kebijakan memberikan kelonggaran kepada nasabah dalam melakukan kredit angsuran pembiayaan, tujuannya yaitu membantu nasabah yang bermasalah dalam kredit angsuran. Hal ini tentu ada penyebab mengapa nasabah mengalami masalah dalam kredit yaitu Pandemi *covid-19*. Pada kali ini penulis akan melakukan penelitian mengenai nasabah pembiayaan UMKM bermasalah akibat *force majeure* atau bencana alam karena Pandemi *Covid-19*. Pandemi ini sangat mempengaruhi sektor ekonomi, UMKM menjadi yang paling terdampak karena aktivitas masyarakat yang dibatasi untuk keluar rumah, mengakibatkan pendapatan pengusaha UMKM menurun drastis.

Penelitian ini merupakan penelitian lapangan (*field research*) dengan menggunakan pendekatan penelitian Kualitatif. Teknik pengumpulan data menggunakan observasi, wawancara, dan dokumentasi. Sedangkan analisis data dilakukan dengan reduksi data, penyajian data, kemudian menarik kesimpulan. Teknik pemeriksaan data pada penelitian ini menggunakan metode triangulasi.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa implementasi kebijakan relaksasi atau restrukturisasi pembiayaan UMKM terdampak covid-19 dan manajemen resiko *force majeure* yang dilakukan oleh PT. BPRS Ikhsanul Amal Gombong sudah cukup baik, proses pengerjaan cepat hanya menunggu ± 3 hari, proses pengajuan mudah dan kebijakan tersebut sangat membantu nasabah UMKM yang terdampak covid-19. Manajemen resiko yang diterapkan PT. BPRS Ikhsanul Amal Gombong yaitu meliputi: Prudential Banking Principle (berhati-hati), Pembentukan Penyisihan Pengapusan Aktiva Produktif (PPAP), Penagihan Intensif, Strategi Pemasaran Produk, Pengikatan Jaminan.

Kata Kunci: Kebijakan Restrukturisasi, Pembiayaan UMKM, Force Majeure.

ABSTRACT

Financing restructuring policy is a policy of providing concessions to customer in financing installment loans, the goal is to help customers with problems in installment loans. This of course there is a reason why customers experience credit problems, namely the covid-19 pandemic. At this time the author will conduct research on problematic UMKM financing customer due to force majeure or natural disasters due to the covid-19 pandemic. This pandemic has greatly affected the economic sector, UMKM are the most affected because community activities are restricted from leaving the house, resulting in a drastic decrease in the income of UMKM entrepreneurs.

This research is a field research using a qualitative research approach. Data collection techniques using observation, interview, and documentation. While the data analysis was done by reducing the data, presenting the data, then drawing conclusions. Data checking techniques in this study using the triangulation method.

The result of this study indicate that the implementation of relaxation policies or financing restructuring of UMKM is affected by covid-19 and force majeure risk management carried out by PT. BPRS Ikhsanul Amal Gombong is quite good, the process and the policy is very helpful for UMKM customers who are affected by covid-19. Risk management implemented by PT. BPRS Ikhsanul Amal, which includes: Prudential Banking Principle, Establishment of allowance for earning assets losses, Intensive Collection, Product Marketing Strategy, and Collateral Binding.

Keywords: *Restructuring Policy, UMKM Financing, Force Majeure*

KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Segala puji bagi Allah SWT, yang telah memberikan kenikmatan berupa Iman, Islam, dan juga kesehatan serta kekuatan kepada penulis, walaupun dengan langkah terlatih-latih namun dengan penuh keyakinan dan ridho Allah SWT sehingga penulis dapat menyelesaikan penulisan proposal ini sembari dengan senantiasa berdo'a semoga kita semua termasuk orang-orang yang diberkahi-Nya. Selanjutnya shalawat dan salam disampaikan kepada Rasulullah Muhammad SAW yang telah membawa risalah Islam berupa ajaran yang hak lagi sempurna bagi manusia dan seluruh alam ini.

Penulisan Skripsi ini disusun sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar strata satu di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, IAINU Kebumen. Maka penulis menyusun skripsi ini dengan judul **“Implementasi Kebijakan Relaksasi Pembiayaan UMKM Terdampak Covid-19 dan Manajemen Resiko Force Majeure Pada PT. BPRS Ikhsanul Amal Gombang”**. Penulis tentu menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari kata sempurna dan masih banyak terdapat kesalahan serta kekurangan di dalamnya. Untuk itu, pada kesempatan ini peneliti mengucapkan terimakasih kepada:

1. Fikria Najitama S.H.I.,M.SI selaku Rektor Institut Agama Islam Nahdlatul Ulama (IAINU) Kebumen.
2. Faisal, S.Ag.,M.Ag selaku Wakil Rektor II Bidang Administrasi dan Keuangan.
3. Mukhsinun, S.H.I.,M.E.I selaku Dekan Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam IAINU Kebumen.
4. Nur Iman Hakim Al-Faqih, M.E.K selaku Kaprodi Perbankan Syariah sekaligus Dosen Pembimbing II.
5. Dr. Imam Satibi, M.Pd.I selaku Dosen Pembimbing 1.
6. Segenap Dosen, Staf, dan Karyawan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam khususnya Perbankan Syariah IAINU Kebumen.
7. Adi Cahyono, S.E selaku Direktur utama PT BPRS Ikhsanul Amal Gombang
8. Sri Wijayanti, S.H selaku Direktur PT. BPRS Ikhsanul Amal Gombang

9. Teguh selaku Kepala Bagian Marketing dan segenap keluarga besar PT. BPRS Ikhsanul Amal Gombang yang bersedia membantu penelitian ini sehingga dapat terselesaikan.
10. Teman-teman seperjuangan jurusan Ekonomi Syariah dan Perbankan Syariah yang saling menyemangati dan kebersamaan untuk dapat menyelesaikan study di IAINU Kebumen.
11. Serta pihak-pihak lain yang telah membantu dalam penulisan skripsi ini yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu.

Semoga Amal dan perbuatan kalian semua mendapat Ridho dan balasan yang berlipat ganda dari Allah SWT. *Amin Yaa Rabbal 'Alamin.*

Menyadari sepenuhnya atas kekurangan dan kekhilafan dalam menyusun skripsi ini maka kritik dan saran yang sifatnya konstruktif sangat penulis harapkan. Semoga karya yang sederhana ini, ada manfaatnya.

Kebumen

Penulis,

Sinta Nuri Kurnia

1723012

DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL	i
HALAMAN JUDUL	ii
HALAMAN PENGESAHAN	iii
HALAMAN PERNYATAAN	iv
HALAMAN MOTTO	v
HALAMAN PERSEMBAHAN	vi
ABSTRAK	vii
KATA PENGANTAR	ix
DAFTAR ISI	xi
DAFTAR TABEL	xiv
DAFTAR GAMBAR	xv
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Pembatasan Masalah	5
C. Rumusan Masalah	6
D. Penegasan Istilah	6
E. Tujuan Penelitian	10
F. Kegunaan Penelitian	10
BAB II KAJIAN TEORETIS	12
A. Landasan Teori	12
1. Tinjauan Umum Kebijakan Restrukturisasi	12

2.	Tinjauan Restrukturisasi Pada Pandemi Covid-19	16
3.	UMKM	22
4.	<i>Force Majeure</i>	26
5.	Manajemen Risiko	30
B.	Hasil Penelitian Terdahulu	39
C.	Kerangka Teori	48
BAB III	METODE PENELITIAN	49
A.	Pendekatan Penelitian	49
B.	Desain Penelitian	50
C.	Subjek Penelitian	50
D.	Teknik Pengumpulan Data	51
1.	Observasi	52
2.	Wawancara	52
3.	Dokumentasi	53
E.	Teknik Analisis Data	53
BAB IV	PEMBAHASAN	56
A.	Gambaran Umum PT. BPRS Ikhsanul Amal Gombang	56
1.	Sejarah	56
2.	Kepemilikan Saham	57
3.	Visi dan Misi	58
4.	Profil Perusahaan	59
5.	Struktur Organisasi	61
6.	Tugas dan Wewenang Struktur Organisasi	63

7. Jumlah Nasabah	73
8. Produk-Produk PT. BPRS Ikhsanul Amal	75
9. Mekanisme Pengajuan Pembiayaan	79
B. Implementasi Kebijakan Relaksasi Pembiayaan UMKM Terdampak Covid-19 yang diterbitkan Pemerintah melalui POJK No. 48/POJK.03/2020	83
1. Tinjauan Umum Kebijakan Relaksasi Pembiayaan	83
2. Prosedur Restrukturisasi PT. BPRS Ikhsanul Amal	93
3. Kebijakan Bentuk Restrukturisasi Pandemi Covid-19 di PT. BPRS Ikhsanul Amal	100
4. Tinjauan Umum Kebijakan PMK No. 85 Tahun 2020	106
C. Manajemen Resiko Force Majeure pada PT. BPRS Ikhsanul Amal Gombang pada Masa Pandemi Covid-19	110
BAB IV PENUTUP	123
A. Kesimpulan	123
B. Saran	126
DAFTAR PUSTAKA	128
LAMPIRAN	

DAFTAR TABEL

Tabel 1 Hasil Penelitian Terdahulu	45
Tabel 2 Data Key Informan	53
Tabel 2 Pemegang Saham PT. BPRS Ikhsanul Amal	57
Tabel 3 Jumlah Nasabah PT. BPRS Ikhsanul Amal	74
Tabel 4 Jumlah Nasabah Restrukturisasi	75
Tabel 5 Daftar Nama Nasabah Restrukturisasi	90
Tabel 6 Jumlah Nasabah Restrukturisasi	91
Tabel 7 Data Rekap NPF 2020	115

TABEL GAMBAR

Gambar 1 Kerangka Teori	48
Gambar 2 Struktur Organisasi PT. BPRS Ikhsanul Amal	62
Gambar 3 Skema Pengajuan Pembiayaan	82