

**DAMPAK PENERAPAN KEBIJAKAN RELAKSASI  
TERHADAP KEBERLANGSUNGAN USAHA NASABAH  
PEMBIAYAAN BSI KUR PANDEMI COVID-19 DI PT.  
BSI KCP SULTAN ADAM BANJARMASIN**

**SKRIPSI**

**OLEH  
MUHAMMAD AS'AD**



**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI  
BANJARMASIN  
2023 M/1444 H**

**DAMPAK PENERAPAN KEBIJAKAN RELAKSASI  
TERHADAP KEBERLANGSUNGAN USAHA NASABAH  
PEMBIAYAAN BSI KUR PANDEMI COVID-19 DI PT.  
BSI KCP SULTAN ADAM BANJARMASIN**

**SKRIPSI**

**Diajukan kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
untuk Memenuhi Sebagian Syarat  
Guna Mencapai Gelar Sarjana  
dalam Ilmu Ekonomi**

**Oleh :  
MUHAMMAD AS'AD  
202105020213**

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
JURUSAN PERBANKAN SYARIAH  
BANJARMASIN  
2023 M/1444 H**

## PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Muhammad As'ad  
NIM : 202105020213  
Tempat/Tgl. Lahir : Kuala Kapuas/14 April 2000  
Jurusan : Perbankan Syariah  
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari  
Banjarmasin

Menyatakan dengan sebenarnya bahwa skripsi yang saya tulis ini benar-benar merupakan karya saya sendiri, bukan merupakan pengambilalihan tulisan atau pikiran orang lain yang saya akui sebagai tulisan atau pikiran saya sendiri. Jika di kemudian hari terbukti ia merupakan duplikat, tiruan, plagiat atau dibuat oleh orang lain secara keseluruhan atau sebagian besar, maka skripsi dan gelar yang diperoleh karenanya batal demi hukum.

Banjarmasin, 08 Maret 2023

Yang membuat pernyataan,

Tanda tangan



Munammad As'ad

## PERSETUJUAN

Skripsi yang berjudul : Dampak Penerapan Kebijakan Relaksasi terhadap Keberlangsungan Usaha Nasabah Pembiayaan BSI KUR Pandemi Covid-19 di PT. BSI KCP Sultan Adam Banjarmasin

Ditulis oleh : Muhammad As'ad

N I M : 202105020213

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Program : Strata Satu (S-1)

Program Studi : Perbankan Syariah

Tahun Akademik : 2022/2023

Tempat dan tanggal lahir : Kuala Kapuas, 14 April 2000

Alamat : Jalan Sugiman Gg 1 No 80 Kuala Kapuas Kec Selat Kel Selat Hilir Kalimantan Tengah

Setelah diteliti dan diadakan perbaikan seperlunya, kami dapat menyetujuinya untuk dipertahankan di depan Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antsari Banjarmasin.

Banjarmasin, 08 Maret 2023

Mengetahui,  
Ketua Program Studi  
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
UIN Antsari Banjarmasin,



Aurisa Sayyid, M.Si  
NIP. 198305262011012007

Menyetujui,  
Pembimbing

A handwritten signature in black ink, appearing to be 'Syaugi'.

Dr. Syaugi, Sag. M.A  
NIP. 197002062000031002

## PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul “Dampak Penerapan Kebijakan Relaksasi terhadap Keberlangsungan Usaha Nasabah Pembiayaan BSI KUR Pandemi Covid-19 di PT. BSI KCP Sultan Adam Banjarmasin”, ditulis oleh Muhammad As'ad, telah diujikan dalam Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin pada:

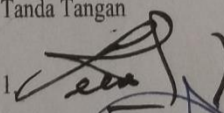
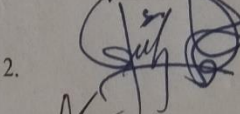
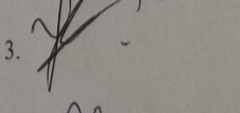
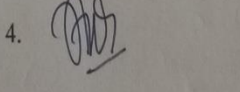
Hari : Kamis

Tanggal : 13 April 2023

Dinyatakan LULUS dengan predikat: A (3,75) nilai 81,7



### Tim Penguji

Nama	Tanda Tangan
1. Dr. Syaugi, S.Ag., M.A. (Ketua)	1. 
2. H. Haris Faulidi Asnawi, Lc, M.S.I (Anggota)	2. 
3. Dr. Ilham Akbar, S,H,.M.Kn (Anggota)	3. 
4. Rimayanti, S.E., M.M. (Anggota)	4. 

## ABSTRAK

**Muhammad As'ad.** 2023. *Dampak Penerapan Kebijakan Relaksasi terhadap Keberlangsungan Usaha Nasabah Pembiayaan BSI KUR Pandemi Covid-19 di PT. BSI KCP Sultan Adam Banjarmasin.* Skripsi, Program Studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam. Pembimbing: Syaugi

**Kata Kunci:** Relaksasi Pembiayaan, Mekanisme Pemberian Relaksasi, Kondisi Perekonomian Usaha.

Munculnya *Covid-19* menyebabkan usaha UMKM mengalami kesusahan memberlangsungkan usahanya sehingga mereka yang telah melakukan akad pembiayaan BSI KUR kesulitan membayar angsuran pembiayaan, adanya permasalahan tersebut maka PT. BSI KCP Sultan Adam Banjarmasin menemukan solusi efektif. Solusi tersebut adalah pemberian keringanan berupa relaksasi pembiayaan. Adanya penelitian ini bertujuan untuk mengetahui mekanisme pemberian relaksasi dan dampak kebijakan relaksasi terhadap kondisi perekonomian usaha nasabah.

Penelitian ini merupakan penelitian lapangan (*field reseach*) menggunakan metode deskriptif kualitatif. Sumber data penelitian berasal dari data primer dan data sekunder. Data primer didapatkan melalui wawancara dengan pihak terkait seperti unit head MRTL, Micro Staff, dan nasabah pembiayaan BSI KUR yang mengajukan relaksasi di PT BSI KCP Sultan Adam Banjarmasin sedangkan data sekunder diambil dari studi literatur, jurnal, dan lain-lain.

Hasil dari penelitian ini adalah mekanisme relaksasi diterapkan dengan baik dan cepat oleh PT. BSI KCP Sultan Adam Banjarmasin sesuai arahan OJK adanya relaksasi pembiayaan memberikan dampak positif meningkatkan kemampuan nasabah Pemilik usaha Toko Sepatu dan Konveksi Seragam, Kecilnya jumlah angsuran Pemilik usaha Toko Seragam, Meringankan beban angsuran pembayaran setiap bulannya pemilik usaha Toko Baju, mengurangi terjadinya keterlambatan dalam pembayaran angsuran pemilik usaha Warung Soto Banjar dan Sate Ayam. Dari adanya relaksasi tersebut nasabah yang awalnya mengalami kesulitan membayar angsurannya menjadi lebih mudah dan dapat mengurangi beban yang dikeluarkan oleh nasabah tersebut serta kondisi perekonomian usaha nasabah yang menurun perlahan membaik.

## **MOTTO**

“Jangan kamu merasa lemah dan jangan bersedih, sebab kamu paling tinggi derajatnya jika kamu beriman)” (QS. Ali Imran: 139)

“Allah tidak membebani seseorang melainkan sesuai kesanggupannya.” (Al-Baqarah: 286)

## **PERSEMBAHAN**

Kupersembahkan kepada semua orang yang menanyakan kapan saya wisuda.



## PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA

Transliterasi kata Arab ke dalam huruf Latin dalam skripsi ini berpedoman pada Surat Keputusan Bersama Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia Tanggal 22 Januari 1988 Nomor 157/1987 dan 0593/1987.

### I. Konsonan tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ا	alif	tidak dilambangkan	tidak dilambangkan
ب	ba	b	be
ت	ta'	t	te
ث	ša	š	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	ḍ	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	qi
ك	kaf	k	ka
ل	lam	l	'el
م	mim	m	'em
ن	nun	n	'en
و	waw	w	we
ه	ha'	h	ha
ء	hamzah	`	apostrof
ي	ya'	y	ye

## II. Konsonan rangkap karena syaddah ditulis rangkap

متكبر	ditulis	<i>mutakabbir</i>
القدوس	ditulis	<i>al-qudus</i>

## III. Ta' marbutah di akhir kata

- a. Bila dimatikan ditulis *h*

جامعة	ditulis	<i>ja&gt;mi'ah</i>
مكتبة	ditulis	<i>maktabah</i>

(ketentuan ini tidak diperlukan untuk kata-kata Arab yang sudah terserap dalam bahasa Indonesia, seperti salat, surat, ayat, zakat dan zebagainya, kecuali bila dikehendaki lafal aslinya).

- b. Bila diikuti dengan kata sandang 'al' serta bacaan kedua terpisah, maka ditulis dengan *h*

المكتبة الجميلة	ditulis	<i>al-maktabah al-jami&gt;lah</i>
-----------------	---------	-----------------------------------

## IV. Vokal pendek

َ	fathah	ditulis	A
---	--------	---------	---

◌ِ	kasrah	ditulis	I
◌ُ	dammah	ditulis	U
شكر	fathah	ditulis	Syakara
قرأ	kasrah	ditulis	quri'a
ينطق	dammah	ditulis	Yant iqu

### V. Vokal panjang

1	fathah + alif كاملة	ditulis ditulis	A <i>kamilah</i>
2	fathah + ya mati صلى	ditulis ditulis	A <i>salla</i>
3	kasrah + ya mati شديد	ditulis ditulis	i <i>syadid</i>
4	dammah + wawu mati صدر	ditulis ditulis	U <i>sudur</i>

### VI. Vokal rangkap

1	fathah + ya mati رويد	ditulis ditulis	Ai <i>ruwaidun</i>
2	fathah + wawu mati و فرعون ذي الأوتاد	ditulis ditulis	Au <i>wa fir'auna zi al-autad</i>

### VII. Vokal pendek yang berurutan dalam satu kata dipisahkan dengan apostrof

أنتم أشد خلقا	ditulis	<i>a'antum asyaddu khalqan</i>
---------------	---------	--------------------------------

### VIII. Kata sandang alif+lam

a. Bila diikuti huruf *Qamariyyah*

القران	ditulis	<i>al-Qur'a&gt;n</i>
الكتاب	ditulis	<i>al-kita&gt;b</i>

b. Bila diikuti huruf *Syamsiyyah* ditulis dengan *diidgamkan*

الصبح	ditulis	<i>as-subhu</i>
الساهرة	ditulis	<i>as-sa&gt;hirah</i>

### IX. Penulisan Kata-Kata Dalam Rangkaian Kalimat

Ditulis menurut bunyi atau pengucapannya dengan menulis penulisannya

بر الوالدين	ditulis	<i>birru al-wa&gt;lidaini</i>
إذا الشمس	ditulis	<i>Iz\ a asy-syamsu</i>

## KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Segala puji hanyalah bagi Allah Swt., atas segala limpahan karunia, nikmat, dan petunjuk-Nya sehingga pada akhirnya skripsi ini dapat terselesaikan. Shalawat serta salam selalu kita haturkan kepada panutan Nabi Besar Muhammad Saw., keluarga, sahabat, dan para pengikut beliau hingga akhir zaman. Lepas dari khilaf dan segala kekurangan, penulis merasa sangat bersyukur telah menyelesaikan skripsi yang berjudul “Dampak Penerapan Kebijakan Relaksasi terhadap Keberlangsungan Usaha Nasabah Pembiayaan BSI KUR Pandemi Covid-19 di PT.BSI KCP Sultan Adam Banjarmasin”, sebagai salah satu syarat guna memperoleh gelar strata satu Sarjana Ekonomi, pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.

Penulis menyadari sepenuhnya, telah banyak mendapatkan dukungan, bimbingan dan dorongan dari berbagai pihak yang telah menyumbangkan pikiran, waktu, tenaga dan sebagainya. Oleh karena itu, pada kesempatan ini dengan setulus hatu penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Dr. H. Sukarni, M.Ag., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.
2. Annisa Sayyid M,Si, SE., Yusuf Asyahri, SE., M., selaku ketua dan sekretaris program studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.
3. Dr.Syaugi,S.Ag.,MA., Pembimbing Skripsi yang telah memberikan saran serta meluangkan waktunya kepada penulis selama menyelesaikan skripsi.
4. Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin yang telah memberikan bekal ilmu yang bermanfaat bagi penulis.
5. Bapak dan Ibu Tenaga Kependidikan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.
6. Ibu dan Bapakku, terima kasih atas doa, cinta dan pengorbanan yang tidak pernah ada habisnya, kasih sayangmu tak pernah kulupakan.

Semoga Allah Swt., membalas segala bentuk kebaikan pihak-pihak yang terkait. Akhir kata penulis mengharapkan ampunan dan ridha Allah Swt., semoga karya tulis ini dapat memberikan manfaat bagi semua pihak dan menambah khazanah pengetahuan ekonomi dan bisnis Islam, Amin.

Banjarmasin, 02 Maret 2023

Penulis,



(Muhammad As'ad)

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN JUDUL .....</b>	<b>i</b>
<b>PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN.....</b>	<b>ii</b>
<b>PERSETUJUAN.....</b>	<b>iii</b>
<b>PENGESAHAN.....</b>	<b>iv</b>
<b>ABSTRAK .....</b>	<b>v</b>
<b>MOTTO .....</b>	<b>vi</b>
<b>PERSEMBAHAN.....</b>	<b>vii</b>
<b>PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA .....</b>	<b>viii</b>
<b>KATA PENGANTAR.....</b>	<b>xii</b>
<b>DAFTAR ISI.....</b>	<b>xiii</b>
<b>DAFTAR TABEL .....</b>	<b>xv</b>
<b>DAFTAR GAMBAR.....</b>	<b>xvi</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN.....</b>	<b>1</b>
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah .....	7
C. Tujuan Penelitian.....	7
D. Manfaat Penelitian.....	8
E. Definisi Operasional.....	9
F. Penelitian Terdahulu .....	11
G. Sistematika Pembahasan .....	13
<b>BAB II RELAKSASI, PEMBIAYAAN BERMASALAH, KUR SYARIAH, DAN COVID-19 .....</b>	<b>14</b>
A. Relaksasi.....	14
1. Pengertian Relaksasi.....	14
2. Dasar Hukum Relaksasi .....	15
3. Tahapan Relaksasi Pembiayaan.....	16
4. Mekanisme Relaksasi Pembiayaan.....	17
5. Dampak Kebijakan Relaksasi Terhadap Nasabah.....	17
B. Pembiayaan Bermasalah .....	18
1. Kategori Kualitas Pembiayaan .....	18
2. Permasalahan Faktor Internal dan Eksternal .....	20

3. Prinsip 5C .....	22
4. Pengelolaan Pembiayaan Bermasalah .....	24
C. Kredit Usaha Rakyat (KUR) Syariah .....	26
1. Pengertian Kredit Usaha Rakyat Syariah .....	26
2. Syarat dan ketentuan umum .....	28
D. Covid-19.....	29
1. Pengertian <i>Covid-19</i> .....	29
2. Dampak <i>Covid-19</i> terhadap perekonomian. ....	31
<b>BAB III METODE PENELITIAN .....</b>	<b>33</b>
A. Jenis dan Pendekatan Penelitian.....	33
B. Lokasi Penelitian .....	33
C. Data dan Sumber Data.....	34
1. Data.....	34
2. Sumber Data .....	35
D. Teknik Pengumpulan Data .....	36
1. Wawancara .....	36
2. Dokumentasi.....	37
E. Teknik Pengolahan Data dan Analisis data.....	37
1. Teknik Pengolahan Data.....	37
2. Analisis Data .....	39
F. Proses Penelitian .....	40
<b>BAB IV ANALISIS DATA DAN LAPORAN PENELITIAN .....</b>	<b>42</b>
A. Penyajian Data.....	42
1. Gambaran Umum Bank Syariah Indonesia (BSI) Kantor Cabang Pembantu Banjarmasin Sultan Adam.....	42
2. Produk pembiayaan BSI KCP Banjarmasin Sultan Adam .....	45
B. Analisis Data dan Hasil Penelitian .....	46
1. Mekanisme Pemberian Relaksasi pembiayaan KUR BSI Syariah oleh PT. Bank Syariah Indonesia KCP Sultan Adam Banjarmasin .....	46
2. Dampak Pemberian Relaksasi Pembiayaan KUR BSI Syariah oleh PT. Bank Syariah Indonesia KCP Sultan Adam Banjarmasin terhadap kondisi perekonomian usaha .....	53
<b>BAB V PENUTUP.....</b>	<b>78</b>
A. Simpulan.....	78
B. Saran-saran .....	79
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>75</b>

## DAFTAR TABEL

Tabel 1.1	Jumlah Nasabah BSI KUR Berdasarkan Kualitas Pembiayaan 2021 .....	5
Tabel 1.2	Penelitian Pendahuluan .....	10
Tabel 4.1	Jumlah Nasabah BSI KUR Berdasarkan Kualitas Pembiayaan 2022 .....	48
Tabel 4.2	Tabel Angsuran Nasabah Pemilik Usaha Toko Sepatu.....	54
Tabel 4.3	Tabel Angsuran Nasabah Pemilik Usaha Toko Sepatu Sebelum di Relaksasikan.....	58
Tabel 4.4	Tabel Angsuran Nasabah Warung Soto Banjar dan Sate Ayam .....	64
Tabel 4.5	Tabel Angsuran Nasabah Warung Soto Banjar dan Sate Ayam Sebelum di Relaksasikan .....	69
Tabel 4.6	Tabel Modal Pembiayaan dan Modal Usaha Nasabah Warung Soto Banjar dan Sate Ayam.....	70
Tabel 4.7	Analisis Hasil Dampak Positif Relaksasi terhadap 5 Informan Nasabah .....	76



## DAFTAR GAMBAR

Gambar 4.1	Struktur Organisasi BSI KCP Sultan Adam .....	44
Gambar 4.2	Tabel Angsuran yang di Relaksasikan Nasabah Pemilik Toko Sepatu	60
Gambar 4.3	Tabel Angsuran yang di Relaksasikan Nasabah Pemilik Warung makan Soto Banjar dan Sate Ayam .....	69