

**ANALISIS DAMPAK COVID-19 TERHADAP DEBITUR
YANG MELAKUKAN PENGAJUAN RESTRUKTURISASI
PADA BANK MUAMALAT KC BANJARMASIN**

SKRIPSI

OLEH

MUHAMMAD YUSUF AL GAFFARI



UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI

BANJARMASIN

2023 M / 1444 H

**ANALISIS DAMPAK COVID-19 TERHADAP DEBITUR
YANG MELAKUKAN PENGAJUAN RESTRUKTURISASI
PADA BANK MUAMALAT KC BANJARMASIN**

SKRIPSI

OLEH

MUHAMMAD YUSUF AL GAFFARI



UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI

BANJARMASIN

2023 M / 1444 H

**ANALISIS DAMPAK COVID-19 TERHADAP DEBITUR
YANG MELAKUKAN PENGAJUAN RESTRUKTURISASI
PADA BANK MUAMALAT KC BANJARMASIN**

SKRIPSI

**Diajukan kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Untuk Memenuhi Sebagai Syarat
Guna Mencapai Gelar Sarjana
Dalam Ilmu Perbankan Syariah**

Oleh

Muhammad Yusuf Al-Gaffari

1601161606

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

PERNYATAN KEASLIAN TULISAN

Saya yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Muhammad Yusuf Al-Gaffari
NIM : 1601161606
Tempat/Tanggal Lahir : Banjarmasin, 14 Agustus 1998
Jurusan : S-1 Perbankan Syariah
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

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

Banjarmasin, 15 Juni 2023



Muhammad Yusuf Al-Gaffari

PERSETUJUAN

Skripsi yang berjudul : **Analisis Dampak Covid-19 terhadap Debitur yang Melakukan Pengajuan Restrukturisasi pada Bank Muamalat KC Banjarmasin**

Ditulis Oleh : Muhammad Yusuf Al-Gaffari

NIM : 1601161606

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Program : Strata Satu (S-1)

Program Studi : Perbankan Syariah

Tahun Akademik : 2022/2023

Tempat dan tanggal lahir : Banjarmasin, 14 Agustus 1998

Alamat : Jl. Anggrek Gg. V, RT. 014, RW. 002, No. 45, Kel/Desa Selat Tengah, Kec. Selat, Kab. Kuala Kapuas

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

Banjarmasin, 12 Juni 2023

Pembimbing

Mengetahui
Program Studi
Ekonomi dan Bisnis Islam
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
UIN Antasari Banjarmasin



Amisa Sayid, M. Si
NIP. 198305262011012007



Dr. Mahmud Yusuf, M.S.I
NIP. 197901262006041002

PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul “Analisis Dampak Covid-19 Terhadap Debitur Yang Melakukan Pengajuan Restrukturisasi Pada Bank Muamalat KC Banjarmasin”, ditulis oleh Muhammad Yusuf Al-Gaffari, telah diujikan dalam sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin pada :

Hari : Selasa

Tanggal : 18 Juli 2023

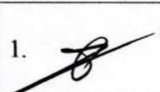
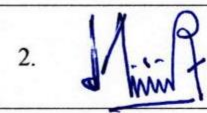

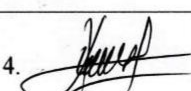
Dinyatakan LULUS dengan predikat : (B) dengan nilai : (70,1)

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
UIN Antasari Banjarmasin



Dr. H. Sukarni, M.Ag.
NIP. 196304171991021001

TIM PENGUJI

| Nama | Tanda Tangan |
|--|--|
| 1. Dr. H. Sukarni, M.Ag. (Ketua) | 1.  |
| 2. Dr. Mahmud Yusuf, M.S.I. (Anggota) | 2.  |
| 3. Ansharullah, S.Ag., M.Fil.I. (Anggota) | 3.  |
| 4. Annisa Mahfuzah, M.H. (Anggota) | 4.  |

ABSTRAK

Muhammad Yusuf Al-Gaffari. 2023. Analisis Dampak Covid-19 terhadap Debitur yang melakukan Pengajuan Restrukturisasi pada Bank Muamalat Kantor Cabang Banjarmasin. Skripsi Jurusan Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam. Pembimbing Dr. Mahmud Yusuf, M.S.I.

Kata Kunci : Dampak Covid-19, Debitur, Restrukturisasi.

Terjadinya pandemic Covid-19 mengakibatkan perbankan syariah harus melakukan cara agar dapat meringankan beban nasabah terdampak. Upaya yang dilakukan Bank Syariah dalam rangka membantu nasabah agar dapat menyelesaikan kewajibannya salah satunya melakukan Restrukturisasi Pembiayaan. Penelitian ini memiliki tujuan untuk menganalisis hambatan dan strategi Restrukturisasi dalam penyelesaian pembiayaan selama pandemic virus Covid-19 pada bank Muamalat Kantor Cabang Banjarmasin.

Metode penelitian ini menggunakan pendekatan metode kualitatif untuk menganalisis secara deskriptif. Hasil dari penelitian ini ada 3 yakni pertama, faktor pembiayaan bermasalah di Bank Muamalat terjadi karena adanya faktor eksternal yaitu terjadinya wabah pandemic Covid-19 yang melanda Indonesia maupun Dunia. Kedua, Hambatan dalam penyelesaian pembiayaan Bank Muamalat Kantor Cabang Banjarmasin terjadi karena masalah verifikasi berkas administrasi yang harus dipenuhi oleh nasabah. Ketiga, strategi dalam penyelesaian pembiayaan Bank Muamalat Kantor Cabang Banjarmasin menggunakan Restrukturisasi melalui penjadwalan kembali (*rescheduling*), Persyaratan Kembali (*reconditioning*), Penataan Kembali (*restructuring*) sesuai dengan ketentuan dari Bank Indonesia.

Hasil dari penelitian ini menghasilkan temuan-temuan *pertama* : terjadi permasalahan dalam pembiayaan yaitu faktor eksternal dan internal. Faktor eksternal disebabkan dari faktor menurunnya ekonomi nasabah karna kurangnya mengelola usaha sendiri. Faktor internal seperti kelalaian pihak bank dalam kurangnya menganalisa karakter nasabah dan usaha nasabah sehingga beresiko dapat memberikan kerugian pada pihak bank tersebut. *Kedua* : penanganan dalam menangani pembiayaan bermasalah dilakukan terdapat dua cara yaitu dengan penyelamatan dan penyelesaian pembiayaan. Adapun penanganan pembiayaan bermasalah PT Bank Muamalat Indonesia Kantor Cabang Banjarmasin sebagai berikut; pertama, penagihan yang dilakukan Bank Muamalat Indonesia Kantor Cabang Banjarmasin kepada nasabah yang bermasalah, kedua dengan gugatan hukum salah satu cara penyelesaian pembiayaan bermasalah, ketiga eksekusi jaminan untuk dilelang , dan yang keempat WO (*Write Off*) diartikan sebagai penghapusan buku untuk mengeluarkan rekening aset yang tidak produktif lagi.

MOTTO

Jangan bosan untuk berjuang dan berdoa, selama itu mempunyai tujuan yang baik dan tidak merugikan orang lain, tapi mungkin setiap usaha yang gagal terkadang tidak mempunyai nilai apa-apa, dan bahkan bisa disebut jelek di mata orang lain. Tapi ingatlah semua usaha yang dilakukan seseorang baik dan buruknya hanya seseorang itu sendirilah yang dapat memetik hikmah dan hasil dari usahanya tersebut dikemudian hari. Ingatlah waktu terus berputar dan berjalan.

Tidak ada usaha yang tidak membuahkan hasil, meskipun hasilnya tidak harus diketahui oleh semua orang

PERSEMBAHAN

Dengan segenap kerendahan hati skripsi ini saya persembahkan kepada orang-orang yang saya cintai dan saya sayangi, yang selalu hadir mengiringi hari-hari saya dalam menghadapi perjuangan disaat sedih dan bahagia. Saya persembahkan bagi mereka yang tetap setia mendukung dan mendoakan disetiap ruang dan waktu dalam kehidupan khususnya buat :

1. Terima Kasih kepada Ayah (Ramli) dan Ibu (Arni Ernawati) yang tercinta, yang selalu berusaha memberikan yang terbaik untuk kebahagiaan saya. yang tak pernah rela melihat air mata saya terjatuh, kasih sayang mereka yang menjadi penerang dalam setiap perjalanan panjang hidup saya. Doa mereka menjadi sumber kesuksesan saya. Saya hanya ingin Ayah dan Ibu tahu bahwa tidak ada yang lebih membahagiakan selain melihat Ayah dan Ibu tersenyum bahagia. Semoga Allah swt. selalu melindungi, serta melancarkan urusan, rezeki, dan juga memanjangkan usia mereka.
2. Terima Kasih kepada Dosen Pembimbing saya, Bapak Dr. Mahmud Yusuf, M.S.I, yang telah bersabar memberikan bimbingan dan arahan dari awal hingga akhir dalam proses penulisan pembuatan skripsi. Semoga Allah swt. Selalu melindungi, serta melancarkan urusan, rezeki, dan juga memanjangkan usia beliau.
3. Terima Kasih kepada Bapak Yuda Hertoni selaku staf dan jabatan sebagai *Branch Collection Manager* Regional Kalimantan pada Bank Muamalat Kantor Cabang Banjarmasin. Semoga Allah swt. Selalu melindungi, serta melancarkan urusan, rezeki, dan juga memanjangkan usia beliau.
4. Serta Terima Kasih kepada semua pihak teman-teman saya yang terlibat dalam pembuatan skripsi ini yang tidak bisa saya sebutkan satu persatu namanya tanpa sedikitpun mengurangi rasa hormat saya. Semoga Allah swt. Selalu melindungi, serta melancarkan urusan, rezeki, dan juga memanjangkan usia mereka.

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 | s\{a' | s\ | es (dengan titik di atas) |
| ج | jim | J | Je |
| ح | h\}a' | h\} | ha (dengan titik di bawah) |
| خ | kha' | Kh | ka dan ha |
| د | dal | D | De |
| ذ | z\{al | z\ | zet (dengan titik di atas) |
| ر | ra' | R | Er |
| ز | zai | Z | Zet |
| س | sin | S | Es |
| ش | syin | Sy | es dan ye |
| ص | s\}ad | s\} | es (dengan titik di bawah) |
| ض | d\}ad\} | d\} | de (dengan titik di bawah) |
| ط | t\}a' | t\} | te (dengan titik di bawah) |
| ظ | z\}a' | z\} | 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

| | | |
|------------|---------|---------------------|
| مُتَكَبِّر | Ditulis | <i>Mutakabbir</i> |
| الْقُدُوس | Ditulis | <i>al-qudu>s</i> |

III. Ta' marbutah di akhir kata

- a. Bila dimatikan ditulis *h*

| | | |
|-----------|---------|--------------------|
| جَامِعَة | Ditulis | <i>ja>mi'ah</i> |
| مَكْتَبَة | 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*

| | | |
|--------------------------|---------|-----------------------------------|
| المَكْتَبَة الْجَمِيْلَة | Ditulis | <i>al-maktabah al-jami>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 | <i>a></i> <i>ka>milah</i> |
| 2 | fathah + ya mati صلى | Ditulis Ditulis | <i>a></i> <i>s}alla></i> |
| 3 | kasrah + ya mati شديد | Ditulis Ditulis | <i>i></i> <i>syadi>d</i> |
| 4 | dammah + wawu mati صدر | Ditulis Ditulis | <i>u></i> <i>s}udu>r</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 z}i al-auta>d</i> |

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

| | | |
|----------------|---------|--------------------------------|
| أأنتم 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>n</i> |
| الكتاب | Ditulis | <i>al-kita>b</i> |

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

| | | |
|---------|---------|-----------------------|
| الصبح | Ditulis | <i>as}-s}ubh}u</i> |
| الساهرة | Ditulis | <i>as-sa>hirah</i> |

IX. Penulisan Kata-Kata Dalam Rangkaian Kalimat

Ditulis menurut bunyi atau pengucapannya dengan menulis penulisannya

| | | |
|-------------|---------|-------------------------------|
| بر الوالدين | Ditulis | <i>birru al-wa>lidaini</i> |
| إذا الشمس | Ditulis | <i>Iz\ a asy-syamsu</i> |

KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Segala puji bagi Allah SWT atas segala rahmat dan limpahan karunia-Nya sehingga skripsi ini bisa selesai di waktu yang tepat. Shalawat serta salam selalu tercurah kepada baginda Rasulullah SAW yang telah membawa kita dari zaman kegelapan menuju zaman penuh cahaya terang benderang. Terlepas dari semua khilaf dan kekurangan, peneliti sangat merasa bersyukur bisa menyelesaikan skripsi yang berjudul “Analisis Dampak Covid-19 Terhadap Debitur yang melakukan Pengajuan Restrukturisasi pada Bank Muamalat Kantor Cabang Banjarmasin”. sebagai salah satu syarat untuk mendapatkan gelar strata atau Sarjana Ekonomi pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.

Peneliti menyadari sepenuhnya bahwa skripsi ini tidak akan selesai tanpa dukungan, bimbingan serta dorongan dari berbagai pihak yang telah menyumbangkan pikiran, waktu, tenaga dan sebagainya. Oleh karena itu, pada kesempatan ini peneliti mengucapkan terima kasih kepada :

1. Allah SWT
2. Dr. H. Sukarni, M.Ag., selaku dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.
3. Annisa sayyid, M.Si., dan Yusuf Asyahri, SE., ME., selaku ketua dan sekretaris program studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.

4. Dr. Mahmud Yusuf, M.S.I., selaku Pembimbing Skripsi yang telah memberikan saran serta meluangkan waktunya kepada penulis selama penyelesaian skripsi.
5. Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin yang telah membekali ilmu yang bermanfaat kepada peneliti.
6. Bapak dan ibu tenaga kependidikan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.

Semoga Allah SWT membalas semua kebaikan kepada semua pihak yang ikhlas membantu peneliti. *amin ya rabbal 'alamin*. Selanjutnya peneliti juga sangat menyadari bahwa banyak sekali kekurangan dalam penelitian ini. Oleh karena itu, segala kritik dan saran yang membangun sangat peneliti diharapkan untuk perbaikan dimasa yang akan datang.

Kuala Kapuas, 15 September 2021
Penyusun,

Muhammad Yusuf Al-Gaffari
NIM. 1601161606

DAFTAR ISI

| | |
|--|--------------|
| HALAMAN SAMPUL | i |
| HALAMAN JUDUL | ii |
| PERNYATAN KEASLIAN TULISAN | iv |
| PERSETUJUAN | v |
| PENGESAHAN | vi |
| ABSTRAK | vii |
| MOTTO | viii |
| PERSEMBAHAN | ix |
| PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA | x |
| KATA PENGANTAR | xiv |
| DAFTAR ISI | xvi |
| DAFTAR TABEL | xviii |
| DAFTAR GAMBAR | xliv |
| BAB I PENDAHULUAN | 1 |
| A. Latar Belakang | 1 |
| B. Rumusan Masalah | 12 |
| C. Tujuan Penelitian | 12 |
| D. Kegunaan Penelitian..... | 13 |
| E. Definisi Operasional..... | 13 |
| F. Kerangka Teori | 15 |
| G. Penelitian Terdahulu | 23 |
| H. Sistematika Penulisan..... | 25 |
| | |
| BAB II DAMPAK COVID, DEBITUR, RESTRUKTURISASI PADA BANK MUAMALAT KC BANJARMASIN | 27 |
| A. Tinjauan Teori..... | 27 |
| B. Dampak Kredit Bermasalah..... | 30 |
| C. Pengertian Restrukturisasi Kredit | 31 |

| | |
|--|-----------|
| BAB III METODE PENELITIAN | 37 |
| A. Jenis dan Pendekatan Penelitian | 37 |
| B. Lokasi Penelitian..... | 38 |
| C. Subjek dan Objek Penelitian | 39 |
| D. Data dan Sumber Data..... | 39 |
| E. Metode Pengumpulan Data..... | 41 |
| F. Metode Pengolahan data dan Analisis Data | 42 |
| | |
| BAB IV PENYAJIAN DAN ANALISIS DATA..... | 44 |
| A. Sejarah Singkat Tentang Bank Muamalat | 44 |
| B. Visi dan Misi..... | 50 |
| C. Struktur Organisasi..... | 51 |
| D. Produk – Produk Pendanaan dan Jasa Bank Muamalat | 53 |
| E. Aktivitas Bank Muamalat Indonesia (BMI) | 61 |
| F. <i>Orbitrase</i> | 66 |
| G. Gambaran Pembiayaan Bermasalah Di PT Bank Muamalat Indonesia Kantor Cabang Banjarmasin | 74 |
| H. Penanganan Pembiayaan Bermasalah. | 76 |
| I. <i>Rescheduling</i> (Penjadwalan Ulang) | 77 |
| | |
| BAB V PENUTUP | 78 |
| A. Kesimpulan | 78 |
| B. Saran..... | 79 |
| DAFTAR PUSTAKA..... | 81 |
| DAFTAR JURNAL..... | 82 |
| DAFTAR WEBSITE..... | 83 |
| LAMPIRAN - LAMPIRAN..... | 84 |

DAFTAR TABEL

| | |
|---|----|
| Tabel 4.1 Produk Consumer and Retail Banking | 62 |
| Tabel 4.2 Produk Corporate Banking | 64 |
| Tabel 4.3 Ilustrasi Setoran Awal Pendaftaran Haji | 67 |

DAFTAR GAMBAR

Gambar 4. 1 Struktur Organisasi Bank Muamalat Kantor Cabang Banjarmasin..51