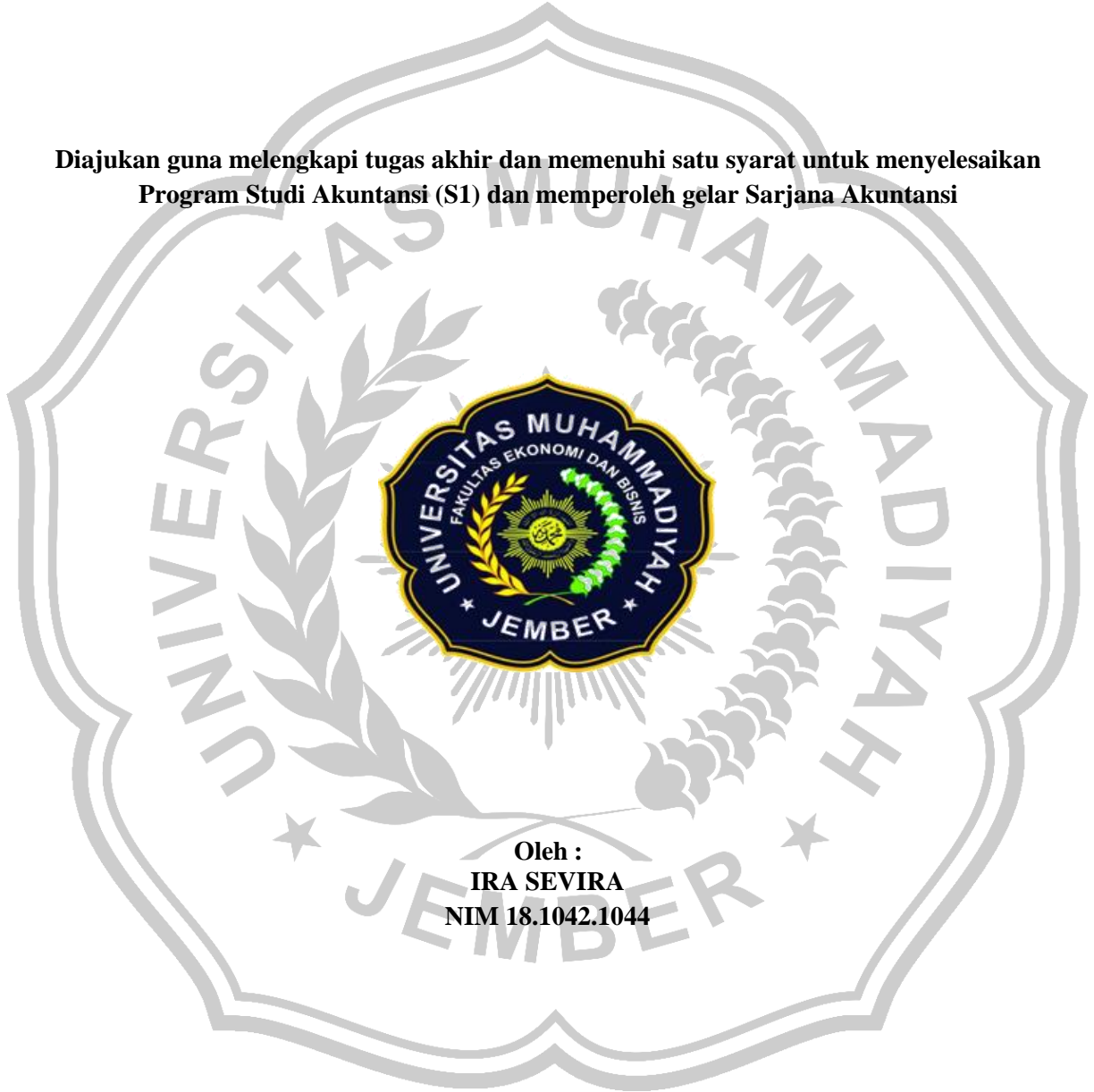


**EFEKTIVITAS PENYELESAIAN PEMBIAYAAN MURABAHAH BERMASALAH
SELAMA PANDEMI COVID-19
(STUDI KASUS PADA BANK BTPN SYARIAH CABANG BALUNG)**

SKRIPSI

**Diajukan guna melengkapi tugas akhir dan memenuhi satu syarat untuk menyelesaikan
Program Studi Akuntansi (S1) dan memperoleh gelar Sarjana Akuntansi**



**Oleh :
IRA SEVIRA
NIM 18.1042.1044**

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH JEMBER**

2022

PERNYATAAN

Saya yang bertandatangan dibawah ini :

Nama : Ira Sevira
NIM : 1810421044
Prodi : Akuntansi

Menyatakan dengan sebenar-benarnya bahwa karya ilmiah berupa skripsi yang berjudul : **EFEKTIVITAS PENYELESAIAN PEMBIAYAAN MURABAHAH BERMASALAH SELAMA PANDEMI COVID-19 (STUDI KASUS PADA BANK BTPN SYARIAH CABANG BALUNG)** ; adalah hasil karya sendiri. Kecuali jika dalam beberapa kutipan substansi telah saya sebutkan sumbernya. Belum pernah diajukan pada institusi manapun, serta bukan karya plagiat atau jiplakan. Saya bertanggung jawab atas keaslian, keabsahan, dan kebenaran isinya sesuai dengan sikap ilmiah.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya, tanpa adanya tekanan dan paksaan dari pihak manapun serta saya bersedia memperoleh sanksi akademik dan siap dituntut di muka hukum, jika ternyata dikemudian hari ada pihak-pihak yang dirugikan dari pernyataan yang tidak benar tersebut.

Jember, 07 Oktober 2022

Yang menyatakan,



Ira Sevira
18.1042.1044

SKRIPSI

EFEKTIVITAS PENYELESAIAN PEMBIAYAAN MURABAHAH BERMASALAH
SELAMAPANDEMI COVID-19
(STUDI KASUS PADA BANK BTPN SYARIAH CABANG BALUNG)

Oleh :

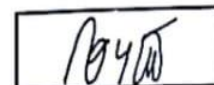
IRA SEVIRA
NIM 18.1042.1044

Pembimbing :

Dosen Pembimbing Utama : Yulinartati Dra. MM., Ak., CA



Dosen Pembimbing Pendamping : Ari Sita Nastiti SE., M.Akun



PENGESAHAN

Skripsi berjudul ; *Efektivitas Penyelesaian Pembiayaan Murabahah Bermasalah Selama Pandemi Covid-19 (Studi Kasus Pada Bank Btpn Syariah Cabang Balung)*, telah diuji dan disahkan oleh Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Jember pada

Nama : Ira Sevira
NIM : 1810421044
Hari : Jum'at
Tanggal : 07 Oktober 2022
Tempat : Ruang Kaca lantai-2
Universitas Muhammadiyah Jember

Tim Penguji,



Dr. Alwan Sri Kustono, M.Si., Ak.
NPK. 197209162001121001

Anggota 1,



Dra. Yulinartati, Ak. MM, CA
NPK. 1969060119510255

Anggota 2,



Ari Sita Nastiti, SE., M.Akun.
NPK. 1987010911612772

Mengesahkan,

Dekan,



Maheni Ika Sari, SE., MM
NPK 197708112005012001

Ketua Program Studi Akuntansi



Rendy Mikwan Aspiransi, SE., M.S.A
NPK 1991090611612823

MOTTO

“Proses sama pentingnya dibanding hasil. Hasilnya nihil tak apa. Yang penting sebuah proses telah dicanangkan dan dilaksanakan”

“Persiapkan diri hari ini, bertempur hari esok, kemudian menang di hari lusa”



PERSEMBAHAN

Syukur Alhamdulillah kehadiran Allah SWT yang telah melimpahkan segala Rahmat serta Hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini sesuai yang diharapkan. Dalam kesempatan ini maka penulis mengucapkan banyak terimakasih kepada semua pihak yang membantu dan mensupport pada penyelesaian skripsi ini. Maka saya persembahkan skripsi ini untuk :

1. Allah SWT yang senantiasa melimpahkan Rahmat serta Hidayah-Nya sehingga saya dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik.
2. Untuk kedua orang tua saya terimakasih telah memberikan doa, dukungan dan finansial yang tanpa hentinya mengalir dan terimakasih untuk alm. Ayah saya yang pastinya mendoakan saya di surga
3. Untuk kedua kakak saya beserta anaknya yang selalu menghibur saja jika susah
4. Maheni Ika Sari, SE., MM selaku Ibu Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Jember yang telah memberikan kemudahan dalam pengurusan skripsi ini.
5. Rendy Mirwan Aspirandi, SE., M.S.A selaku Program Studi Akuntansi dan Dr. Riyanto Setiawan S., SE., M.S.A., Ak., CA selaku sekretaris Program Studi Akuntansi yang telah memberikan kemudahan dalam pengurusan skripsi ini.
6. Dr. Alwan Sri Kustono, M.Si., Ak selaku Dosen Penguji, terimakasih atas ilmu yang diberikan semasa dibangku perkuliahan.
7. Dra. Yulinartati, Ak., MM selaku Dosen Pembimbing I dan Ari Sita Nastiti, SE., M.Akun selaku Dosen Pembimbing II, terimakasih atas bimbingannya dan telah sabar memberikan masukan serta saran yang baik pada saat bimbingan sehingga skripsi ini terselesaikan dengan baik dan tepat waktu. Terimakasih juga atas ilmu yang diberikan semasa dibangku perkuliahan.
8. *Branch manager* dan *Community Officer* di Bank BTPN Syariah Balung yang telah menerima dengan baik saya untuk melakukan penelitian ini.
9. Teman-teman seperjuangan Akuntansi B 2018 yang telah memberikan kenangan dimasa perkuliahan, semoga kita semua sukses dikemudian hari.
10. Untuk kating terimakasih telah menyemangati dan memberi saya saran untuk memotivasi saya
11. Untuk saya sendiri, terimakasih sudah bertahan dan bersabar selama ini.

ABSTRAK

Penelitian ini dilakukan di Bank BTPN Syariah Balung yang merupakan anak cabang Bank BTPN Syariah. Dengan menggunakan metode kualitatif deskriptif yaitu mengumpulkan data, menganalisis data serta menyimpulkan berdasarkan analisis data. Kegiatan ini meliputi mengumpulkan data dengan wawancara, dokumentasi serta observasi. Hasil dari penelitian ini menyatakan di Bank BTPN Syariah Cabang Balung menerapkan pembiayaan *Murabahah* dan pembiayaan tersebut mengalami bermasalah dikarenakan tingkat *kolektibilitas* meningkat sejalan dengan datangnya covid-19. Dari permasalahan ini bagaimana pihak bank harus menyelesaikan pembiayaan bermasalah tersebut dengan peraturan OJK (Otoritas Jasa Keuangan) yang telah ditetapkan bergitu pula dengan peraturan Bank Indonesia (PBI) dan PSAK 108 “Akuntansi Penyelesaian Utang Piutang Murabahah Bermasalah”. Penyelesaian pembiayaan bermasalah ini biasanya disebut dengan *Restrukturisasi*, dimana metode ini ada 3 yaitu *Reschedulling*, *Restrukturing*, dan *Reconditioning*. Terbukti dengan menggunakan metode tersebut tingkat *kolektibilitas* di bank tersebut mengalami penurunan untuk membantu nasabah dalam membayar kewajibannya. Dengan adanya penelitian ini bisa dibuktikan kesesuaian penerepan Akad *Murabahah* yang telah sesuai dengan PSAK 102. Begitupula dengan kebijakan *Restrukturisasi* dengan peraturan OJK, PBI, dan PSAK 108 telah sesuai.

Kata kunci : Pembiayaan Murabahah, Pembiayaan Bermasalah, *Restrukturisasi*

ABSTRACT

This research was conducted at Bank BTPN Syariah Balung which is a subsidiary of Bank BTPN Syariah. By using descriptive qualitative methods, namely collecting data, analyzing data and making conclusions based on data analysis. This activity includes collecting data by interview, documentation and observation. The results of this study stated that the Bank BTPN Syariah Balung Branch implemented Murabahah financing and the financing experienced problems because the collectibility level increased in line with the arrival of covid-19. From this problem, how the bank must resolve the non-performing financing with the OJK (Financial Services Authority) regulations that have been set as well as Bank Indonesia (PBI) regulations and PSAK 108 "Toubled Murabahah Debt Settlement Accounting". The settlement of non-performing financing is usually referred to as restructuring, where there are 3 methods, namely rescheduling, restructuring, and reconditioning. It is proven by using this method, the collectibility level of the bank has decreased to assist customers in paying their obligations. With this research, it can be proven that the implementation of the Murabahah Agreement is in accordance with PSAK 102. Likewise, the restructuring policy with OJK, PBI, and PSAK 108 regulations is appropriate.

Keywords: Murabahah Financing, Problem Financing, Restructurisasi

KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum warahmatullahi wabarakatuh.

Puji syukur penulis panjatkan kehadiran Allah SWT atas segala rahmat dan karunia-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul "*Efektivitas Penyelesaian Pembiayaan Murabahah Bermasalah Selama Pandemi Covid-19 (Studi Kasus Pada Bank Btpn Syariah Cabang Balung)*",

Tujuan dari penulisan serta penyusunan skripsi ini untuk memenuhi syarat dalam memperoleh gelar Sarjana Akuntansi pada program studi Akuntansi (S1) Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Jember. Dalam menyusun skripsi ini penulis memperoleh banyak bantuan dari berbagai pihak, maka penulis mengucapkan terimakasih yang sebesar-besarnya kepada :

1. Maheni Ika Sari, SE., MM, selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Jember yang telah memberikan ijin penelitian kepada penulis.
2. Rendy Mirwan Aspirandi, SE., M.S.A, selaku Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis yang telah memberikan ijin kepada penulis.
3. Dra. Yulinartati, Ak. MM selaku Dosen Pembimbing I dan Ari Sita Nastiti, SE., M.Akun selaku Dosen Pembimbing II. Terimakasih atas bimbingan serta kesabarannya dalam membimbing, memberikan saran dan arahan sehingga tersusunnya skripsi ini.
4. Dr. Alwan Sri Kustono, M.Si., Ak selaku Dosen Penguji yang bersedia menguji dan memberikan saran serta arahan yang bermanfaat demi kesempurnaan skripsi ini.
5. Seluruh Staff Pengajar/Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Jember yang telah memberikan segenap ilmunya kepada penulis, khususnya Staff Pengajar Jurusan Akuntansi.
6. Teristimewa kepada kedua orang tua penulis yang senantiasa medoakan, memberikan motivasi dan pengorbanannya baik segi moral dan materi sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.
7. Saudara-saudaraku atas dukungan serta doa dan dukungannya selama ini, semoga kalian sukses kedepannya.
8. Teman-teman seperjuangan Prodi Akuntansi angkatan 2018 yang telah memberikan dukungan serta semangat.
9. Semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu namanya yang telah ikut terlibat dalam membantu, memberikan dukungan serta doa, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.

Akhir kata penulis ucapkan terimakasih kepada semua pihak yang telah membantu, mendukung dan ikut mendoakan. Penulis berharap skripsi ini menjadi bermanfaat bagi semua pihak dan menjadikan sebuah bahan untuk referensi bagi penyusunan skripsi dimasa yang akan mendatang.

Jember, 07 Oktober 2022

Penulis



Ira Sevira

DAFTAR ISI

PERNYATAAN.....	ii
SKRIPSI	iii
PENGESAHAN.....	iv
MOTTO	v
PERSEMBAHAN	vi
ABSTRAK	vii
ABSTRACT.....	viii
KATA PENGANTAR.....	ix
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR TABEL	xii
DAFTAR GAMBAR.....	xiii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xiv
BAB 1. PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Rumusan masalah.....	3
1.3 Tujuan Penelitian.....	3
1.4 Manfaat Penelitian.....	3
BAB 2. TINJAUAN PUSTAKA.....	5
2.1 Landasan Teori	5
2.1.1 Efektifitas	5
2.1.2 Perbankan Syariah	6
2.1.3 Pembiayaan Murabahah.....	6
2.1.4 Pembiayaan Bermasalah.....	9
2.1.5 Upaya Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah	11
2.1.6 Peraturan OJK Mengenai <i>Restrukturisasi/</i> Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah Selama Covid-19.....	14
2.2 Tinjauan Penelitian Terdahulu	16
BAB 3. METODE PENELITIAN.....	18
3.1 Jenis dan Pendekatan Penelitian	18
3.2 Lokasi Penelitian.....	18
3.3 Data dan Sumber Penelitian	18
3.4 Teknik Pengumpulan data	19
3.5 Teknik Pengolahan dan Analisis Data	20
3.6 Kerangka Pemecahan Masalah	21
BAB 4. PEMBAHASAN.....	22
4.1 Gambaran Umum Objek Penelitian	22
4.1.1 Sejarah Bank BTPN Syariah Cabang Balung	22
4.1.2 Struktur Organisasi Bank BTPN Syariah Cabang Balung	23
4.2 Hasil dan Pembahasan	25
4.2.1 Aktivitas Kegiatan Penyaluran Pembiayaan Murabahah Di Bank BTPN Syariah Cabang Balung	25
4.2.2 Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah (<i>Restrukturisasi</i>) Selama Pandemic Covid-19	29
4.2.3 Analisis Kesesuaian (<i>Restrukturisasi</i>) Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah	

Murabahah.....	35
BAB 5. PENUTUP	40
5.1 Kesimpulan.....	40
5.2 Saran.....	40
DAFTAR PUSTAKA.....	41
LAMPIRAN – LAMPIRAN.....	44

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1	Rekap Kolektibilitas Bank BTPN Syariah Cabang Balung	2
Tabel 2.2	Penelitian Terdahulu	12
Tabel 4.2.1	Kesesuaian Penerapan Murabahah PSAK 102 di BTPN Syariah Balung	22
Tabel 4.2.2	Tingkat Jumlah Kolektibilitas Pada <i>Restrukturisasi</i>	25
Tabel 4.2.3	Proses Pengajuan <i>Reconditioning</i>	31



DAFTAR GAMBAR

Gambar 3.6	Kerangka Pemecahan Masalah	17
Gambar 4.1	Struktur Organisasi Bank Btpn Syariah Balung	19
Gambar 4.2.1	Proses Pencairan Pembiayaan	25
Gambar 4.2.3	Proses Pengajuan <i>Reschedulling</i>	25



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1.	Hasil Wawancara Di Bank BTPN Syariah Balung	37
Lampiran 2.	Surat Ijin Penelitian	39
Lampiran 3.	Riset Skripsi	40
Lampiran 4.	Curriculume Vitae	41
Lampiran 5.	Form Penilaian Seminar Proposal	42
Lampiran 6.	Dokumentasi	43



