

**STRATEGI PENYELESAIAN PEMBIAYAAN BERMASALAH
IB MODAL KERJA DENGAN AKAD *MUSYARAKAH* PADA
BANK SUMUT SYARIAH KCP. KOTA BARU MARELAN
PADA MASA PENDEMI COVID-19**

SKRIPSI

Oleh :

BUWIH NAWA

NIM.0503173345

**Program Studi
PERBANKAN SYARIAH**



FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUMATERA UTARA

MEDAN

2021

**STRATEGI PENYELESAIAN PEMBIAYAAN BERMASALAH
IB MODAL KERJA DENGAN AKAD *MUSYARAKAH* PADA
BANK SUMUT SYARIAH KCP. KOTA BARU MARELAN
PADA MASA PENDEMI COVID-19**

SKRIPSI

**Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Meperoleh Gelar Sarjana (S1)
Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam**

Oleh :

BUWIH NAWA

NIM.0503173345

Program Studi

PERBANKAN SYARIAH



FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUMATERA UTARA

MEDAN

2021

SURAT PERNYATAAN

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Buwih Nawa
NIM : 0503173345
Tempat/Tgl.Lahir : Medan, 23 November 1999
Pekerjaan : Mahasiswa
Alamat : Jl. Rawe 1 Lingkungan XII Kel. Tangkahan

Menyatakan dengan sebenarnya bahwa skripsi yang berjudul **“Strategi Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah Ib Modal Kerja Dengan Akad Musyarakah Pada Bank Sumut Syariah Kota Baru Marelan Pada Masa Pandemi Covid-19”** benar karya asli saya, kecuali kutipan-kutipan yang disebutkan sumbernya. Apabila terdapat kesalahan dan kekeliruan di dalamnya, sepenuhnya menjadi tanggungjawab saya.

Demikian surat pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya.

Medan, 01 September 2021

Yang membuat pernyataan


METERA
TEMPEL
4F6AJX388667475
Buwih Nawa

LEMBAR PERSETUJUAN

Skripsi Berjudul:

**STRATEGI PENYELESAIAN PEMBIAYAAN BERMASALAH IB
MODAL KERJA DENGAN AKAD MUSYARAKAH PADA BANK SUMUT
SYARIAH KCP. KOTA BARU MARELAN PADA
MASA PENDEMI COVID-19**

Oleh:

Buwih Nawa

NIM. 0503173345

Dapat Disetujui Sebagai Salah Satu Persyaratan
Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (S.E)
Pada Program Studi Perbankan Syariah

Medan, 30 September 2021

Pembimbing I



Dr. Tuti Anggraini, M.A

NIDN. 2031057701

Pembimbing II



Nursantuti Yanti, M.E.I

NIDN. 212809002

Mengetahui

Ketua Jurusan Perbankan Syariah



Dr. Tuti Anggraini, M.A

NIDN. 2031057701

PENGESAHAN

Skripsi berjudul “**STRATEGI PENYELESAIAN PEMBIAYAAN BERMASALAH IB MODAL KERJA DENGAN AKAD MUSYARAKAH PADA BANK SUMUT SYARIAH KCP KOTA BARU MARELAN PADA MASA PANDEMI COVID-19**”. Atas nama Buwih Nawa, NIM 0503173345 Program Studi Perbankan Syariah telah di Munaqasyahkan pada tanggal 02 September 2021. Skripsi ini telah diterima untuk memenuhi syarat memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (SE) pada Program studi Perbankan Syariah.

Medan, 02 September 2021

Panitia Sidang Munaqasyah Skripsi
Program Studi Perbankan Syariah

Ketua



Tri Indah Fadhilla Rahma, M.E.I
NIDN. 2029019101

Sekretaris



Rahmi Syahriza, S.Thi,MA
NIDN. 2003018501

Anggota

Pembimbing I



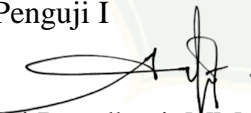
Dr. Tuti Anggraini, M.A
NIDN. 2031057701

Pembimbing II



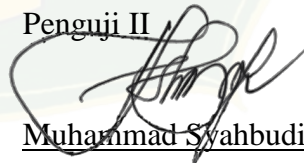
Nur Hafid Yanti, M.E.I
NIDN. 212809002

Penguji I



Sri Ramdhani, MM
NIDN. 2015107502

Penguji II



Muhammad Syahbudi, MA
NIDN. 2013048403

Mengetahui,
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
UINSU Medan

Dr. H. Muhammad Yafiz, M.A
NIDN. 2023047602

ABSTRAK

Buwih Nawa. Nim 0503173345. Strategi Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah Ib Modal Kerja Dengan Akad *Musyarakah* Pada Bank Sumut Syariah KCP Kota Baru Marelan Pada Masa Pandemi Covid-19. Dibimbing oleh Ibu Dr. Tuti Anggraini, MA dan Nursantri Yanti, M.E.I.

Adanya kebijakan pembatasan kegiatan sosial ekonomi di masa pandemi covid-19. Dengan keadaan tersebut ekonomi pada masa pandemi covid-19 ini bisa melemah. Dimana dampak pandemi covid-19 ini berefek kepada usaha masyarakat yang mengakibatkan terbatasnya kegiatan usaha dan pendapatan usaha menurun. Pembiayaan ib modal kerja pada Bank Sumut Syariah yang memenuhi dan membantu modal kerja atau usaha yang memudahkan masyarakat dalam mengembangkan usaha. Dengan keadaan tersebut nasabah bisa mengalami penunggakan pembayaran angsuran secara tepat waktu. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui bagaimana strategi penyelesaian pembiayaan bermasalah ib modal kerja dengan akad musyarakah pada Bank Sumut Syariah KCP Kota Baru Marelan pada masa pandemi covid-19. Penelitian ini menggunakan jenis pendekatan penelitian kualitatif deskriptif. Data penelitian ini diperoleh dari data primer dan data sekunder. Teknik pengumpulan data yaitu dengan wawancara, observasi dan dokumentasi. Hasil penelitian menunjukkan bahwa strategi penyelesaian pembiayaan bermasalah ib modal kerja dengan akad musyarakah pada masa pandemi covid-19 adalah sebagai berikut; melakukan penagihan, penjadwalan kembali (*recheduling*), persyaratan kembali (*reconditioning*), dan penataan kembali (*restructuring*). Penerapan upaya penyelesaian bank pada saat pandemi covid-19 masih diutamakan dengan cara penjadwalan kembali (*recheduling*).

Kata Kunci: Strategi, Pembiayaan Bermasalah, Ib Modal Kerja, Musyarakah

KATA PENGANTAR

Segala puji bagi Allah SWT, atas segala nikmat Iman, Islam dan juga kesehatan serta kekuatan kepada penulis sehingga penulis dapat menyelesaikan seluruh rangkaian penelitian dan menuliskan hasil penelitian dalam bentuk skripsi ini sembari dengan senantiasa berdoa semoga kita semua termasuk orang-orang yang diebrkahi-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.

Skripsi ini diajukan untuk melengkapi tugas-tugas perkuliahan dan memenuhi syarat-syarat untuk mencapai gelar sarjana strata satu (S1) jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, dengan skripsi yang berjudul **“STRATEGI PENYELESAIAN PEMBIAYAAN BERMASALAH IB MODAL KERJA DENGAN AKAD MUSYARAKAH PADA BANK SUMUT SYARIAH KCP KOTA BARU MARELAN PADA MASA PANDEMI COVID-19”**. Sampai terselesaikannya skripsi ini tentu tidak lepas dari berbagai pihak yang telah mendukung dan menyemangati penulis dalam menyelesaikan skripsi ini, selain itu penulis juga mendapat bantuan, bimbingan dan arahan dari berbagai pihak terutama dari kedua Orangtua, Ayahanda M. Junaif Sanusi dan Ibunda Misnawati tercinta yang cintanya tak terhingga yang telah bekerja keras, senantiasa mendukung, mendoakan, memotivasi, menasehati, dan menjadi tempat keluh kesah penulis sehingga dapat menyelesaikan skripsi ini. Pada kesempatan ini penulis ingin menyampaikan ucapan terima kasih kepada berbagai pihak yang telah berpartisipasi dalam proses pengerjaan skripsi saya ini. Maka pada kesempatan ini, penulis mengucapkan terimakasih yang sebesar-besarnya teruntuk kepada:

1. Kepada Bapak Prof. Dr. H. Syahrin Harahap, M.A. selaku rektor Universitas Islam Negeri Sumatera Utara.

2. Kepada Bapak Dr. H. Muhammad Yafiz, M.Ag. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sumatera Utara.
3. Kepada Ibu Dr. Tuti Anggraini, M.A selaku Ketua Jurusan Perbankan Syariah dan juga selaku Pembimbing I Skripsi yang telah meluangkan waktunya untuk membimbing dan mengarahkan penulis selama proses penyelesaian skripsi ini. Beserta Bapak Muhammad Lathief Ilhamy Nasution, M.E.I selaku Sekertaris Jurusan Perbankan Syariah di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sumatera Utara.
4. Kepada Ibu Tri Ina Fadhila Rahma, M.E.I selaku Penasehat Akademik yang telah memeberikan nasehat, arahan dan bimbingan dalam pengajuan skripsi ini.
5. Kepada Ibu Nursantri Yanti, M.E.I selaku Pembimbing II Skripsi yang senantiasa bersedia melluangkan waktunya dalam memberikan bimbingan serta arahan kepada penulis hingga dapat terselesaikannya skripsi ini.
6. Kepada Bapak/Ibu Dosen, Pegawai dan Staff Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sumatera Utara telah bekerja keras memberikan pengajaran ilmu dan pelayanan selama perkuliahan berlangsung.
7. Kepada Bapak/Ibu Pimpinan Pegawai dan Staff Bank Sumut Syariah Kantor Cabang Pembantu Kota Baru Marelan yang telah mengizinkan saya melakukan penelitian dan juga telah mengarahkan, membantu dalam proses pengerjaan skripsi.
8. Kepada Adik kandung penulis Nanang Aulia yang mendukung dan menyemangati, mendoakan dan menguji penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.
9. Kepada Bapak/Ibu, Abang/Kakak, Adik selaku Keluarga Besar Atok Sanusi dan Keluarga Besar Akong Muhammad Amin yang telah

mendukung, menyemangati, dan mendoakan dalam menyelesaikan skripsi ini.

10. Kepada Alfauzan Ramadhanny S, Annisa Suci Ramadhani, Fatimah Jambak, Iren Ananda Fairuz, Nur Fadillah Azmi, Putri Fitri Praniangtias, Siti Jubaidah Srg selaku sebagai teman dan sahabat seperjuangan penulis yang telah meluangkan waktunya selama ini, selalu menghibur, mendukung, menyemangati serta bertukar keluh dan kesah dalam penyelesaian skripsi ini.
11. Kepada teman-teman mahasiswa KKN 03 UINSU Desa Kaban Tengah Kecamatan Sitellu Tali Urang Jehe Kabupaten Pakpak Bharat yang turut juga memberikan semangat dan doanya kepada penulis.
12. Kepada teman-teman Magang Bank Sumut Syariah Kantor Cabang Pembantu Kota Baru Marelan yang turut menyemangati dan mendoakan penulis.
13. Kepada teman-teman organisasi KSPS (Kelompok Studi Perbankan Syariah) Lighstar FEBI UINSU yang turut memberikan semangat dan doa kepada penulis.
14. Kepada teman-teman mahasiswa/i Perbankan Syariah F dan seangkatan 2017 yang selalu menyemangati dan mendoakan penulis dalam penyelesaian skripsi ini.

Penulis menyadari bahwa dalam penulisan skripsi ini masih banyak terdapat yang namanya kekurangan, kelemahan maupun kesalahan. Oleh karena itu, kritik dan saran yang membangun dari berbagai pihak sangat penulis harapkan sehingga dapat menambah pengetahuan dan pengalaman berharga bagi penulis nantinya. Semoga skripsi ini memberikan manfaat dalam memperkaya gudang ilmu pengetahuan. *Aamiin YA Rabbal 'Alamiin.*

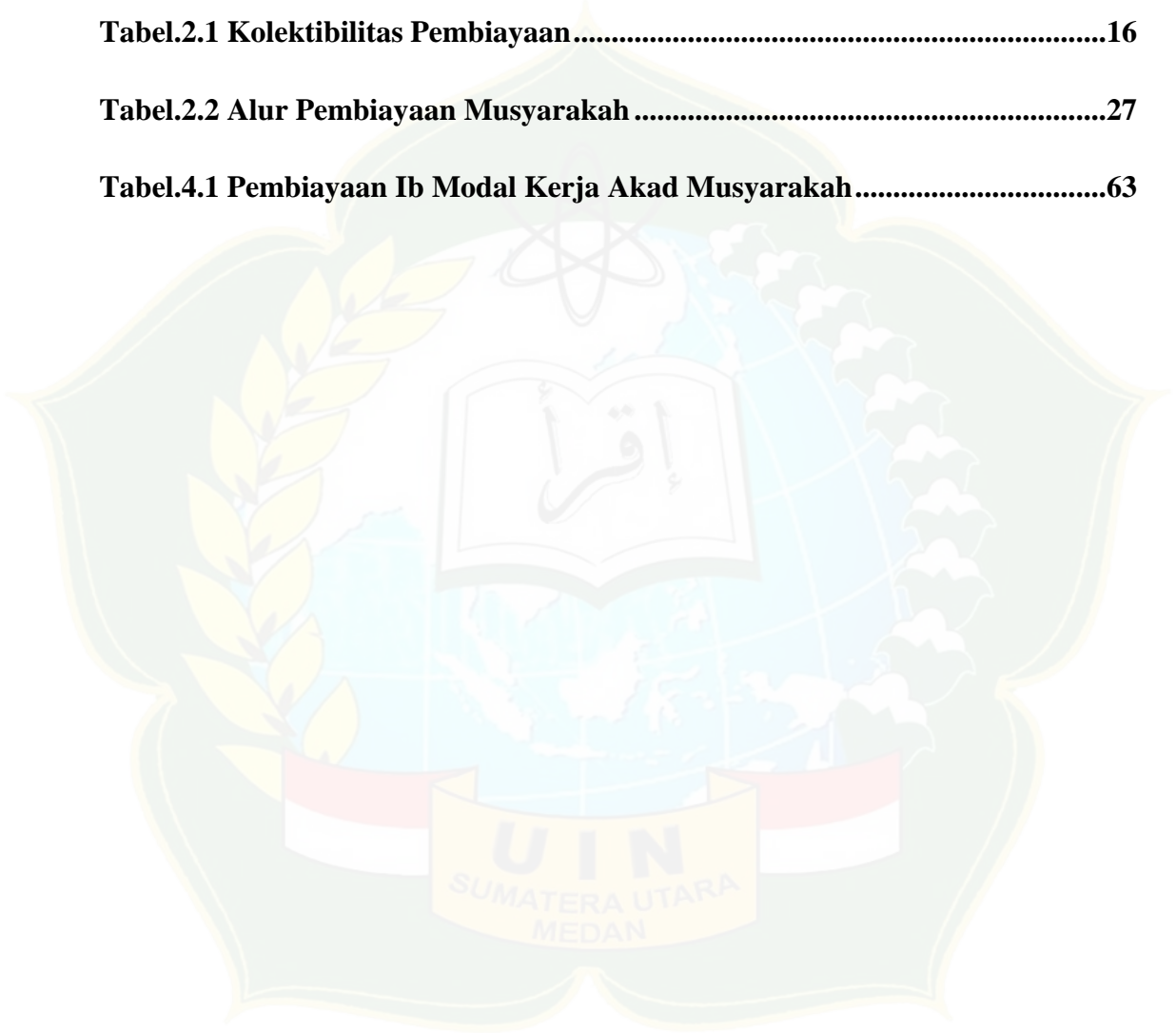
DAFTAR ISI

LEMBAR PERSETUJUAN	i
PENGESAHAN.....	ii
ABSTRAK	iii
KATA PENGANTAR.....	iv
DAFTAR ISI.....	vii
DAFTAR TABEL	ix
DAFTAR GAMBAR.....	x
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Rumusan Masalah	5
C. Tujuan Penelitian.....	5
D. Manfaat Penelitian.....	6
E. Sistematika Penulisan.....	6
BAB II KAJIAN TEORITIS.....	9
A. Landasan Teori	9
1. Pengertian Strategi	9
2. Pembiayaan	10
3. Pembiayaan Bermasalah.....	13
4. Pembiayaan Modal Kerja	18
5. Akad <i>Musyarakah</i>	19
6. Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah.....	27
B. Penelitian Terdahulu.....	32
C. Alur Penelitian.....	39

BAB III	METODE PENELITIAN	41
	A. Pendekatan Penelitian.....	41
	B. Waktu dan Lokasi Penelitian.....	41
	C. Subjek Penelitian.....	42
	D. Objek Penelitian.....	43
	E. Sumber Data.....	43
	F. Teknik Pengumpulan Data.....	43
	G. Analisis Data.....	44
BAB IV	HASIL PENELITIAN.....	45
	A. Gambaran Umum Perusahaan.....	45
	1. Sejarah Bank Sumut.....	45
	2. Visi dan Misi PT Bank Sumut.....	47
	3. Logo Perusahaan.....	48
	4. Stuktur Organisasi.....	49
	5. Ruang Lingkup Bisnis.....	55
	6. Prosedur Pembiayaan Ib Modal Kerja Akad Musyarakah Bank Sumut Syariah Kantor Cabang Pembantu Kota Baru Marelan	59
	B. Hasil Penelitian.....	62
	1. Strategi Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah Ib Modal Kerja Dengan Akad Musyarakah Pada Bank Sumut Syariah Kantor Cabang Pembantu Kota Baru Marelan.....	62
BAB V	PENUTUP.....	68
	A. Kesimpulan.....	68
	B. Saran.....	68
	DAFTAR PUSTAKA	70

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Pembiayaan Ib Modal Kerja Akad Musyarakah.....	5
Tabel.2.1 Kolektibilitas Pembiayaan.....	16
Tabel.2.2 Alur Pembiayaan Musyarakah	27
Tabel.4.1 Pembiayaan Ib Modal Kerja Akad Musyarakah.....	63



DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1. Alur Penelitian	40
Gambar 4.1. Logo Bank Sumut Syariah.....	48
Gambar 4.2. Struktur Organisasi Bank Sumut Syariah Kantor Cabang Pembantu Kota Baru Marelan	49
Gambar 4.3. Persentase Pembiayaan Bermasalah	63

