

**KEBIJAKAN RELAKSASI PEMBIAYAAN UMKM TERDAMPAK
COVID-19 DAN MANAJEMEN RESIKO *FORCE MAJEURE* PADA
BPRS PUDUARTA INSANI**

Oleh:

Hellen Afrisa

NIM. 0503171033

**Program Studi
Perbankan Syariah**



**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
SUMATERA UTARA
MEDAN
2022 M/1443 H**

**KEBIJAKAN RELAKSASI PEMBIAYAAN UMKM TERDAMPAK
COVID-19 DAN MANAJEMEN RESIKO *FORCE MAJEURE* PADA
BPRS PUDUARTA INSANI**

SKRIPSI

Diajukan Untuk Memenuhi Persyaratan Memperoleh Gelar Sarjana (S1) Pada
Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam Universitas Islam
Negeri Sumatera Utara

Disusun oleh

Hellen Afrisa

NIM. 0503171033



**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
SUMATERA UTARA MEDAN
2021 M/1442 H**

SURAT PERNYATAAN

Yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Hellen Afrisa
Nim : 0503171033
Tempat / Tgl Lahir : Sawit Seberang, 03-01-2000
Alamat : Dusun VAK XVII Kebun, Desa Mekar Sawit, Kec.
Sawit Seberang, Kab. Langkat

Menyatakan dengan sebenarnya bahwa skripsi yang berjudul “**KEBIJAKAN RELAKSASI PEMBIAYAAN UMKM TERDAMPAK COVID-19 DAN MANAJEMEN RESIKO *FORCE MAJEURE* PADA BPRS PUDUARTA INSANI**” benar karya asli saya, kecuali kutipan-kutipan yang disebutkan sumbernya. Apabila terdapat kesalahan dan kekeliruan didalamnya, sepenuhnya menjadi tanggung jawab saya.

Demikian surat pernyataan ini saya perbuat dengan sesungguhnya.

Medan, 14 Februari 2022

Yang Membuat Pernyataan



Hellen Afrisa

PERSETUJUAN

Skripsi Berjudul :

KEBIJAKAN RELAKSASI PEMBIAYAAN UMKM TERDAMPAK COVID-19 DAN MANAJEMEN RESIKO *FORCE MAJEURE* PADA BPRS PUDUARTA INSANI

Oleh :

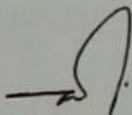
Hellen Afrisa

NIM. 0503171033

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

Medan, 14 Februari 2022

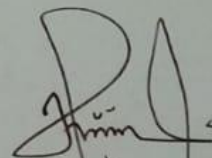
Pembimbing I



Dr. Andri Soemitra, MA

NIDN. 2007057602

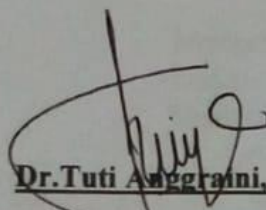
Pembimbing II



Wahyu Syarvina, MA

NIDN. 2121058604

Mengetahui,
Ketua Jurusan Perbankan Syariah



Dr. Tuti Angraini, MA

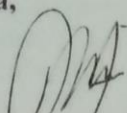
NIDN. 2031057701

PENGESAHAN

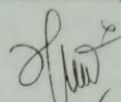
Skripsi Berjudul “**Kebijakan Relaksasi Pembiayaan UMKM Terdampak Covid-19 dan Manajemen Resiko Force Majeure Pada BPRS Puduarta Insani**”. Hellen Afrisa, Nim: 0503171033, Program Studi: Perbankan Syariah, telah di Munaqasyah pada tanggal 23 Februari 2022. Skripsi ini telah diterima untuk memenuhi syarat memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (SE) pada Program Studi Perbankan Syariah.

Medan, 10 Maret 2022
Panitia Sidang Munaqasyah
Skripsi Program Studi
Perbankan Syariah

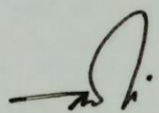
Ketua,

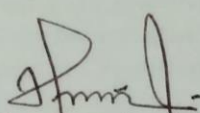

Dr. Nurahmadi Bi Rahmani, M.Si
NIDN. 2028129001

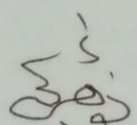
Sekretaris,

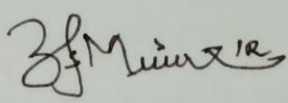

Atika, MA
NIDN. 0106038701

Anggota,

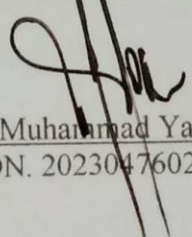

Dr. Andri Soemitra, MA
NIDN. 2007057602


Wahyu Syarvina, MA
NIDN. 2121058604


Dr. Zuhri M Nawawi, MA
NIDN. 2018087601


Mawaddah Irham, M.E.I
NIDN. 2014048601

Mengetahui
Dekan Fakultas Ekonomi dan
Bisnis Islam UIN-SU Medan


Dr. Muhammad Yafiz, M.Ag
NIDN. 2023047602

ABSTRAK

Hellen Afrisa (2022), Skripsi Berjudul “Kebijakan Relaksasi Pembiayaan UMKM Terdampak Covid-19 Dan Manajemen Resiko *Force Majeure* Pada BPRS Puduarta Insani”. Dibawah bimbingan bapak Dr. Andri Soemitra, MA pembimbing I dan Ibu Wahyu Syarvina, MA pembimbing II.

Kebijakan relaksasi pembiayaan yaitu memberikan kelonggaran kepada nasabah dalam melakukan kredit angsuran pembiayaan, Manajemen resiko *force majeure* adalah manajemen resiko yang harus dilakukan pada saat suatu keadaan dimana seorang debitur terhalang untuk melakukan prestasinya karena keadaan atau peristiwa yang tidak terduga pada saat dibuatnya kontrak, keadaan tersebut tidak diminta pertanggung jawaban kepada debitur, sementara debitur tidak dalam beretikad buruk. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui Respon BPRS Puduarta Insani dalam mengimplementasikan kebijakan relaksasi pembiayaan UMKM yang terdampak Covid-19 dan untuk mengetahui Manajemen Resiko *Force Majeure* yang diimplementasikan oleh BPRS Puduarta Insani. Metodologi penelitian yang digunakan adalah kualitatif dengan metode deskriptif. Pendekatan Penelitian kualitatif merupakan informasi mengenai status gejala yang ada, yaitu menurut gejala menurut apa adanya pada saat suatu penelitian dilakukan. Jenis data yang digunakan dalam penelitian ini adalah data primer dan data sekunder. Sumber data yang digunakan yaitu dari hasil wawancara dengan BPRS Puduarta Insani. Teknik Pengumpulan data menggunakan wawancara, observasi, dan dokumentasi. Berdasarkan analisis data, hasil penelitian ini menyatakan bahwa kebijakan relaksasi pembiayaan UMKM terdampak Covid-19 dan manajemen resiko *force majeure* yang dilakukan oleh BPRS Puduarta Insani yang menjadi objek penelitian ini yaitu BPRS Puduarta merespon adanya kebijakan relaksasi yang diterbitkan pemerintah melalui OJK dan sudah memberikan keringanan untuk nasabah yang terdampak Covid-19, pihak bank juga memberikan bantuan berupa zakat bagi nasabah yang layak untuk mendapatkan bantuan zakat tersebut dan manajemen resiko juga tetap dijalankan oleh pihak BPRS Puduarta Insani.

Kata Kunci : *Covid-19, Manajemen Resiko, Kebijakan Relaksasi, Pembiayaan, UMKM*

KATA PENGANTAR



Bismillahirrahmanirrahim

Alhamdulillahirabbil ‘alamin, segala puji dan syukur bagi Allah ‘Azza Wa Jalla yang telah memberikan penulis kesehatan, kekuatan, dan semangat di tengah kendala dan keterbatasan ilmu yang dimiliki hingga akhirnya mampu menyelesaikan skripsi ini yang mana sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi di Universitas Islam Negeri Sumatera Utara. Salawat dan salam selalu tucurahkan kepada Baginda Nabi Besar Muhammad Shallallahu ‘Alaihi Wa Sallam yang selalu diharapkan syafaatnya di hari akhir kelak. Aamiin.

Adapun judul skripsi ini ialah **“KEBIJAKAN RELAKSASI PEMBIAYAAN UMKM TERDAMPAK COVID-19 DAN MANAJEMEN RESIKO FORCE MAJEURE PADA BPRS PUDUARTA INSANI”**. Penulisan skripsi ini merupakan salah satu persyaratan untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi di Universitas Islam Negeri Sumatera Utara. Dalam penyusunan skripsi ini, penulis juga tidak luput dari berbagai masalah dan menyadari sepenuhnya bahwa keberhasilan yang diperoleh bukanlah semata-mata hasil usaha penulis sendiri, melainkan berkat bantuan, dorongan, bimbingan, dan pengarahan yang tiada ternilai harganya, karena penulisan skripsi ini tidak terlepas dari bantuan dan dukungan dari berbagai pihak, untuk itu dengan hormat penulis mengucapkan terima kasih kepada: Pada kesempatan ini penulis ingin mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Kepada Bapak Prof. Dr. Syahrin Harahap, MA. selaku Rektor Universitas Islam Negeri Sumatera Utara.
2. Kepada Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Bapak Dr. H. Muhammad Yafiz, M.Ag. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sumatera Utara.

3. Ibu Dr. Tuti Anggraini, MA. selaku Ketua Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sumatera Utara.
4. Bapak Muhammad Lathief Ilhamy, M.E.I. selaku Pembimbing Akademik yang telah meluangkan waktu untuk memberikan bimbingan dan arahan kepada penulis.
5. Bapak Dr. Andri Soemitra, MA selaku Pembimbing skripsi I penulis yang bersedia memberikan arahan dan bimbingan terhadap jalannya penulisan skripsi penulis.
6. Ibu Wahyu Syarvina, MA selaku pembimbing skripsi II penulis yang bersedia memberikan arahan dan bimbingan terhadap jalannya penulisan skripsi penulis.
7. Seluruh tenaga pengajar dan staff administrasi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sumatera Utara.
8. Teristimewah saya ucapkan kepada Kedua orang tua yang sangat dicintai, Bapak Bahtiar Harafa dan Ibu Dahlia Syahaini sebagai orang tua pendidik, tokoh inspiratif bagi anak-anaknya, yang selalu memberikan wejangan kehidupan, yang paling berjasa dalam hidup penulis, memberikan dukungan moral dan material, yang telah berjuang tanpa mengenal lelah demi masa depan anak-anaknya. Semoga Allah senantiasa melimpahkan rahmat dan kasih sayang kepada kedua orang tua tercinta dan diberi balasan atas perjuangan mereka.
9. Terimakasih kepada Adik laki-laki saya yaitu Diwa Hadiguna dan Adik Perempuan saya Elsyia Tri Zuwana yang telah memberikan doa, semangat dan dukungan, semoga adik-adik tercinta mendapatkan masa depan yang cerah.
10. Kepada Nenek Dani beserta seluruh keluarga saya, terimakasih telah memberikan doa dan dukungan, sehingga penulis dapat menyelesaikan penulisan skripsi ini.
11. Sahabat saya, Irmayani, Erni Azizah Silalahi, Tri Hidayati, Nurhasanah Damanik dan Dina Selviana selaku sahabat penulis yang telah menemani dari awal perkuliahan, memberikan dukungan dan motivasi kehidupan agar penulis tetap optimis menyelesaikan pengerjaan skripsi ini.

12. Kepada sahabat KKN saya Fatimah, Deva dan Rezki yang telah memberikan semangat serta dukungan sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.
13. Kepada sahabat Magang saya, Putri Nava Shima dan Muhammad Fadhlan yang telah banyak memberikan bantuan, doa dan dukungan kepada penulis.
14. Kepada Muhammad Fihkri Haikal, S.Tr.T sebagai pendamping dan pendengar setia saya kapanpun dan dimanapun saya berada.
15. Kepada keluarga besar kelas Perbankan Syariah G Stambuk 2017 yang terus memberikan motivasi agar penulis tidak patah semangat menyelesaikan skripsi ini.

Akhirnya terima kasih kepada seluruh pihak yang telah membantu penulis dalam penulisan skripsi ini. semoga seluruh kebaikan yang diberikan mendapat balasan dari Allah Azza Wa Jalla dan semoga skripsi ini bermanfaat. Aamiin.

Medan, 14 Februari 2022
Penulis

Hellen Afrisa
NIM. 0503171033



DAFTAR ISI

SURAT PERNYATAAN	i
LEMBAR PERSETUJUAN	ii
ABSTRAK	iii
KATA PENGANTAR	iv
DAFTAR ISI	v
DAFTAR TABEL	x
DAFTAR GAMBAR	xi
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Identifikasi Masalah	8
C. Batasan Masalah.....	8
D. Rumusan Masalah	9
E. Tujuan Penelitian.....	9
F. Manfaat Penelitian	10
BAB II KAJIAN TEORITIS	11
A. Kebijakan Relaksasi Pembiayaan.....	11
1. Pengertian Kebijakan	11
2. Kebijakan Relaksasi.....	12
3. Pengertian Pembiayaan.....	14
a. Kebijakan Pembiayaan	15
b. Jenis-jenis Pembiayaan	17
4. UMKM	18
a. Pengertian UMKM	18
b. Pengertian UMKM Dalam Prespektif Islam.....	21.....
B. Manajemen Resiko <i>Force Majeure</i>	22
1. Pengertian Manajemen Resiko.....	22
2. Jenis-jenis Resiko.....	23
3. Penyebab Resiko Pembiayaan.....	25

4. <i>Force Majeure</i>	26
a. Pengertian <i>Force Majeure</i>	26
b. Macam-macam <i>Force Majeure</i>	27
C. Perbankan Syariah.....	29
D. Kajian Terdahulu	30
E. Kerangka Teoritis.....	39

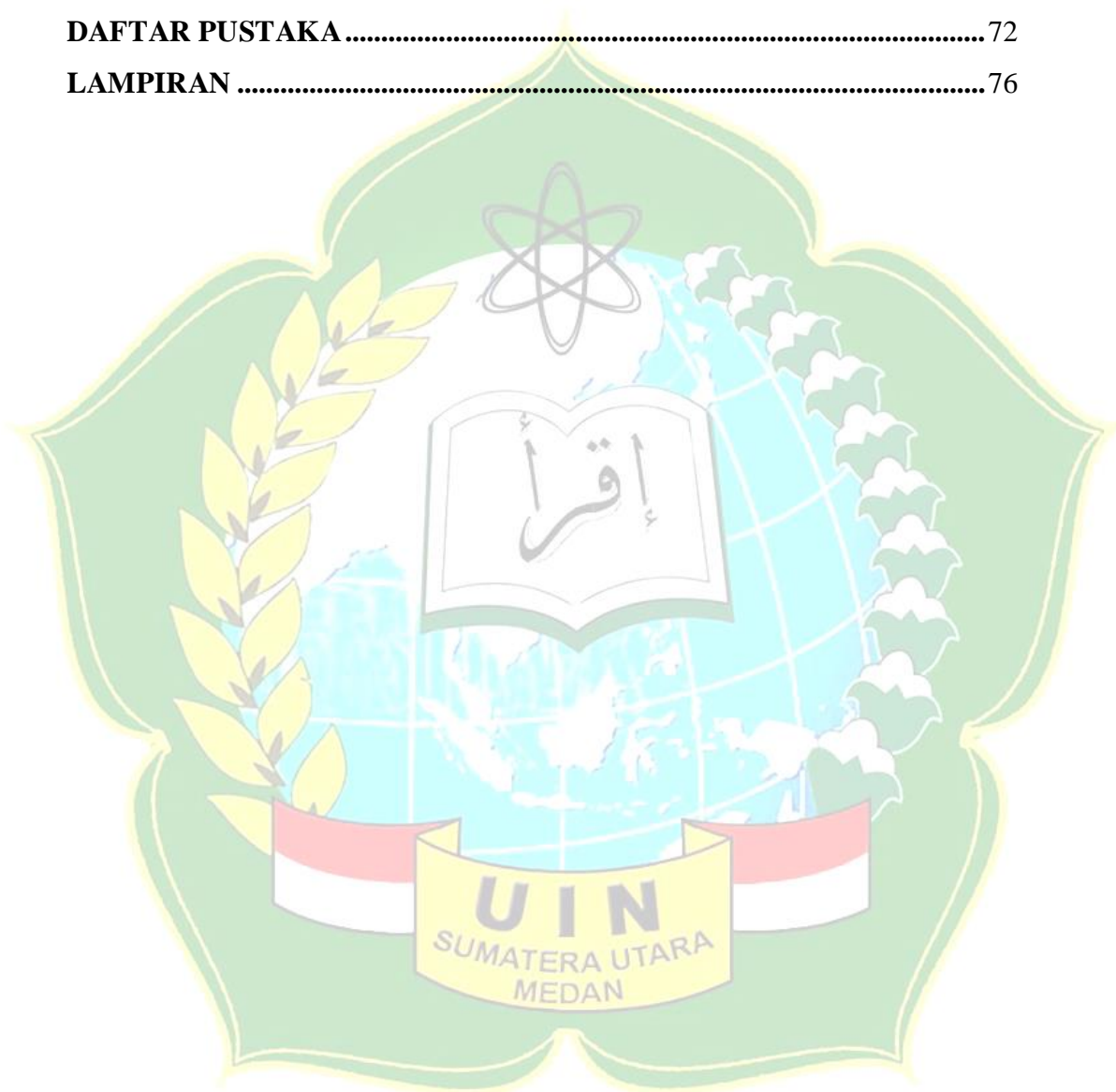
BAB III METODE PENELITIAN41

A. Pendekatan Penelitian	41
B. Lokasi dan Waktu Penelitian.....	41
C. Subjek dan Objek Penelitian.....	42
D. Jenis Data dan Sumber Data	43
E. Teknik Pengumpulan Data	44
F. Analisis Data.....	45
G. Uji Keabsahan Data.....	46

BAB IV TEMUAN PENELITIAN

A. Gambaran Umum PT BPRS Puduarta Insani.....	46
1. Sejarah PT BPRS Puduarta Insani	46
2. Struktur Organisasi PT BPRS Puduarta Insani	51
3. Deskripsi Tugas PT BPRS Puduarta Insani	52
B. Mekanisme Pengajuan Produk Pembiayaan UMKM Pada PT BPRS Puduarta Insani.....	58
C. Kebijakan Relaksasi pembiayaan UMKM Terdampak Covid-19 yang diterbitkan Pemerintah Melalui Otoritas Jasa Keuangan	60
D. Respon BPRS Puduarta Insani Dalam Mengimplementasikan Kebijakan Relaksasi pembiayaan UMKM Terdampak Covid-19....	62
E. Implikasi Kebijakan Relaksasi Pembiayaan UMKM Terhadap BPRS Puduarta Inasi.....	67
F. Manajemen resiko <i>Force Majeure</i> BPRS Puduarta Insani Pada Masa Pandemi Covid-19	68

BAB V PENUTUP	70
A. Kesimpulan.....	70
B. Saran	71
 DAFTAR PUSTAKA	72
LAMPIRAN	76



DAFTAR TABEL

Tabel	Hal
Tabel 1.1 Data Total Pembiayaan UMKM.....	7
Tabel 1.2 Data Nasabah Kredit Macet	7
Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu.....	30



DAFTAR GAMBAR

Gambar	Hal
Gambar 2.1 Kerangka Teoritis	39
Gambar 4.1 Logo PT BPRS Puduarta Insani	51
Gambar 4.2 Struktur Organisasi PT BPRS Puduarta Insani	52

