

**ANALISIS KOMPARATIF PEMBIAYAAN BERMASALAH SEKTOR
USAHA DAN NON USAHA DALAM MENGHADAPI COVID-19
(STUDI KASUS BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA)**

Skripsi

Diajukan untuk Memenuhi Persyaratan Memperoleh

Gelar Sarjana Ekonomi



Oleh :

Alto Wirahadi Kusuma

41182933180010

PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH

FAKULTAS AGAMA ISLAM

UNIVERSITAS ISLAM "45" BEKASI

2022 M/1443 H

LEMBAR PERSETUJUAN PEMBIMBING

**ANALISIS KOMPARATIF PEMBIAYAAN BERMASALAH SEKTOR
USAHA DAN NON USAHA DALAM MENGHADAPI COVID-19
(STUDI KASUS BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA)**

Skripsi

Diajukan untuk Memenuhi Persyaratan Memperoleh

Gelar Sarjana Ekonomi

Disusun Oleh :

Alto Wirahadi Kusuma

41182933180010

Di bawah Bimbingan :



Rafika Rahmawati, M.Si

NIDN. 0418128801

PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH

FAKULTAS AGAMA ISLAM

UNIVERSITAS ISLAM “45” BEKASI

2022 M/1443 H

LEMBAR PENGESAHAN PENGUJI

Skripsi berjudul “Analisis Komparatif Pembiayaan Bermasalah Sektor Usaha dan Non Usaha Dalam Menghadapi COVID-19 (Studi Kasus Bank Umum Syariah di Indonesia)” telah diujikan dalam sidang *munaqasyah* Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Agama Islam Universitas Islam “45 Bekasi pada 8 Juli 2022. Skripsi ini telah diterima sebagai salah satu syarat memperoleh gelar Sarjana Ekonomi pada Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Agama Islam.

Bekasi, 8 Juli 2022

Sidang Munaqasyah

Dekan/
Ketua Merangkap Anggota



Dr. Yoyo Hambali, M.A

NIDN. 0418047601

Ketua Program Studi/
Sekretaris Merangkap
Anggota



Rafika Rahmawati, M.Si

NIDN. 0418128801

Anggota:



Rizal Fahlevi, Lc., M.Si

NIDN. 0419018905



Isfandayani, M.Si

NIDN. 0419107401

PERNYATAAN KEASLIAN

Yang bertandatangan di bawah ini :

Nama : Alto Wirahadi Kusuma

NIM : 41182933180010

Dengan ini menyatakan bahwa skripsi yang berjudul, “Analisis Komparatif Pembiayaan Bermasalah Sektor Usaha dan Non Usaha Dalam Menghadapi COVID-19 (Studi Kasus Bank Umum Syariah di Indonesia)” adalah benar merupakan karya sendiri dan tidak melakukan tindakan plagiat dalam penyusunannya. Adapun kutipan yang dalam penyusunan karya ini telah saya cantumkan sumber kutipannya dalam skripsi. Saya bersedia melakukan proses semestinya sesuai dengan peraturan perundangan yang berlaku jika ternyata skripsi ini sebagian atau keseluruhan merupakan plagiat dari karya orang lain.

Demikian pernyataan ini dibuat untuk dipergunakan seperlunya.

Bekasi, 8 Juli 2022



Alto Wirahadi Kusuma

41182933180010

PEDOMAN TRANSLITERASI

Huruf Arab	Huruf Latin	Keterangan
ـ		tidak dilambangkan
ب	b	Be
ت	t	Te
ث	th	te dan ha
ج	j	Je
ح	ḥ	ha dengan titik di bawah
خ	kh	ka dan ha
د	d	De
ذ	dh	de dan ha
ر	r	Er
ز	z	zet
س	s	Es
ش	sh	es dan ha
ص	ṣ	es dengan titik di bawah
ض	ḍ	de dengan titik di bawah
ط	ṭ	te dengan titik di bawah
ظ	ẓ	zet dengan titik di bawah
ع	‘	koma terbalik di atas hadap kanan
غ	gh	ge dan ha
ف	f	Ef
ق	q	Qo
ك	k	ka
ل	l	el
م	m	em
ن	n	en
و	w	we
هـ	h	ha
ء	’	apostrop
ي	y	Ya

ABSTRAK

Alto Wirahadi Kusuma. 41182933180010. Analisis Komparatif Pembiayaan Bermasalah Sektor Usaha dan Non Usaha Dalam Menghadapi COVID-19 (Studi Kasus Bank Umum Syariah di Indonesia). Program Studi Perbankan Syariah. Universitas Islam “45” Bekasi. 2022 M/1443 H.

Pandemi COVID-19 merupakan krisis kesehatan dunia yang ternyata dapat memberikan dampak bagi kinerja keuangan bank umum syariah di Indonesia. Dampak yang diberikan kepada bank umum syariah yaitu munculnya beberapa risiko, seperti risiko pembiayaan sektor usaha dan non usaha. Penelitian ini bertujuan untuk membandingkan pembiayaan bermasalah sektor usaha dan non usaha dalam menghadapi pandemi, sehingga terlihat dari kedua sektor pembiayaan bermasalah yang lebih bertahan dalam menghadapi pandemi. Selain itu, penelitian ini bertujuan untuk memprediksi tingkat pembiayaan bermasalah sektor usaha dan non usaha di masa mendatang serta mengetahui implikasi manajerial dari penelitian ini khususnya pembiayaan bermasalah kedua sektor dalam menghadapi pandemi.

Metode penelitian yang digunakan yaitu kuantitatif dengan jenis penelitiannya bersifat komparatif. Objek penelitian ini yaitu bank umum syariah di Indonesia dan teknik pengumpulan data yang digunakan studi dokumentasi dengan mengumpulkan data laporan bulanan statistik bank umum syariah periode September 2018 sampai Agustus 2021. Pengujian hipotesis dalam penelitian ini menggunakan uji parameterik dengan *paired sample t-test* dan uji non parameterik dengan *wilcoxon signed rank test*. Selain itu, untuk melakukan prediksi tingkat pembiayaan bermasalah di masa mendatang menggunakan *forecasting analysis* dengan metode *least square*.

Hasil dari penelitian ini menunjukkan bahwa tidak terdapat perbedaan pembiayaan bermasalah sektor usaha antara sebelum dan saat pandemi dan sektor non usaha antara sebelum dan saat pandemi, sehingga terlihat kedua sektor pembiayaan bermasalah dapat bertahan dalam menghadapi pandemi. Selanjutnya, tingkat pembiayaan bermasalah sektor usaha dan non usaha diprediksi akan mengalami trend penurunan pada periode September 2021 sampai Desember 2025. Implikasi manajerial penelitian ini khususnya pembiayaan bermasalah di kedua sektor dalam menghadapi pandemi dapat dikendalikan dengan baik oleh bank umum syariah. Namun demikian, bank umum syariah perlu menjaga tingkat pembiayaan bermasalah dalam kategori aman dengan mengantisipasi dan mencegah peningkatan pembiayaan bermasalah di kedua sektor dalam menghadapi pandemi COVID-19 serta kemungkinan krisis-krisis lainnya, meskipun diperkirakan kedua sektor pembiayaan bermasalah akan mengalami trend penurunan di masa mendatang.

Kata Kunci : NPF Sektor Usaha, NPF Sektor Non Usaha, BUS, COVID-19.

ABSTRACT

Alto Wirahadi Kusuma. 41182933180010. *Comparative Analysis Non Performing Finance of Business and Non-Business Sectors in Facing COVID-19 (Case Study Of Sharia Commercial Banks in Indonesia)*. Sharia Banking Study Program. UNISMA BEKASI. 2022 M/1443 H.

The COVID-19 pandemic is a world health crisis that can have an impact on the financial performance of Islamic commercial banks in Indonesia. The impact given to Islamic commercial banks is the emergence of several risks, such as the risk of financing in the business and non-business sectors. This study aims to compare the non-performing financing of the business and non-business sectors in the face of the pandemic, so that it can be seen from the non-performing financing sectors that are more resilient in the face of the pandemic. In addition, this study aims to predict the level of non-performing financing in the business and non-business sectors in the future and to find out the managerial implications of this research, especially the non-performing financing of the two sectors in the face of a pandemic.

The research method used is quantitative with the type of research being comparative. The object of this research is Islamic commercial banks in Indonesia and the data collection technique used is a documentation study by collecting monthly statistical reports on Islamic commercial banks for the period September 2018 to August 2021. Hypothesis testing in this study used parametric test with paired sample t-test and non-parametric test with wilcoxon signed rank test. In addition, to predict the level of non-performing financing in the future using forecasting analysis with the least square method.

The results of this study indicate that there is no difference in the non-performing financing of the business sector between before and during the pandemic and the non-business sector between before and during the pandemic, so it can be seen that the two non-performing financing sectors can survive the pandemic. Furthermore, the level of business and non-business sector non-performing financing is predicted to experience a downward trend in the period September 2021 to December 2025. The managerial implications in this study, especially the non-performing financing in both sectors in the face of the pandemic, can be well controlled by Islamic commercial banks. However, Islamic commercial banks need to maintain the level of non-performing financing in the safe category by anticipating and preventing an increase in non-performing financing in both sectors in the face of the COVID-19 pandemic and other possible crises, although it is estimated that the two non-performing financing sectors will experience a downward trend in the future.

Keywords: *NPF Business Sector, NPF Non-Business Sector, BUS, COVID-19.*

KATA PENGANTAR

Dengan menyebut nama Allah Yang Maha Pengasih lagi Maha Penyayang, Puji syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT atas segala rahmat dan hidayah-Nya yang telah memberikan jalan kemudahan serta kemampuan sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan sebaik-baiknya. Shalawat serta salam penulis curahkan kepada junjungan Nabi Muhammad SAW, yang telah membimbing kita dan senantiasa kita nantikan syafa'atnya di *yaumul qiyamah* nanti.

Tujuan dari penyusunan skripsi ini guna memenuhi salah satu syarat untuk dapat menempuh gelar Sarjana Ekonomi spesialisasi Perbankan Syariah pada Fakultas Agama Islam Universitas Islam “45” Bekasi.

Penulis menyadari sepenuhnya bahwa penulisan skripsi ini masih jauh dari sempurna, namun dengan niat, tekad, motivasi, petunjuk, bimbingan dan bantuan baik moril dan materil dari berbagai pihak. Alhamdulillah pembuatan skripsi ini dapat diselesaikan. Untuk itu dengan segala kerendahan hati, penulis ingin mengucapkan terima kasih yang setulus-tulusnya kepada:

1. Bapak Dr. Hermanto, Drs., M.M., M.Pd. selaku Rektor Universitas Islam “45” Bekasi.
2. Bapak Dr. Yoyo Hambali, M.A. selaku Dekan Fakultas Agama Islam Universitas Islam “45” Bekasi.

3. Ibu Rafika Rahmawati, M.Si, selaku Ketua Program Studi Perbankan Syariah Universitas Islam “45” Bekasi dan Dosen Pembimbing Skripsi yang selalu meluangkan waktu untuk memberikan bimbingan, arahan dan motivasi kepada penulis untuk menyelesaikan skripsi dengan baik.
4. Bapak Purnama Putra, S.Akt, M.Si. selaku Dosen Pembimbing Akademik.
5. Seluruh Dosen Program Studi Perbankan Syariah Universitas Islam “45” Bekasi yang telah memberikan arahan kepada penulis dengan seksama dan penuh perhatian selama perkuliahan.
6. Segenap Dosen Fakultas Agama Islam Universitas Islam “45” Bekasi yang telah memberikan kontribusi ilmu yang bermanfaat untuk bekal masa depan peneliti.
7. Seluruh Staf dan Karyawan Fakultas Agama Islam Universitas Islam “45” Bekasi yang telah memberikan arahan, petunjuk serta bimbingannya kepada penulis.
8. Kedua orang tua, kakak dan adik tercinta yang tiada henti-hentinya memberikan kasih sayang, do’a dan dukungan baik secara moril maupun materil, serta pengorbanan yang tak terhitung nilainya.
9. Rizaldi Rizqi, Sahrul Noval, Annisa Zahra, Aulia Zulfati Jannah dan Salma Ismi Cahyati yang telah memberikan dukungan serta semangat dalam proses penyusunan skripsi ini.
10. Ka Anindya Putri Imitan, Ka Mega Juliani Putri, dan Ka Hafidz Santak yang selalu memberikan masukan, arahan serta semangat dalam proses penyusunan skripsi ini.

11. Teman-teman Perbankan Syariah Angkatan 2018 yang telah sama-sama berjuang.
12. Teman-teman, adik dan kaka Forum Ekonomi Syariah yang memberikan dukungan semangat dalam proses penyusunan skripsi.
13. Teman-teman *mutual* dan *official base account twitter* yang memberikan masukan dan semangat dalam proses penyusunan skripsi.
14. Seluruh pihak yang tidak dapat disebutkan satu persatu yang telah membantu dalam menyelesaikan skripsi ini

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari sempurna. Tidak semua hal dapat dideskripsikan dalam skripsi ini. Namun dengan terselesaikan skripsi ini penulis berharap semoga apa yang tersaji dalam skripsi yang sederhana ini dapat memberikan sedikit pelajaran dalam praktik kehidupan sehari-hari.

Penulis

DAFTAR ISI

LEMBAR PERSETUJUAN PEMBIMBING	ii
LEMBAR PENGESAHAN PENGUJI.....	iii
PERNYATAAN KEASLIAN.....	iv
PEDOMAN TRANSLITERASI	v
ABSTRAK	vi
ABSTRACT.....	vii
KATA PENGANTAR.....	viii
DAFTAR ISI.....	xi
DAFTAR TABEL	xvi
DAFTAR GAMBAR.....	xviii
DAFTAR LAMPIRAN	xix
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Batasan dan Rumusan Masalah	12
1.2.1 Batasan Masalah.....	12
1.2.2 Rumusan Masalah	12

1.3	Tujuan Penelitian.....	13
1.4	Manfaat Penelitian.....	14
1.5	Sistematika Penulisan.....	15
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....		17
2.1	Landasan Teori.....	17
2.1.1	Pembiayaan Bank Umum Syariah	17
2.1.2	Pembiayaan Sektor Usaha dan Non Usaha	20
2.1.3	Pembiayaan Bermasalah Bank Syariah.....	27
2.1.4	Pembiayaan Bank Syariah di Masa Pandemi COVID-19.....	29
2.2	<i>Review</i> Studi Terdahulu.....	33
2.3	Kerangka Pemikiran	43
BAB III METODE PENELITIAN		45
3.1	Populasi dan Sampel	45
3.1.1	Populasi.....	45
3.1.2	Sampel.....	45
3.2	Jenis dan Sumber Data	47
3.3	Teknik Pengumpulan Data	47
3.4	Variabel Penelitian	48

3.5	Metode Analisis Data	49
3.6	Hipotesis Penelitian	59
BAB IV ANALISIS DAN HASIL PENELITIAN		60
4.1	Analisis Deskriptif.....	60
4.1.1	Analisis Deskriptif Pembiayaan Bermasalah Sektor Usaha Pada Bank Umum Syariah Antara Sebelum dan Saat Pandemi COVID-19.....	60
4.1.2	Analisis Deskriptif Pembiayaan Bermasalah Sektor Non Usaha Pada Bank Umum Syariah Antara Sebelum dan Saat Pandemi COVID-19	61
4.2	Uji Normalitas	62
4.2.1	Uji Normalitas Pembiayaan Bermasalah Sektor Usaha Pada Bank Umum Syariah Antara Sebelum dan Saat Pandemi COVID-19.....	62
4.2.2	Uji Normalitas Pembiayaan Bermasalah Sektor Non Usaha Pada Bank Umum Syariah Antara Sebelum dan Saat Pandemi COVID-19.....	64
4.3	Uji Beda.....	65
4.3.1	Uji Beda Pembiayaan Bermasalah Sektor Usaha Pada Bank Umum Syariah Antara Sebelum dan Saat Pandemi COVID-19.....	65
4.3.2	Uji Beda Pembiayaan Bermasalah Sektor Non Usaha Pada Bank Umum Syariah Antara Sebelum dan Saat Pandemi COVID-19.....	66

4.4	Perbandingan Pembiayaan Bermasalah Sektor Usaha dan Non Usaha Pada Bank Umum Syariah Dalam Menghadapi Pandemi COVID-19.....	67
4.5	<i>Forecasting</i>	68
4.5.1	<i>Forecasting</i> Tingkat Pembiayaan Bermasalah Sektor Usaha Pada Bank Umum Syariah Periode September 2021 – Desember 2025	68
4.5.2	<i>Forecasting</i> Tingkat Pembiayaan Bermasalah Sektor Non Usaha Pada Bank Umum Syariah Periode September 2021 – Desember 2025 .	77
4.6	Interpretasi dan Hasil Analisis Data.....	86
4.6.1	Perbedaan Pembiayaan Bermasalah Sektor Usaha Pada Bank Umum Syariah Antara Sebelum dan Saat Pandemi COVID-19.....	86
4.6.2	Perbedaan Pembiayaan Bermasalah Sektor Non Usaha Pada Bank Umum Syariah Antara Sebelum dan Saat Pandemi COVID-19.....	88
4.6.3	Analisis Perbandingan Pembiayaan Bermasalah Sektor Usaha dan Non Usaha Pada Bank Umum Syariah Dalam Menghadapi Pandemi COVID-19	92
4.6.4	<i>Forecasting</i> Tingkat Pembiayaan Bermasalah Sektor Usaha Pada Bank Umum Syariah Periode September 2021 – Desember 2025.....	94
4.6.5	<i>Forecasting</i> Tingkat Pembiayaan Bermasalah Sektor Non Usaha Pada Bank Umum Syariah Periode September 2021 – Desember 2025	96
4.6.6	Implikasi Manajerial Pembiayaan Bermasalah Sektor Usaha dan Non Usaha Pada Bank Umum Syariah Dalam Menghadapi Pandemi COVID-19 ...	98

BAB V PENUTUP	102
5.1 Kesimpulan.....	102
5.2 Saran.....	104
DAFTAR PUSTAKA	105
LAMPIRAN – LAMPIRAN	112

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Jumlah Bank Umum Syariah	17
Tabel 2.2 Kriteria Penilaian Peringkat <i>Non Performing Finance</i>	28
Tabel 2.3 Penelitian Terdahulu	33
Tabel 3.1 Operasional Variabel Penelitian.....	48
Tabel 4.1 Statistik Deskriptif <i>Non Performing Finance</i> Sektor Usaha Antara Sebelum dan Saat Pandemi COVID-19	60
Tabel 4.2 Statistik Deskriptif <i>Non Performing Finance</i> Sektor Non Usaha Antara Sebelum dan Saat Pandemi COVID-19	62
Tabel 4.3 Hasil Uji Normalitas <i>Non Performing Finance</i> Sektor Usaha Antara Sebelum dan Saat Pandemi COVID-19	63
Tabel 4.4 Hasil Uji Normalitas <i>Non Performing Finance</i> Sektor Non Usaha Antara Sebelum dan Saat Pandemi COVID-19	64
Tabel 4.5 Hasil Uji <i>Wilcoxon Signed Rank Test Non Performing Finance</i> Sektor Usaha Antara Sebelum dan Saat Pandemi COVID-19	65
Tabel 4.6 Hasil Uji <i>Paired Sample T-test Non Performing Finance</i> Sektor Non Usaha Antara Sebelum dan Saat Pandemi COVID-19	66
Tabel 4.7 Perbandingan Pembiayaan Bermasalah Sektor Usaha dan Non Usaha Pada Bank Umum Syariah Dalam Menghadapi Pandemi COVID-19	67

Tabel 4.8 NPF Sektor Usaha Pada Bank Umum Syariah Periode September 2018 – Agustus 2021.....	68
Tabel 4.9 Hasil Analisis <i>Forecasting</i> NPF Sektor Usaha Pada Bank Umum Syariah Periode September 2021 – Desember 2025	72
Tabel 4.10 NPF Sektor Non Usaha Pada Bank Umum Syariah Periode September 2018 – Agustus 2021.....	77
Tabel 4.11 Hasil Analisis <i>Forecasting</i> NPF Sektor Non Usaha Pada Bank Umum Syariah Periode September 2021 – Desember 2025	81

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Pembiayaan Yang Disalurkan Bank Umum Syariah Pada Sektor Usaha dan Non Usaha Periode 2019-2021.....	5
Gambar 1.2 Pembiayaan Bermasalah Pada Bank Umum Syariah Antara Sebelum dan Saat Pandemi COVID-19.....	8
Gambar 1.3 Pembiayaan Bermasalah Pada Bank Umum Konvensional Antara Sebelum dan Saat Pandemi COVID-19	9
Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran.....	43
Gambar 4.1 <i>Forecasting</i> NPF Sektor Usaha Pada Bank Umum Syariah Periode September 2021 – Desember 2025	95
Gambar 4.2 <i>Forecasting</i> NPF Sektor Non Usaha Pada Bank Umum Syariah Periode September 2021 – Desember 2025	97

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Data Laporan Pembiayaan Bermasalah Sektor Usaha Pada Bank Umum Syariah di Indonesia.....	112
Lampiran 2 Data Laporan Pembiayaan Bermasalah Sektor Non Usaha Pada Bank Umum Syariah di Indonesia.....	115
Lampiran 3 Hasil Pengolahan Data Uji Normalitas NPF Sektor Usaha dan Non Usaha Pada Bank Umum Syariah Menggunakan SPSS Versi 26.....	118
Lampiran 4 Hasil Pengolahan Data Uji Beda Pembiayaan Bermasalah Sektor Usaha dan Non Usaha Pada Bank Umum Syariah Menggunakan SPSS Versi 26	119
Lampiran 5 Hasil <i>Forecasting</i> Pembiayaan Bermasalah Sektor Usaha dan Non Usaha Pada Bank Umum Syariah Menggunakan <i>Forecasting Analysis</i>	120
Lampiran 6 Frekuensi Bimbingan Skripsi	137
Lampiran 7 Surat Keputusan Tentang Penetapan Dosen Pembimbing Skripsi	140