

**STRATEGI PENYELESAIAN PEMBIAYAAN BERMASALAH PADA  
PRODUK ARRUM BPKB PADA MASA PANDEMI COVID-19  
TAHUN 2020-2022  
(Studi Pada Pegadaian Cabang Syariah Kusumanegara Yogyakarta)**



**TESIS  
DIAJUKAN KEPADA FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA YOGYAKARTA  
SEBAGAI SALAH SATU SYARAT MEMPEROLEH GELAR  
MAGISTER EKONOMI**

**OLEH :  
NUR INKE FLORA, S.E.  
NIM.18208011021**

**PRODI MAGISTER EKONOMI SYARIAH  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA  
2022**

**STRATEGI PENYELESAIAN PEMBIAYAAN BERMASALAH PADA  
PRODUK ARRUM BPKB PADA MASA PANDEMI COVID-19  
TAHUN 2020-2022  
(Studi Pada Pegadaian Cabang Syariah Kusumanegara Yogyakarta)**



**TESIS  
DIAJUKAN KEPADA FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA YOGYAKARTA  
SEBAGAI SALAH SATU SYARAT MEMPEROLEH GELAR  
MAGISTER EKONOMI**

**OLEH :  
NUR INKE FLORA, S.E.  
NIM. 18208011021**

**PEMBIMBING :  
DR. IBI SATIBI, S.H.I, M.Si  
NIP.197709102009011001**

**PRODI MAGISTER EKONOMI SYARIAH  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA  
2022**



KEMENTERIAN AGAMA  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

Jl. Marsda Adisucipto Telp. (0274) 550821, 512474 Fax. (0274) 586117 Yogyakarta 55281

PENGESAHAN TUGAS AKHIR

Nomor : B-1114/Un.02/DEB/PP.00.9/08/2022

Tugas Akhir dengan judul : STRATEGI PENYELESAIAN PEMBIAYAAN BERMASALAH PADA PRODUK ARRUM BPKB PADA MASA PANDEMI COVID-19 TAHUN 2020-2022 (Studi Pada Pegadaian Cabang Syariah Kusumanegara Yogyakarta)

yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : NUR INKE FLORA, S.E.  
Nomor Induk Mahasiswa : 18208011021  
Telah diujikan pada : Senin, 15 Agustus 2022  
Nilai ujian Tugas Akhir : B+

dinyatakan telah diterima oleh Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta

TIM UJIAN TUGAS AKHIR



Ketua Sidang  
Dr. Ibi Satibi, S.H.I., M.Si  
SIGNED

Valid ID: 630c7f3a4fc8f



Penguji I  
Dr. Abdul Haris, M.Ag.  
SIGNED

Valid ID: 63081d448455f



Penguji II  
Dr. Prasajo, S.E., M.Si.  
SIGNED

Valid ID: 630c2f0c7f005



Yogyakarta, 15 Agustus 2022  
UIN Sunan Kalijaga  
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Dr. Afdawaiza, S.Ag., M.Ag.  
SIGNED

Valid ID: 630d7a02751fd

## SURAT PERNYATAAN KEASLIAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Nur Inke Flora

NIM : 18208011021

Jurusan/Program Studi : Magister Ekonomi Syariah

Menyatakan bahwa Tesis yang berjudul “Strategi Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah Pada Produk Arrum BPKB Pada Masa Pandemi Covid-19 Tahun 2020-2022 (Studi Pada Pegadaian Cabang Syariah Kusumanegara Yogyakarta)” adalah benar-benar merupakan hasil karya penyusunan sendiri, bukan duplikasi atau saduran dari karya orang lain kecuali pada bagian yang telah dirujuk dan disebut dalam *body note* dan daftar pustaka. Apabila di lain waktu terbukti adanya penyimpangan dalam karya ini, maka tanggung jawab sepenuhnya ada pada penyusun.

Demikian surat pernyataan ini saya buat agar dapat dimaklumi.

Yogyakarta, 19 Agustus 2022

Penyusun,



Nur Inke Flora

## HALAMAN PERSETUJUAN TESIS

Hal : Tesis Saudara Nur Inke Flora  
Kepada  
**Yth. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam**  
**UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta**  
Di-Yogyakarta

*Assalamu 'alaikum Wr. Wb.*

Setelah membaca, meneliti, memberikan petunjuk dan mengoreksi serta mengadakan perbaikan seperlunya, maka kami selaku pembimbing berpendapat bahwa Tesis saudara:

Nama : Nur Inke Flora  
NIM : 18208011021  
Judul Tesis : Strategi Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah Pada Produk Arrum BPKB Pada Masa Pandemi Covid-19 Tahun 2020-2022  
(Studi Pada Pegadaian Cabang Syariah Kusumanegara Yogyakarta)

Sudah dapat diajukan kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Jurusan/Prodi Magister Ekonomi Syariah UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Magister dalam Ilmu Ekonomi Islam.

Dengan ini kami mengharap agar Tesis saudara tersebut dapat segera dimunaqasyahkan. Untuk itu kami ucapkan terima kasih.

*Wassalamu 'alaikum Wr. Wb.*

Yogyakarta, 19 Agustus 2022

Pembimbing



**Dr. Ibi Satibi, S.H.I, M.Si**  
NIP. 197709102009011011

## HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIK

Sebagai sivitas akademika UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta, saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Nur Inke Flora  
NIM : 18208011021  
Program Studi : Magister Ekonomi Syariah  
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam  
Jenis Karya : Tesis

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif (*non-exclusive royalty free right*) atas karya ilmiah saya yang berjudul:

“Strategi Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah Pada Produk Arrum BPKB Pada Masa Pandemi Covid-19 Tahun 2020-2022 (Studi Pada Pegadaian Cabang Syariah Kusumanegara Yogyakarta)”

Beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif ini, UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta berhak menyimpan, mengalih media/formatkan, mengelola, dalam bentuk pangkalan data (*database*), merawat dan mempublikasikan tugas akhir saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik hak cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di: Yogyakarta  
Pada tanggal: 19 Agustus 2022



(Nur Inke Flora)

## MOTTO

Berangkat dengan penuh keyakinan

Berjalan dengan penuh keikhlasan

Istiqomah dalam menghadapi cobaan

Jadilah.....

“Seperti karang dilautan yang kuat dihantam ombak dan kerjakanlah hal yang bermanfaat untuk diri sendiri dan orang lain, karena hidup hanyalah sekali. Ingat hanya pada Allah apapun dan dimanapun kita berada kepada Dia-lah tempat meminta dan memohon.”



STATE ISLAMIC UNIVERSITY  
SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA

## PERSEMBAHAN

Tesis ini dipersembahkan untuk:

*Kedua orang tua tercinta Bapak Hosni dan Ibu Tiamna*

*Aba Jabbar tercintah kasih sayangmu dan didikanmu adalah anugerah terindah dalam hidupku*

*Tiamna tersayang engkau adalah ibu terbaik sepanjang hidupku, terimakasih untuk segalanya*

- *Kedua orang tuaku tercinta Emmak dan Aba yang telah mencurahkan banyak kasih sayang serta doa yang selalu mengiringi langkahku selama ini.*
- *Adikku tercinta Faulina Kundayati dan nenekku sayang Arwiya dan Bi' Mai selalu memberikan semangat dan doa selama ini.*
- *Keluarga Besar ku yang selalu mendoakan dan memberi semangat di setiap langkahku.*

*Untuk semua teman-temanku terimakasih banyak telah menasehati, mengingatkan, membantu, menyemangati, mendoakan, meluangkan waktunya*

*Teman hidupku kelak terimakasih*

*Untuk semua pembaca, semoga bermanfaat*

STATE ISLAMIC UNIVERSITY  
SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA



## PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN

Transliterasi kata-kata Arab yang dipakai dalam penyusunan tesis ini berpedoman pada Surat Keputusan Bersama Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia Nomor: 158/1987 dan 0543b/U/1987.

### A. Konsonan Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Bā'	B	Be
ت	Tā'	T	Te
ث	Šā'	š	es (dengan titik di atas)
ج	Jīm	J	Je
ح	Ḥā'	ḥ	ha (dengan titik di bawah)
خ	Khā'	kh	ka dan ha
د	Dāl	D	De
ذ	Ẓāl	ẓ	zet (dengan titik di atas)
ر	Rā'	R	Er
ز	Zāi	Z	Zet
س	Sīn	S	Es
ش	Syīn	sy	es dan ye
ص	Šād	š	es (dengan titik di bawah)
ض	Ḍād	ḍ	de (dengan titik di bawah)
ط	Ṭā'	ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	Ẓā'	ẓ	zet (dengan titik di bawah)
ع	'Ain	'	koma terbalik di atas
غ	Gain	G	Ge
ف	Fā'	F	Ef
ق	Qāf	Q	Qi
ك	Kāf	K	Ka
ل	Lām	L	El

م	Mīm	M	Em
ن	Nūn	N	En
و	Wāwu	W	W
ها	Hā'	H	Ha
ء	Hamzah	'	Apostrof
ي	Yā'	Y	Ye

### B. Konsonan Rangkap karena *Syaddah* Ditulis Rangkap

متعددة	Ditulis	<i>Muta'addidah</i>
عدة	Ditulis	'iddah

### C. *Ta' Marbuttah*

Semua *tā' marbūtah* ditulis dengan *h*, baik berada pada akhir kata tunggal ataupun berada di tengah penggabungan kata (kata yang diikuti oleh kata sandang “al”). Ketentuan ini tidak diperlukan bagi kata-kata Arab yang sudah terserap dalam bahasa Indonesia, seperti shalat, zakat, dan sebagainya kecuali dikehendaki kata aslinya.

حكمة	Ditulis	<i>Ḥikmah</i>
علة	Ditulis	'illah
كرامة الأولياء	Ditulis	<i>karāmah al-auliyyā'</i>

### D. Vokal Pendek dan Penerapannya

ـَ	Fathah	Ditulis	<i>A</i>
ـِ	Kasrah	Ditulis	<i>I</i>
ـُ	Ḍammah	Ditulis	<i>U</i>
فعل	Fathah	Ditulis	<i>fa'ala</i>
ذُكر	Kasrah	Ditulis	<i>Ẓukira</i>
يذهب	Ḍammah	Ditulis	<i>Yazhabu</i>

### E. Vokal Panjang

1. Fathah + alif	ditulis	<i>Ā</i>
جاهلية	ditulis	<i>Jāhiliyyah</i>
2. Fathah + yā' mati	ditulis	<i>Ā</i>
تنسى	ditulis	<i>Tansā</i>
3. Kasrah + yā' mati	ditulis	<i>Ī</i>
كريم	ditulis	<i>Karīm</i>
4. Dhammah + wāwu mati	ditulis	<i>Ū</i>
فروض	ditulis	<i>furūd</i>

### F. Vokal Rangkap

1. Fathah + yā' mati	ditulis	<i>Ai</i>
بينكم	ditulis	<i>Bainakum</i>
2. Fathah + wāwu mati	ditulis	<i>Au</i>
قول	ditulis	<i>Qaul</i>

### G. Vokal Pendek yang Berurutan dalam Satu Kata Dipisahkan dengan Apostrof

أنتم	ditulis	<i>a'antum</i>
أعدت	ditulis	<i>u'iddat</i>
لنشكركم	ditulis	<i>la'in syakartum</i>

## H. Kata Sandang Alif + Lam

1. Bila diikuti huruf *Qamariyyah* maka ditulis menggunakan huruf awal “al”

القرآن	ditulis	<i>al-Qur'ān</i>
القياس	ditulis	<i>al-Qiyās</i>

2. Bila diikuti huruf *Syamsiyyah* ditulis sesuai dengan huruf pertama *Syamsiyyah* tersebut

السَّمَاء	ditulis	<i>as-Samā'</i>
الشَّمْس	ditulis	<i>asy-Syams</i>

## I. Penulisan Kata-kata dalam Rangkaian Kalimat

Ditulis menurut penulisannya

ذوياًللفروض	ditulis	<i>ẓawī al-furūd</i>
أهل السنة	ditulis	<i>ahl as-sunnah</i>

## KATA PENGANTAR

Dengan menyebut nama Allah yang Maha Pengasih lagi Maha Penyayang, puji syukur hanya bagi Allah atas segala hidayah-Nya sehingga penyusun dapat menyelesaikan Tesis dengan judul “Strategi Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah Pada Produk Arrum BPKB Pada Masa Pandemi Covid-19 Tahun 2020-2022 (Studi Pada PT. Pegadaian Cabang Syariah Kusumanegara Yogyakarta)”. Sholawat serta salam semoga tetap terlimpah-curahkan kehadiran junjungan kita Nabi besar Muhammad SAW, keluarga dan sahabatnya.

Alhamdulillah atas ridho Allah SWT dan bantuan dari semua pihak, akhirnya Tesis ini dapat terealisasikan. Oleh karena itu, dalam kesempatan ini sudah sepatutnya penyusun mengucapkan banyak terima kasih kepada:

1. Prof. Dr. Phil. Al Makin, S.Ag., M.A., selaku Rektor UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
2. Dr. Afdawaiza, S.Ag., M.Ag., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
3. Dr. Muhammad Ghafur Wibowo, S.E., M.Sc., selaku Kaprodi Magister Ekonomi Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
4. Dr. Misnen Ardiansyah, SE, M.Si., Ak., CA., ACPA, selaku dosen pembimbing akademik.
5. Dr. Ibi Satibi, S.H.I, M.Si, selaku dosen pembimbing tesis yang telah membimbing, mengarahkan dan memberi masukan demi terwujudnya penelitian ini.
6. Para Dosen Program Studi Magister Ekonomi Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
7. Seluruh pegawai dan staf Tata Usaha Program Studi dan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
8. Kedua orang tuaku yaitu Ayahanda aba hosni dan ibunda emmak siti yang senantiasa selalu memberikan ridho dalam mendidik dengan penuh kesabaran dan menjadi anak yang bermanfaat bagi agama, bangsa dan negara.
9. Adikku faulina kundayati yang selalu memberikan semangat untuk menyelesaikan tugas akhir ini.
10. Nenekku tersayang yaitu nyae arwiya, bi'mai dan maria yang selalu membantu menyelesaikan perjalanan studi magister ini.

11. Teman-teman kelas B dan seluruh pihak yang tidak mampu penyusun sebutkan satu persatu, terima kasih telah memberikan motivasi dalam proses penyelesaian Tesis ini.

Dengan keterbatasan pengalaman, ilmu maupun pustaka yang ditinjau, penulis menyadari bahwa tesis ini masih banyak kekurangan dan pengembangan lanjut agar benar benar bermanfaat. Oleh sebab itu, penulis sangat mengharapkan kritik dan saran agar tesis ini lebih sempurna serta sebagai masukan bagi penulis untuk penelitian dan penulisan karya ilmiah di masa yang akan datang.

Yogyakarta, 19 Agustus 2022

Penyusun,

(Nur Inke Flora)



## DAFTAR ISI

	Halaman
<b>HALAMAN JUDUL.....</b>	<b>ii</b>
<b>HALAMAN PENGESAHAN TESIS.....</b>	<b>ii</b>
<b>HALAMAN PERSETUJUAN TESIS.....</b>	<b>iii</b>
<b>SURAT PERNYATAAN KEASLIAN.....</b>	<b>iv</b>
<b>HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI.....</b>	<b>v</b>
<b>HALAMAN MOTTO.....</b>	<b>vi</b>
<b>HALAMAN PERSEMBAHAN.....</b>	<b>vii</b>
<b>PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB LATIN.....</b>	<b>viii</b>
<b>KATA PENGANTAR.....</b>	<b>xii</b>
<b>DAFTAR ISI.....</b>	<b>xiv</b>
<b>DAFTAR TABEL.....</b>	<b>xvi</b>
<b>DAFTAR GAMBAR.....</b>	<b>xvii</b>
<b>ABSTRAK.....</b>	<b>xviii</b>
<b>ABSTRACT.....</b>	<b>xix</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN.....</b>	<b>1</b>
A. Latar Belakang .....	1
B. Rumusan Masalah.....	5
C. Tujuan dan Manfaat Penelitian.....	6
D. Kajian Pustaka.....	7
E. Metode Penelitian.....	14
1. Jenis dan pendekatan Penelitian .....	14
2. Lokasi Penelitian.....	15
3. Sifat Penelitian.....	15
4. Sumber Data.....	15
5. Teknik Pengumpulan Data.....	17
6. Analisa Data.....	18
F. Sistematika Pembahasan.....	19
<b>BAB II PEMBIAYAAN BERMASALAH DALAM TINJAUAN TEORITIK.....</b>	<b>21</b>
A. Pembiayaan.....	21

1. Pengertian Pembiayaan.....	21
2. Unsur-unsur Pembiayaan.....	22
3. Tujuan Pembiayaan.....	24
B. Pembiayaan Bermasalah.....	32
1. Pengertian Pembiayaan Bermasalah.....	32
2. Kriteria Pembiayaan Bermasalah.....	34
3. Golongan Kolektibilitas.....	36
C. Strategi.....	45
1. Pengertian Strategi.....	45
2. Jenis-jenis Strategi.....	46
<b>BAB III PEGADAIAN CABANG SYARIAH KUSUMANEGARA YOGYAKARTA.....</b>	<b>47</b>
A. Gambaran Umum Perusahaan.....	47
1. Sejarah.....	47
2. Visi dan Misi.....	49
4. Tujuan dan Manfaat.....	50
3. Budaya Kerja.....	51
5. Struktur Organisasi.....	53
6. Produk-produk.....	56
B. Pembiayaan Bermasalah di Pegadaian Syariah.....	65
C. Faktor-faktor Pembiayaan Bermasalah di Pegadaian Syariah.....	66
<b>BAB IV STRATEGI PENYELESAIAN PEMBIAYAAN BERMASALAH PADA PRODUK AR-RUM BPKB.....</b>	<b>69</b>
A. Rekstrukturisasi.....	69
1. Penjadwalan Ulang.....	72
2. Pengurangan Ganti Rugi.....	75
3. Penambahan Jangka waktu.....	75
B. Penagihan Angsuran.....	76
C. Penyitaan Barang Jaminan.....	80
<b>BAB V PENUTUP.....</b>	<b>87</b>
A. Kesimpulan.....	87
B. Saran.....	87
<b>DAFTAR PUSTAKA.....</b>	<b>88</b>
<b>LAMPIRAN</b>	



**DAFTAR TABEL**

Tabel 1 Kolektibilitas.....39



## DAFTAR GAMBAR

Gambar 1 OSL Arrum BPKB.....	4
Gambar 1.1 Teknik Analisa Data.....	18
Gambar 2 Struktur Organisasi.....	53
Gambar 3 Prosedur Restrukturisasi.....	72



## ABSTRAK

Pada saat pandemi Covid-19 Indonesia terkena dampaknya, salah satunya PT. Pegadaian Cabang Syariah Kusumanegara. Transaksi pembiayaan Arrum BPKB ikut mengalami kendala terutama untuk menjaga kolektibilitas dalam kelancaran pembiayaan.

Penelitian ini memiliki tujuan untuk mengetahui sistem dan produk Pembiayaan Bermasalah dan Strategi PT. Pegadaian Cabang Syariah Kusumanegara dalam mengatasi masalah Non Performing Loan atau NPL pada masa pandemi Covid-19 Tahun 2020-2022.

Penelitian ini menggunakan metode kualitatif deskriptif dengan menggunakan teknik pengumpulan data berupa wawancara, observasi dan dokumentasi. Narasumber dalam penelitian ini melibatkan staff dan nasabah PT. Pegadaian Cabang Syariah Kusumanegara sebagai subjek dari penyelesaian pembiayaan bermasalah.

Adapun hasil dari penelitian ini menunjukkan bahwa strategi penyelesaian pembiayaan bermasalah pada produk Arrum BPKB dilakukan dengan metode Restrukturisasi meliputi, penjadwalan ulang yang mana berfungsi untuk mengurangi jumlah angsuran, penataan kembali untuk pengurangan diskon dan menambah jangka waktu pembayaran.

**Kata Kunci: Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah, Arrum BPKB Dan Restrukturisasi**

## ABSTRACT

At the time of the Covid-19 pandemic, Indonesia was affected, one of which was PT. Kusumanegara Sharia Branch Pawnshop. Arrum BPKB financing transactions also experienced obstacles, especially to maintain collectibility in smooth financing.

This study aims to determine the system and product of Non-performing Financing and the Strategy of PT. Kusumanegara Sharia Branch Pawnshop in overcoming the Non Performing Loan or NPL problem during the 2020-2022 Covid-19 pandemic.

This study uses descriptive qualitative methods using data collection techniques in the form of interviews, observations and documentation. Resource persons in this study involved staff and customers of PT. Pegadaian Syariah Branch Kusumanegara as the subject of problem financing settlement.

The results of this study indicate that the strategy for resolving non-performing financing on Arrum BPKB products is carried out by the Restructuring method including, rescheduling which serves to reduce the number of installments, realignment to reduce discounts and increase the payment period.

**Keywords: Problem Financing Settlement, Arrum BPKB and Restructuring**

STATE ISLAMIC UNIVERSITY  
SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA

## **BAB 1**

### **PENDAHULUAN**

#### **A. Latar Belakang**

Pada tahun 2019 di negara wuhan (China) telah ditemukan virus corona yang penyebarannya sangat cepat. Pandemi Covid-19 ini bukan lagi wabah nasional tetapi sudah kanca internasional. Pada tanggal 2 Maret 2020 pandemi Covid-19 telah menyebar ke negara Indonesia dengan ditemukannya 2 orang yang terkonfirmasi penularan virus tersebut. Bencana tersebut memberikan dampak yang cukup besar terhadap berbagai sektor terutama perekonomian Indonesia. Pemerintah mengambil kebijakan berupa pembatasan sosial berskala besar atau PSBB sebagai upaya untuk memutuskan rantai pandemi Covid-19 (Syauqi, 2020).

Dengan adanya kebijakan PSBB ini masyarakat Indonesia harus mematuhi aturan tersebut, karena virus corona ini suatu ancaman yang sangat berbahaya bagi masyarakat disemua kalangan. Dengan adanya aturan tersebut, sektor pencaharian masyarakat menengah kebawah mengalami kebingungan untuk memenuhi kebutuhan sehari-hari dengan adanya sosial distancing dan work from home (WFH), dalam pemutusan rantai pandemi Covid-19 ini (Nasruddin & Haq, 2020).

Sejak virus corona masuk ke Indonesia, terjadi penurunan pendapatan yang sangat signifikan bagi pelaku UMKM. Bagi masyarakat Indonesia yang paling terdampak adalah pelaku UMKM

dibidang penyedia akomodasi, pariwisata, makanan, minuman, perdagangan dalam lingkup besar maupun kecil.

Berdasarkan data yang diolah P2E LIPI, dampak penurunan pariwisata terhadap UMKM yang bergerak dalam usaha makanan dan minuman mikro mencapai 27%. Sedangkan dampak terhadap usaha kecil makanan dan minuman sebesar 1,77%, dan usaha menengah di angka 0,07%. Pengaruh virus Covid-19 terhadap unit kerajinan dari kayu dan rotan, usaha mikro berada di angka 17,03%. Untuk usaha kecil di sektor kerajinan kayu dan rotan 1,77% dan usaha menengah 0,01%. Sementara itu, konsumsi rumah tangga juga akan terkoreksi antara 0,5% hingga 0,8%. Perkembangan digital dalam globalisasi sangat berpengaruh pada roda ekonomi termasuk pasar ritel (Rosita, 2020).

Lembaga keuangan syariah merupakan kegiatan untuk menghimpun dana dan menyalurkan dana kepada masyarakat dengan menggunakan prinsip-prinsip syariah berupa jual beli dan bagi hasil. Lembaga keuangan syariah mengalami kondisi yang sulit berupa nasabah tidak dapat melakukan pembayaran sehingga ini merupakan tantangan bagi lembaga keuangan syariah untuk bisa mencari solusi dalam menurunkan pembiayaan bermasalah (Ghofur et al., 2021).

Lembaga keuangan syariah di bidang non perbankan berupa Pegadaian Syariah. Pegadaian syariah adalah lembaga keuangan yang bergerak dibidang jasa rahn (gadai) menggunakan prinsip-prinsip

syariah. Tingginya minat masyarakat untuk menggunakan pegadaian syariah salah satunya disebabkan karena kemudahan yang ditawarkan pegadaian kepada masyarakat sehingga masyarakat ekonomi menengah kebawah dapat menjangkau layanan produk pegadaian untuk memenuhi kebutuhan sehari-hari yang salah satunya adalah untuk pembiayaan usaha (Tulasmi & Mukti, 2020)

Pegadaian Cabang Syariah Kusumanegara Yogyakarta yang terletak di Jl. Kusumanegara No. 91 Semaki Umbul Harjo Yogyakarta menggunakan prinsip-prinsip syariah dengan persyaratan yang mudah. Tidak ada unsur riba dan menerapkan sistem wadiah atau titipan serta memberikan pinjaman sebesar 60-70 % sesuai dengan barang yang diagunkan.

Pembiayaan bermasalah adalah pembiayaan yang mengalami penunggakan pembayaran oleh nasabah melebihi waktu yang ditentukan dan tidak sesuai dengan kesepakatan di awal sehingga kreditur dan debitur mengalami dampak yang kurang baik (Hidayanti et al., 2021).

Produk-produk pembiayaan yang bermasalah yang ada di Pegadaian Cabang Syariah Kusumanegara Yogyakarta, yaitu pembiayaan Arrum BPKB, pembiayaan Amanah dan Pembiayaan Rahn Tasjily Tanah. Pembiayaan Arrum BPKB adalah pembiayaan yang diberikan oleh pegadaian syariah kepada pelaku UMKM untuk

membantu mengembangkan usaha yang telah dijalankan dengan menggunakan agunan berupa BPKB mobil dan BPKB kendaraan.

Dampak pandemi Covid-19 terhadap lembaga keuangan syariah non perbankan terjadi penurunan pendapatan produk-produk syariah sehingga terjadi penghambatan terhadap perputaran modal serta semakin tinggi nasabah yang mengalami gagal bayar sehingga pegadaian syariah tidak bisa melakukan pencairan pembiayaan. Pegadaian syariah merevesi kembali target pertumbuhan, penerapan teknologi digital dalam transaksi dengan menggunakan solusi untuk memulihkan perekonomian Indonesia dengan mengedepankan pencapaian tujuan-tujuan syariah (Sumarni, 2020).

Berdasarkan data mikro pegadaian cabang syariah Kusuumanegara, Perkembangan non performing loan pegadaian syariah terhadap pembiayaan bermasalah Arrum BPKB mengalami peningkatan secara berkala, yaitu pada bulan desember tahun 2020 sebesar 0,06 pada tahun 2021 sebesar 10,84 dan tahun 2022 selama pertengahan juni mengalami penurunan yang signifikan yaitu sebesar 1,6. Untuk Outstanding Loan produk Arrum BPKB di Pegadaian Cabang Syariah Yogyakarta, sebagai berikut:

Tahun	OsI Produk Arrum BPKB
2020	Rp 2.444.991.699,00
2021	Rp 948.758.988,00
2022	Rp 882.049.769,00

Gambar 1: OsI Pegadaian Cabang Syariah Yogyakarta



Dengan adanya data tersebut maka Pegadaian Cabang Syariah Kusumanegara membutuhkan strategi-strategi penyelesaian pembiayaan bermasalah pada masa pandemi dengan mencari jalan keluar bagaimana bisa meminimalisir terjadinya pembiayaan bermasalah, adapun pada sisi loyalitas yakni diharapkan nasabah yang konsisten membayar dengan menjaga kesetiaan, kepercayaan guna bisa memenuhi kewajibannya

Berdasarkan latar belakang diatas peneliti ingin mengambil penelitian yang berjudul **“Strategi Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah Pada Produk Arrum BPKB Pada Masa Pandemi Covid-19 Tahun 2020-2022 (Studi Pada Pegadaian Cabang Syariah Kusumanegara Yogyakarta)”**.

#### B. Rumusan Masalah

Dengan adanya permasalahan diatas dapat diambil beberapa rumusan masalah, yaitu:

1. Bagaimana Pembiayaan Bermasalah di Pegadaian Cabang Syariah Kusumanegara Yogyakarta pada masa pandemi Covid-19 Tahun 2020-2022?
2. Bagaimana Strategi Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah di Pegadaian Cabang Syariah Kusumanegara Yogyakarta pada produk Arrum BPKB di masa pandemi Covid-19 Tahun 2020-2022?

### C. Tujuan dan Manfaat Penelitian

Adapun tujuan dari penelitian ini sebagai berikut:

1. Untuk mendeskripsikan Pembiayaan Bermasalah di Pegadaian Cabang Syariah Kusumanegara Yogyakarta.
2. Untuk mendeskripsikan Strategi Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah di Pegadaian Cabang Syariah Kusumanegara Yogyakarta pada produk Arrum BPKB di masa pandemi Covid-19 Tahun 2020-2022.

Adapun manfaat dari penelitian ini adalah:

1. Manfaat Teoritis
  - a. Untuk mengembangkan ilmu pengetahuan dan menambah ilmu pengetahuan di bidang Ekonomi dan bisnis islam khususnya dalam hal pembiayaan bermasalah pada lembaga keuangan syariah non perbankan.
  - b. Hasil penelitian ini diharapkan sebagai bahan acuan dan pertimbangan bagi peneliti selanjutnya dalam pengembangan teori pembiayaan dan strategi penyelesaian pembiayaan bermasalah di lembaga keuangan syariah non perbankan.
2. Manfaat Praktis
  - a. Sebagai sarana untuk mengetahui kinerja “Strategi Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah Pada Produk Arrum BPKB Di Pegadaian Cabang Syariah Kusumanegara Pada

Masa Pandemi Covid-19 Tahun 2020-2022” serta memberikan sumbangsih pemikiran dan metode dalam meningkatkan keberhasilan di lembaga keuangan syariah terutama pegadaian Syariah.

- b. Bagi Peneliti, hasil penelitian diharapkan dapat lebih memantapkan penguasaan teori ilmu ekonomi dan bisnis Islam yang telah dipelajari selama perkuliahan, terutama teori pembiayaan dan strategi penyelesaian pembiayaan bermasalah pada lembaga keuangan syariah non perbankan.

#### D. Kajian Pustaka

Berdasarkan pencarian penelitian yang didapatkan baik berupa buku, karya ilmiah yang telah dipublikasikan. Ada unsur ketertarikan dari berbagai kalangan baik dari para sarjana ekonomi islam, akademisi serta para tokoh-tokoh lainnya terkait produk pembiayaan baik dalam perbankan islam maupun non perbankan. Penyusun menemukan relevansi penelitian sebelumnya, diantaranya:

Jurnal Khairiyah Elwardah yang berjudul “Optimalisasi Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah Pada BMT Kota Mandiri Bengkulu”. Metode penelitian deskriptif kualitatif. Hasil dari penelitian ini adalah pembiayaan bermasalah yang terjadi pada BMT Kota Mandiri Bengkulu mengalami kerugian yang sangat besar karena banyak nasabah yang mengalami pembiayaan macet. Penanganan yang

dilakukan oleh BMT Kota Mandiri Bengkulu berupa melakukan pendekatan komunikasi dengan nasabah, membantu melakukan promosi terhadap nasabah yang menggunakan produk kewirausahaan, memberikan saran kepada nasabah terkait dengan usaha yang dijalankannya dan mengingatkan nasabah agar membayar angsuran sesuai dengan ajaran Islam (Elwardah, 2020).

Jurnal Irfan Harmoko yang berjudul “Mekanisme Restrukturisasi Pembiayaan Pada Akad Pembiayaan Murabahah Dalam Upaya Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah”. Hasil penelitian ini adalah pembiayaan memiliki resiko yang sangat tinggi dan mengganggu aktivitas perbankan sehingga pembiayaan bermasalah harus segera ditangani, dengan cara restrukturisasi penjadwalan ulang dan mengkonversi akad (Irfan Harmoko, 2018).

Artikel Azharsyah Ibrahim dan Arinal Rahmati yang berjudul “Analisis Solutif Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah di Bank Syariah: Kajian Pada Produk Murabahah di Bank Muamalat Indonesia Banda Aceh”. Dalam artikel tersebut dijelaskan bahwa faktor-faktor pembiayaan bermasalah yang terjadi di bank Muamalat dengan mengkaji permasalahan tersebut. Metode penelitian ini menggunakan pendekatan kualitatif berupa wawancara dan dokumentasi. Penyebab pembiayaan bermasalah pada akad murabahah adalah faktor nasabah, internal bank dan faktor fiktif. Sehingga bank muamalat mengambil kebijakan, yaitu: metode *on the spot*, peringatan, penagihan,

restrukturisasi, penjualan jaminan dan melakukan *write off* dengan penerapan denda. Kebijakan dari bank muamalat sendiri yang belum diatur oleh OJK berupa pembentukan tim remedial khusus untuk menangani pembiayaan bermasalah (Azharsyah Ibrahim, 2017).

Jurnal Surya Wahyu Anggara dan Muh. Nashiruddin yang berjudul “Manajemen Penanganan Pembiayaan Bermasalah Produk ArrumBPKB (Studi Kasus di Pegadaian Unit Pelayanan Syariah Ronggolawe Kudus Pada Saat Pandemi Covid-19). Hasil dari penelitian ini adalah pembiayaan bermasalah ini salah satu resiko yang sering terjadi di lembaga perbankan maupun non perbankan seperti halnya pegadaian. Resiko yang dialami oleh pegadaian berupa resiko kredit, dalam manajemen penanganan pembiayaan bermasalah produk Arrum BPKB ini mempunyai tim khusus untuk menangani nasabah yang mengalami pembiayaan macet. Teknik yang digunakan dalam menangani yaitu adanya faktor internal dan faktor eksternal (Wahyu & Muh, 2022).

Jurnal Yetti Afrida Indra yang berjudul “*The Role Of Islamic Financial Institutions In Facing Socio-Economic Problems During The Covid-19 Pandemic* ”. Metode penelitian deskriptif kualitatif. Hasil penelitian ini adalah kebijakan lembaga keuangan syariah dalam menghadapi permasalahan sosial ekonomi pada masa pandemi Covid-19, yaitu sebagai aksi peran perbankan syariah sebagai penyalur kegiatan sosial pemerintah, memperlancar penyaluran pembiayaan

seperti KUR dan memberikan keringanan angsuran, melayani nasabah melalui layanan bank digital, peran pegadaian syariah dengan restrukturisasi dan relaksasi kredit, gadai bunga 0% dan penyaluran subsidi bunga kepada UMKM. Menyediakan dana dengan sistem khusus sesuai dengan kondisi masyarakat khususnya di kota kecil dan desa. serta peran BMT sebagai lembaga intermediasi sosial dengan menghimpun ZISWAF dan melakukan stimulus finansial seperti menyalurkan pembiayaan qardhul Hasan, memfasilitasi akad kerjasama (Mudharabah) yang dapat membantu UMKM untuk tetap melanjutkan usaha dalam kondisi Covid-19 (Indra & Yustati, 2022).

Jurnal Sry Lestari, Abdul Naser Hasibuan dan Mislawati Sihotang yang berjudul "*Msmc Financing Strategy In Improving Customer Business In The Time Of Covid 19 (Case Study At PT. Bank Sumut Syariah Sibolga Branch)*". Hasil penelitian ini adalah mengatasi masalah pengangguran dan pengembangan usaha serta banyaknya UMKM, lembaga keuangan syariah dengan memberikan modal pembiayaan kepada nasabah UMKM yang terkena dampak pandemi Covid-19 yaitu bank harus mengelola mitigasi dengan tepat dan bank harus fokus pada industri yang memiliki prospek untuk dibiayai. selama masa Covid 19 dalam mengembangkan usaha terjadi penurunan yang pesat sehingga berimbas pada penurunan pendapatan bagi beberapa nasabah usaha yang telah melakukan pembiayaan UMKM di PT. Bank Sumut Cabang Syariah Sibolga. Hal ini berbeda

dengan sebelum masa Covid 19 yang terjadi sekarang, perkembangan bisnis nasabah masih berkembang (Sry Lestari et.al., 2022).

Jurnal Nik Hadiyan Nik Azman, Tajul Ariffin Masron and Haslindar Ibrahim yang berjudul “*The Significance Of Islamic Social Finance In Stabilising Income For Micro-Entrepreneurs During The Covid-19 Outbreak*”. Metode Partial Least Squares-Structural Equation Modeling (PLS-SEM). Hasil penelitian ini adalah *Islamic Social Finance (ISF)* yang dapat diakses pada (Zakat, Wakaf, Baytulmal, Ar-rahnu) bahwa pemerintah telah mengambil kebijakan dalam menstabilkan pendapatan di kalangan pengusaha mikro selama pandemi Covid-19. Zakat memiliki hubungan positif yang paling kuat dengan stabilitas keuangan. Ini berarti bahwa ini adalah alat penting yang digunakan oleh pengusaha mikro untuk menstabilkan pendapatan mereka selama Covid-19 dengan adanya bantuan dana serta dukungan untuk mereka dalam mengembangkan usahanya (Nik Azman et al., 2021).

Jurnal Lydia Edgina, Thuba Jazil, and Tita Nursyamsiah yang berjudul “*Strengthening The Role Of Islamic Pawnshop In Islamic Financing For Msmes: Anp Approach*”. Hasil penelitian ini adalah untuk memperkuat peran pegadaian syariah dalam pembiayaan UMKM. Metode penelitian ini menggunakan pendekatan Analytic Network Process (ANP) bahwa ada permasalahan internal dengan memberikan kebijakan sosialisasi melalui promosi dan periklanan. Strategi yang tepat untuk dilaksanakan adalah strategi pemasaran untuk pembiayaan produk Arrum (UMKM) melalui sales marketing

serta strategi sosialisasi kepada masyarakat dengan menggunakan strategi pemasaran yang efektif dan efisien. (Lydia Edgina, Thuba Jazil, 2016)

Jurnal Nurmussyahidah, Arfin Hamid dan Andi Tenri Famauri yang berjudul “*Problematic Financing Fine In Indonesian Ulama Council Perspective*”. Hasil penelitian ini adalah Kredit macet disebabkan oleh dua faktor, yaitu dari pihak bank dan dari pihak nasabah. Dalam menerapkan denda dalam pembiayaan bermasalah di Unit Pegadaian Syariah Bone Sulawesi Selatan telah berdampak positif dan negatif. Dampak positifnya adalah memberikan efek jera kepada pelanggan yang menghadapi jatuh tempo sedangkan dampak negatifnya adalah pemborosan waktu bagi karyawan yang harus bekerja lebih dari jam kerja. Namun, dampak dari denda tersebut tidak menurunkan kinerja Sulsel khususnya di Unit Pegadaian Syariah Bone agar menjadi lembaga keuangan non bank banyak diminati oleh masyarakat dan membantu perekonomian masyarakat Indonesia masyarakat, di antaranya adalah masyarakat di Bone, Sulawesi Selatan. Hal ini dikarenakan masyarakat di Kabupaten Bone cenderung membuka usaha sebagai mata pencaharian ekonomi mereka (Nurmussyahidah et al., 2019).

Jurnal Hongyu Li dan Meiyue Liu yang berjudul “*The Research of External Financing Options of Small and Medium-Sized Enterprises in China*”. Hasil penelitian ini adalah Sejak reformasi dan pembukaan,



usaha kecil dan menengah perusahaan (UKM) di Cina berkembang pesat, yang telah menjadi bagian penting dari ekonomi China dan perkembangan sosial. Namun, kesulitan pembiayaan dari UKM menjadi semakin menonjol akhir-akhir ini tahun, dan itu menghambat perkembangan UKM yang sehat di Cina. menganalisis situasi pembiayaan saat ini UKM di Cina, dan melakukan sangat komparatif analisis untuk beberapa sarana pembiayaan eksternal umum dari UKM dengan transaksi elektronik dan lainnya (Hongyu & Meiyue, 2012).

Jurnal Bellanisa Samawati, Ira Novianty, Mochamad Edman Syarief yang berjudul “*The Influence of Internal Factors on The Distribution of Rahn Financing and its Impact on Return on Assets in Indonesian Pawnshop*”. Metode penelitian ini menggunakan Least Square-Structural Equation Modeling (PLS-SEM). Hasil penelitian ini adalah Perkembangan penyaluran pembiayaan rahn Pegadaian Indonesia piutang dan perputaran piutang berpengaruh signifikan terhadap pembiayaan rahn, piutang dan perputaran piutang tidak berdampak pada pengembalian aset (ROA). Selain itu, piutang dan piutang turnover juga memiliki pengaruh langsung terhadap return on assets (ROA) dan pembiayaan rahn tidak memediasi pengaruh piutang dan perputaran piutang terhadap pengembalian pada aset (ROA) (Samawati et al., 2022).

Berdasarkan pada kajian terdahulu penyusun disini menjelaskan perbedaan dan posisi penyusun dalam penelian ini. Pada penelitian

terdahulu menggunakan metode kuantitatif dan metode kualitatif. Kemudian perbedaan penelitian ini adalah menggunakan metode pendekatan kualitatif deskriptif dan penanganan pembiayaan pembiayaan bermasalah pada produk Arrum BPKB di Pegadaian Cabang Syariah Kusumanegara Yogyakarta. Persamaan pada penelitian ini adalah sama-sama meneliti tentang pembiayaan bermasalah pada masa pandemi Covid-19.

#### E. Metode Penelitian

Metode penelitian adalah Suatu metode ilmiah untuk memperoleh data yang benar dengan tujuan untuk mengetahui serta jawaban dari permasalahan yang akan diteliti serta didukung oleh data-data yang akurat yang didapat melalui observasi, lapangan dan lainnya. Metode penelitian mencakup dibawah ini, yaitu:

##### 1. Jenis dan Pendekatan Penelitian

Jenis penelitian ini menggunakan *library research* atau

kajian pustaka dengan pendekatan kualitatif yang menggunakan analisis deskriptif yaitu dengan melibatkan berbagai sumber, jurnal, buku, majalah, artikel, website,

##### 2. Lokasi Penelitian

Lokasi penelitian akan dilaksanakan pada lembaga Pegadaian Cabang Syariah Kusumanegara tepatnya di Jl. Kusumanegara No. 91 semaki kec. Umbulharjo kota Yogyakarta (55165). Adapun peneliti memilih lokasi penelitian karena

sebelumnya saya sudah melakukan observasi atau pengamatan singkat di lokasi tersebut dan ada keterkaitan dalam penelitian. Apalagi fenomena pada saat ini sangat membutuhkan solusi.

Lembaga ini memiliki kualitas yang baik sehingga tingkat kepercayaan masyarakat sangat tinggi. Serta loyalitas pelayanannya dan menggunakan prinsip syariah sehingga menjadi daya tarik tersendiri bagi kalangan orang- yang beragama khususnya agama islam. Serta penetapan mut'ah yang murah dibanding tempat yang lain. Dan tempatnya yang cukup strategis.

### 3. Sifat Penelitian

Penelitian ini bersifat analisis deskriptif. Analisis deskriptif adalah cara menganalisa data dengan menggambarkan data-data yang sudah ada. Penelitian ini akan menjelaskan tentang strategi Pegadaian Syariah Cabang Kusumanegara dalam menghadapi pembiayaan bermasalah di masa pandemi Covid-19.

### 4. Sumber Data

Data adalah suatu bukti yang dibutuhkan dalam penelitian digunakan sebagai tolak ukur atas permasalahan yang ditentukan sebelumnya. Sumber informasi ini didapat dari dua sumber data yaitu sumber data primer dan sumber data sekunder. Berikut penjelasan lebih rinci :

#### a. Data primer

Data primer didapat dari interaksi langsung baik melalui wawancara atau melalui berita yang mengetahui objek yang akan diteliti sebagai informasi yang akan dicari. Untuk memperoleh data langsung bisa melalui responden yaitu: pimpinan Pegadaian cabang Syariah kusumanegara Yogyakarta.

b. Data sekunder

Data yang didapat melalui website ojk, buku, jurnal, karya dan sumber-sumber yang berkaitan dengan yang akan diteliti. Serta data ini tidak diterima secara langsung dapat berupa dokumen, foto dan lainnya biasanya diambil sendiri oleh peneliti.

5. Teknik Pengumpulan Data

Untuk mendapatkan data yang akurat maka pengumpulan data yang digunakan dalam penelitian ini adalah wawancara dan dokumentasi.

a. Teknik Wawancara

Interview atau disebut dengan kuesioner lisan untuk memperoleh informasi baik terkait tata cara dalam transaksi pembiayaan tersebut. (Arikunto:2002). Metode wawancara adalah proses penggalan data lapangan dengan menggunakan teknik sebagai berikut: Tanya jawab tatap muka antara peneliti dan responden.

Alat yang digunakan dalam teknik ini adalah pedoman wawancara.

Dalam penelitian ini peneliti menggunakan tipe wawancara. Wawancara akan dilakukan baik kepada pihak internal maupun eksternal yaitu Pimpinan cabang serta staf Pembiayaan dan nasabah pembiayaan bermasalah untuk produk Arrum BPKB di Pegadaian Cabang Syariah Kusumanegara.

b. Observasi

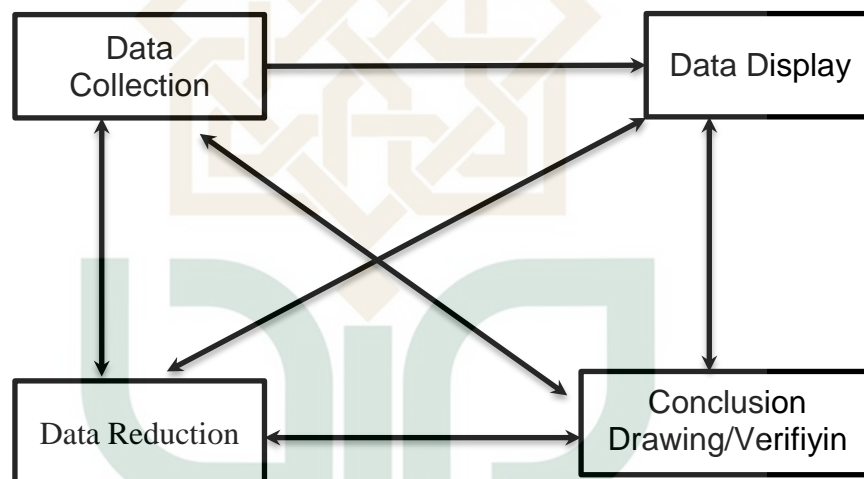
Metode observasi adalah pengamatan yang dilakukan secara langsung oleh peneliti secara terperinci terkait kejadian yang diteliti. Observasi ini dilakukan oleh peneliti dengan terjun langsung kelapangan teruma data-data yang berkaitan dengan Pegadaian Cabang Syariah Kusumanegara.

c. Dokumentasi

Dokumentasi adalah cara mencari data mengenai penelitian yang akan diteliti melalui majalah dan lainnya. Pengambilan metode ini berupa contoh transaksi akad produk Arrum BPKB yang diterapkan serta contoh data nasabah pembiayaan Arrum BPKB yang bermasalah di Pegadaian Cabang Syariah Kusumanegara.

## 6. Teknik Analisa Data

Analisis data ini menggunakan model Miles dan Huberman bahwa setiap kegiatan yang dilakukan dalam penelitian kualitatif harus secara langsung dan terus menerus sampai selesai. Analisis data ini terbagi menjadi tiga bagian yaitu : reduksi data, display data dan conclusion.



Sumber: Ahmadi (2014:231)

Gambar 1.1 komponen Analisis Data Miles & Huberman

Langkah-langkah Analisis Data Miles & Huberman dibawah ini,

Keterangan:

### 1. Data Reduction

Merangkum hal-hal pokok serta memberikan gambaran yang jelas, reduksi data juga dapat menggunakan alat elektronik sehingga mempermudah peneliti dalam mereduksi data dengan ;jelas.

## 2. *Display Data*

Setelah mereduksi data, peneliti akan melakukan display data (penyajian data) biasanya berbentuk bagan, uraian-uraian atau kalimat yang menggabungkan atau ada keterkaitan satu dengan yang lainnya. Menurut Miles & Huberman yang sering muncul itu yang digunakan untuk mempermudah peneliti ketika mendapatkan data di lapangan sehingga memperoleh pemahaman data yang diperoleh dan diolah.

## 3. *Conclusion : drawing/verifying*

Mengumpulkan data sehingga terdapat kesimpulan untuk menjawab rumusan masalah sehingga dapat menemukan temuan baru yang belum pernah ada berupa deskripsi atau teori yang sebelumnya belum jelas menjadi lebih jelas. (Barrett & Twycross, 2018)

## F. Sistematika Penelitian

Sistematika pembahasan dalam penelitian ini terdiri dari lima bab, yaitu sebagai berikut:

Bab I Pendahuluan yang berisi latar belakang masalah yang menjadi terjadinya penelitian dengan berjudul “Strategi Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah Pada Produk Arrum BPKB Pada Masa Pandemi Covid-19 Tahun 2020-2022 (Studi Pada Pegadaian Cabang Syariah Kusumanegara Yogyakarta)”. Rumusan masalah penelitian ini adalah bagaimana penyelesaian pembiayaan bermasalah. Kemudian

berisi tujuan dan manfaat penelitian tentang apa yang akan dicapai. Kajian pustaka yaitu kajian-kajian atau penelitian terdahulu, kerangka teoritik tentang pandangan penelitian ini akan dilakukan. Serta metodologi penelitian dan sistematika penelitian ini yang membahas uraian singkat tentang materi-materi di setiap bab.

Bab II berisi pembahasan bagaimana pembiayaan bermasalah dalam tinjauan teoritik yang berisi jenis-jenis pembiayaan bermasalah dan lainnya sehingga dapat lebih dipahami tentang penelitian ini.

Bab III Hasil Penelitian yang berupa gambaran umum perusahaan peneliti mendeskripsikan terkait dengan gambaran perusahaan terkait Pembiayaan bermasalah serta faktor-faktor terjadinya pembiayaan bermasalah di Pegadaian Cabang Syariah Kusumanegara Yogyakarta.

Bab IV Berisi tentang lanjutan hasil penelitian yaitu bagaimana strategi-strategi yang diterapkan oleh perusahaan terkait dengan “Strategi Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah Pada Produk Arrum BPKB Pada Masa Pandemi Covid-19 Tahun 2020-2022 (Studi Pada Pegadaian Cabang Syariah Kusumanegara Yogyakarta).

Bab V Penutup: Penyusun menguraikan berupa kesimpulan dan saran serta indikasi dan rekomendasi terkait penelitian yang telah dilakukan.



## BAB V

### PENUTUP

#### A. Kesimpulan

Berdasarkan pada pembahasan bab-bab sebelumnya. penelitian ini memiliki kesimpulan, bahwa Strategi penyelesaian pembiayaan bermasalah pada produk Arrum BPKB di Pegadaian Cabang Syariah Kusumanegara Yogyakarta, berupa Restrukturisasi, penagihan dan penyitaan barang jaminan. Restrukturisasi digunakan berupa penjadwalan ulang, pemberian diskon dan penambahan jangka waktu.

#### B. Saran

Dari pembahasan diatas, peneliti memberi saran sebagai berikut:

1. Bagi Perusahaan Pegadaian Cabang Syariah Kusumanegara Yogyakarta dapat meningkatkan kualitas SDM dan menambah tim penagihan serta adanya teknologi untuk berupa guna membantu kelancaran dapat memberikan pelatihan-pelatihan terhadap nasabah pembiayaan Arrum BPKB agar usaha yang dijalankan saat terjadinya pandemi dapat berkembang dan lancar.
2. Bagi peneliti selanjutnya yang memiliki kajian yang sama dapat melakukan penelitian yang lebih mendalam terkait penyelesaian pembiayaan bermasalah menggunakan pendekatan penelitian kuantitatif serta menggali lebih dalam lagi terkait faktor-faktor penyebab pembiayaan bermasalah di PT. Pegadaian Cabang Syariah Kusumanegara-Yogyakarta

## DAFTAR PUSTAKA

### Buku

- Arifin, Z. (2003). Dasar-dasar Manajemen Bank Syariah. Jakarta: Azkia
- Binti, N.A. (2015). Manajemen Pembiayaan Bank Syariah. Yogyakarta: Kalimedia Cet.1
- Muhamad. (2014). Manajemen Dana Bank Syariah. Jakarta:Rajawali Pers Ed.1-1
- Kasmir.( 2012). *Bank dan Lembaga keuangan lainnya*, Jakarta : PT Raja Grafindo persada
- Rachmadi, U. (2016) Hukum Lelang. Jakarta: Sinar Grafika cet. 1 hlm.20
- Syafi'i, Antonio. (2001). Bank Syariah dari Teori ke Praktik. Jakarta: Gema Insani Pers
- Taswan. (2018). Manajemen Perbankan (Konsep, Teknik & Aplikasi). UPP STIM YKPN Edisi II
- Wangsawidjaja, 2012). Pembiayaan Bank Syariah, Jakarta: PT. Gramedia Pustaka Utama

### Jurnal

- Adlan, M. A. (2016). Penyelesaian Kredit Macet Perbankan Dalam Pandangan Islam: Tinjauan Regulasi Kasus Kredit Macet akibat Bencana Alam. *An-Nisbah: Jurnal Ekonomi Syariah*, 2(2), 145–186. <https://doi.org/10.21274/an.2016.2.2.145-186>
- Agustin, A. (2019). Analisis Pengendalian Piutang Terhadap Penagihan Piutang Arus Kas Pt.Cowell Development Tbk. *Jurnal Bina Akuntansi*, 6(2), 42–65. <https://doi.org/10.52859/jba.v6i2.61>
- Azharsyah Ibrahim, A. R. (2017). Analisis Solutif Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah Di Bank Syariah: Kajian Pada Produk Murabaha. *Iqtishadia*, Volume 10(Nomor 1), hlm. 76. <https://doi.org/10.21043/iqtishadia.v10i1.2319>
- Elwardah, K. (2020). Optimalisasi Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah Pada BMT Kota Mandiri Bengkulu. *Al-Intaj : Jurnal Ekonomi Dan Perbankan Syariah*, 6(2), 59. <https://doi.org/10.29300/aij.v6i2.3351>
- Faruq, M. A., & Usman, I. (2016). Penyusunan Strategi Bisnis Dan Strategi Operasi Usaha Kecil Dan Menengah Pada Perusahaan Konveksi Scissors Di Surabaya. *Jurnal Manajemen Teori Dan Terapan/ Journal of Theory and Applied Management*, 7(3), 173–198.

<https://doi.org/10.20473/jmtt.v7i3.2710>

- Ghofur, A., Syarifuddin, M. A., Toyyibi, A. M., & Kurnianingsih, R. (2021). Strategi Lembaga Keuangan Syariah Menghadapi Pembiayaan Bermasalah Di Masa Pandemi Covid-19. *Ulumuddin: Jurnal Ilmu-Ilmu Keislaman*, 11(2), 132.
- Hidayanti, W., Kirana, H. J., Yustitia, A. M., Widyaningrum, H., Tulasmi, T., & Mukti, T. (2021). Studi Kasus Penanganan Pembiayaan Bermasalah di Baitul Maal wa Tamwil (BMT) Hubbul Wathon pada Masa Pandemi Covid-19. *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam*, 7(1), 333. <https://doi.org/10.29040/jiei.v7i1.1771>
- Himawan, A., Wijaya, G. S., Mahmud, W., & Arifin, Z. (2018). Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Tingkat Kolektibilitas Debitur di PT. Bank China Construction Bank Indonesia Tbk. *Indonesian Business Review*, 1(2), 311–327. <https://doi.org/10.21632/ibr.1.2.311-327>
- Hongyu, L. I., & Meiyue, L. I. U. (2012). External Financing Options of Small and Medium-Sized Enterprises in China. *Journal of Management Science and Engineering*, 6(3), 10–15. <https://doi.org/10.3968/j.mse.1913035X20120603.Z0279>
- Indra, Y. A., & Yustati, H. (2022). *The role of Islamic financial institutions in facing socio-economic problems during the covid-19 pandemic*. 1(2), 194–208.
- Irfan Harmoko, SE.I., MM. (2018). Mekanisme Restrukturisasi Pembiayaan Pada Akad Pembiayaan Murabahah Dalam Upaya Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah. *Qawānīn Journal of Economic Syaria Law*, 2(2), 61–80. <https://doi.org/10.30762/q.v2i2.1042>
- Jufri, S., Borahima, A., & Said, N. (2020). Pelaksanaan Lelang Eksekusi Hak Tanggungan Melalui Balai Lelang. *Jurnal Ilmiah Dunia Hukum*, 4(2), 95. <https://doi.org/10.35973/jidh.v4i2.1379>
- Lydia Edgina, Thuba Jazil, and T. N. (2016). No Title. *Strengthening The Role Of Islamic Pawnshop In Islamic Financing For Msmes: Anp Approach*, 10.1.
- Nasruddin, R., & Haq, I. (2020). Pembatasan Sosial Berskala Besar (PSBB) dan Masyarakat Berpenghasilan Rendah. *SALAM: Jurnal Sosial Dan Budaya Syar-I*, 7(7). <https://doi.org/10.15408/sjsbs.v7i7.15569>
- Nasyi, I., & Jazillatul, A. (2012). *JAMINAN FIDUSIA*. 147–159.
- Nik Azman, N. H., Masron, T. A., & Ibrahim, H. (2021). the Significance of Islamic Social Finance in Stabilising Income for Micro-Entrepreneurs During the Covid-19 Outbreak. *Journal of Islamic Monetary Economics and Finance*, 7(1), 115–136. <https://doi.org/10.21098/jimf.v7i0.1307>

- Nurmusyahidah, N., Hamid, A., & Famauri, A. T. (2019). Problematic Financing Fine in Indonesian Ulema Council Perspective. *International Journal of Multicultural and Multireligious Understanding*, 6(5), 241. <https://doi.org/10.18415/ijmmu.v6i5.1075>
- Parrangan, E. (2015). Analisis Strategi Perusahaan Dalam Ekspansi Pasar Luar Negeri. *Jurnal Administrasi Bisnis*, 26(2), 86276.
- Rosita, R. (2020). Pengaruh Pandemi Covid-19 Terhadap Umkm Di Indonesia. *Jurnal Lentera Bisnis*, 9(2), 109. <https://doi.org/10.34127/jrlab.v9i2.380>
- Samawati, B., Novianty, I., & Syarief, M. (2022). *The Influence of Internal Factors on The Distribution of Rahn Financing and its Impact on Return on Assets in Indonesian Pawnshop*. 51. <https://doi.org/10.4108/eai.27-7-2021.2316825>
- Sry Lestari, A. N. H. dan M. S. (2022). Msme Financing Strategy In Improving Customer Business In The Time Of Covid 19 (Case Study At PT. Bank Sumut Syariah Sibolga Branch). *Journal Of Islamic Financial Technology*, Vol. 1 (1), Juni 2022 : 25 – 36.
- Sumarni, Y. (2020). Pandemi Covid-19: Tantangan Ekonomi dan Bisnis. *Al-Intaj : Jurnal Ekonomi Dan Perbankan Syariah*, 6(2), 46. <https://doi.org/10.29300/aij.v6i2.3358>
- Syauqi, A. (2020). Jalan panjang covid19 (sebuah refleksi dikala wabah merajalela berdampak pada perekonomian). *JKUBS: Journal of Chemical Information and Modeling*, 1(1), 1–19.
- Tulasmu, T., & Mukti, T. (2020). Peran Pegadaian Syariah dalam Literasi Keuangan Syariah. *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam*, 6(2), 239. <https://doi.org/10.29040/jiei.v6i2.1072>
- Viola Nurahma Putri, & Bayu Arie Fianto. (2019). Analisis Faktor Yang Mempengaruhi Tingkat Kolektibilitas Pembiayaan Pada KSPPS Muamalah Berkah Sejahtera Dan KPRI Usaha Kita Di Surabaya. *Jurnal Ekonomi Syariah Teori Dan Terapan*, 6(10), 2041–2051.
- Wahyu, S., & Muh, H. (n.d.). *AR-RUM BPKB ( Studi Kasus di Pegadaian Unit Pelayanan Syariah Ronggolawe Kudus Pada Saat Pandemi Covid 19 )*. 3(1), 1–15.
- Waluyo, B., Prasetyo, H., Hukum, F., Pembangunan, U., Veteran, N., Artikel, I., Negara, K., & Indonesia, R. (2022). *Jurnal implementasi*. 2(1), 1–6.
- Wijartama, P. G., & Ibrahim. (2018). Cara-Cara Penagihan Utang Dalam Perspektif Hukum Perdata. *Kertha Semaya: Journal Ilmu Hukum*, 4(2), 1–16. <https://ocs.unud.ac.id/index.php/kerthasemaya/article/view/43547%0AISSN2303-0569>

**Website**

<https://pegadaiansyariah.co.id/web/>

