

PERNYATAAN KEASLIAN SEKRIPI

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi yang saya tulis sebagai salah satu syarat untuk memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi dan diajukan pada Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten. Ini sepenuhnya asli merupakan hasil karya tulis ilmiah saya pribadi,

Adapun tulisan maupun pendapat orang lain yang terdapat dalam skripsi ini telah saya sebutkan kulitannya secara jelas dan sesuai dengan etika keilmuan yang berlaku di bidang penulisan karya ilmiah.

Apabila dikemudian hari bukti bahwa sebagaian atau seluruh sekripsi ini merupakan hasil perbuatan plagiarisme atau mencontek karya tulis orang lain, saya bersedia untuk menerima sanksi berupa pencabutan gelar kesarjanaan yang saya terima atau sanksi akademik lain sesuai dengan peraturan yang berlaku.

Serang, 28 Maret 2022



Vema Kurnia
Nim 181420065

ABSTRAK

Nama: **Vema Kurnia**, Nim: **181420065**, Judul Skripsi: ***Potensi Pertumbuhan Pembiayaan pada Perbankan Syariah Indonesia Berdasarkan Jenis Penggunaan dan Akad di Masa Covid-19***.

Penelitian ini dilakukan di Otoritas Jasa Keuangan, yaitu Gedung Wisma Mulia II Lantai 20 Jl. Jenderal Gatot Subroto Kav 42 Jakarta Selatan 12710, dengan mengambil data-data laporan pertumbuhan perbankan syariah Indonesia 2018-2020 melalui situs <https://www.ojk.go.id>. Penelitian ini dilakukan untuk mengetahui potensi dalam pertumbuhan pembiayaan berdasarkan jenis penggunaan dan akad yang terjadi di masa covid-19.

Perumusan masalah dalam penelitian yang dilakukan penulis yaitu: 1). Bagaimana potensi pertumbuhan pembiayaan pada perbankan syariah Indonesia berdasarkan jenis penggunaan di masa covid-19?. 2). Bagaimana potensi pertumbuhan pembiayaan pada perbankan syariah Indonesia berdasarkan jenis akad di masa covid-19?.

Adapun tujuan dalam penelitian ini yaitu 1). Mengetahui potensi pertumbuhan pembiayaan pada perbankan syariah Indonesia berdasarkan jenis penggunaan di masa Covid-19. 2). Mengetahui potensi pertumbuhan pembiayaan pada perbankan syariah Indonesia berdasarkan jenis akad di masa Covid-19.

Peneliti ini menggunakan metode pendekatan kualitatif. Teknik analisis data menggunakan analisis dekriptif dan analisis pertumbuhan/perkembangan yang digunakan untuk mengetahui potensi pada pembiayaan berdasarkan jenis penggunaan dan jenis akad. Pengumpulan data melalui kuesioner terbuka dan dokumentasi.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa pembiayaan berdasarkan jenis penggunaan semakin menurun pada pertumbuhan modal kerja dan investasi. Sedangkan pembiayaan untuk konsumsi menunjukkan kestabilan, dimana konsumsi masyarakat dengan ada atau tidak adanya pandemi covid-19 relatif stabil. Pembiayaan berdasarkan jenis akad cukup setabil pada akad murabahah karena terikat dengan penggunaan konsumsi yang juga stabil. Sedangkan akad ijarah mengalami kontraksi yang paling dalam.

Kata Kunci : ***Perbankan Syariah Pembiayaan Jenis Penggunaan, Pembiayaan Jenis Akad, Covid-19***



**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
SULTAN MAULANA HASANUDDIN BANTEN**

Jl. Jenderal Sudirman No. 30 Serang 42118 Telp. (0254) 2003323

Fax. (0254) 200022

Nomor	: Nota Dinas	Kepala Yth.
Lampiran	: 1 (satu) eksemplar	Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Perihal	: Usulan Munaqasyah a.n. Vema Kurnia NIM. 181420065	UIN SMH Banten Di- Serang

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Dipermaklumkan dengan hormat bahwa setelah membaca dan mengadakan perbaikan seperlunya, maka kami berpendapat bahwa Skripsi Saudara **Vema Kurnia**, NIM. 181420065 dengan judul Skripsi "**Potensi Pertumbuhan Pembiayaan pada Perbankan Syariah Indonesia Berdasarkan Jenis Penggunaan dan Akad di Masa Covid-19**", diajukan sebagai salah satu syarat untuk melengkapi Ujian Munaqasya pada Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten. Maka kami ajukan skripsi ini dengan harapan dapat segera di munaqayahkan.

Demikian, atas perhatian ibu, kami ucapkan terima kasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Serang, 28 Maret 2022

Pembimbing I,

Pembimbing II

Dr.H. Syaeful Bahri, S.Ag., M.M., CHCM.
NIP. 197203171999031001

Henny Saraswati, M.M.
NIP. 198511172019032013

PERSETUJUAN

**POTENSI PERTUMBUHAN PEMBIAYAAN PADA
PERBANKAN SYARIAH INDONESIA BERDASARKAN
JENIS PENGGUNAAN DAN JENIS AKAD DI MASA
COVID-19**

Oleh:

Vema Kurnia
NIM. 181420065

Menyetujui,

Pembimbing I



Dr.H. Syaeful Bahri, S.Ag., M.M., CHCM
NIP. 197203171999031001

Pembimbing II



Henny Saraswati, M.M.
NIP. 198511172019032013

Mengetahui,

Dekan

Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam,



Dr.Hj. Nihayatul Maskuroh, M.SI.
NIP. 196402121991032003

Ketua

Jurusan Perbankan Syariah



Hendrieta Fericka, S.E., M.Si.
NIP. 198306112006042001

PENGESAHAN

Skripsi a.n Vema Kurnia NIM. 181420065 yang berjudul ***“Potensi Pertumbuhan Pembiayaan pada Perbankan Syariah Indonesia Berdasarkan Jenis Penggunaan dan Akad di Masa Covid-19”***, telah diujikan dalam sidang Munaqasyah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten pada tanggal 30 Juni 2022, skripsi ini telah diterima sebagai salah satu syarat untuk memperoleh Gelar Sarjana Program Strata Satu (S1) pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Jurusan Perbankan Syariah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten.

Serang, 30 Juni 2022

Sidang Munaqasyah

Ketua Merangkap Anggota,



Dr. Budi Sudrajat, M.A.
NIP. 197403072002121004

Sekretaris Merangkap Anggota,



Wahri Irawan, M.Si.
NIP. 2005059602

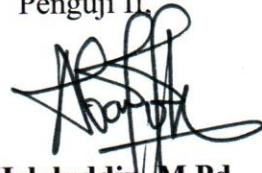
Anggota-Anggota

Penguji I,



Hendrieta Ferieka, S.E., M.Si.
NIP. 198306112006042001

Penguji II,



Dr. Helaluddin, M.Pd.
NIP. 198110052015031001

Pembimbing I,



Dr.H. Syaeful Bahri, S.Ag., M.M. CHCM
NIP. 197203171999031001

Pembimbing II,,



Henny Saraswati, M.M.
NIP. 198511172019032013

PERSEMBAHAN

Segala Puji Bagi Allah yang telah memberikan kemudahan dan kelancaran serta segala nikmat dan kesempatan dalam menyelesaikan skripsi ini. Penulis mempersembahkan skripsi ini untuk malaikat tanpa sayap, yang telah senantiasa membesarkanku dan memberi dukungan kepada saya tanpa kenal lelah, yaitu Ibuku Tersayang Sarmaeni dan Bapakku Saptuni, semoga Allah SWT senantiasa menjagamu dalam pelukan kasih sayang-Nya.

Serta adikku tercinta Salsa Bila yang selalu memberikan support kepada saya dan selalu memberikan doa dukungan dalam menyelesaikan skripsi ini.

Terima Kasih.....

Vema Kurnia

MOTO

وَإِذْ تَأَذَّنَ رَبُّكُمْ لَئِن شَكَرْتُمْ لَأَزِيدَنَّكُمْ وَلَئِن كَفَرْتُمْ إِنَّ عَذَابِي لَشَدِيدٌ

Dan (ingatlah) ketika Tuhanmu memaklumkan,

“sesungguhnya jika kamu bersyukur, niscaya Aku akan menambah (nikmat) kepadamu, tetapi jika kamu mengingkari (nikmat-ku), maka pasti azab-ku sangat berat”.

(Q.S Ibrahim :7)

RIWAYAT HIDUP

Penulis bernama lengkap Vema Kurnia, lahir di Cilegon, 14 November 2000 dan merupakan anak pertama dari satu bersaudara. Penulis dilahirkan dari kedua orang tua tercinta yang bernama Bapak Saptuni dan Ibunda Sarmaeni.

Pendidikan yang telah penulis tempu yaitu SD Negeri Salira tahun 2012, Mts. N Bojonegara tahun 2015, SMK Al-Ishlah Cilegon tahun 2018, kemudian melanjutkan studi di Uin Sultan Maulana Hasanuddin Banten, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Jurusan Perbankan Syariah.

Penulis juga aktif di dunia pergerakan dan organisasi. Dalam dunia pergerakan, penulis terlibat secara aktif di Ikatan Mahasiswa Bojonegara PuloAmpel (IKMBP). Sementara pengalaman organisasi penulis di dapatkan dari Gerakan Mahasiswa Nasional Indonesia (GMNI). Kini penulis melaksanakan magang sebagai Kasir bagian *Finance* di PT Bumi Lancang Kuning Pusaka.

PRAKATA

Assalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Segala puji dan syukur senantiasa penulis panjatkan atas kehadiran Allah SWT, yang telah melimpah curahkan nikmat dan karunianya sehingga kita masih diberi nikmat iman, Islam, dan sehat wal'afiat. Shalawat serta salam marilah kita limpah curahkan kepada baginda kita Nabi Muhammad SAW beserta keluarga dan para sahabatnya dan kita selaku umatnya yang mudah-mudahan mendapatkan syafa'atnya di hari akhir nanti. Dan dengan usaha yang sungguh-sungguh akhirnya penulis dapat menyelesaikan Skripsi yang berjudul *"Potensi Pertumbuhan Pembiayaan pada Perbankan Syariah Indonesia Berdasarkan Jenis Penggunaan dan Akad di Masa Covid-19"*. Oleh karena itu penulis ingin menyampaikan ucapan banyak terimakasih kepada Dr.H. Syaeful Bahri, S.Ag., M.M., CHCM selaku pembimbing I dan Henny Saraswati, M.M., selaku pembimbing II yang telah meluangkan waktunya untuk memberikan bimbingan, arahan, motivasi serta saran-saran kepada penulis selama penyusunan skripsi ini dan berbagai pihak yang telah membantu penyusunan skripsi ini, diantaranya:

1. Prof. Dr. H. Wawan Wahyudin, M.Pd., Rektor Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten yang telah memberikan kesempatan bagi penulis untuk bergabung dan meminta ilmu di lingkungan UIN Sultan Maulana Hasanudin Banten.

2. Dr. Hj. Nihayatul Masykuroh, M.SI., Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten yang telah memberikan motivasi bagi penulis dalam menyusun skripsi ini.
3. Hendrieta Ferieka, M.SI., Ketua Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten yang senantiasa memberikan informasi, mengarahkan, mendidik serta memberikan motivasi kepada penulis, serta selaku dosen penguji 1 ujian Munaqasyah, yang telah memberikan saran-saran dan bimbingan dalam penyusunan skripsi ini.
4. Dr. Helaluddin, M.Pd, selaku dosen penguji 2 ujian Munaqasyah, yang telah memberikan saran-saran dan bimbingan dalam penyusunan skripsi ini.
5. Bapak dan Ibu dosen, staf dan pegawai pada Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam, terutama yang telah mengajar dan mendidik penulis selama kuliah di UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten.
6. Para informasi yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu yang telah bersedia melakukan wawancara dengan penulis untuk memebrikan informasi sebagai pelengkap dalam penyusunan skripsi ini dan yang telah memberikan bantuan kepada penulis untuk pengambilan data.
7. Teruntuk sahabat seperjuanganku Rosita, Mila, Fitri, Wiyah, Lia, Nita, dan Uswa yang selama ini menemani dan membantu penulis dalam menyelesaikan skripsi ini serta selalu membrikan semangat lewat doa-doanya.

Mengingat penulis masih dalam tahap belajar maka untuk itu, penulis memohon maaf jika dalam penulisan skripsi ini masih terdapat kekurangan dan kekeliruan, sehingga penulis sangat mengharapkan kritik dan saran yang membangun dari pembaca untuk perbaikan kedepannya. Semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi penulis khususnya dan bagi pembaca umumnya.

Wassalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Serang, 28 Maret 2022

Penulis,

Vema Kurnia
NIM. 181420065

DAFTAR ISI

PERNYATAAN KESLIAN SEKRIPI	i
ABSTRAK	ii
NOTA DINAS	iii
PERSETUJUAN	iv
PENGESAHAN	v
PERSEMBAHAN	vi
MOTO	vii
RIWAYAT HIDUP	viii
PRAKATA	ix
DAFTAR ISI	xii
DAFTAR TABEL	xv
DAFTAR GAMBAR	xvi
BAB 1 PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Fokus Penelitian	11
C. Perumusan Masalah.....	12
D. Tujuan Penelitian.....	13
E. Manfaat Penelitian.....	13
F. Kerangka Pemikiran	14
G. Sistematika Pembahasan.....	18
BAB II KAJIAN PUSTAKA	20
A. Perbankan Syariah	20
1. Pertumbuhan Perbankan Syariah Indonesia	20

2. Pengertian Perbankan Syariah	24
3. Produk Perbankan Syariah.....	27
B. Pembiayaan Perbankan Syariah.....	31
1. Pengertian Pembiayaan	31
2. Fungsi dan Tujuan Pembiayaan.....	34
3. Unsur-unsur Pembiayaan.....	36
4. Analisis Kelayakan Pembiayaan	38
C. Jenis-jenis Pembiayaan.....	44
1. Pembiayaan Berdasarkan Penggunaan	44
2. Pembiayaan Berdasarkan Akad	46
D. Covid-19	48
E. Penelitian Terdahulu Yang Relevan	50
BAB III METODE PENELITIAN.....	55
A. Waktu dan Tempat Penelitian.....	55
B. Jenis Penelitian	55
C. Subjek dan Objek Penelitian.....	56
D. Partisipan Penelitian	57
E. Metode Pengumpulan Data	58
1. Sumber Data	58
2. Teknik Pengumpulan Data	59
F. Teknik analisis Data	61
1. Analisis Deskriptif.....	61
2. Analisis Pertumbuhan/Perkembangan	64
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	67
A. Gambaran Umum Objek Penelitian	67

1. Sejarah Perbankan Syariah	67
2. Kebijakan Pengembangan Perbankan Syariah di Indonesia.....	
3. Fungsi dan Tugas Pokok.....	71
4. Struktur Pengawasan Perbankan	73
B. Hasil Penelitian	74
1. Pembiayaan Berdasarkan Jenis Penggunaan	74
2. Pembiayaan Berdasarkan Jenis Akad	80
C. Pembahasan.....	87
BAB IV PENUTUP	94
A. Kesimpulan.....	94
B. Saran.....	95
C. Keterbatasan	96

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Pembiayaan Jenis Penggunaan	4
Tabel 1.2 Pembiayaan Jenis Akad	6
Tabel 2.1 Pertumbuhan Perbankan Syariah Indonesia 2018-2020.....	21
Tabel 2.2 Penelitian Terdahulu Yang Relevan	50
Tabel 4.1 Persentase Potensi Jumlah Pembiayaan Perbankan Syariah Indonesia Berdasarkan Jenis Penggunaan Periode Tahun 2018-2020	79
Tabel 4.2 Persentase Potensi Jumlah Pembiayaan Perbankan Syariah Indonesia Berdasarkan Jenis Akad Periode Tahun 2018-2020	85

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Pertumbuhan Pembiayaan Perbankan Syariah.....	5
Gambar 1.2 Skema Kerangka Pemikiran.....	15
Gambar 2.1 Pertumbuhan Aset, PYD, DPK Perbankan Syariah Indonesia	22
Gambar 4.1 Perkembangan PYD dan DPK Perbankan Syariah Tahun 2018-2019.....	76
Gambar 4.2 Proporsi Jenis Penggunaan Terhadap Pembiayaan Tahun 2019-2021	77
Gambar 4.3 Pertumbuhan Pembiayaan Jenis Penggunaan Tahun 2018-2021	78
Gambar 4.4 Pertumbuhan Pembiayaan Jenis Akad Tahun 2018-2021	81