

**ANALISIS DAMPAK KEBIJAKAN POJK NO. 11/POJK.03/2020  
TERHADAP RESTRUKTURISASI PEMBIAYAAN MURABAHAH BIL  
WAKALAH PADA BANK SYARIAH INDONESIA BENGKULU  
PANORAMA**

**SKRIPSI**



**OLEH**

**ANDIKA RAMADANI**

**NIM : 20170730005**

**PROGRAM STUDI EKONOMI SYARIAH**

**FAKULTAS AGAMA ISLAM**

**UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA**

**2021**

**ANALISIS DAMPAK KEBIJAKAN POJK NO. 11/POJK.03/2020  
TERHADAP RESTRUKTURISASI PEMBIAYAAN MURABAHAH BIL  
WAKALAH PADA BANK SYARIAH INDONESIA BENGKULU  
PANORAMA**



**SKRIPSI**

Diajukan untuk memenuhi salah satu syarat guna  
Memperoleh gelar  
Sarjana Ekonomi (S.E) Strata Satu  
pada Prodi Ekonomi Syariah  
Fakultas Agama Islam  
Universitas Muhammadiyah Yogyakarta

OLEH :

**ANDIKA RAMADANI**

**20170730005**

**PROGRAM STUDI EKONOMI SYARIAH  
FAKULTAS AGAMA ISLAM  
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA  
2021**

**PERNYATAAN KEASLIAN**

Yang bertanda tangan di bawah ini.

Nama Mahasiswa : Andika Ramadani

Nomor Induk Mahasiswa : 20170730005

Program Studi : Ekonomi Syariah

Judul Skripsi : **ANALISIS DAMPAK KEBIJAKAN POJK NO. 11/POJK.03/2020 TERHADAP RESTRUKTURISASI PEMBIAYAAN MURABAHAH BIL WAKALAH PADA BANK SYARIAH INDONESIA BENGKULU PANORAMA**

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi ini merupakan karya saya sendiri dan belum pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan di suatu Perguruan Tinggi, dan sepanjang pengetahuan saya di skripsi ini tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang secara tertulis diacu dalam naskah ini disebutkan dalam daftar pustaka.

Yogyakarta, 24 Juni 2021



Andika Ramadani

## HALAMAN PERSEMBAHAN

Bismillahirrahmanirrahim, segala puji bagi Allah SWT atas ridho-Nya, skripsi ini berjalan lancar hingga selesai. Skripsi ini saya persembahkan untuk :

1. Kepada kedua orang tua saya, bapak Feri Susanto dan ibu Desmanita yang telah memberikan semangat berupa petuah, tenaga dalam meteri kepada saya selama menuntut ilmu serta mendo'akan sehingga saya mampu menyelesaikan skripsi ini.
2. Kedua adik saya Rani Fernita dan Rifki Ramdani dan Anes Dwi Seproma selaku teman dekat yang selalu mendukung, memberi semangat serta mendo'akan sehingga lancarlah semua kegiatan penulis. Tak terkecuali dalam penulisan skripsi.
3. Ibu Syah Amelia Mangala Putri, S.E.I, M.E.I selaku pembimbing yang telah memberikan ilmu, meluangkan waktunya, motivasi, dan nasihat untuk membantu saya dalam menyelesaikan skripsi ini.
4. Pihak Bank Syariah Indonesia Bapak Delta Jhuanda selaku informan yang memberikan informasi dan membantu memberikan ilmu yang bermanfaat tentang skripsi.
5. Ibu Resmayanti, ibu Susmayurti dan bapak Firmansyah selaku nasabah yang telah membantu memberikan informasi bermanfaat tentang penulisan skripsi.
6. Sahabat seperjuangan PENYAKIT (Alvin Restomie, Fauzul Akbar, Meilan Arnoval, Jefri Orlanda, Arief Taufik, Rozi Firdaus, Boni Firnanda, Decky

Chandra, Afthal Rivaq dan Kevin Debyanto) yang selalu saling memotivasi dan bertukar pemikiran.

7. Sahabat satu kelas Nurma Yulita, Fany Faizal Rakhmadi, dan Sidiq Malikul Khairi yang selalu memberi semangat dan do'a kepada saya dalam proses penulisan skripsi.
8. Teman-teman kosan *Susilo Residance* Yudha Prakoso, Alif Alvalin, Denpriyo, Adhib, Putra dan Ulung yang telah mengisi hari-hari selama di kosan dengn penuh kegembiraan.
9. Teman-teman sejawat Ekonomi Syariah Angkatan 2017 yang telah memberikan semangat, membantu, bekerja sama dan berjuang bersama dalam perjalanan menuntut ilmu hingga penyusunan skripsi.
10. Sahabat-sahabat saya yang tidak bisa disebutkan satu persatu, terimakasih telah bersama atas canda dan tawa selama ini.

## KATA PENGANTAR

*Assalamu 'alaikum Warahmatullah Wabarakaatuh.*

Alhamdulillah segala puji syukur penulis panjatkan kehadirat Allah Subhanahu Wa Ta'ala, berkat limpahan dan karunia-Nya penulis bisa menyelesaikan penulisan skripsi. Shalawat beriring salam kepada junjungan kita Nabi Muhammd SAW.

Dalam penulisan ini, penulis banyak sekali hambatan yang penulis alami. Berkat adanya bantuan, dukungan dan bimbingan dari berbagai pihak akhirnya penulisan skripsi ini terselesaikan. Penulis beranggapan bahwa skripsi ini merupakan karya terbaik yang dapat penulis persembahkan. Maka dari itu, penulis menyampaikan terima kasih kepada:

1. Dr. Ir. Gunawan Budiyanto. M.P. selaku rector Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
2. Syakir Jamaluddin, S.Ag.,M.A. selaku Dekan Fakultas Agama Islam.
3. Dr. Maesyaroh M. Ag selaku Ketua Program studi Ekonomi Syariah.
4. Ibu Syah Amelia Mangala Putri, S.E.I, M.E.I selaku pembimbing yang telah memberikan ilmu, meluangkan waktunya, motivasi, dan nasihat untuk membantu saya dalam menyelesaikan skripsi ini.
5. Ayah, ibu, adik-adik dan seluruh keluarga besar yang selalu memotivasi dan mendoakan sehingga skripsi ini selesai tepat waktu.
6. Teman-teman Ekonomi Syariah Angkatan 2017 yang telah memberikan semangat, membantu, bekerja sama dan berjuang bersama dalam perjalanan menuntut ilmu hingga penyusunan skripsi.

Penulis menyadari masih terdapat banyak kesalahan dan kekurangan yang dibuat baik secara sengaja maupun tidak sengaja. Oleh karena itu kritik maupun saran dari pembaca sangat diharapkan. Penulis berharap skripsi yang telah tersusun ini dapat bermanfaat sebagai salah satu rujukan maupun pedoman bagi para pembaca, menambah wawasan serta pengalaman. Semoga Allah SWT senantiasa memberikan karunia-Nya kepada kita semua Amin.

Wassalamu 'alaikum Warrahmatullahi Wabarakaatuh.

Yogyakarta, 24 Juni 2021

A handwritten signature in black ink, consisting of a large, stylized loop followed by a horizontal line and a small, jagged flourish at the end.

Andika Ramadani

## DAFTAR ISI

MOTTO.....	v
HALAMAN PERSEMBAHAN .....	vi
KATA PENGANTAR.....	viii
<i>ABSTRACT</i> .....	x
ABSTRAK.....	xi
DAFTAR TABEL .....	xiv
DAFTAR GAMBAR.....	xv
DAFTAR LAMPIRAN .....	xvi
BAB 1.....	1
PENDAHULUAN.....	1
A. LATAR BELAKANG .....	1
B. RUMUSAN MASALAH.....	10
C. TUJUAN .....	10
D. MANFAAT .....	10
BAB II.....	12
TINJAUAN PUSTAKA DAN LANDASAN TEORI .....	12
A. TINJAUAN PUSTAKA.....	12
B. LANDASAN TEORI.....	30
BAB III.....	37
METODOLOGI PENELITIAN.....	37
A. Jenis Penelitian .....	37
B. Populasi dan Sampel.....	37
C. Teknik Pengumpulan Data .....	38
D. Jenis dan Sumber Data .....	39
E. Teknik Keabsahan Data .....	39
F. Teknik Analisis Data.....	40
BAB IV.....	42
HASIL DAN PEMBAHASAN.....	42
A. Gambaran Umum Bank Syariah Indonesia Bengkulu Panorama .....	42
1. Sejarah singkat Bank Syariah Indonesia Bengkulu Panorama .....	42



2. Visi dan Misi .....	43
3. Produk-Produk Bank Syariah Indonesia .....	43
4. Struktur Lembaga.....	47
B. Penerapan kebijakan POJK NO. 11/POJK.03/2020 dalam pembiayaan murabahah bil wakalah pada Bank Syariah Indonesia Bengkulu Panorama.....	49
C. Dampak kebijakan POJK NO. 11/POJK.03/2020 dalam pembiayaan murabahah bil wakalah pada Bank Syariah Indonesia Bengkulu Panorama .....	60
BAB V.....	64
PENUTUP.....	64
A. Kesimpulan.....	64
B. Keterbatasan Penelitian.....	65
C. Saran .....	65
DAFTAR PUSTAKA .....	67
LAMPIRAN .....	70
A. Draf Pertanyaan.....	70
c. Transkrip Hasil Wawancara .....	73
d. Dokumentasi .....	85

**DAFTAR TABEL**

Tabel 1.2 Data NPF Bank Syariah Indonesia Bengkulu Panorama Tahun 2017-April 2021 .....	4
Tabel 1.3 Data Pembiayaan Murabahah Bank Umum Syariah Tahun 2016-2020 .....	6
Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu .....	12
Tabel 4. 2 Data NPF Bank Syariah Indonesia Bengkulu Panorama Tahun 2019-April 2021 .....	62

**DAFTAR GAMBAR**

Gambar 3.1 Teknik Pengumpulan Data .....	38
Gambar 3.2 Triangulasi Sumber .....	40
Gambar 4.1 Struktur Lembaga Bank Syariah Indonesia Bengkulu Panorama .....	47

## **DAFTAR LAMPIRAN**

1. Pedoman Wawancara
2. Transkrip Wawancara Pihak Bank
3. Transkrip Wawancara Pakar Ahli (OJK Provinsi Bengkulu)
4. Transkrip Wawancara Nasabah Ibu Resmayanti
5. Transkrip Wawancara Nasabah Ibu Susmayurti
6. Transkrip Wawancara Nasabah Bapak Firmansyah
7. Dokumentasi