

SKRIPSI

OPTIMALISASI PEMBIAYAAN MIKRO DALAM MENGEMBANGKAN UMKM PADA MASA PANDEMI COVID-19 (STUDI PADA BANK ACEH SYARIAH KOTA BANDA ACEH)



Disusun Oleh:

SUSI SIMAHATE

NIM: 190603314

**PROGRAM STUDI PERANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI AR-RANIRY
BANDA ACEH
2020 M / 1443 H**

LEMBARAN PERNYATAAN KEASLIAN KARYA ILMIAH

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Susi Simahate
NIM : 190603314
Program Studi : Perbankan Syariah
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Dengan ini menyatakan bahwa dalam penulisan skripsi ini, saya:

1. *Tidak menggunakan ide orang lain tanpa mampu mengembangkan dan mempertanggungjawabkan.*
2. *Tidak melakukan plagiasi terhadap naskah karya orang lain.*
3. *Tidak menggunakan karya orang lain tanpa menyebutkan sumber asli atau tanpa izin pemilik karya.*
4. *Tidak melakukan manipulasi dan pemalsuan data.*
5. *Mengerjakan sendiri karya ini dan mampu bertanggungjawab atas karya ini.*

Bila di kemudian hari ada tuntutan dari pihak lain atas karya saya, dan telah melalui pembuktian yang dapat dipertanggungjawabkan dan ternyata memang ditemukan bukti bahwa saya telah melanggar pernyataan ini, maka saya siap untuk dicabut gelar akademik saya atau diberikan sanksi lain berdasarkan aturannya yang berlaku di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Ar-Raniry Banda Aceh.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya.

Banda Aceh, 3 Juli 2022

Yang Menyatakan,



Handwritten signature of Susi Simahate.

Susi Simahate

PERSETUJUAN SIDANG MUNAQASYAH SKRIPSI

Optimalisasi Pembiayaan Mikro dalam Pengembangan UMKM pada Masa Pandemi Covid-19 (Studi pada Bank Aceh Syariah di Kota Banda Aceh)

Disusun Oleh:
Susi Simahate
Nim: 190603314

Disetujui untuk disidangkan dan dinyatakan bahwa isi dan formatnya telah memenuhi syarat penyelesaian studi pada Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Ar-Raniry Banda Aceh

Pembimbing I

Pembimbing II



Dr. Nevi Hasnita, S.Ag., M.Ag.

NIP. 1977110520060042003



Ana Fitria, S.E., M.Sc, RSA

NIP. 199009052019032019

Mengetahui

Ketua Prodi Perbankan Syariah



Dr. Nevi Hasnita, S.Ag., M.Ag.
NIP. 1977110520060042003

PENGESAHAN SIDANG MUNAQASYAH SKRIPSI

**Optimalisasi Pembiayaan Mikro dalam Pengembangan UMKM pada Masa
Pandemi Covid-19
(Studi pada Bank Aceh Syariah di Kota Banda Aceh)**

**Susi Simahate
Nim: 190603314**

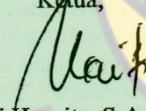
Telah Disidangkan oleh Dewan Penguji Skripsi
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Ar-Raniry Banda Aceh
dan Dinyatakan Lulus Serta Diterima Sebagai Salah Satu Beban Studi Untuk
Menyelesaikan Program Studi Strata satu(S-1) dalam Bidang Perbankan Syariah

Pada Hari/Tanggal 8 Maret 2022 M
Jumat, 21 Zulhijah 1442 H

Banda Aceh
Dewan Penguji Sidang Skripsi

Ketua,

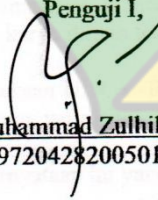
Sekretaris,


Dr. Nevi Hasnita, S.Ag., M.Ag
NIP. 1977110520060042003


Ana Fitria, S.E., M.Sc, RSA
NIP. 199009032019032019

Penguji I,

Penguji II,


Dr. Muhammad Zuhilmi, S.Ag., M.A
NIP. 197204282005011003


Muksal, M.E.I.
NIP/199009022020121008

Mengetahui
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
UIN Ar-Raniry Banda Aceh




Dr. Zaki Fuad, M. Ag R
NIP: 19640314199203100



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI AR-RANIRY BANDA
ACEH

UPT. PERPUSTAKAAN

Jl. Syekh Abdur Rauf Kopelma Darussalam Banda Aceh

Telp. 0651-7552921, 7551857, Fax, 0651-7552922 Web:

www.library.ar-raniry.ac.id, Email: library@ar-raniry.ac.id.

**FORM PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASIKARYA
ILMIAH MAHASISWA UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIK**

Nama Lengkap : Susi Simahate
NIM : 190603314
Fakultas/Program/Studi : Ekonomi dan Bisnis Islam/ Perbankan Syariah
E-mail : Susi.Putrigayo@gmail.com

demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada UPT Perpustakaan Universitas Islam Negeri (UIN) Ar-Raniry Banda Aceh, Hak Bebas Royalti, Non-Eksklusif (*Non-exclusive Royalty-Free Right*) atas karya ilmiah:

☐ Tugas Akhir ☐ Skripsi ☐

yang berjudul:

Optimalisasi Pembiayaan Mikro Dalam Mengembangkan UMKM Pada Masa Pandemi Covid-19 (Studi pada Bank Aceh Syariah Kota Banda Aceh)

beserta perangkat yang diperlukan (bila ada). Dengan Hak beban Royalti Non-Eksklusif ini, UPT Perpustakaan UIN Ar-Raniry Banda Aceh berhak menyimpan, mengalih-media formatkan, mengelola, mendiseminasikan, mempublikasikannya di internet atau media lain.

☐ fulltext untuk kepentingan akademik tanpa perlu meminta izin dari saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis, pencipta dan atau penerbit karya ilmiah tersebut.

UPT Perpustakaan UIN Ar-Raniry Banda Aceh akan terbebas dari segala bentuk tuntutan hukum yang timbul atas pelanggaran Hak Cipta dalam karya ilmiah saya ini.

Demikian pernyataan ini yang saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Banda Aceh

Pada tanggal : 8 Maret 2022

Mengetahui

Penulis

Susi Simahate
NIM. 190603314

Pembimbing I

Dr. Nevi Hashita, S.Ag., M.Ag
NIP. 1977110520060042003

Pembimbing II

Ana Fitra, S.E., M.Sc. RSA
NIP. 199009052019032019

MOTO DAN PERSEMBAHAN

“Sesungguhnya Allah tidak akan merubah keadaan satu kaum sehingga mereka merubah keadaan yang ada pada diri mereka sendiri” (Q.S Ar-Ra’d: 11). “Dan bahwasanya seorang manusia tiada memperoleh selain apa yang telah diusahakannya” (Q.S An-Najm: 39). “Barangsiapa yang mempelajari ilmu pengetahuan yaang seharusnya yang ditunjukkan untuk mencari ridho Allah bahkan hanya untuk mendapatkan kedudukan/kekayaan duniawi maka ia tidak akan mendapatkan baunya surga nanti pada hari kiamat” (Riwayat Abu Hurairah Radhiallahu Anhu).

Alhamdulillahirabbil’alamin, sujud syukurku kusembahkan kepadaMu ya Allah. Tuhan yang Maha Agung, Maha Tinggi, Maha Adil dan Maha Penyayang. Atas takdir-Mulah kau jadikan aku manusia yang senantiasa berfikir, berilmu, beriman dan bersabar dalam menjalani hidup ini. Dengan rasa bangga dan bahagia saya ucapkan rasa syukur dan terimakasih saya kepada Tuhan Yang Maha Esa, karena hanya atas izin dan karuniaNya lah maka skripsi ini dapat dibuat dan selesai pada waktunya. Puji syukur yang tidak terhingga pada Tuhan penguasa alam yang telah meridhoi dan mengabulkan segala do’a.

Saya persembahkan skripsi ini untuk Ayah dan ibu saya, yang telah memberikan dukungan moril dan materil serta do’a yang tiada henti untuk kesuksesan saya, karena tiada kata seindah lantunan do’a dan tiada do’a yang paling khusuk selain do’a yang terucap dari sekedua orang tua. Ucapan terima kasih saja takkan pernah cukup untuk orang tua saya yang selama ini memberikan dukungan yang tiada henti serta bekerja keras hanya untuk mencari nafkah hanya untuk mendukung anaknya dalam meraih cita-cita anaknya. Terimakasih untuk Ayah kuter cinta Suhardi, dan ibu ku tercinta Salbiah.

KATA PENGANTAR



Alhamdulillahirabbil'alam, segala Puji dan Syukur Kehadirat Allah SWT, Tuhan semesta alam, yang telah memberikan rahmat, karunia dan hidayahnya sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi ini. Tidak lupa Shalawat serta salam penulis panjatkan kepada junjungan Nabi besar Muhammad SAW. Beserta Keluarga dan para sahabat beliau yang telah memberikan pencerahan bagi kita hingga dapat merasakan nikmatnya iman dalam islam, serta nikmat kemuliaan dalam ilmu pengetahuan. Kemudian syukur alhamdulillah atas doa, dukungan serta motivasi kedua orang tua saya, karena merekalah penulis mampu berjuang dalam menyelesaikan skripsi ini.

Penulisan skripsi dengan judul “Optimalisasi Pembiayaan Mikro Dalam Mengembangkan UMKM Pada Masa Pandemi Covid-19 (Studi Pada Bank Aceh Syariah Kota Banda Aceh). Bertujuan untuk melengkapi salah satu persyaratan dalam menyelesaikan pendidikan dan memperoleh gelar sarjana (SE) pada jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Universitas Islam Negeri (UIN) Ar-Raniry.

Penulis Menyadari bahwa selama penyusunan skripsi ini tidak mungkin terselesaikan tanpa adanya doa, dukungan, bantuan, bimbingan dan nasihat dari berbagai pihak. Pada kesempatan ini, penulis menyampaikan terimakasih kepada:

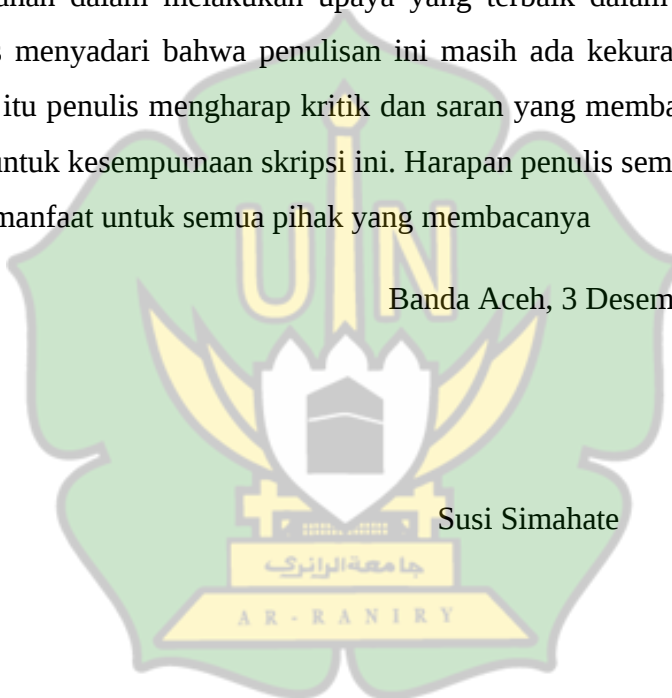
1. Dr. Zaki Fuad, M.Ag selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Ar-Raniry Banda Aceh.
2. Dr. Nevi Hasnita, S.Ag.,M.Ag selaku ketua Program Studi Perbankan Syariah sekaligus Penasehat Akademik (PA) dan pembimbing I penulis selama menempuh pendidikan Program Studi Strata Satu (S1) yang telah banyak membantu dan memberikan ilmu kepada penulis.
3. Muhammad Arifin, M.Ag.,Ph.D selaku Ketua Laboratorium Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Ar-Raniry Banda Aceh.
4. Ana Fitria, S.E.,M.Sc selaku pembimbing II yang telah banyak meluangkan waktu, tenaga dan pemikirannya dalam membimbing penulis. Serta telah memberikan saran, nasehat, dan dukungan kepada penulis untuk menyelesaikan penelitian ini.
5.selaku penguji I danselaku penguji II saya yang telah memberikan masukan dan saran atas skripsi ini.
6. Seluruh Dosen dan Civitas Akademika Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Ar-Raniry Banda Aceh.
7. Seluruh responden yang telah membantu memberikan informasi kepada penulis sehingga dapat menyelesaikan skripsi ini. Terima kasih atas waktu dan informasi dari Bapak/ibu yang sangat berharga bagi penulis.
8. Teristimewa untuk Ayahanda Suhardi tecinta dan ibu Salbiah tecinta serta seluruh keluarga yang selalu memberikan Doa, motivasi, semangat dan dukungan kepada penulis.
9. Sahabat-sahabat saya yang telah berjuang bersama di Program Studi Perbankan Syariah, Terimakasih penulis ucapkan kepada Ayu Maharani, Rahmat, Eva Mauliza. Penulis sangat

berterimakasih atas masa-masa kuliah yang sangat menyenangkan bersama kalian semua.

Penulis mengucapkan terima kasih untuk semua pihak yang telah membantu, semoga segala bantuan yang telah diberikan menjadi amal ibadah dan mendapat balasan yang setimpal dari Allah SWT. Dan kita selalu berada dalam lindungan Allah SWT. Dan diberikan kemudahan dalam melakukan upaya yang terbaik dalam hidup ini. Penulis menyadari bahwa penulisan ini masih ada kekurangan, oleh karena itu penulis mengharap kritik dan saran yang membantu semua pihak untuk kesempurnaan skripsi ini. Harapan penulis semoga skripsi ini bermanfaat untuk semua pihak yang membacanya

Banda Aceh, 3 Desember2021

Susi Simahate



TRANSLITERASI ARAB-LATIN DAN SINGKATAN

Keputusan Bersama Menteri Agama dan Menteri P dan K
Nomor:158Tahun1987-Nomor:0543 b/u1987

1. Konsonan

No	Arab	Latin	No	Arab	Latin
1.	ا	Tidakdilambangkan	16	ط	Ṭ
2.	ب	B	17	ظ	Ẓ
3.	ت	T	18	ع	‘
4.	ث	S	19	غ	G
5.	ج	J	20	ف	F
6.	ح	H	21	ق	Q
7.	خ	Kh	22	ك	K
8.	د	D	23	ل	L
9.	ذ	Z	24	م	M
10.	ر	R	25	ن	N
11.	ز	Z	26	و	W
12.	س	S	27	ه	H
13.	ش	Sy	28	ء	‘
14.	ص	Ş	29	ي	Y
15.	ض	Ḍ			

2. Vokal

Vokal Bahasa Arab, seperti vokal bahasa Indonesia, terdiri dari vokal tunggal atau monoftong dan vokal rangkap atau diftong.

a. Vokal Tunggal

Vokal tunggal bahasa Arab yang lambangnya berupa tanda atau harkat, transliterasinya sebagai berikut:

Tanda	Nama	Huruf Latin
َ	<i>Fathah</i>	A
ِ	<i>Kasrah</i>	I
ُ	<i>Dammah</i>	U

b.Vokal Rangkap

Vokal rangkap bahasa Arab yang lambangnya berupa gabungan antara harkat dan huruf, transliterasinya gabungan huruf, yaitu:

Tanda dan Huruf	Nama	Gabungan Huruf
يَ	<i>Fathah</i> dan ya	Ai
وَ	<i>Fathah</i> dan wau	Au

Contoh:

كيف : *kaifa*
لهو : *haula*

3. *Maddah*

Maddah atau vokal panjang yang lambangnya berupa harkat dan huruf, transliterasinya berupa huruf dan tanda, yaitu:

Harkat dan Huruf	Nama	Huruf dan Tanda
أَ	<i>Fathah</i> dan <i>alif</i> atau ya	Ā
يَ	<i>Kasrah</i> dan ya	Ī
وَ	<i>Dammah</i> dan wau	Ū

Contoh:

قال : *qàla*
رَمَى : *rama*
قِيلَ : *qila*
يَقُولُ : *yaqulu*

4. *Ta Marbutah* (ة)

Transliterasi untuk ta marbutah ada dua.

- a. Ta *marbutah* (ة)hidup
Ta *marbutah* (ة) hidup atau mendapat harkat *fathah*, *kasrah* dan *dammah*, transliterasinya adalah t.
- b. Ta *marbutah* (ة) mati
Tamarbutah(ة)yang mati atau mendapat harkat sukun,transliterasinya adalah h.
- c. Jika pada suatu kata yang akhir katanya ta marbutah (ة)diikuti oleh kata yang menggunakan kata sandang al, serta bacaan kedua kata itu terpisah maka tamarbutah (ة) itu di transliterasikan dengan

Contoh:

لافتلاّاضور : *raudah al-atfal/ raudatul atfal*

ةرونملاّةئيدملا : *al-Madinah al-Munawwarah/
al-Madinatul Munawwarah*

ةحلاط : *Talhah*

Catatan:

Modifikasi

1. Nama orang berkebangsaan Indonesia ditulis seperti biasa tanpa transliterasi, seperti M. Syuhudi Ismail. Sedangkan nama-nama lainnya ditulis sesuai kaidah penerjemahan.
Contoh: Hamad Ibn Sulaiman.
2. Nama negara dan kota ditulis menurut ejaan Bahasa Indonesia, seperti Mesir, bukan Misr ; Beirut, bukan Bayrut ;dan sebagainya.
3. Kata-kata yang sudah dipakai (serapan) dalam kamus Bahasa Indonesia tidak ditransliterasi. Contoh: Tasauif, bukan Tasawuf.

ABSTRAK

Nama Mahasiswa : Susi Simahate
NIM :190603313
Fakultas/Prodi :Ekonomi dan Bisnis Islam/ Perbankan Syariah
Judul :Optimalisasi Pembiayaan Mikro Dalam
Mengembangkan UMKM Pada Masa
Pandemi Covid-19 (Studi Pada Bank Aceh
Syariah Kota Banda Aceh)
Pembimbing I :Dr. Nevi Hasnita, S.Ag.,M.Ag
Pembimbing II :Ana Fitria, S.E.,M.Sc.
Kata Kunci :



DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL KEASLIAN	i
HALAMAN JUDUL KEASLIAN	ii
PERNYATAAN KEASLIAN.....	iii
PERSETUJUAN SKRIPSI	iv
PENGESAHAN SKRIPSI.....	v
PERSETUJUAN PUBLIKASI	vi
MOTO DAN PERSEMBAHAN	vii
KATA PENGANTAR.....	viii
HALAMAN TRANSLITERASI.....	xii
ABSTRAK	xvi
DAFTAR ISI	xviii
DAFTAR TABEL	xxi
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang Masalah	1
1.2 Rumusan Masalah.....	5
1.3 Tujuan Penelitian	6
1.4 Manfaat Penelitian.....	6
1.5 Sistematika Penulisan	7
BAB II LANDASAN TEORI.....	8
2.1 Optimalisasi Pembiayaan.....	8
2.1.1 Defenisi Optimalisasi	8
2.1.2 Pengertian dan Tujuan Pembiayaan	11
2.1.3 Unsur-Unsur dan Jenis Pembiayaan	15
2.1.4 Falsafah Pembiayaan	20
2.2 Pembiayaan Mikro	24
2.3 Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM).....	25
2.3.1 Pengertian UMKM	28
2.3.2 Karakteristik UMKM.....	31
2.3.3 Peran UMKM	36
2.4 Pandemi Covid-19	38
2.5 Penelitian Terkait.....	42
2.6 Kerangka Pemikiran	60
BAB III METODE PENELITIAN.....	65
3.1 Desain Penelitian	65

3.2 Subjek dan Objek Penelitian.....	66
3.3 Sumber Data dan Teknik Pengumpulan Data.....	66
3.4 Indikator Penelitian.....	69
3.5 Metode dan Teknik Analisa Data	73
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	76
4.1 Gambaran Umum Lokasi Penelitian.....	76
4.1.1 Sejarah Bank Aceh Syariah	76
4.1.2 Visi , Misi dan Moto PT. Bank Aceh Syariah	81
4.1.3 Logo Bank Aceh Syariah.....	84
4.1.4 Produk dan Jasa PT. Bank Aceh Syariah.....	85
4.1.5 Pembiayaan PT Bank Aceh Syariah	92
4.2 Optimalisasi Pembiayaan Mikro Dalam Mengem- bangkan UMKM Pada Masa Covid-19 Pada Bank Aceh Syariah di Banda Aceh	95
4.3 Kendala Dan Upaya Yang Dihadapi Dalam Optimalisasi Pembiayaan Mikro Dalam Mengem- bangkan UMKM Pada Masa Covid-19 pada Bank Aceh Syariah di Banda Aceh	123
BAB V PENUTUP	127
5.1 Kesimpulan	127
5.2 Saran	129
DAFTAR PUSTAKA.....	130
LAMPIRAN	135

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Pembiayaan UMKM Bank Aceh di Kota Banda Aceh Konsolidasi.....	4
Tabel 2.1 Karakteristik UMKM dan Usaha Besar.....	33
Tabel 2.2 Kriteria UMKM & Usaha Besar Berdasarkan Aset dan Omset	35
Tabel 2.3 Penelitian Terkait.....	44
Tabel 3.1 Daftar Informan untuk diwawancarai.....	69
Tabel 4.1 Angsuran Pembiayaan Mikro Bank Aceh (PMBA) Bank.....	107



DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Skema Kerangka Pemikiran.....	61
Gambar 4.1 Logo Bank Aceh Syariah	85



BAB I

PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang Masalah

Eksistensi perbankan syariah di Indonesia mengalami perkembangan yang signifikan setelah Undang-Undang Nomor 10 Tahun 1998 tentang perubahan atas Undang-Undang Nomor 7 Tahun 1992 tentang perbankan yang lebih mengakomodasi dan memberi peluang bagi perkembangan perbankan syariah, Kehadiran undang-undang tersebut diperkuat lagi dengan adanya Undang-undang No 21 Tahun 2008 tentang perbankan syariah yang secara tegas mengakui eksistensi dari perbankan syariah dan membedakannya dengan sistem perbankan konvensional (Kara, 2013).

Bank Syariah adalah bank yang memakai prinsip syariah dalam menjalankan aktivitas usahanya dimana landasan aturan dijalankan prinsip syariah ini mengacu pada Al-Quran dan hadis (Hakim, 2017). Salah satu fungsi utama bank syariah adalah menyalurkan pembiayaan sebagaimana dijelaskan pada Undang-Undang No.21 Tahun 2008. Penyaluran dana pada bentuk pembiayaan tadi merupakan sumber bisnis utama dan menjadi sumber pendapatan utama bank syariah.

Mengingat luasnya kegiatan usahanya, dapat dikatakan bahwa produk perbankan syariah lebih bervariasi, memungkinkan produk bank syariah menawarkan peluang yang lebih luas untuk memenuhi kebutuhan nasabah sesuai dengan kebutuhan riilnya. Bank syariah

dapat memberikan pembiayaan berdasarkan prinsip penyertaan modal (*musyarakah*), prinsip jual beli aset untuk mendapatkan keuntungan (*murabahah*), atau pembiayaan barang modal berdasarkan prinsip akuitas murni tanpa pilihan (*ijarah*), atau dengan kemungkinan untuk mengalihkan kepemilikan atas barang-barang yang disewakan oleh bank kepada subjek lain (*ijarah wa iqtina*). akad *salam*, akad *istishna*, *leasing*, dan akad lainnya yang tidak bertentangan dengan prinsip-prinsip syariah.

Sektor ekonomi Indonesia pada kenyataannya terutama ditopang oleh sektor Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM) yang merupakan unit produksi mandiri, yang dilakukan oleh perorangan atau badan hukum di semua sektor ekonomi (Fajar, 2016). Kemampuan UMKM untuk bertahan dengan sumber daya yang dimiliki membuat banyak pihak optimis bahwa UMKM saat ini dan ke depan menjadi andalan penyelamat perekonomian nasional. Lingkungan kelembagaan yang memberdayakan, dimana terlibat lembaga yang dipercaya golongan miskin, yang dapat diandalkan jasa-jasanya dalam hal bentuk, isi, dan syarat-syarat pelayanan yang jelas serta mengandung pengakuan akan hak-hak golongan yang dibantu itu dari segi moral di mana pengorganisasian program menggelar mekanisme yang terjangkau golongan yang dilayani (Imroh, 2019).

Penasihat Ekonomi Syariah dan CEO Rasyidin Consulting Wiku Surmoyati mengatakan perbankan syariah terus gencar menyalurkan dana bagi pelaku UMKM dalam beberapa tahun terakhir. Pada satu sisi pencapai target pangsa pasar 5% memang belum tercapai (hanya

4,8%). Tapi di sektor pembiayaan UMKM kinerja bank-bank syariah mulai maksimal. Di Indonesia ada sekitar 52 juta UKM hingga saat ini, sayangnya keberadaan mereka belum diterima oleh bank-bank bermodal besar. Sebagian besar dari mereka masih mengkhawatirkan keberlangsungan UMKM tersebut, padahal dalam hal ini perbankan syariah lebih akomodatif terhadap mereka, karena sistem perbankan syariah lebih minim tingkat pengaruhnya terhadap gejolak perekonomian (Trimulanto, 2020).

Namun, seperti diketahui, pada akhir tahun 2019 dunia dilanda wabah yang bernama Covid-19 atau Virus Corona, yang mulai muncul di Wuhan, China, pada November 2019. Virus ini tergolong jenis RNA virus, termasuk keluarga virus corona, yang menyebabkan infeksi pada sistem pernapasan. Meskipun asal pasti Covid-19 masih belum diketahui, kasus pertama yang dilaporkan semuanya terkait dengan pasar grosir makanan laut Huwan (Tiongkok Selatan) di mana hewan liar seperti kelelawar dijual secara ilegal yang diduga sebagai sumber utama penularan dari virus tersebut. Pandemi merupakan tantangan nyata bagi dunia usaha, termasuk industri perbankan-jasa keuangan. Bank syariah sebagai lembaga publik intermediasi yang memiliki dana dengan pihak yang membutuhkan, wajib mampu menjalankan aktivitasnya dalam menghadapi ancaman Covid-19. Tantangan perlu diubah menjadi peluang untuk perbaikan (Hafizah, 2021).

Menteri Keuangan Sri Mulyani mengatakan Indonesia sangat terpukul oleh penyebaran virus corona. Virus ini tidak hanya mempengaruhi kesehatan manusia tetapi juga kesehatan ekonomi di

seluruh dunia. Komite Stabilitas Sektor Keuangan memperkirakan pertumbuhan ekonomi Indonesia adalah yang terburuk. Skenario kasus bisa kurang dari 0,4%, kondisi ini akan berdampak pada penurunan konsumsi rumah tangga yang diperkirakan sebesar 3,2% hingga 1,2%. Selain itu, investasi juga akan menurun drastis. Sektor UMKM menjadi yang pertama terkena dampak dari wabah Covid-19 (Mohamad, 2020).

PT. Bank Aceh Syariah mendapatkan jatah untuk menyalurkan Bantuan Produktif Usaha Mikro (BPUM) bagi 5.832 pelaku usaha. Besaran dana BPUM senilai 1,2 juta rupiah per penerima. Saat ini sudah tersedia anggaran untuk 9,8 juta pelaku usaha mikro guna mengungkit ekonomi pada kuartal I-2021 (Kontan.co.id, 2021).

Tabel 1.1

Pembiayaan UMKM Bank Aceh di Kota Banda Aceh Konsolidasi

Tahun	Jumlah Plafond	Jumlah Nasabah
2018	Rp 45.999.900.000.00	67 Orang
2019	Rp 42.103.000.000.00	72 Orang
2020	Rp 31.946.375.000.00	43 Orang

Sumber: Bank Aceh Cabang Banda Aceh, (2021)

Berdasarkan tabel 1.1 diatas maka dapat dilihat bahwa perkembangan pembiayaan UMKM Bank Aceh di Kota Banda Aceh ditahun 2018 jumlah platfond yang di biyai Bank Aceh mencapai

Rp45.999.900.000.00 dengan jumlah nasabah 65 Orang, pada tahun 2019 jumlah platfond yang di biyai Bank Aceh ialah Rp42.103.000.000.00 dan jumlah nasbah 72 orang. Namun pada tahun 2020 jumlah platfond yang di biyai Bank Aceh hanya Rp31.946.375.000.00 dengan jumlah nasabah 43 orang. Berarti menunjukkan bahwa produk pembiayaan Mikro pada Bank Aceh selama Covid-19 sangat membantu UMKM di Kota Banda Aceh.

Bank Aceh Syariah akan mengoptimalkan pembiayaan untuk sektor usaha mikro kecil dan menengah dan usaha produktif lainnya. Hal tersebut sesuai dengan keinginan pemegang saham agar meningkatkan pembiayaan pada sektor produktif. Upaya ini juga sebagai strategi perusahaan menjaga kinerja di tengah pandemi Covid-19. Berdasarkan latar belakang di atas, maka peneliti tertarik untuk melakukan penelitian lebih lanjut dengan mengangkat judul **“Optimalisasi Pembiayaan Mikro Dalam Mengembangkan UMKM Pada Masa Pandemi Covid-19 (Studi Pada Bank Aceh Syariah Kota Banda Aceh)”**.

1.2 Rumusan Masalah

Rumusan masalah yang hendak diteliti pada penelitian ini sebagai berikut:

1. Bagaimana optimalisasi Pembiayaan Mikro dalam mengembangkan UMKM pada masa Covid-19 pada Bank Aceh Syariah di Kota Banda Aceh?

2. Apa saja kendala dan upaya yang dihadapi dalam optimalisasi Pembiayaan Mikro dalam mengembangkan UMKM pada masa Covid-19 pada Bank Aceh Syariah di Kota Banda Aceh?

1.3 Tujuan Penelitian

Adapun tujuan dari penelitian ini sebagai berikut:

1. Untuk mengetahui optimalisasi Pembiayaan Mikro dalam mengembangkan UMKM pada masa Covid-19 pada Bank Aceh Syariah di Kota Banda Aceh
2. Untuk mengetahui kendala dan upaya yang dihadapi dalam optimalisasi Pembiayaan Mikro dalam mengembangkan UMKM pada masa Covid-19 pada Bank Aceh Syariah di Kota Banda Aceh.

1.4 Manfaat Penelitian

Adapun manfaat dari dilakukannya penelitian ini ialah untuk:

1. Teoretik
 - a. Penelitian ini diharapkan dapat menambah keilmuan tentang upaya-upaya yang dilakukan dan kendala yang dihadapi dalam optimalisasi pembiayaan mikro untuk pengembangan UMKM pada masa pandemi Covid-19.

b. Penelitian ini diharapkan dapat menambah kepustakaan dalam dunia pendidikan, khususnya Prodi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, UIN Ar-Raniry Banda Aceh.

2. Praktik

Penelitian ini diharapkan dapat menjadi bahan acuan dan pertimbangan bagi lembaga keuangan syariah dalam mengelola kegiatan penyaluran dana yang baik demi kelancaran kegiatan usaha.

1.5 Sistematika Pembahasan

Sistematika penulisan ini bertujuan untuk menggambarkan alur pemikiran penulis dari awal hingga akhir. Berikut susunan sistematika penelitian ini:

Bab I Pendahuluan, pada bab awal dari skripsi yang berisi tentang latar belakang masalah, rumusan masalah, tujuan penelitian, manfaat penelitian, dan sistematika pembahasan.

Bab II Landasan Teori, pada bab ini tentang teori-teori yang berhubungan dengan penelitian yang dilakukan oleh peneliti. Adapun landasan teori yang membahas Optimalisasi, Pembiayaan di Bank Syariah, Pembiayaan Usaha Mikro Bank Aceh, UMKM, Pandemi Covid-19. Bab ini juga menguraikan penelitian terkait serta dilanjut-

kan dengan kerangka pemikiran untuk memudahkan peneliti melanjutkan penelitian.

Bab III Metode penelitian, pada bab ini membahas mengenai Desain penelitian, Subjek dan objek penelitian, sumber dan teknik pengumpulan data, Indikator Penelitian, Metode dan teknis analisis data.

Bab IV Hasil Penelitian dan Pembahasan, pada bab ini membahas tentang gambaran lokasi penelitian, dan hasil penelitian yang didapatkan pada Bank Aceh syariah di Kota Banda Aceh.

Bab V Penutup, pada bab ini terdiri dari kesimpulan yang dirangkum berdasarkan hasil penelitian dan saran berupa masukkan-masukkan yang ingin disampaikan baik kepada pihak-pihak yang terkait maupun untuk peneliti selanjutnya.