



**RESTRUKTURISASI KREDIT BANK KONVENSIONAL DAN  
BANK SYARIAH PADA MASA PANDEMI COVID-19  
BERDASARKAN POJK NO 11/POJK.03/2020**

**Disusun Oleh:**

**NAMA : YOANFICA RISFAYEZA  
NIM : 1710611035**

**Tugas Akhir Ini Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Memperoleh  
Gelar Sarjana Hukum**



**FAKULTAS HUKUM  
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL VETERAN  
JAKARTA  
2021**

## DAFTAR PERNYATAAN ORISINALITAS

### PERNYATAAN ORISINALITAS

Tugas akhir yang telah ~~Submit/LoA/Publish~~ adalah benar hasil karya saya sendiri, dan semua sumber baik yang dikutip maupun dirujuk telah saya nyatakan dengan benar. Apabila dikemudian hari terbukti terjadi plagiarisme dalam penulisan Tugas Akhir ini, maka saya bersedia untuk dituntut berdasarkan hukum yang berlaku.

Nama : Yoanfica Risfayeza

NIM : 1710611035

Tanggal : 15 Februari 2021

Tanda Tangan :



YOANFICA RISFAYEZA

# PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

## PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI TUGAS AKHIR / ARTIKEL JURNAL / TESIS UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

---


Sebagai civitas akademik Universitas Pembangunan Nasional Veteran Jakarta, saya bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Yoanfica Risfayeza  
NIM : 1710611035  
Fakultas : Hukum  
Program Studi : S1 Ilmu Hukum  
Jenis Karya : Tugas Akhir/~~Artikel Jurnal~~ / Skripsi/ Tesis\*

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Universitas Pembangunan Nasional Veteran Jakarta Hak Bebas Royalti Noneksklusif (*Non-exclusive Royalty Free Right*) atas karya ilmiah saya yang berjudul :

**RESTRUKTURISASI KREDIT BANK KONVENSIONAL DAN BANK SYARIAH  
PADA MASA PANDEMI COVID-19 BERDASARKAN POJK NO 11/POJK.03/2020.**

Jakarta, 4 Februari 2021

  
Yoanfica Risfayeza

## HALAMAN PENGESAHAN



UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL VETERAN JAKARTA  
FAKULTAS HUKUM  
PROGRAM STUDI ILMU HUKUM

---

### PENGESAHAN

Artikel Jurnal diajukan oleh:

Nama : Yoanfica Risfayeza  
NIM : 1710611035  
Program Studi : S1 Ilmu Hukum  
Judul Tugas Akhir : Restrukturisasi Kredit Bank Konvensional dan Bank Syariah Pada Masa Pandemi Covid-19 Berdasarkan Pojk No 11/Pojk.03/2020.

Telah berhasil dipertahakan dihadapan Tim Penguji dan diterima sebagai bagian persyaratan yang diperlukan untuk memperoleh gelar Sarjana Hukum pada Program Studi S1 Ilmu Hukum, Fakultas Hukum, Universitas Pembangunan Nasional Veteran Jakarta.

Dwi Aryanti Ramadhani, S.H., MH

Ketua

Dr. Iwan Erar Joesoef, S.H., Sp.N., MKn.

Anggota I

Wardani Rizkianti, S.H., M.Kn

Anggota II



Dr. H. Abdul Halim, M.Ag

Dekan

Taupiqurrahman, S.H., M.Kn

Kaprodi

Ditetapkan di : Jakarta

Tanggal Ujian : Kamis, 04 Februari 2021

## HALAMAN PERSETUJUAN



UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL VETERAN  
JAKARTA  
FAKULTAS HUKUM  
PROGRAM STUDI ILMU HUKUM

---

### LEMBAR PERSETUJUAN TUGAS AKHIR

JUDUL :

RESTRUKTURISASI KREDIT BANK KONVENSIONAL DAN BANK SYARIAH  
PADA MASA PANDEMI COVID-19 BERDASARKAN POJK NO  
11/POJK.03/2020

YOANFICA RISFAYEZA

1710611035

Tugas akhir ini telah kami setuju untuk dipertahankan dihadapan Tim Penguji Program  
Studi S1 Ilmu Hukum Fakultas Hukum Universitas Pembangunan Nasional Veteran  
Jakarta

Jakarta, 15 Februari 2021

Mengetahui,



Dekan

(Dr. Abdul Halim, M.Ag)  
NIP.196706081994031005

Kaprodi

(Taupiqurrahman, S.H., M.Kn)  
NIP. 198701022019031006

Pembimbing

Wardani Rizkianti, S.H., M.Kn.  
NIP. 198708272018032001

## **ABSTRAK**

Sebagai akibat yang ditimbulkan dengan terjadinya pandemi covid-19 adalah menurunnya perekonomian pelaku usaha baik usaha mikro, kecil, dan menengah (UMKM). Berkurangnya pendapatan bagi debitur dapat menyebabkan permasalahan dalam kegiatan pembiayaan kredit sehingga berpotensi mengganggu kinerja perbankan dan stabilitas sistem keuangan yang dapat memengaruhi pertumbuhan ekonomi. Bank sebagai pihak kreditur dapat melakukan upaya penyelamatan kredit debitur dengan cara restrukturisasi kredit sesuai dengan peraturan OJK No 11/POJK.03/2020 tentang Stimulus Perekonomian Nasional Sebagai Kebijakan Countercyclical Dampak Penyebaran Corona Virus Disease 2019. Tujuan penelitian ini adalah mengetahui pelaksanaan restrukturisasi kredit pada masa pandemi covid-19 berdasarkan POJK No 11/POJK.03/2020 dan pelaksanaan restrukturisasi kredit antara bank konvensional dengan bank syariah pada masa pandemi covid-19. Metode penelitian yang digunakan adalah yuridis normative. Hasil penelitian ini adalah bank dapat menerapkan kebijakan restrukturisasi terhadap nasabahnya. Pemberian kebijakan restrukturisasi ini dapat dilaksanakan terhadap kredit atau pembiayaan yang diberikan sebelum maupun setelah debitur terkena dampak penyebaran covid-19 termasuk debitur UMKM. Bank konvensional dan bank syariah menawarkan keringanan kepada nasabah yang terdampak covid-19 dalam bentuk penundaan pembayaran kewajiban. Keringanan yang diberikan tersebut nantinya akan disesuaikan dengan kondisi debitur atau kondisi usaha debitur sehingga lebih memudahkan dan tidak memberatkan debitur.

**Kata Kunci :** Restrukturisasi Kredit, Perbankan, Covid-19.

## **ABSTRACT**

*As a result of the covid-19 pandemic, there is a decline in the economy of business actors, both micro, small and medium enterprises (UMKM). Decreased income for debtors can cause problems in credit financing activities, thus potentially disrupting banking performance and financial system stability which can affect economic growth. Banks as creditors can make efforts to save debtor credit by restructuring credit in accordance with OJK Regulation No.11 / POJK.03 / 2020 concerning National Economic Stimulus as a Countercyclical Policy Impact of the Spread of Corona Virus Disease 2019. The purpose of this study is to determine the implementation credit restructuring during the covid-19 pandemic based on POJK No. 11 / POJK.03 / 2020 and the implementation of credit restructuring between conventional banks and Islamic banks during the Covid-19 pandemic. The research method used is normative juridical. The result of this research is that banks can implement restructuring policies on their customers. The provision of this retrofit policy can be implemented on credit or financing provided before or after the debtor is affected by the spread of Covid-19, including UMKM debtors. Conventional banks and Islamic banks offer relief to customers affected by Covid-19 in the form of delaying payment of obligations. The relief given will later be adjusted to the condition of the debtor or the condition of the debtor's business so that it is easier and less burdensome for the debtor.*

*Keywords: Credit Restructuring, Banking, Covid-19.*



## KATA PENGANTAR

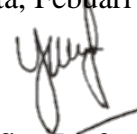
Segala Puji dan syukur penulis panjatkan kepada Tuhan Yang Maha Esa atas rahmat dan karunia yang telah dilimpahkan-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan tugas akhir ini dengan judul :

**“Restrukturisasi Kredit Bank Konvensional dan Bank Syariah Pada Masa Pandemi Covid-19 Berdasarkan Pojk No 11/Pojk.03/2020.”** Maka pada kesempatan ini penulis ingin mengucapkan terima kasih yang sebesar – besarnya kepada berbagai pihak kepada :

1. Ibu Erna Hernawati, Ak, CPMA, CA. selaku Rektor Universitas Pembangunan Nasional Veteran Jakarta.
2. Bapak Dr. H. Halim, M.Ag. selaku Dekan Fakultas Hukum Universitas Pembangunan Nasional Veteran Jakarta.
3. Bapak Taupiqqurrahman, S.H., M.Kn. selaku Kaprodi Fakultas Hukum Universitas Pembangunan Nasional Veteran Jakarta.
4. Ibu Wardani Rizkianti, S.H., M.Kn. selaku dosen pembimbing yang telah memberikan masukan, saran, dan kritik yang bermanfaat untuk Tugas Akhir Ini.
5. Seluruh Dosen dan Staff Fakultas Hukum Universitas Pembangunan Nasional Veteran , yang telah memberikan ilmu kepada penulis.
6. Teristimewa untuk kedua orang tua penulis yang telah mendukung tiada hentinya dan tulus mencurahkan kasih sayangnya tanpa pamrih dan memberikan bantuan secara moral, materil, dan spiritual kepada penulis.
7. Sahabat – sahabat penulis Natasya Nadia Putri, Nuraini, Reza Moneta, Dea Leta Pingki Islami, Ika Ainun Umami, dan Riska Septiana Soleha. Terimakasih atas bantuan dan doa kepada penulis selama proses penulisan Tugas Akhir. Penulis bangga memiliki sahabat seperti kalian.
8. Teman – teman Mahasiswa dan Mahasiswi Fakultas Hukum Universitas Pembangunan Veteran Jakarta yang telah menemani selama masa perkuliahan berlangsung.
9. Semua pihak yang telah membantu dalam pembuatan Tugas Akhir yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu.

Penulis menyadari bahwa penulisan ini belum bisa dikatakan sempurna, oleh karenanya penulis mengharapkan kritik dan saran yang membangun untuk penyempurnaannya. Akhir kata penulis berharap semoga penulisan ini dapat bermanfaat bagi pembaca.

Jakarta, Februari 2021



Yoanfica Risfayeza

## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
LEMBAR PERSETUJUAN.....	ii
LEMBAR PENGESAHAN.....	iii
PERNYATAAN ORISINALITAS.....	iv
BIODATA PENULIS.....	v
PERSETUJUAN PUBLIKASI.....	vi
ABSTRAK.....	vii
DAFTAR ISI.....	viii
DAFTAR GAMBAR.....	ix
DAFTAR LAMPIRAN.....	x
RIWAYAT HIDUP.....	xi
<b>BAB I PENDAHULUAN.....</b>	<b>1</b>
A. Latar Belakang.....	1
B. Rumusan Masalah.....	4
C. Ruang Lingkup Penelitian.....	4
D. Tujuan Dan Manfaat Penelitian.....	4
<b>BAB II METODE PENELITIAN.....</b>	<b>6</b>
A. Literatur Review.....	6
B. Metode Penelitian.....	8
<b>BAB III PEMBAHASAN.....</b>	<b>11</b>
<b>BAB IV PENUTUP.....</b>	<b>22</b>
DAFTAR PUSTAKA.....	24
LAMPIRAN.....	27

## **DAFTAR GAMBAR**

- Gambar 1.1 Contoh formulir pengajuan restrukturisasi kredit di BRI..... 17
- Gambar 1.2 Contoh formulir pengajuan restrukturisasi kredit di BNI Syariah.... 19

## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Kartu Monitoring .....	27
Lampiran 2 Hasil Turnitin .....	29
Lampiran 3 Berita Ujian Sidang Tugas Akhir.....	32
Lampiran 4 Rekapitulasi Nilai Ujian .....	33