



**EFEKTIVITAS RESTRUKTURISASI PEMBIAYAAN DI MASA
PANDEMI COVID-19 TERHADAP PENURUNAN NPF DI
BANK SYARIAH INDONESIA**

SKRIPSI

KARINA UTAMI 1810116045

**PROGRAM STUDI EKONOMI SYARIAH PROGRAM SARJANA
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL VETERAN JAKARTA**

2022



**EFEKTIVITAS RESTRUKTURISASI PEMBIAYAAN DI MASA
PANDEMI COVID-19 TERHADAP PENURUNAN NPF DI
BANK SYARIAH INDONESIA**

SKRIPSI

**Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Memperoleh Gelar
Sarjana Ekonomi**

KARINA UTAMI 1810116045

**PROGRAM STUDI EKONOMI SYARIAH PROGRAM SARJANA
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL VETERAN JAKARTA
2022**

PERNYATAAN ORISINALITAS

Skripsi ini adalah hasil karya sendiri, dan semua sumber yang dikutip maupun yang dirujuk telah saya nyatakan dengan benar.

Nama : Karina Utami

NIM : 1810116045

Bila mana dikemudian hari ditemukan ketidaksesuaian dengan pernyataan saya ini, maka saya bersedia dituntut dan diproses sesuai dengan ketentuan yang berlaku.

Jakarta, 20 Juni 2022

Yang menyatakan,

A 10,000 Indonesian Rupiah banknote is shown, partially obscured by a large, stylized black signature. The banknote features the number '10000' and the text 'REPUBLIK INDONESIA' and 'DIREKTORAT KEPANCASIAN DAN PENGENDALIAN PERBANKAN'. The signature is written in black ink over the banknote.

Karina Utami

**PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI SKRIPSI UNTUK
KEPENTINGAN AKADEMIS**

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

Nama : Karina Utami
NIM : 1810116045
Fakultas : Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Program Studi : S1 Ekonomi Syariah
Jenis Karya : Skripsi

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Universitas Pembangunan Nasional Veteran Jakarta Hak Bebas Royalti Non Eksklusif (Non Exclusive Royalty Free Right) atas Skripsi saya yang berjudul :

**Efektivitas Restrukturisasi Pembiayaan Di Masa Pandemi Covid-19
Terhadap Penurunan NPF Di Bank Syariah Indonesia**

Beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti ini Universitas Pembangunan Nasional Veteran Jakarta berhak menyimpan, mengalihmedia/formatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*), merawat, dan mempublikasikan Skripsi saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik hak cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Jakarta
Pada tanggal : 20 Juni 2022
Yang menyatakan,



Karina Utami

SKRIPSI

EFEKTIVITAS RESTRUKTURISASI PEMBIAYAAN DI MASA PANDEMI COVID-19 TERHADAP PENURUNAN NPF DI BANK SYARIAH INDONESIA

Dipersiapkan dan disusun oleh :

Karina Utami

1810116045

Telah dipertahankan di depan Tim Penguji pada tanggal 27 Juni 2022
dan dinyatakan memenuhi syarat untuk diterima



Tati Handayani, S.E., M.M.
Ketua Penguji



Prima Dwi Privatno, B.A., M.E.
Penguji I



Dra. Fitri Yetty, M.M.
Penguji II (Pembimbing)



Dr. Dianwicakasih Ardeftiara, S.E., Ak., M.Ak., CA., CSRS.
Dekan



Muhammad Anwar Fathoni, Lc., M.A., CDIE.
Ketua Program Studi

Disahkan di : Jakarta

Pada tanggal : 27 Juni 2022

***The Effectiveness of Financing Restructuring During the Covid-19 Pandemic
Against the Decrease in NPF at Bank Syariah Indonesia***

By Karina Utami

Abstract

The biggest income of a bank is in financing transaction activities. During the Covid-19 pandemic, banks experienced an increase in the level of non-performing financing due to the implementation of restrictions on community activities. To anticipate the emergence of large losses in banks, the Otoritas Jasa Keuangan as the regulator in collaboration with Bank Indonesia made a restructuring policy to save banks and ease the burden on the public who will pay their obligations to banks. This study was conducted to determine the effectiveness of financing restructuring to decrease NPF in Indonesian Islamic Banks. The methodology used is a descriptive qualitative method with a case study approach. The results of this study prove that the financing restructuring carried out by Bank BSI has been effective in reducing the NPF ratio, this is evidenced by the declining NPF ratio data compared to before the implementation of the financing restructuring, other effective indicators are also met, seen from the indicators of achieving goals where Bank BSI has reduced the NPF ratio. and assisting customers in accordance with the objectives of implementing financing restructuring, adaptation indicators where Bank BSI has carried out socialization related to the implementation of financing restructuring, and integration indicators where Bank BSI has provided restructuring in accordance with the right targets.

Keywords: covid-19, financing restructuring, NPF

Efektivitas Restrukturisasi Pembiayaan Di Masa Pandemi Covid-19 Terhadap Penurunan NPF Di Bank Syariah Indonesia

Oleh Karina Utami

Abstrak

Pendapatan terbesar sebuah bank terdapat pada aktivitas transaksi pembiayaan. Pada masa pandemi Covid-19, perbankan mengalami kenaikan tingkat pembiayaan bermasalah akibat penerapan pembatasan aktivitas masyarakat. Untuk mengantisipasi timbulnya kerugian yang besar pada perbankan, Otoritas Jasa Keuangan selaku regulator bekerjasama dengan Bank Indonesia membuat kebijakan restrukturisasi untuk menyelamatkan bank dan meringankan beban masyarakat yang akan membayar kewajibannya kepada bank. Penelitian ini dilakukan untuk mengetahui keefektifitasan restrukturisasi pembiayaan terhadap penurunan NPF di Bank Syariah Indonesia. Metodologi yang dipakai adalah metode kualitatif yang bersifat deskriptif dengan pendekatan studi kasus. Hasil dari penelitian ini membuktikan bahwa restrukturisasi pembiayaan yang dijalankan oleh Bank BSI sudah efektif menurunkan rasio NPF hal ini dibuktikan dengan data rasio NPF yang menurun dibandingkan sebelum diterapkannya restrukturisasi pembiayaan, indikator efektif lainnya juga terpenuhi dilihat dari indikator pencapaian tujuan dimana Bank BSI telah menurunkan rasio NPF dan membantu nasabah sesuai dengan tujuan pelaksanaan restrukturisasi pembiayaan, indikator adaptasi dimana Bank BSI telah melaksanakan sosialisasi terkait pelaksanaan restrukturisasi pembiayaan, dan indikator integrasi dimana Bank BSI telah memberikan restrukturisasi sesuai dengan target sasaran yang tepat.

Kata kunci: covid-19, NPF, restrukturisasi pembiayaan



UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL "VETERAN" JAKARTA

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

Sekretariat : Jl RS. Fatmawati, Pondok Labu, Jakarta 12450, Telp: 7692856, 7692859 Fax: 7692856
Homepage : <http://www.upnvj.ac.id> Email : puskom@upnvj.ac.id

BERITA ACARA UJIAN SKRIPSI SEMESTER GENAP TA. 2021/2022

Hari ini Senin , tanggal 27 Juni 2022, telah dilaksanakan Ujian Skripsi bagi mahasiswa :

Nama : Karina Utami

No.Pokok Mahasiswa : 1810116045

Program : Ekonomi Syariah S.1

Dengan judul skripsi sebagai berikut :

Efektivitas Restrukturisasi Pembiayaan di Masa Pandemi Covid-19 Terhadap Penurunan NPF di Bank Syariah Indonesia

Dinyatakan yang bersangkutan *Lulus / Tidak Lulus**)

Penguji

No	Dosen Penguji	Jabatan	Tanda Tangan
1	Tati Handayani, SE, MM	Ketua	1.
2	Prima Dwi Priyatno, B.A.,M.E.	Anggota I	2.
3	Dra. Fitri Yetti, MM	Anggota II **)	3.

Keterangan:

*) Coret yang tidak perlu

**) Dosen Pembimbing

Jakarta, 27 Juni 2022

Mengesahkan

A.n. DEKAN

Kaprodi. Ekonomi Syariah S.1

Muhammad Arwar Fathoni, Lc,
MA,CDIF.

PRAKATA

Puji dan syukur penulis panjatkan kepada Tuhan Yang Maha Esa, atas rahmat dan karunia-Nya sehingga penulis diberikan kemampuan untuk menuntaskan penulisan skripsi ini dalam rangka memenuhi kewajiban penulis sebagai seorang mahasiswa dan pemenuhan syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi dengan judul **“Efektivitas Restrukturisasi Pembiayaan Di Masa Pandemi Covid-19 Terhadap Penurunan NPF Di Bank Syariah Indonesia”**. Pada kesempatan kali ini, penulis mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada Ibu Dra. Fitri Yetty, MM. selaku dosen pembimbing skripsi penulis sekaligus dosen pembimbing akademik penulis selama menempuh perkuliahan di UPN Veteran Jakarta yang telah meluangkan waktu dan tenaganya untuk memberikan saran, nasihat, dan arahnya yang sangat bermanfaat bagi penulis baik dalam pelaksanaan skripsi maupun dalam perkuliahan selama 4 tahun ini. Penulis juga mengucapkan terima kasih sebanyak-banyaknya kepada kedua orang tua serta kakak kandung penulis yang selalu mendukung penulis baik secara materiil maupun non materiil dalam menyelesaikan skripsi ini. Tidak lupa penulis juga mengucapkan terima kasih kepada teman-teman penulis yang tidak dapat disebutkan satu persatu dan 18 kucing penulis yang telah memberikan dukungan, bantuan, serta menemani dalam pembuatan skripsi ini. Penulis berharap pembuatan karya ilmiah ini dapat bermanfaat bagi berbagai pihak yang membaca.

Jakarta, 20 Juni 2022

Karina Utami

DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL	i
HALAMAN JUDUL.....	i
PERNYATAAN ORISINALITAS	ii
PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI	iii
PENGESAHAN	iv
<i>ABSTRACT</i>	v
ABSTRAK	vi
BERITA ACARA UJIAN SKRIPSI.....	vii
PRAKATA.....	viii
DAFTAR ISI.....	ix
DAFTAR TABEL.....	xii
DAFTAR GAMBAR	xiii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xiv
BAB I PENDAHULUAN.....	1
I.1 Latar Belakang	1
I.2 Fokus Penelitian	6
I.3 Perumusan Masalah.....	6
I.4 Tujuan Penelitian.....	7
I.5 Manfaat Hasil Penelitian	7
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	9
II.1 Penelitian Terdahulu	9
II.2 Landasan Teori.....	24
II.2.1 Efektivitas.....	24
II.2.2 Pembiayaan	26
II.2.2.1 Pembiayaan <i>Murabahah</i>	28
II.2.2.2 Pembiayaan <i>Salam</i>	29
II.2.2.3 Pembiayaan <i>Istishna</i>	29
II.2.2.4 Pembiayaan <i>Mudharabah</i>	29

II.2.2.5	Pembiayaan <i>Musarakah</i>	30
II.2.2.6	Pembiayaan <i>Ijarah</i>	30
II.2.2.7	Pembiayaan <i>Qardh</i>	30
II.2.3	Restrukturisasi Pembiayaan	31
II.2.4	<i>Non Performing Financing</i> (NPF)	34
II.3	Deskripsi Objek Penelitian	37
 BAB III METODOLOGI PENELITIAN		39
III.1	Metode Penelitian	39
III.2	Lokasi Penelitian	39
III.3	Objek, Subjek Penelitian dan Sumber Data	40
III.3.1	Objek Penelitian	40
III.3.2	Subjek Penelitian	40
III.3.3	Sumber Data	40
III.4	Teknik Pengumpulan Data	41
III.4.1	Wawancara	41
III.4.2	Observasi	42
III.4.3	Dokumentasi	42
III.5	Teknik Validitas Data	43
III.5.1	Triangulasi	43
III.6	Teknik Analisis Data	43
III.6.1	Reduksi Data	44
III.6.2	Penyajian Data	44
III.6.3	Penarikan Kesimpulan	44
III.7	Riset Desain	44
 BAB IV HASIL PENELITIAN		48
IV.1	Kegiatan Wawancara	48
IV.1.1	Wawancara Narasumber Ke-satu	48
IV.1.2	Wawancara Narasumber Ke-dua	49
IV.1.3	Wawancara Narasumber Ke-tiga	50
IV.1.4	Wawancara Narasumber Ke-empat	51

IV.1.5 Wawancara Narasumber Ke-lima	51
IV.2 Kegiatan Observasi	52
IV.3 Kegiatan Dokumentasi	53
BAB V ANALISIS DAN PEMBAHASAN.....	56
V.1 Kondisi Pembiayaan Bermasalah Bank BSI Saat Pandemi	56
V.2 Pelaksanaan Restrukturisasi Pembiayaan di Bank BSI.....	61
V.2.1 Penjadwalan Kembali (<i>Rescheduling</i>)	63
V.2.2 Persyaratan Kembali (<i>Reconditioning</i>)	64
V.2.3 Penataan Kembali (<i>Restructuring</i>).....	64
V.3 Efektivitas Restrukturisasi Pembiayaan di Bank BSI	68
V.3.1 Pencapaian Tujuan	68
V.3.2 Integrasi.....	68
V.3.3 Adaptasi.....	68
V.4 Kendala dalam Pelaksanaan Restrukturisasi Pembiayaan di Bank BSI....	76
BAB VI SIMPULAN DAN SARAN	78
VI.1 Simpulan.....	78
VI.2 Keterbatasan	78
VI.3 Saran.....	79
DAFTAR PUSTAKA	81
RIWAYAT HIDUP.....	84
LAMPIRAN.....	86

DAFTAR TABEL

Tabel 1. Data NPF BUS dan UUS	3
Tabel 2. Matriks Penelitian Terdahulu	17
Tabel 3. Kriteria NPF	36
Tabel 4. Produk Pembiayaan Bank BSI	56
Tabel 5. Data Penyaluran Pembiayaan Bank BSI	59
Tabel 6. Kolektibilitas Pembiayaan Bank BSI Periode 2019-2020	60
Tabel 7. Rasio NPF di Bank BSI	61
Tabel 8. Pembiayaan yang di Restrukturisasi	67
Tabel 9. Kolektibilitas Pembiayaan Bank BSI Periode 2020-2021	71
Tabel 10. Rasio NPF Bank BSI Periode 2020-2022	72
Tabel 11. Data Perolehan Laba Bank BSI Periode 2018-2022	75
Tabel 12. Rasio FDR Bank BSI	76

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. Riset Desain.....	45
Gambar 2. Wawancara Bapak Isnaini.....	49
Gambar 3. Wawancara Saudari Indah.....	50
Gambar 4. Wawancara Ibu Roni.....	50
Gambar 5. Wawancara Saudara Alan.....	51
Gambar 6. Wawancara Ibu Wayan.....	52
Gambar 7. Lokasi Usaha Ibu Roni.....	53
Gambar 8. Rumah Nasabah Bank BSI.....	53
Gambar 9. Laman Resmi Bank BSI.....	54
Gambar 10. Laporan Keuangan Bank BSI.....	54
Gambar 11. Sosial Media Bank BSI.....	55

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Pedoman Wawancara

Lampiran 2 Transkrip Wawancara Bapak Isnaini

Lampiran 3 Transkrip Wawancara Saudari Indah

Lampiran 4 Transkrip Wawancara Saudara Alan

Lampiran 5 Transkrip Wawancara Ibu Roni

Lampiran 6 Transkrip Wawancara Ibu Wayan

Lampiran 7 Lembar Perbaikan