



**PENERAPAN KEBIJAKAN RESTRUKTURISASI
PEMBIAYAAN KONSUMER BERMASALAH
PADA BANK SYARIAH DI MASA PANDEMI**

LAPORAN TUGAS AKHIR

MIRA MAULIDA

1910101008

**PROGRAM STUDI PERBANKAN DAN KEUANGAN PROGRAM DIPLOMA
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL VETERAN JAKARTA
2022**

MIRA MAULIDA
1910101008

**PENERAPAN KEBIJAKAN RESTRUKTURISASI
PEMBIAAYAAN KONSUMER BERMASALAH PADA
BANK SYARIAH DI MASA PANDEMI**



**PERBANKAN DAN
KEUANGAN D3
FEB UPNVJ**



**PENERAPAN KEBIJAKAN RESTRUKTURISASI
PEMBIAYAAN KONSUMER BERMASALAH
PADA BANK SYARIAH DI MASA PANDEMI**

LAPORAN TUGAS AKHIR

**Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Memperoleh Gelar
Ahli Madya**

MIRA MAULIDA

1910101008

**PROGRAM STUDI PERBANKAN DAN KEUANGAN PROGRAM DIPLOMA
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL VETERAN JAKARTA
2022**

PERNYATAAN ORISINALITAS

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

Nama : Mira Maulida

NIM : 1910101008

Bilamana di kemudian hari ditemukan ketidaksesuaian dengan pernyataan saya ini, maka saya bersedia dituntut dan diproses sesuai dengan ketentuan yang berlaku.

Jakarta, 25 Mei 2022

Yang Menyatakan,



Mira Maulida

PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI
TUGAS AKHIR UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

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

Nama : Mira Maulida
NIM : 1910101008
Fakultas : Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Program Studi : Perbankan dan Keuangan Program Diploma Tiga
Jenis Karya : Laporan Tugas Akhir

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

**PENERAPAN KEBIJAKAN RESTRUKTURISASI PEMBIAYAAN
KONSUMER BERMASALAH PADA BANK SYARIAH DI MASA
PANDEMI**

Beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti ini, Universitas Pembangunan Nasional Veteran Jakarta berhak menyimpan, mengalih media/formatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*), merawat, dan mempublikasikan Tugas Akhir 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 : 25 Mei 2022
tanggal
Yang menyatakan,



Mira Maulida

**PENERAPAN KEBIJAKAN RESTRUKTURISASI
PEMBIAYAAN KONSUMER BANK SYARIAH DI MASA
PANDEMI**

**By :
Mira Maulida**

ABSTRACT

The Covid-19 pandemic has had an impact on almost all fields in the world. One sector that gets a significant influence is the economic sector which causes a decrease in the number of people's income. Therefore, the government, in particular the Financial Services Authority (OJK), enforces regulations that have been issued in accordance with PJOK Number 11/PJOK.03/2020 concerning National Economic Stimulus as a Countercyclical Impact of the 2019 Coronavirus Discae Spread. for the Bank. The implementation of financing restructuring for customers who have potential problems but still have good business prospects will have a positive impact on fulfilling customer obligations. The restructuring aims to help financing problem customers to be able to fulfill loan refinancing, so that the bank does not suffer losses. This final project was prepared with the aim of knowing and conducting a review of the implementation of a non-performing financing restructuring policy in Islamic Banks during this pandemic. Based on the results of data processing, the number of debtors whose financing is being restructured continues to grow each period. The results of this paper indicate that Islamic banks have effectively implemented financing restructuring in reducing NPF or Non-Performing Finance.

Keywords: *Financing Restructuring, Non Performing Finance, Covid-19 Pandemic.*

**PENERAPAN KEBIJAKAN RESTRUKTURISASI
PEMBIAYAAN KONSUMER BANK SYARIAH DI MASA
PANDEMI**

**Oleh :
Mira Maulida**

ABSTRAK

Pandemic Covid-19 telah memberikan dampak bagi hampir seluruh bidang yang ada di dunia. Salah satu sector yang mendapatkan pengaruh signifikan merupakan sector perekonomian yang menyebabkan berkurangnya jumlah pendapatan masyarakat. Maka dari itu pemerintah khususnya Otoritas Jasa Keuangan (OJK) memberlakukan peraturan yang telah dikeluarkan sesuai dengan PJOK Nomor 11/PJOK.03/2020 Tentang Stimulus Perekonomian Nasional sebagai *Countercyclical* Dampak Penyebaran *Coronavirus Discae* 2019. Pemberlakuan POJK tersebut dikarenakan menghindari permasalahan kerugian yang jauh lebih merugikan bagi pihak Bank. Pemberlakuan restrukturisasi pembiayaan terhadap nasabah yang berpotensi bermasalah namun masih memiliki prospek usaha baik akan berdampak positif dalam pemenuhan kewajiban nasabah. Restrukturisasi bertujuan membantu pembiayaan nasabah bermasalah agar mampu memenuhi pembiayaan pinjaman kembali, sehingga pihak bank tidak mengalami kerugian. Tugas akhir ini disusun dengan tujuan untuk mengetahui dan melakukan peninjauan terhadap penerapan kebijakan restrukturisasi pembiayaan bermasalah pada Bank Syariah di masa pandemic ini. Berdasarkan hasil pengolahan data ini menunjukkan bahwa Bank Syariah telah efektif menerapkan restrukturisasi pembiayaan dalam menurunkan NPF atau *Non Performing Finance*.

Kata kunci : Restrukturisasi Pembiayaan, *Non Performing Finance*, Pandemi Covid19.

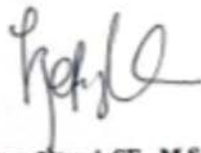
**LAPORAN TUGAS AKHIR
PENERAPAN KEBIJAKAN RESTRUKTURISASI
PEMBIAYAAN KONSUMER BERMASALAH PADA BANK
SYARIAH DI MASA PANDEMI**

**MIRA MAULIDA
1910101008**

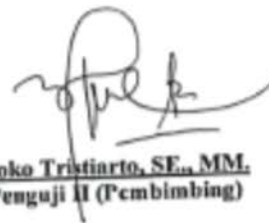
Telah dipertahankan di depan Tim Penguji
pada tanggal : 08 Juni 2022
dan dinyatakan memenuhi syarat untuk diterima



**Siti Hidayati, SE, MM,
Ketua Penguji**



**Kery Utami, SE, M.Si,
Penguji I**



**Yoko Trisnarto, SE, MM,
Penguji II (Pembimbing)**



**Dr. Desminjari, S.E, MM
Ketua Jurusan**



**Kery Utami, S.E, M.Si,
Ketua Program Studi**

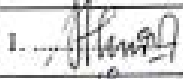


Disahkan di : Jakarta
Pada Tanggal : 08 Juni 2022

Activate Windows
Go to Settings to activate \

**LEMBAR PERBAIKAN UJIAN TUGAS AKHIR (PKL)
SEMESTER GENAP TA. 2021/2022**

1. NAMA MAHASISWA : Mira Maulida
2. NOMOR POKOK MAHASISWA : 1910101008
3. JUDUL TUGAS AKHIR
" Penerapan Kebijakan Restrukturisasi Pembiayaan Konsumer Bermasalah Pada Bank Syariah di Masa Pandemi "
4. PEMBIMBING : Yoko Trisianto, SE, MM
5. UJIAN HARI / TANGGAL : Rabu , 08 Juni 2022

Telah di Perbaiki Sesuai Lembar Perbaikan

No	Dosen Penguji	Jabatan	Tanda Tangan
1	Siti Hidayati, SE, MM.	Ketua	1. 
2	Kery Utami, SE., M.Si.	Anggota I	2. 
3	Yoko Trisianto, SE, MM	Anggota II (**)	3. 

Jakarta, 08 Juni 2022
Mengesahkan
A.n. DEKAN
Kaprog. Perbankan dan Keuangan D-III


Kery Utami, SE., M.Si.

Activate Windows
Go to Settings to activate

PRAKATA

Puji dan syukur penulis panjatkan kepada Tuhan Yang Maha Esa atas segala karunia-Nya sehingga karya ilmiah ini berhasil diselesaikan. Laporan Tugas Akhir (TA) ini dilaksanakan sejak bulan Februari sampai dengan Mei 2022 dengan judul **”Penerapan Kebijakan Restrukturisasi Pembiayaan Konsumer bemasalah pada Bank Syariah di masa Pandemi”**.

Penulisan Tugas Akhir ini bertujuan untuk memenuhi salah satu syarat dalam memperoleh gelar Ahli Madya Keuangan dan Perbankan. Selama penulisan Tugas Akhir ini, penulis mendapatkan banyak bantuan dari berbagai pihak yang telah mendukung dan membimbing penulis. Dengan terselesainya pembuatan Tugas Akhir ini, penulis ucapkan terimakasih kepada :

1. Allah SWT. Yang telah memberikan kesempatan kehidupan yang sangat luar biasa.
2. Ibu Dr. Dianwicakasih Arieftiata, SE.,Ak.,M.Ak,CA.,CSRS. Selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional Veteran Jakarta dan Ibu Kery Utami, SE.,M.Si. Selaku Kepala Prodi D3 Keuangan dan Perbankan
3. Bapak Yoko Tristiarto, SE.,MM, Selaku Dosen Pembimbing yang sangat sabar dalam membimbing.
4. Mama dan Papa saya yang selalu mendukung dan mendoakan yang terbaik untuk anaknya.
5. Arfi, dan rekan-rekan lain yang mungkin penulis tidak bisa sebutkan satu-satu, yang selalu mendukung penulis dan sabar mendengarkan segala keluh kesah penulis.

Semoga laporan ini bermanfaat bagi orang banyak untuk kedepannya. Aamiin.

Jakarta, 31 Mei 2022

Mira Maulida

DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL	i
HALAMAN JUDUL	ii
PERNYATAAN ORISINALITAS	iii
PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI	iv
ABSTRACT	v
ABSTRAK	vi
PENGESAHAN	vii
BERITA ACARA	viii
PRAKATA	ix
DAFTAR ISI	x
DAFTAR TABEL	xi
DAFTAR GAMBAR	xii
DAFTAR LAMPIRAN	xiii
BAB I PENDAHULUAN	1
I.1 Latar Belakang	1
I.2 Tujuan Penulisan Tugas Akhir	6
I.3 Manfaat Penulisan Tugas Akhir	6
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	8
II.1 Pengertian Bank	8
II.2 Pengertian Pembiayaan	16
II.3 Pengertian Restrukturisasi Pembiayaan	26
BAB III PEMBAHASAN	31
III.1 Bank Umum Syariah di Indonesia	31
III.2 Perkembangan Pembiayaan Konsumer Bermasalah Pada Bank Syariah	33
III.3 Penerapan Kebijakan Restrukturisasi Pembiayaan Konsumer Bermasalah Pada Bank Syariah	41
BAB IV PENUTUP	46
IV.1 Simpulan	46
IV.2 Saran	46
DAFTAR PUSTAKA	48
RIWAYAT HIDUP	51
LAMPIRAN	52

DAFTAR TABEL

Tabel 1	Pertumbuhan Ekonomi Triwulan I-IV	1
Tabel 2	Lima Kriteria penggolongan Pembiayaan berdasarkan	17
Tabel 3	Kriteria Penilaian Peringkat NPF	22
Tabel 4	Jumlah FDR pada Bank BPD NTB Syariah	30
Tabel 5	Jumlah FDR pada Bank Aladin Syariah	34
Tabel 6	Bank Peraih Penghargaan <i>Financial Health</i>	34
Tabel 7	Skema Restrukturisasi Penilaian Bank Kepada Nasabah	38
Tabel 8	NPF Bank Umum Syariah	38

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1 Grafik Perkembangan Pembiayaan Perbankan di Indonesia	2
Gambar 2 Produk-produk Perbankan	9
Gambar 3 Jumlah Pembiayaan Konsumer yang disalurkan	35
Gambar 4 Jumlah NPF Konsumer pada Nasabah	35

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Kriteria Penilaian NPF	53
Lampiran 2 Lima Kriteria penggolongan Pembiayaan.	53
Lampiran 3 Formulir Persetujuan Judul Tugas Akhir	54
Lampiran 4 Kartu Monitoring Bimbingan Tugas Akhir	55