

**ANALISIS EFEKTIVITAS RESTRUKTURISASI PEMBIAYAAN
SELAMA COVID-19 TERHADAP PENURUNAN NPF
(STUDI KASUS BSI KC MEDAN S. PARMAN)**

SKRIPSI

Oleh:

WILI DANI ANWAR SOLEH SIREGAR

NIM. 0503183302



**PROGRAM STUDY PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUMATERA UTARA
MEDAN
2022**

**ANALISIS EFEKTIVITAS RESTRUKTURISASI
PEMBIAYAAN SELAMA COVID-19 TERHADAP
PENURUNAN NPF
(STUDI KASUS BSI KC MEDAN S. PARMAN)**

SKRIPSI

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi
Pada Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Universitas Islam Negeri Sumatera Utara

Oleh:

WILI DANI ANWAR SOLEH SIREGAR

NIM. 0503183302



**PROGRAM STUDY PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUMATERA UTARA
MEDAN
2022**

SURAT PERNYATAAN

Yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama :Wili Dani Anwar Soleh Siregar
NIM :05031813302
Tempat/Tanggal Lahir :Tobing Julu, 30 April 1999
Program Studi :Perbankan Syariah
Fakultas :Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Alamat :Jl. Amal Luhur Kel. Dwikora Medan Helvetia

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi yang berjudul “**Analisis Efektivitas Restrukturisasi Pembiayaan Selama Covid-19 Terhadap Penurunan NPF (Studi Kasus BSI KC Medan S Parman)**” adalah asli hasil karya saya sendiri, kecuali hasil kutipan-kutipan didalamnya telah disebutkan sumbernya. Apabila terdapat kesalahan dan kekeliruan didalamnya, maka sepenuhnya menjadi tanggung jawab saya.

Demikian pernyataan ini saya buat, saya bersedia menerima konsekuensinya apabila pernyataan ini tidak benar.

Medan, 2 September 2022

Yang Membuat Pernyataan

Wili Dani Anwar Soleh Siregar

NIM. 05031813302

PERSETUJUAN

Skripsi Berjudul:

ANALISIS EFEKTIVITAS RESTRUKTURISASI PEMBIAYAAN SELAMA COVID-19 TERHADAP PENURUNAN NPF (STUDI BSI KC MEDAN S. PARMAN)

Oleh:

Wili Dani Anwar Soleh Siregar

NIM. 0503183302

Dapat Disetujui Sebagai Salah Satu Persyaratan Untuk Mendapatkan Gelar
Sarjana Ekonomi (SE) Pada Program Studi Perbankan Syariah

Medan, 2 September 2022

Pembimbing I



Ahmad Amin Dalimunthe, Ph. D.

NIDN.2012078402

Pembimbing II



Nursantri Yanti, M.E.I.

NIDN.2128059002

Mengetahui

Ketua Jurusan Perbankan Syariah



Dr. Tuti Anggraini, MA

NIDN. 2031057701

PENGESAHAN

Skripsi berjudul “ANALISIS EFEKTIVITAS RESTRUKTURISASI PEMBIAYAAN SELAMA COVID-19 TERHADAP PENURUNAN NPF(STUDI BSI KC MEDAN S. PARMAN)” Wili Dani Anwar Soleh Siregar, NIM. 0503183302 Program Studi Perbankan Syariah telah dimunaqasyahkan dalam Sidang Munaqasyah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sumatera Utara Medan pada tanggal 21 Oktober 2022. Skripsi ini telah diterima untuk memenuhi syarat memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E) pada Program Studi Perbankan Syariah.

Medan, 21 Oktober 2022

Panitia Sidang Munaqasyah Skripsi
Program Studi Perbankan Syariah UINSU

Ketua,

Sekretaris,



Dr. Tuti Anggraini, MA
NIDN. 2031057701



Muhammad Lathief Ilhamy Nasution, M.E.I
NIDN. 2026048901

Anggota:

Pembimbing I

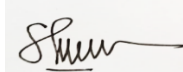
Pembimbing II



Ahmad Amin Dalimunthe, Ph. D.

NIDN. 2012078402

Penguji I



Nursantri Yanti, M.E.I.

NIDN. 2128059002

Penguji II



Dr. Muhammad Arif, MA

NIDN. 2112018501



Khairina Tambunan, M.E.I

NIDN. 0112018501

Mengetahui

Dekan Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam



Dr. Muhammad Yafiz, M. Ag

NIDN. 2023047602

ABSTRAK

Nama Wili Dani Anwar Soleh Siregar, NIM: 0503183302, Dengan Judul Skripsi “ANALISIS EFEKTIVITAS RESTRUKTURISASI PEMBIAYAAN SELAMA COVID-19 TERHADAP PENURUNAN NPF (STUDI BSI KC MEDAN S. PARMAN)” Dibawah Bimbingan Bapak Ahmad Amin Dalimunthe, Ph. D. Sebagai Pembimbing Skripsi I, Dan Ibuk Nursantri Yanti, M.E.I. Sebagai Pembimbing Skripsi II.

Efektivitas Restrukturisasi adalah suatu ukuran berhasil atau tidak nya pencapaian tujuan suatu perusahaan dan istilah manajemen perusahaan untuk tindakan mereorganisasi struktur hukum, struktur kepemilikan, struktur operasional dan serta berapa struktur lain nya demi menopang suatu perusahaan tersebut agar dapat lebih menguntungkan. Penelitian ini bertujuan untu mengetahui penerapan Efektivitas Restrukturisasi BSI KC Medan S Parman Serta melihat tingkat *Non Performing Financing* NPF nya dimasa Covid-19. Jenis penelitian ini adalah Kualitatif Deskriptif. Hasil penelitian menunjukkan bahwa *pertama*, pelaksanaan penerapan Efektivitas Restrukturisasi sudah diterapkan melalui dari beberapa aspek pembiayaan yang di salurkan. *kedua*, akan tetapi terkait dimasa covid-19 tingkat pembiayaa yang macetpun semakin tidak terkontrol sehingga berefek ke tingkat NPF nya.namun dengan demikian BSI KC S Parman langsung ambil tindakan sehingga tidak berdampak buruk mengenai NPF nya. *Ketiga*, sesuai dengan stimulus dari pemerintah tentang pembiayaan yang bermasalah maka ada beberapa metode yang dilakukan yaitu *Rescheduling, Reconditioning dan Restructuring*, sehingga tingkat NPF nya 3,47% di akhir priode desember 2019 dan lebih rendah NPF nya 3,13% di akhir priode desember 2020, dan hasil kesimpulannya BSI KC Medan S Parman di pringkat memadai dan ditahap kelayakan efektif.

Kata Kunci: *Efektivitas Restrukturisasi, pembiayaan, penurunan NPF masa Covid-19*

KATA PENGANTAR



Asslamu'alaikum Wr. Wb

Alhamdulillah segala puji bag allah SWT. Yang telah menciptakan kehidupan dan kematian sehingga allah dapat memudahkan segala urusan makhluknya dimuka bumi ini. Sholawat bertangkaikan salam kita hadiahkan kepada bimbingan kita, nabi besar nabi Muhammad SAW yang telah membawa ajaran islam dengan penuh kasih sayang dan pengorbana dengan membimbing manusia menuju kejalan yang penuh cahaya kebenaran serta kasih sayang.

Semoga dengan adanya penelitian ini penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan judul: **“ANALISIS EFEKTIVITAS RESTRUKTURISASI PEMBIAYAAN SELAMA COVID-19 TERHADAP PENURUNAN NPF (STUDI BSI KC MEDAN S. PARMAN)”** dan dengan adanya skripsi ini dapat menambah wawasan dan ilmu pengetahuan bagi siapa saja yang membacanya. Penulis menyadari masih banyak kesalahan dan kekurangan terkait dalam hal penulisan skripsi ini dan dengan izin allah penulis telah berusaha menyelesaikan skripsi ini, oleh karna itu perluh ada nya saran-saran serta motivasi untuk membangun kelayakannya guna melengkapi isi penelitian skripsi ini untuk menjadi lebih baik kedepan nya.

Maka atas segala arahan, bimbingan serta semangat yang telah diberikan kepada penulis dari berbagai pihak maka penulis akan menyampaikan ucapan ribuan terima kasih sedalam-dalamnya yaitu kepada :

1. Ucapan terima kasih kepada kedua orang tua saya yaitu Ayahanda **Rajab Siregar** dan Ibunda **Saripah Aini Harahap** yang selalu mendukung, mengarahkan, mendoakan, memberi motivasi dan juga nasihat agar kiranya penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik dan juga tepat waktu.
2. Kepada adik kandung saya **Wali Ansori Siregar** dan **Fitri Handayani Siregar** dan **Putri Maulina Siregar** dan **Ahmad Maulana Siregar** yang juga ikut serta dalam membantu proses penelitian skripsi.
3. Kepada Bapak **Prof. Dr. H. Syahrin Harahap, M.A.** selaku Rektor Universitas Islam Negeri Sumatera Utara.
4. Kepada Bapak **Dr. Muhammad Yafiz, M.Ag** selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sumatera Utara.
5. Kepada Ibu **Dr.Tuti Anggraini, MA** selaku Ketua Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sumatera Utara.
6. Kepada Bapak **Muhammad Lathief Ilhamy Nasution, M.E.I** selaku sekretaris Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sumatera Utara.
7. Kepada Bapak **Muhammad Lathief Ilhamy Nasution, M.E.I** sebagai Pembimbing Akademik yang selalu memberi arahan dan juga masukan sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.
8. Kepada bapak **Ahmad Amin Dalimunthe, Ph. D.** Selaku Pembimbing Skripsi I yang telah membimbing, meluangkan waktu, serta memberi arahnya.
9. Kepada Ibu **Nursantri Yanti, M.E.I.** Sebagai pembimbing II yang telah meluangkan waktu, tenaga serta selalu memberi arahnya.
10. Kepada Bapak **Shakty Filla Ananta** *Customer Service Representative* BSI KC Medan S Parman yang telah meluangkan waktu, informasi mengenai penelitian saya, serta arahan seluruh karyawan BSI KC Medan S Parman dalam menyelesaikan skripsi ini.

11. Kepada sahabat seperjuangan saya **Sarah Zalfiana Zein, Rini Muthi'ah, Dinda Kartika, Mhd alifsyah, Arya Neta Adinda Jambak, Suspita Sari, Salwa Khairussyifa, Ridho Effendy, Muharrir Spd, Aby Untung,** yang selalu memberi dukungan, arahan, semangat yang tulus yang tidak pernah berhenti agar sama-sama mencapai tujuan mendapat gelar SE.
12. Kepada sahabat seperjuangan saya dari **KKN 163. Ahmad Harahap, Ridho Rahman, Tri Annisah, Hotna Yanti, Nazla, Bakhtiyar,** yang selalu memberi dukungan, nasihat, arahan dan semangat yang tulus dan tiada henti agar sama-sama berhasil mencapai tujuan mendapat gelar SE.
13. Kepada teman sekelas **Perbankan Syariah 8G, PANGLIMA** dan teman-teman **PERTIWI SQUAD** yang selalu mendukung dan memberi semangat.
14. Kepada Kakak senior yang telah membantu dan memberi arahan yang baik dan tulus dalam upaya penyelesaian skripsi ini.
15. Kepada seluruh rekan-rekan yang tidak mampu saya sebutkan, dan saya ucapkan terima kasih karena telah membantu dalam perjalanan penyelesaian skripsi saya.

Atas kebaikan dan Rahmat yang telah diberikan oleh Allah SWT dalam perjalanan penyelesaian skripsi ini kepada penulis, maka penulis sangat bersyukur. Akhir kata penulis menyadari masih terdapat kekurangan sehingga penulis berharap mendapat kritik dan juga saran yang dapat membangun dan penulis berharap pada hasil skripsi ini dapat bermanfaat bagi berbagai pihak yang membacanya.

Medan, 2 September 2022

Wili Dani Anwar Soleh Siregar

NIM.0503183302

DAFTAR ISI

SURAT PERNYATAAN	ii
PERSETUJUAN	iii
PENGESAHAN.....	iv
ABSTRAK.....	v
KATA PENGANTAR.....	vi
DAFTAR ISI.....	ix
DAFTAR TABEL	xii
DAFTAR GAMBAR.....	xiii
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Identifikasi Masalah.....	13
C. Rumusan Masalah.....	13
D. Tujuan dan Manfaat Penelitian.....	14
E. Sistematika Pembahasan.....	15
BAB II LANDASAN TEORI.....	17
A. Teori Efektivitas.....	17
1. Pengertian Efektivitas.....	17
2. Rasio Efektivitas.....	18
B. Pengertian Pembiayaan.....	19
1. Tujuan dan fungsi/ Kapasitas Pembiayaan.....	20
2. Prinsip-Prinsip Pembiayaan.....	21
3. Jenis Pembiayaan.....	22
4. Pembiayaan Sumber Daya Yang Bersifat Aktiva Produktif Pembiayaan Dengan Aturan Bagi Hasil:.....	23
5. Pembiayaan Yang Bersifat Aktiva Tidak Produktif.....	24
6. Analisis Kelayakan Pembiayaan.....	25
7. Penerapan Prinsip Analisis Pembiayaan.....	25
8. Penerapan Prosedur Analisis Sistem Pembiayaan.....	26
9. Ketentuan Strategi Kebijakan Pembiayaan Bank Syariah:	27

C.	Pengawasan Dan Penanganan Pembiayaan Bermasalah.....	27
1.	Aspek internal, yaitu:.....	28
2.	Aspek eksternal yaitu:.....	29
D.	Restrukturisasi	29
E.	Pengertian Non-Performing Financing (NPF).....	31
F.	Regulasi pemerintah terkait Pembatasan Sosial Berskala Besar (PSBB)	34
G.	Penelitian Terdahulu	35
H.	Kerangka Teori	55
BAB III	METODE PENELITIAN	57
A.	Jenis Penelitian.....	57
B.	Lokasi dan Waktu Penelitian	57
1.	Lokasi penelitian	57
2.	Waktu Penelitian	58
C.	Subjek Penelitian.....	59
D.	Sumber Data Penelitian	59
1.	Data Primer	59
2.	Data Sekunder	59
E.	Tehnik Pengumpulan Data	59
1.	Observasi.....	59
2.	Wawancara.....	60
3.	Dokumentasi.....	60
F.	Analisis Data.....	60
BAB IV	HASIL DAN PEMBAHASAN.....	63
A.	Gambaran umum bank syariah Indonesia BSI KC Medan S. parman.....	63
1.	Sejarah Berdirinya Bank Syariah Indonesia BSI	63
1)	PT BRI Syariah Tbk (BRIS)	64
2)	PT Bank Negara Indonesia Syariah (BNIS).....	65
3)	PT Bank Mandiri Syariah (BMS)	65
2.	Sejarah Perusahaan BSI KC Medan S Parman	65

3. Visi dan Misi BSI KC Medan S Parman	66
B. Produk BSI KC Medan S Parman.....	67
C. Perusahaan	70
D. Makna Logo BSI.....	73
E. Tugas dan tujuan marger	73
F. Hasil penelitian	75
a. <i>Rescheduling</i>	77
b. <i>Reconditioning</i>	78
c. <i>Restructuring</i>	80
G. Pembahasan Hasil Penelitian	85
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN.....	90
A. Kesimpulan	90
B. Saran.....	90
DAFTAR PUSTAKA	92
LAMPIRAN	96

DAFTAR TABEL

Table 1. Market Share Perbankan Syariah Tahun 2015-2019.....	3
Table 2. Indikator Utama Perbankan Syariah di Indonesia.....	4
Table 3. Pelaksanaan Restrukturisasi Pembiayaan BSI KC. S. Parman.	6
Table 4. Data NPF dan Pembiayaan Bank Umum Syariah serta Unit Usaha Syariah Priode 2020.....	9
Tabel 5. Tata Cara Restrukturisasi Bank BSI Kc. Medan S. Parman.	30
Table 6. Matriks Kriteria Penetapan Peringkat Profil Resiko (NPF).	33
Table 7 Sumber: Data Diolah 2020 BSI KC. Medan S Parman.....	76
Table 8 Grafik Rasio sebelum pandemi dan saat pandemi Non Performing Financing (NPF) BSI KC. Medan S Parman.....	83
Table 9 Rasio penetapan peringkat NPF.....	84
Table 10 Matriks Kriteria Penetapan Peringkat Profil Resiko (NPF) BSI KC.	85

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. Market Share Perbankan Syariah Desember 2020.	4
Gambar 2. Grafik Rasio sebelum pandemi dan saat pandemi <i>Non Performing Financing</i> (NPF).....	31
Gambar 3. Kerangka Teori.....	56

