

**PENERAPAN RESTRUKTURISASI DALAM MENANGANI
PEMBIAYAAN USAHA NASABAH DI MASA PANDEMI
COVID-19 PADA PT. BANK SYARIAH INDONESIA Tbk
KC BANJARMASIN A YANI 1**

SKRIPSI

OLEH

MAYA AULIA KHAIRUNISA



UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI

BANJARMASIN

2024 M/1445 H

**PENERAPAN RESTRUKTURISASI DALAM MENANGANI
PEMBIAYAAN USAHA NASABAH DI MASA PANDEMI
COVID-19 PADA PT. BANK SYARIAH INDONESIA Tbk
KC BANJARMASIN A YANI 1**

SKRIPSI

Diajukan kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Untuk Memenuhi Sebagai Syarat

Guna Mencapai Gelar Sarjana

Dalam Ilmu Perbankan

Oleh :

MAYA AULIA KHAIRUNISA

170101060545

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
JURUSAN PERBANKAN SYARIAH
BANJARMASIN
2024 M/1445 H**

PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

Peneliti yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Maya Aulia Khairunisa

NIM : 170101060545

Tempat/tanggal lahir : Banjarmasin/24 April 1999

Jurusan : Perbankan Syariah

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Menyatakan dengan sebenar-benarnya bahwa skripsi yang ditulis oleh peneliti ini benar-benar merupakan hasil karya peneliti sendiri, bukan merupakan peniruan tulisan atau pikiran orang lain yang oleh peneliti akui sebagai tulisan atau pemikiran peneliti sendiri. Apabila di kemudian hari terbukti merupakan duplikat, tiruan, plagiarisme, atau dibuat oleh orang lain seluruhnya atau sebagian besar, maka skripsi/makalah dan gelar yang diperolehnya batal demi hukum.

Banjarmasin, 15 Desember 2023
Yang membuat pernyataan,
Tanda tangan



Maya Aulia Khairunisa

PERSETUJUAN

Skripsi yang berjudul : Penerapan Restrukturisasi Dalam Menangani Pembiayaan Nasabah Dimasa Pandemi Covid19 Pada PT. Bank Syariah Indonesia Tbk KC Banjarmasin A Yani 1

Ditulis oleh : Maya Aulia Khairunisa

NIM : 170101060545

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Program Studi : Perbankan Syariah

Tahun Akademik : 2023/2024

Tempat dan tanggal lahir : Banjarmasin, 24 April 1999

Alamat : Jl. Jafri zam-zam Komp.Pembangunan 1 gg.2 No.22 Rt.29 Rw.12

Setelah diteliti dan diadakan perbaikan seperlunya, kami dapat menyetujuinya untuk dipertahankan didepan Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.

Mengetahui
Ketua Program Studi Perbankan Syariah
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
UIN Antasari Banjarmasin,



Sayyid, S.H.I., M.S.I
NIP 198305262011012007

Banjarmasin, 15 Desember 2023
Pembimbing 1

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'Aseri'.

Prof. Dr. Akhmad Fauzi Aseri, MA
NIP 195512231982031001

PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul: “Penerapan Restrukturisasi Dalam Menangani Pembiayaan Usaha Nasabah di masa Pandemi Covid19 Pada PT. Bank Syariah Indonesia Tbk KC Banjarmasin A Yani 1 ”, ditulis oleh Maya Aulia Khairunisa, telah diujikan dalam Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin pada:

Hari : Rabu

Tanggal : 10 Januari 2024

Dinyatakan LULUS dengan predikat: A (83,6)

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Islam

UIN Antasari Banjarmasin



H. Sukarni, M.Ag.

NIP. 196304171991021001

Tim Penguji

Nama	Tanda Tangan
1. Prof. Dr. H.Akhmad Fauzi Aseri, M. A. (Ketua)	1.
2. Lutpi Sahal, S.H.I., M.S.I. (Anggota)	2.
3. Difi Dahliana, S.E.I., M.E.I (Anggota)	3.
4. Annisa Mahfuzah, M.H (Anggota)	4.

ABSTRAK

Maya Aulia Khairunisa.2023. *Penerapan Restrukturisasi Dalam Menangani Pembiayaan Nasabah Dimasa Pandemi Covid19 Pada PT. Bank Syariah Indonesia Tbk KC Banjarmasin A Yani 1*, Program Studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam. Pembimbing: Prof. Dr. Akhmad Fauzi Aseri, MA

Kata Kunci : Penerapan, Restrukturisasi, Pembiayaan, Pandemi, Covid19.

Penelitian ini dilatarbelakangi dengan adanya penurunan ekonomi ketika Pandemi Covid-19 masuk ke Indonesia. Berdasarkan peraturan POJK Nomor 11/POJK.03/2020, Bank diwajibkan untuk merestrukturisasi pembiayaan nasabah, agar memudahkan nasabah membayar angsuran. Tujuan dari penelitian ini adalah untuk mengetahui penerapan restrukturisasi yang dilakukan pihak Bank BSI KC A Yani 1 dalam menangani pembiayaan nasabah di masa pandemi Covid-19 dan untuk mengetahui faktor-faktor yang menjadi kendala pihak Bank BSI KC A Yani 1 selama pelaksanaan Restrukturisasi Pembiayaan di masa Pandemi Covid-19.

Penelitian ini merupakan penelitian lapangan dengan metode penelitian kualitatif. Teknik yang digunakan dalam pengumpulan data penelitian ini adalah teknik wawancara yang dilakukan langsung kepada karyawan Bank BSI KC Banjarmasin A Yani 1.

Berdasarkan penelitian yang telah dilakukan, diperoleh hasil penerapan restrukturisasi yang diterapkan Bank BSI KC Banjarmasin A Yani 1 yaitu penjadwalan kembali (*rescheduling*) dengan kriteria nasabah, antara lain : Kemampuan membayar nasabah menurun akibat penurunan pendapatan, Adanya itikad baik dan keinginan untuk bisa melunasi pembiayaan, Terpantau tidak berada di golongan Macet, Nasabah pernah melakukan pembiayaan dengan kolektabilitas lancar dan Faktor yang menjadi kendala pihak Bank selama proses pelaksanaan restrukturisasi pembiayaan pada masa Covid-19 ialah ketidak jujuran nasabah dalam menjelaskan kondisi usaha dan kondisi keuangan yang sebenarnya.

MOTTO

“Berbuat baik sajalah kepada semua. Dan tenang saja semua kebaikan itu akan kembali kepadamu sendiri”

(ustadzah Halimah Alaydrus)

“Ketika usaha sudah dikerahkan, Doa sudah dipanjatkan, Lisan sudah keluh beralasan, Saatnya memasrahkan apa yang akan menjadi pilihan Tuhan”

(Alwiya Albar)

PERSEMBAHAN

Skripsi ini aku persembahkan untuk :

1. Kepada orangtuaku tercinta Ibu Siti Khadijah dan Bapak Awaludin yang aku sayangi dan hormati, terimakasih telah mencurahkan kasih sayang untukku serta doa-doa baik yang selalu mereka aamiin kan untukku hingga saat ini dan selalu.
2. Kepada saudara ku mba tika dan pipin serta seluruh keluarga besar yang telah memberikan dukungan dan segudang kalimat motivasi dalam penyusunan skripsi ini.
3. Kepada Lida dan Cici yang telah memberikan banyak sekali dorongan, motivasi, dan semangat. Juga kepada teman-teman terdekat yang selalu royal untuk membantu serta ikut terlibat dalam penyelesaian skripsi ini.
4. Teman-teman program studi Perbankan Syariah angkatan 2017 serta teman seperjuangan terima kasih atas segala bentuk semangat yang telah kalian berikan sehingga penulis termotivasi untuk menyelesaikan tanggung jawab penulis selaku mahasiswa.
5. Kepada dosen pembimbing akademik Prof. Dr. Akhmad Fauzi Aseri, MA yang telah membimbing dan memberi arahan kepada saya sehingga skripsi ini bisa terselesaikan.
6. Almamaterku tercinta UIN Antasari Banjarmasin yang sangat aku banggakan.

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN

Transliterasi kata Arab ke dalam huruf Latin dalam skripsi ini berpedoman pada Surat Keputusan Bersama Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia Tanggal 22 Januari 1988.

I. Konsonan Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ا	Alif	tidak dilambangkan	tidak dilambangkan
ب	Ba	B	Be
ت	Ta'	T	Te
ث	Sa'	S	es (dengan titik di atas)
ج	Jim	J	Je
ح	Ha	H	ha (dengan titik di bawah)
خ	Kha	Kh	Ka dan Ha
د	Dal	D	De
ذ	Zal	Z	zet (dengan titik di atas)
ر	Ra	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sin	S	Es
ش	Syin	Sy	es dan ye
ص	Sad	S	es (dengan titik di bawah)
ض	Dad	D	de (dengan titik di bawah)
ط	Ta	T	te (dengan titik di bawah)
ظ	Za	Z	zet (dengan titik di bawah)
ع	'Ain	'	koma terbalik di atas

غ	Gain	G	Ge
ف	Fa'	F	Ef
ق	Qaf	Q	Qi
ك	Kaf	K	Ka
ل	Lam	L	'el
م	Mim	M	'em
ن	Nun	N	'en
و	Waw	W	We
ه	Ha'	H	Ha
ء	Hamzah	`	Apostrof
ي	Ya'	Y	Ye

II. Konsonan rangkap karena syaddah ditulis rangkap

مكتَبَر	ditulis	<i>Mutakabbir</i>
القدوس	ditulis	<i>al-qudus</i>

III. Ta' marbutah di akhir kata

- a. Bila dimatikan ditulis *h*

جامعة	ditulis	<i>Jami'ah</i>
مكتبة	ditulis	<i>Maktabah</i>

(ketentuan ini tidak diperlukan untuk kata-kata Arab yang sudah terserap dalam bahasa Indonesia, seperti salat, surat, ayat, zakat dan zebagainya, kecuali bila dikehendaki lafal aslinya). *Jami'ah*

- b. Bila diikuti dengan kata sandang „al” serta bacaan kedua terpisah, maka ditulis dengan *h*

المكتبة الجميلة	ditulis	<i>al-maktabah al-jami'ah</i>
-----------------	---------	-------------------------------

IV. Vokal pendek

َ	Fathah	Ditulis	A
ِ	Kasrah	Ditulis	I
ُ	Dammah	Ditulis	U
شكر	Fathah	Ditulis	Syakara
قرأ	Kasrah	Ditulis	Quri'a
ينطق	Dammah	Ditulis	Yantiq

V. Vokal Panjang

1	Fathah + Alif كاملة	Ditulis Ditulis	A <i>Kamilah</i>
2	Fathah + Ya Mati صلى	Ditulis Ditulis	A <i>Salla</i>
3	Kasrah + Ya Mati شديد	Ditulis Ditulis	I <i>Syadid</i>
4	Dammah + Wawu Mati صدر	Ditulis Ditulis	U <i>Sudur</i>

VI. Vokal Rangkap

1	Fathah + Ya Mati رويد	Ditulis Ditulis	Ai <i>Ruwaidun</i>
2	Fathah + Wawu Mati و فرعون ذي الوتاد	Ditulis Ditulis	Au <i>Wa Fir'auna Zi Al-autad</i>

VII. Vokal pendek yang berurutan dalam satu kata dipisahkan dengan apostrof

أنتم أشد خلق	Ditulis	<i>A'antum Asyaddu Khalqan</i>
--------------	---------	--------------------------------

VIII. Kata sandang alif+lam

- a. Bila diikuti huruf *Qamariyyah*

القران	Ditulis	<i>Al-Qur'an</i>
الكتاب	Ditulis	<i>Al-Kitab</i>

- b. Bila diikuti huruf *Syamsiyyah* ditulis dengan diidgamkan

الصبح	Ditulis	<i>Aş-Şubḥu</i>
الساهرة	Ditulis	<i>As-Sahirah</i>

IX. Penulisan Kata-Kata Dalam Rangkaian Kalimat

Ditulis menurut bunyi atau pengucapannya dengan menulis penulisannya

بر الو الدين	Ditulis	<i>Birru Al- Walidaini</i>
إدا الشمس	Ditulis	<i>Iza Asy- Syamsu</i>

DAFTAR ISI

PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN.....	ii
PERSETUJUAN.....	iii
PENGESAHAN.....	iv
ABSTRAK.....	v
MOTTO.....	vi
PERSEMBAHAN.....	vii
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN.....	viii
DAFTAR ISI.....	xiii
KATA PENGANTAR.....	xv
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang.....	1
B. Rumusan Masalah.....	9
C. Tujuan Penelitian.....	9
D. Manfaat Penelitian.....	9
E. Definisi Operasional.....	10
1. Penerapan.....	10
2. Restrukturisasi.....	11
3. Masa Pandemi Covid-19.....	11
F. Penelitian Terdahulu.....	11
G. Sistematika Penulisan.....	13
BAB II PEMBIAYAAN DAN RESTRUKTURISASI PADA BANK SYARIAH.....	14
A. Pembiayaan Bank Syariah.....	14
1. Definisi Pembiayaan syariah.....	14
2. Jenis-jenis Pembiayaan Syariah.....	14
3. Jenis Akad Pembiayaan Syariah.....	15
4. Pembiayaan Bermasalah.....	17
B. Restrukturisasi.....	19
BAB III METODOLOGI PENELITIAN.....	32
A. Jenis Penelitian.....	32

B. Lokasi Penelitian.....	32
C. Subjek dan Objek Penelitian.....	33
1. Subjek Penelitian.....	33
2. Objek Penelitian.....	33
D. Data dan Sumber Data.....	33
E. Teknik Pengumpulan Data.....	34
F. Teknik Analisis Data.....	34
G. Tahapan Penelitian.....	35
BAB IV LAPORAN PENELITIAN DAN ANALISIS DATA.....	37
A. Gambaran Umum Objek Penelitian.....	37
B. Analisis Data.....	61
BAB V PENUTUP.....	68
A. Kesimpulan.....	68
B. Saran.....	69
DAFTAR PUSTAKA.....	71
LAMPIRAN-LAMPIRAN	
DAFTAR RIWAYAT HIDUP	

KATA PENGANTAR

Segala puji hanyalah bagi Allah Swt., atas segala limpahan karunia, nikmat, dan petunjuk-Nya sehingga pada akhirnya skripsi ini dapat terselesaikan. Shalawat serta salam selalu kita haturkan kepada panutan Nabi Besar Muhammad SAW., keluarga, sahabat, dan para pengikut beliau hingga akhir zaman. Lepas dari khilaf dan segala kekurangan, penulis merasa sangat bersyukur telah menyelesaikan skripsi yang berjudul **“Penerapan Restrukturisasi Dalam Menangani Pembiayaan Nasabah Dimasa Pandemi Covid19 Pada PT. Bank Syariah Indonesia Tbk Kc Banjarmasin A Yani 1”**, sebagai salah satu syarat guna memperoleh gelar strata satu Sarjana Ekonomi, pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.

Penulis menyadari sepenuhnya, telah banyak mendapatkan dukungan, bimbingan dan dorongan dari berbagai pihak yang telah menyumbangkan pikiran, waktu, tenaga dan sebagainya. Oleh karena itu, pada kesempatan ini dengan setulus hati penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Dr. H. Sukarni M. Ag. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.
2. Annisa Sayyid, M. Si., dan Yusuf Asyahri, SE, ME., selaku ketua dan sekretaris program studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.

3. Akhmad Fauzi Aseri, Prof. Dr., MA selaku Pembimbing Skripsi yang telah memberikan saran serta meluangkan waktunya kepada penulis selama menyelesaikan skripsi.
4. Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin yang telah memberikan bekal ilmu yang bermanfaat bagi penulis.
5. Bapak dan Ibu Tenaga Kependidikan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.

Semoga Allah SWT, membalas segala bentuk kebaikan pihak-pihak yang terkait. Akhir kata penulis mengharapkan ampunan dan ridho Allah SWT, semoga karya tulis ini dapat memberikan manfaat bagi semua pihak, Aamiin.

Banjarmasin, 10 Desember 2023

Penulis



Maya Aulia Khairunisa

