

**IMPLEMENTASI PELAKSANAAN RESTRUKTURISASI PEMBIAYAAN
BERMASALAH DALAM UPAYA *SUSTAINABLE BANKING* DI BANK
SYARIAH INDONESIA**

SKRIPSI

Diujiikan untuk Memenuhi Persyaratan Memperoleh

Gelar Sarjana Ekonomi (S.E)



Oleh

Emy Syariah

41182933190016

PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH

FAKULTAS AGAMA ISLAM

UNIVERSITAS ISLAM 45 BEKASI

2024 M / 1445 H

LEMBAR PENGESAHAN PEMBIMBING
IMPLEMENTASI PELAKSANAAN RESTRUKTURISASI PEMBIAYAAN
BERMASALAH DALAM UPAYA *SUSTAINABLE BANKING* DI BANK
SYARIAH INDONESIA

Skripsi

Diujiikan untuk Memenuhi Persyaratan Memperoleh Gelar Sarjana

Program Studi Perbankan Syariah

Oleh

Emy Syariah

41182933190016

Pembimbing



Isfandayani, S.S., M.Si

NIDN. 0419107401

PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH

FAKULTAS AGAMA ISLAM

UNIVERSITAS ISLAM 45 BEKASI

2024 M / 1445 H



LEMBAR PENGESAHAN PENGUJI

Skripsi yang berjudul : “Implementasi Pelaksanaan Restrukturisasi Pembiayaan Bermasalah Dalam Upaya *Sustainable Banking* Di Bank Syariah Indonesia” telah diujikan dalam sidang Munaqasyah Program Studi Perbankan Syariah. Fakultas Agama Islam Universitas Islam 45 Bekasi pada tanggal 17 Januari 2024. Skripsi ini telah diterima sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar sarjana Program Strata (S1) pada Program Studi Perbankan Syariah.

Bekasi, 17 Januari 2024

Sidang Munaqasyah

Dekan/ Ketua Sidang



(Dr. Rabiyanur Lubis, M.M)
NIDN.0413016001

Penguji II :Isfandavani, S.S.,M.Si
NIDN. 0419107401

Penguji III :Purnama Putra, S.Akt., M.Si
NIDN. 0405108102

Penguji IV :Rizal Fahlevi, Lc., M.Si
NIDN. 04190118905


Ketua Program Studi/
Sekretaris Merangkap Penguji I




(Rafika Rahmawati, M.Si)
NIDN.0418128801



(.....)



(.....)



(.....)

PERNYATAAN KEASLIAN

Yang bertandatangan di bawah ini:

Nama : Emy Syariah

NPM : 41182933190016

Dengan ini menyatakan bahwa skripsi yang berjudul: **“Implementasi Pelaksanaan Restrukturisasi Pembiayaan Bermasalah Dalam Upaya Sustainable Banking Di Bank Syariah Indonesia”** adalah benar merupakan karya saya sendiri dan tidak melakukan plagiat dalam penyusunannya. Adapun kutipan yang ada dalam penyusunan karya ini telah saya cantumkan sumber kutipannya dalam skripsi. Saya bersedia melakukan proses yang semestinya sesuai peraturan perundangan yang berlaku jika ternyata skripsi ini keseluruhan merupakan plagiat dari karya orang lain.

Demikian pernyataan ini dibuat untuk dipergunakan seperlunya.

Bekasi, 17 Januari 2024



Emy Syariah

41182933190016

PEDOMAN TRANSLITERASI

| Huruf Latin | Huruf Latin |
|-------------|-------------|
| ا | Alif |
| ب | ba' |
| ت | ta' |
| ث | tsa' |
| ج | jim |
| ح | ha' |
| خ | kha' |
| د | dal' |
| ذ | dzal' |
| ر | ra' |
| ز | za |
| س | s |
| ش | sh |
| ص | s |
| ض | d |
| ط | t |
| ظ | z |
| ع | 'ain |
| غ | ghain |
| ف | fa' |

| | |
|----|----------|
| ق | qaf |
| ك | kaf |
| ل | lam |
| م | mim |
| ن | nun |
| هـ | haa |
| و | wau |
| ى | ya' |
| ء | hamzah |
| لا | lam alif |

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pelaksanaan restrukturisasi pembiayaan bermasalah dan apakah pelaksanaan restrukturisasi mampu berupaya dalam *sustainable banking*. Perekonomian di seluruh dunia termasuk Indonesia belakangan ini mengalami dampak dari adanya Wabah *Covid-19* yang dapat terjadi memburuknya suatu kondisi perekonomian. Perbankan salah satu sektor yang terdampak, banyaknya nasabah yang mengalami pembiayaan bermasalah. OJK mengeluarkan kebijakan restrukturisasi dan OJK salah satu otoritas di negara Indonesia, mempunyai porsi serta tanggung jawab yang besar dalam menyukseskan komitmen program keuangan berkelanjutan atau *sustainable banking*.

Penelitian ini menggunakan metode deskriptif dengan pendekatan kualitatif. Dimana penulis mengumpulkan data dengan metode observasi, wawancara, dan dokumentasi melalui tiga informan pada Divisi Marketing, dengan lokasi penelitian di Bank Syariah Indonesia KCP Bekasi *Square*.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa: 1. Pelaksanaan restrukturisasi pembiayaan bermasalah yang telah dilakukan Bank Syariah Indonesia KCP Bekasi *Square*, dapat dikatakan efektif sebagai bentuk penyelamatan bagi nasabah pembiayaan bermasalah. Kebijakan restrukturisasi OJK menjadi langkah terbaik dalam menangani pembiayaan bermasalah. 2. Pelaksanaan restrukturisasi dalam upaya *sustainable banking* memberikan dampak yang sangat positif, seperti performa bank menjadi sehat, portofolio dan kolektibilitas nasabah menjadi kembali normal. Dengan mengintegrasikan kriteria lingkungan, sosial, dan tata kelola. Hal ini pelaksanaan restrukturisasi dapat menunjang *sustainable banking* di Bank Syariah Indonesia KCP Bekasi *Square*.

Kata Kunci: Pelaksanaan Restrukturisasi, Pembiayaan Bermasalah, *Sustainable Banking*, Bank Syariah Indonesia.

ABSTRACT

This research aims to determine the implementation of problematic financing restructuring and whether the implementation of reconstruction is able to realize sustainable banking. Economies throughout the world, including Indonesia, have recently experienced the impact of the Covid-19 outbreak which could result in worsening economic conditions. Banking is one of the sectors affected, many customers are experiencing financing problems. OJK issued a restructuring policy and OJK, one of the authorities in Indonesia, has a large share and responsibility in making the sustainable finance or sustainable banking commitment program a success.

This research uses a descriptive method with a qualitative approach. Where the author collected data using observation, interviews and documentation methods through three informants in the Marketing Division, with the research location at Bank Syariah Indonesia KCP Bekasi Square.

The results of this research show that: 1. The implementation of problem financing reconstruction carried out by Bank Syariah Indonesia KCP Bekasi Square can be said to be effective as a form of intervention for problem financing customers. The OJK reconstruction policy is the best step in dealing with problematic financing. 2. Implementation of reconstruction in sustainable banking efforts has had a very positive impact, such as bank performance becoming healthy, portfolio and customer collectability returning to normal. By integrating environmental, social and governance criteria. This reconstruction implementation can support sustainable banking at Bank Syariah Indonesia KCP Bekasi Square.

Keywords: *Implementation of Restructuring, Problem Financing, Sustainable Banking, Bank Syariah Indonesia.*

KATA PENGANTAR

Bismillahirrahmanirrahim

Segala puji dan syukur penulis panjatkan atas kehadiran Allah SWT yang telah memberikan rahmat-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan penulisan skripsi dengan judul “**Implementasi Pelaksanaan Restrukturisasi Pembiayaan Bermasalah Dalam Upaya Sustainable Banking di Bank Syariah Indonesia**”. Shalawat beriring salam kita sanjungkan kepada baginda kita Nabi Muhammad SAW beserta keluarganya, sahabatnya dan para pengikutnya. Melalui penyusunan skripsi ini penulisan sadar akan banyaknya kekurangan yang ditemukan. Oleh karena itu, penulis mengharapkan segala bentuk saran, masukan bahkan kritik dari berbagai pihak yang dapat membangun kesadaran penulis. Semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi para pembaca dan semua pihak khususnya dalam bidang Perbankan Syariah.

Penulis mengucapkan banyak terima kasih kepada segenap pihak yang telah memberikan dukungan, bantuan, doa, maupun dorongan untuk penulis dalam penyelesaian penulisan skripsi ini. Penulis menyadari bahwa tidak akan ada kelancaran dan kesuksesan dalam perkuliahan tanpa dukungan dari orang lain. Untuk itu, pada kesempatan ini, penulis mengucapkan rasa terima kasih sebesar-besarnya secara khusus kepada:

1. Bapak Dr. Amin, S.Pd.,M.Si. Selaku Rektor Universitas Islam 45 Bekasi.

2. Ibu Dr. Rabiyanur Lubis, M.M, selaku Dekan Fakultas Agama Islam Universitas Islam 45 Bekasi.
3. Ibu Rafika Rahmawati, S.E.I, M.Si selaku Ketua Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Agama Islam Universitas Islam 45 Bekasi.
4. Ibu Isfandayani, S.S., M.Si selaku dosen pembimbing skripsi yang selalu bersedia membimbing saya dengan sabar dan ikhlas serta selalu memberikan masukan yang baik sampai dapat terselesaikannya penulisan skripsi ini.
5. Bapak/Ibu Dosen Program Studi Perbankan Syariah Universitas Islam 45 Bekasi yang selama ini telah memberikan banyak ilmunya selama masa perkuliahan.
6. Seluruh Dosen Fakultas Agama Islam Universitas Islam 45 Bekasi.
7. Seluruh Staff dan Karyawan Fakultas Agama Islam Universitas Islam 45 Bekasi.
8. Bapak Aan, Bapak Trisna, Bapak Yoga Bank Syariah Indonesia KCP Bekasi *Square* atas waktu dan kesediaanya membantu penulis menjadi narasumber sehingga penulis dapat menyelesaikan penelitian ini.
9. Kepada (Alm) Bapak Marhawih selaku orang tua saya, semoga beliau bangga dengan anak bontotnya.
10. Kepada Ibu Rosmah selaku orang tua saya yang selama ini selalu memberi dukungan doa yang tiada henti-hentinya secara lahir dan batin kepada penulis sehingga dapat menyelesaikan perkuliahan ini.

11. Kepada kakak saya, Mariyah, Nasrulloh, Nawiyah, dan Nurohman yang telah membiayai perkuliahan saya selama ini dan yang selalu memberikan semangat serta dukungan dalam penyelesaian perkuliahan ini dan kepada keponakan Raffi, Parid, Sahla, Hafiz, dan Kahfi yang telah memberikan keceriaan selama masa perkuliahan dan seterusnya.
12. Kepada Ferda, Andhira, Farida Aul, dan Evita selaku teman yang selalu mendampingi dan mendukung penulis selama masa perkuliahan dan penulisan skripsi ini.
13. Kepada teman-teman seperjuangan Farida, Noviana, Jannah, Ainun, Wihayatun, Layli, Fajriah, Nabila, Mumpuni dan Eriko yang telah memberikan banyak kesan dan pengalaman bagi penulis dalam dunia perkuliahan.
14. Kepada sahabatku Silpi dan Widia yang selalu memberikan dukungan serta semangat selama masa perkuliahan dan seterusnya.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari sempurna, Oleh karena itu diperlukan masukan yang bersifat membangun guna menyempurnakan penelitian ini. Semoga penelitian ini dapat bermanfaat bagi semua pihak yang membutuhkan, Aamiin.

Bekasi, 17 Januari 2024

Penulis

Emy Syariah

DAFTAR ISI

| | |
|---|------------|
| LEMBAR PENGESAHAN PEMBIMBING | ii |
| LEMBAR PENGESAHAN PENGUJI | iii |
| PERNYATAAN KEASLIAN..... | iv |
| PEDOMAN TRANSLITERASI | vii |
| ABSTRAK..... | vii |
| KATA PENGANTAR | ix |
| DAFTAR ISI | xii |
| DAFTAR TABEL..... | xv |
| DAFTAR GAMBAR..... | xvi |
| BAB I PENDAHULUAN | 1 |
| 1.1 Latar Belakang Masalah | 2 |
| 1.2 Permasalahan | 13 |
| 1.2.1 Identifikasi Masalah | 13 |
| 1.2.2 Batasan Masalah..... | 13 |
| 1.2.3 Rumusan Masalah | 14 |
| 1.3 Tujuan Penelitian | 14 |
| 1.4 Manfaat Penelitian | 15 |
| 1.5 Sistematika Penulisan..... | 15 |
| BAB II KAJIAN TEORI DAN REVIEW STUDI TERDAHULU | 16 |
| 2.1 Kajian Teori..... | 16 |
| 2.1.1 <i>Sustainable Banking</i> | 16 |
| 2.1.2 <i>Sustainable Islamic Banking</i> | 19 |
| 2.1.3 Perbankan Syariah..... | 21 |
| 2.1.4 Bank Syariah Indonesia (BSI) | 23 |
| 2.1.5 Restrukturisasi Pembiayaan Bermasalah..... | 24 |
| 2.1.6 Pembiayaan Bermasalah..... | 31 |
| 2.2 Riview Studi Terdahulu | 35 |
| 2.3 Kerangka Pemikiran | 39 |
| BAB III METODE PENELITIAN | 41 |

| | |
|---|-----------|
| 3.1 Jenis Data..... | 41 |
| 3.2 Subjek dan Objek Penelitian..... | 42 |
| 3.3 Sumber Data | 42 |
| 3.3.1 Sumber Data Primer | 43 |
| 3.1.2 Sumber Data Sekunder | 44 |
| 3.4 Teknik Pengumpulan Data | 45 |
| 3.4.1 Wawancara..... | 46 |
| 3.4.2 Observasi | 47 |
| 3.4.3 Dokumentasi | 48 |
| 3.5 Metode Analisis Data..... | 49 |
| 3.5.1 Reduksi Data..... | 50 |
| 3.5.2 Penyajian data | 51 |
| 3.5.3 Penarikan Simpulan..... | 52 |
| BAB IV TEMUAN DAN ANALISIS PENELITIAN | 53 |
| 4.1 Bank Syariah Indonesia (BSI)..... | 53 |
| 4.1.2 Produk Pembiayaan Bank Syariah Indonesia | 53 |
| 4.1.3 Prosedur dan Persyaratan Pengajuan Pembiayaan di Bank Syariah Indonesia | 64 |
| 4.1.4 Pembiayaan Nasabah Bank Syariah Indonesia | 68 |
| 4.1.5 Pembiayaan Bermasalah Bank Syariah Indonesia | 69 |
| 4.1.6 Restrukturisasi Pembiayaan Yang Disalurkan Bank Syariah Indonesia | 71 |
| 4.2 Penyebab Restrukturisasi Pembiayaan Bermasalah Bank Syariah Indonesia KCP Bekasi <i>Square</i> | 78 |
| 4.2.1 Syarat Mengajukan Restrukturisasi di Bank Syariah Indonesia KCP Bekasi <i>Square</i> | 80 |
| 4.2.2 Implementasi Pelaksanaan Restrukturisasi Pembiayaan Bermasalah Bank Syariah Indonesia KCP Bekasi <i>Square</i> | 81 |
| 4.2.3 Kondisi Hasil Pelaksanaan Restrukturisasi di Bank Syariah Indonesia KCP Bekasi <i>Square</i> | 84 |
| 4.3 Analisis Pelaksanaan Restrukturisasi Dalam Menunjang <i>Sustainable Banking</i> | 85 |
| 4.3.1 <i>Sustainable Banking</i> Di Bank Syariah Indonesia KCP Bekasi <i>Square</i> . | 85 |
| 4.3.2 Dampak Restrukturisasi Pada <i>Sustainable Banking</i> Bank Syariah Indonesia KCP Bekasi <i>Square</i> | 89 |

| | |
|---|------------|
| 4.3.3 Analisis Dampak Pelaksanaan Restrukturisasi Terhadap <i>Sustainable Banking</i> Bank Syariah Indonesia Bekasi <i>Square</i> | 91 |
| BAB V SIMPULAN DAN SARAN | 102 |
| 5.1 Simpulan | 102 |
| 5.2 Saran | 103 |
| DAFTAR PUSTAKA | 105 |

DAFTAR TABEL

| | |
|---|-----------|
| Tabel 3.1.2 Data Sekunder..... | 45 |
| Tabel 4.1 1 Penyaluran Pembiayaan Bank Syariah Indonesia (Juta Rupiah) Tahun 2020-2022 | 69 |
| Tabel 4.1.2 Reduksi Data | 73 |
| Tabel 4.3.1 Keabsahan Data (Triangulasi)..... | 94 |

DAFTAR GAMBAR

| | |
|--|-----------|
| Gambar 4.1 1 Diagram Pembiayaan Bermasalah | 70 |
| Gambar 4.1 2 Diagram Jumlah Restrukturisasi BSI | 71 |
| Gambar 4.2.2 implementasi pelaksanaan restrukturisasi pembiayaan bermasalah | 82 |

Turnitin Plagiasi

IMPLEMENTASI PELAKSANAAN RESTRUKTURISASI PEMBIAYAAN BERMASALAH DALAM UPAYA SUSTAINABLE BANKING DI BANK SYARIAH INDONESIA_ EMY SYARIAH

ORIGINALITY REPORT

| | | | |
|------------------|------------------|--------------|----------------|
| 31 % | 30 % | 13 % | 14 % |
| SIMILARITY INDEX | INTERNET SOURCES | PUBLICATIONS | STUDENT PAPERS |

PRIMARY SOURCES

| | | |
|----------|---|------------|
| 1 | journal.sties-purwakarta.ac.id Internet Source | 2 % |
| 2 | ejournal.unsrat.ac.id Internet Source | 1 % |
| 3 | docplayer.info Internet Source | 1 % |
| 4 | repository.radenintan.ac.id Internet Source | 1 % |
| 5 | journal.ikopin.ac.id Internet Source | 1 % |
| 6 | wahanaislamika.ac.id Internet Source | 1 % |
| 7 | linggaupos.disway.id Internet Source | 1 % |
| 8 | ejournal.uigm.ac.id Internet Source | 1 % |

eprints.walisongo.ac.id