

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi ini merupakan hasil karya tulis saya sendiri. Skripsi ini saya ajukan sebagai salah satu syarat untuk meraih gelar Sarjana Ekonomi (S.E) di Jurusan Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten.

Saya menjamin bahwa tidak ada bagian dari skripsi ini yang merupakan duplikasi, peniruan, atau plagiarisme dari karya orang lain, kecuali bagian-bagian yang secara jelas telah saya kutip dan rujuk sesuai dengan kaidah penulisan ilmiah yang berlaku.

Apabila di kemudian hari terbukti ada ketidakbenaran dalam pernyataan ini, saya bersedia menerima sanksi akademik yang berlaku sesuai peraturan yang ditetapkan oleh Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten.

Serang, 24 September 2025



SAELA SAFITRI
NIM:211420125

ABSTRAK

Nama: Saella Safitri, NIM: 211420114, Judul Skripsi: Pengaruh Restrukturisasi Pembiayaan Terhadap *Non Performing Financing* (NPF) Pada Bank BCA Syariah Periode 2017 s.d 2024.

Besarnya pembiayaan bermasalah pada bank syariah dapat diukur melalui rasio NPF, dengan membandingkan total pembiayaan yang disalurkan. Tingginya NPF dapat disebabkan oleh berbagai faktor, baik yang berasal dari internal maupun eksternal bank, sehingga diperlukan upaya restrukturisasi pembiayaan sebagai langkah mitigasi risiko. Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh restrukturisasi pembiayaan terhadap tingkat NPF pada BCA Syariah periode 2017 s.d 2024. Teknik *purposive sampling* digunakan dengan jumlah data sebanyak 32. Metode yang digunakan adalah metode kuantitatif dengan penerapan analisis regresi linier sederhana, serta didukung oleh penggunaan analisis statistik deskriptif untuk menggambarkan data penelitian secara lebih jelas dan terukur. Data penelitian diuji menggunakan uji asumsi klasik. serta pengujian hipotesis yang digunakan berupa uji t dan uji R. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa nilai t_{hitung} sebesar 2.256 lebih besar dibandingkan nilai t_{tabel} sebesar 2.042 dengan nilai signifikansi $0.031 < 0.05$ yang artinya bahwa restrukturisasi pembiayaan berpengaruh positif dan signifikan terhadap NPF pada BCA Syariah.

Kata Kunci: *Restrukturisasi Pembiayaan, Non Performing Financing (NPF), BCA Syariah.*



**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
SULTAN MAULANA HASANUDDIN BANTEN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**

Jalan Syekh Nawawi Al-Bantani, Kel. Andamui, Kec. Curug, Kota Serang 42171 Email: surat@uinbanten.ac.id Website : www.uinbanten.ac.id Telp/Fax. (0254)200323/200022

Nomor	: Nota Dinas	Kepada Yth.
Lampiran	: 1 (Satu) Eksemplar	Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Hal	: Usulan Munaqasyah a.n. Saela Safitri NIM. 211420114	UIN SMH BANTEN di – Serang

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Dipermaklumkan dengan hormat bahwa setelah membaca dan mengadakan perbaikan seperlunya, maka kami berpendapat bahwa Skripsi Saudari **Saela Safitri, NIM: 211420114** dengan judul Skripsi “ **Pengaruh Restrukturisasi Pembiayaan Terhadap Non Performing Financing (NPF) Pada BCA Syariah Periode 2017 s.d 2024** ” diajukan sebagai salah satu syarat untuk melengkapi Ujian Munaqasyah pada Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten. Maka kami ajukan skripsi ini dengan harapan dapat segera dimunaqasyahkan.

Demikian, atas perhatian Bapak/Ibu, kami ucapkan terima kasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Serang, 23 September 2025

Pembimbing I

Hendrieta Ferieka, S.E., M. Si.
NIP.198306112006042001

Pembimbing II,

Denara Akmal, M. Acc.
NIP. 199508042022032002

PERSETUJUAN

PENGARUH RESTRUKTURISASI PEMBIAYAAN TERHADAP *NON*
***PERFORMING FINANCING (NPF)* PADA BCA SYARIAH PERIODE**
2017 s.d 2024

Oleh:

Saela Safitri
NIM: 211420114

Menyetujui,

Pembimbing I



Hendrieta Ferieka, S.E. M. Si
NIP. 198306112006042001

Pembimbing II



Denara Akmal, M. Acc.
NIP. 199508042022032002

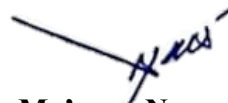
Menyetujui,

Dekan
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Ketua Jurusan
Perbankan Syariah



Prof. Dr. Budi Sudrajat, M. A.
NIP. 197403072002121004



Ma'mun Nawawi, M.E
NIP. 199303022019031009

PENGESAHAN

Skripsi a.n. **Saela Safitri**, NIM. 211420114 yang berjudul “**Pengaruh Restrukturisasi Pembiayaan Terhadap Non Performing Financing (NPF) Pada BCA Syariah Periode 2017 s.d 2024**” telah diujikan dalam sidang Munaqasyah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten pada tanggal **16 Oktober 2025**, skripsi ini telah diterima sebagai salah satu syarat untuk memperoleh Gelar Sarjana Program Strata Satu (S1) pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Jurusan Perbankan Syariah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten.

Serang, 16 Oktober 2025

Sidang Munaqasyah

Ketua Merangkap Anggota



Dr. Dede Sudirja, M.Si.
NIP.197705152008011016

Sekretaris Merangkap
Anggota



Trisna Taufik Darmawansyah, M.E.
NIP.199105242020121008

Anggota-anggota,

Penguji I



Dr. Aan Ansori, S, Kom, M.M., M.Kom
NIP. 197403072002121004

Penguji II



Yani Aguspriyani, M.E.
NIP.198908222019032009

Pembimbing I



Hendrieta Ferieka, S.E, M. Si
NIP. 198306112006042001

Pembimbing II



Denara Akmal, M. Acc.
NIP. 199508042022032002

PERSEMBAHAN

Skripsi ini dipersembahkan kepada dua orang yang sejak penulis lahir mereka selalu ada, dua orang yang tak pernah berhenti mencurahkan rasa cinta dan sayang mereka kepada penulis, yang memberikan segala yang mereka punya kepada penulis yaitu kedua orang tua penulis Shon Haji (Alm) dan Nikmah. Kepada bapak yang belum sempat melihatku menggunkan toga, semoga disana engkau bangga atas pencapaian putrimu ini terima kasih untuk waktu, materi yang bahkan saat engkau pergi engkau masih terus memberikannya. Dan untuk mamah terima kasih sudah bertahan sejauh ini setelah kehilangan cinta sejatimu namun tetap menjadi sandaran pertama yang selalu mendengarkan keluhanku, aku berharap kebahagiaan selalu menyertaimu.

Terima kasih kepada saudara kandung penulis yaitu Sri Wulan Dari dan Sri Dama Yanti sebagai kakak, dikesibukan kalian menjadi seorang ibu rumah tangga, kalian masih selalu menguatkan penulis betapa penulis bisa melewati masa sulitnya. Dan kepada M. Aji Pangestu adik laki-lakiku, terima kasih karena rasa pedulimu, rasa bangga yang engkau tunjukan bahwa penulis bisa menyelesaikan segalanya bak pahlawan dimatamu. Tidak ada kalimat lain yang ingin penulis ucapkan selain terima kasih atas segalanya.

MOTTO

مَنْ ذَا الَّذِي يُقْرِضُ اللَّهَ قَرْضًا حَسَنًا فَيُضْعِفُهُ لَهُ وَ لَهُ أَجْرٌ كَرِيمٌ ﴿١١﴾

Artinya: “Siapakah yang mau meminjamkan kepada Allah pinjaman yang baik, maka Allah akan melipat gandakan atau membalas pinjaman itu untuknya dan dia akan memperoleh pahala yang banyak”

(Q.S. Al-Hadid • Ayat 11)

RIWAYAT HIDUP

Nama lengkap penulis yaitu Saela Safitri, lahir di Kalianda, 27 Oktober 2002 yang merupakan putri ketiga dari Bapak Shon Haji (Alm) dan Ibu Nikmah. Pendidikan Dasar di tempuh di SDN 1 Sukanegara lulus pada Tahun 2015. Kemudian melanjutkan Pendidikan di SMP 1 Ngambur dan lulus pada Tahun 2018, dan melanjutkan Pendidikan di MAN 1 Kota Serang lulus pada Tahun 2021. Kemudian penulis melanjutkan studi di Universitas Islam Sultan Maulana Hasanuddin Banten (UIN), Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam pada Jurusan Perbankan Syariah.

Selama menjadi mahasiswa di UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten, penulis mengikuti organisasi intra kampus yaitu Himpunan Mahasiswa Jurusan Perbankan Syariah Tahun 2022 sebagai anggota Bidang Pemberdayaan Perempuan dan ekstra kampus yaitu Himpunan Mahasiswa Islam (HMI) sebagai anggota Tahun 2022 dan Ikatan Pelajar Putri Nahdlatul Ulama sebagai bendahara Tahun 2022.

KATA PENGANTAR

Assalamualaikum Wr. Wb

Penulis ungkapkan Puji dan Syukur kehadiran Allah SWT yang telah memberikan nikmat iman, Islam dan nikmat sehat wal-afiat, Shalawat serta salam penulis curahkan kepada Baginda Nabi Besar Muhammad SAW yang menjadi suri teladan umat manusia.

Alhamdulillah dengan izin Allah yang telah membantu memberikan kemudahan kepada penulis dan dengan usaha yang sungguh-sungguh akhirnya penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul **“Pengaruh Restrukturisasi Pembiayaan Terhadap *Non Performing Financing* (NPF) Pada BCA Syariah Periode 2017 s.d 2024.**

Penulis menyadari bahwa penulis dalam tahap belajar sehingga skripsi ini tidak akan terwujud tanpa arahan, bimbingan, saran, ataupun motivasi dari berbagai pihak. Oleh karena itu penulis mengucapkan terimakasih kepada:

1. Prof. Dr. H. Muhammad Ishom, S.Ag., M.A, selaku Rektor UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten yang telah memberikan kesempatan kepada penulis untuk menuntut ilmu di lingkungan UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten.
2. Prof. Dr. Budi Sudrajat, M.A, selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin

Banten yang telah memberikan kemudahan dalam penyelesaian studi dan skripsi penulis.

3. Ma'mun Nawawi, M.E. selaku Ketua Jurusan Perbankan Syariah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten yang telah mengarahkan, mendidik, serta memberikan motivasi kepada penulis.
4. Hendrieta Ferioka, S.E., M.Si. selaku pembimbing I dan Denara Akmal, M.Acc. selaku pembimbing II. Terimakasih telah memberikan bimbingan, arahan dan saran dalam penyusunan skripsi ini. Semoga Allah SWT senantiasa membalas kebbaikannya.
5. Bapak/ibu Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam yang telah mengajar dan memberikan ilmu pengetahuan kepada penulis selama duduk di bangku perkuliahan. Serta staf dan pegawai yang telah membantu baik secara langsung maupun tidak langsung.
6. Kedua orang tua yang sangat penulis cintai, (Alm) bapak Shon Haji dan ibu Nikmah. Saudara perempuan penulis Sri Wulandari dan Sri Dama Yanti, saudara laki-laki penulis (Alm) Samsul Hidayat dan M. Aji Pangestu dan keluarga besar. Terimakasih karena telah memberikan dukungan, semangat, harapan dan doa terbaik untuk penulis dalam menyelesaikan skripsi.

7. Sahabat penulis sejak masa putih biru Yola Dhea Priska yang selalu memberikan dukungan dan semangat kepada penulis ketika penulis merasa lalah hingga putus asa baik semasa sekolah hingga semasa penulis menyelesaikan skripsi.
8. Kepada Anisah terimakasih untuk waktu, dan semangat yang terus memotivasi penulis, dan selalu ada ketika penulis merasa kesulitan. Terimakasih kepada saudara namun tak sedarah yaitu Dinda Oktavia yang telah meberikan rasa aman ditengah kerasnya perantawan, yang selalu menjadi teman bahkan saudara perempuan yang saling berbagai kasih dan kisah dikehidupan. Dan kepada teman-teman penulis yaitu Diyah Mulyawati, Fajriatul Hana, Siti Nijma Azizah, Zehan Arafah, Dita Ardiani. Terimakasih sudah menjadi teman baik penulis, terimakasih untuk semua dukungan, waktu, hingga motivasi yang kalian berikan kepada penulis.
9. Seluruh teman-teman seperjuangan PBS Angkatan 2021 khususnya PBS D 2021. Terimakasih atas kebersamaan selama masa perkuliahan.

Terimakasih kepada para pihak yang ikut terlibat dalam penulisan skripsi ini, semoga mendapat balasan dan senantiasa diberikan kemudahan oleh Allah SWT. Namun apabila terdapat kesalahan penulisan ataupun Bahasa yang kurang dimengerti sehingga penulis sangat membutuhkan kritik

dan saran yang membangun. Semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi penulis khususnya dan bagi pembaca umumnya.

Wassalamu'alaikum. Wr. WB.

Serang, 24 September 2025

Penulis

SAELA SAFITRI

NIM. 211420114

DAFTAR ISI

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI	i
ABSTRAK.....	ii
SURAT PENGAJUAN MUNAQOSYAH.....	iii
PERSETUJUAN.....	iv
PENGESAHAN	v
PERSEMBAHAN.....	vi
MOTTO.....	vii
RIWAYAT HIDUP	viii
KATA PENGANTAR.....	ix
DAFTAR ISI.....	xiii
DAFTAR TABEL.....	xvi
DAFTAR GAMBAR.....	xvii
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Identifikasi Masalah	13
C. Batasan Masalah	13
D. Rumusan Masalah.....	14
E. Tujuan Penelitian	14
F. Manfaat penelitian	14
G. Sistematika Pembahasan.....	15
BAB II KAJIAN TEORETIS.....	18
A. Perbankan Syariah	18
1. Pengertian Bank Syariah	18
2. Dasar Hukum Perbankan Syariah	18
3. Fungsi Perbankan Syariah.....	21
4. Tujuan Perbankan Syariah	22
5. Produk-produk Perbankan Syariah	24

B. Teori Sinyal (<i>Signalling Theory</i>)	29
C. Rasio Kinerja Keuangan	30
1. Rasio Kualita Aset (<i>Asset Quality</i>).....	31
2. Rasio Likuiditas (<i>Liquidity</i>).....	37
3. Rasio Rentabilitas (<i>Earning</i>)	38
4. Rasio Permodalan (Solvabilitas)	40
D. Restrukturisasi Pembiayaan.....	41
1. Pengertian Restrukturisasi Pembiayaan.....	41
2. Dasar Hukum Restrukturisasi Pembiayaan	46
3. Syarat Pengajuan Restrukturisasi Pembiayaan.....	49
4. Tata Cara Restrukturisasi Pembiayaan	50
E. Penelitian Terdahulu.....	52
F. Kerangka Pemikiran	60
G. Hubungan Antar Variabel.....	61
H. Hipotesis	62
BAB III METODE PENELITIAN.....	64
A. Waktu dan Tempat Penelitian.....	64
B. Populasi dan Sempel.....	64
C. Teknik Pengumpulan Data	67
D. Definisi Oprasional Variabel	68
E. Jenis Metode Penelitian	69
F. Teknik Analisis Data	70
a. Uji Statistik Deskriptif.....	70
b. Uji Asumsi Klasik.....	70
c. Analisis Regresi Linier Sederhana	72
d. Uji Hipotesis	73
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	76
A. Gambaran Objek Penelitian.....	76

1. Sejarah singkat Bank BCA Syariah	76
2. Visi dan Misi Bank BCA Syariah	78
3. Produk, Jasa dan Layanan Bank BCA Syariah	78
B. Deskripsi Data Penelitian	82
C. Statistik Deskriptif	84
D. Uji Asumsi Klasik	86
1. Hasil Uji Normalitas	86
2. Hasil Uji Autokorelasi	87
3. Hasil Uji Heteroskedastisitas	88
E. Hasil Uji Regresi Linier Sederhana	90
F. Hasil Uji Hipotesis	91
1. Hasil Uji Parsial (Uji t)	91
2. Hasil Uji Koefisien Korelasi (R)	92
G. Pembahasan Hasil Penelitian	93
BAB V PENUTUP	96
A. Kesimpulan	96
B. Saran	97
DAFTAR PUSTAKA	98
LAMPIRAN	103

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Klasifikasi NPF dan Interpretasi	35
Tabel 2.2 Penelitian Terdahulu	52
Tabel 3.1 Interpretasi Korelasi	74
Tabel 4.1 Data Sempel PT. BCA Syariah Periode 2017 s.d 2024	83
Tabel 4.2 Hasil Uji Statistik Deskriptif	85
Tabel 4.3 Hasil Uji Normalitas	86
Tabel 4.4 Hasil Uji Autokorelasi.....	88
Tabel 4.5 Hasil Uji Heteroskedastistas	89
Tabel 4.6 Hasil Uji Regresi Linier Sederhana.....	90
Tabel 4.7 Hasil Uji Parsial (Uji t)	91
Tabel 4.8 Hasil Uji Koefisien Korelasi (R).....	93

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Grafik Pertumbuhan NPF BUS 2020 s.d 2024	7
Gambar 1.1 Grafik Pertumbuhan Laba BCA Syariah 2015 s.d 2024	10
Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran	61
Gambar 4.1 Histogram Uji Normalitas	87
Gambar 4.2 Grafik Uji Heteroskedastistas.....	89