

**UPAYA PENYELESAIAN KREDIT MACET PADA PT BANK
PERKREDITAN RAKYAT SUMATER SELATAN**



LAPORAN AKHIR

**Dibuat Untuk Memenuhi Salah Satu Syarat Menyelesaikan
Pendidikan Diploma III Pada Jurusan Administrasi Bisnis
Program Studi Administrasi Bisnis
Politeknik Negeri Sriwijaya**

OLEH:

**NATASYA FATHIYYAH
NPM 061930600696**

**POLITEKNIK NEGERI SRIWIJAYA
PALEMBANG
2022**

**UPAYA PENYELESAIAN KREDIT MACET PADA PT BANK
PERKREDITAN RAKYAT SUMATER SELATAN**



LAPORAN AKHIR

OLEH:

**NATASYA FATHIYYAH
NPM 061930600696**

Menyetujui,

Palembang, 2022

Pembimbing I

**Dra. Yusleli Herawati, M.M.
NIP 19605071988112001**

Pembimbing II,

**Gst. Ayu Oka W., S.E., M.M
NIP 196003271990032001**

Mengetahui,

**Ketua Jurusan
Administrasi Bisnis**

**Dr. Heri Setiawan, S.E., M.AB.
NIP 197602222002121001**

**Koordinator Program Studi
D-III Administrasi Bisnis**

**Fetty Martha S.E., M.M
NIP 198203242008012009**

| | | |
|---|---|---|
|  | KEMENTERIAN PENDIDIKAN DAN KEBUDAYAAN POLITEKNIK NEGERI SRIWIJAYA JURUSAN ADMINISTRASI BISNIS |  |
| | Jalan Srijaya Negara, Palembang 30139 Telp. 0711-353414 Fax. 0711-355918 Website : www.polisriwijaya.ac.id E-mail : info@polsriwijaya.ac.id | |
| SURAT PERNYATAAN | | |

Yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Natasya Fathiyah
NPM : 0619 3060 0696
Jurusan/Program Studi : Administrasi Bisnis / D III Administrasi Bisnis
Mata Kuliah : Perbankan
Judul Laporan : Upaya Penyelesaian Kredit Macet Pada PT Bank Perkreditan Rakyat Sumatera Selatan

Dengan ini menyatakan bahwa:

1. Laporan yang saya buat dengan judul sebagaimana tersebut diatas beserta isinya merupakan hasil penelitian saya sendiri.
2. Laporan Akhir bukanlah plagiat/salinan Laporan Akhir milik orang lain.
3. Apabila Laporan Akhir saya plagiat/menyalin Laporan Akhir milik orang lain, maka saya sanggup menerima sanksi berupa pembatalan Laporan Akhir beserta konsekuensinya.

Demikianlah surat pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya untuk diketahui oleh pihak – pihak yang berkepentingan.

Palembang, Juli 2022

pernyataan,



Natasya ratniyyah

NPM 061930600696

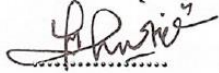

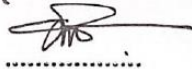
LEMBAR PENGESAHAN

Nama : Natasya Fathiyah
NPM : 061930600696
Jurusan/Program Studi : Administrasi Bisnis/ D3 Administrasi Bisnis
Mata Kuliah : Perbankan
Judul Laporan Akhir : Upaya Penyelesaian Kredit Macet Pada
PT Bank Perkreditan Rakyat Sumatera Selatan

Telah dipertahankan dihadapan Dewan Penguji Laporan Akhir Jurusan
Administrasi Bisnis Program Studi Administrasi Bisnis
dan dinyatakan LULUS

Pada Hari: Kamis
Tanggal: 11 Agustus 2022

TIM PENGUJI

| No. | Nama | Tanda Tangan | Tanggal |
|-----|---|--|---------------|
| 1. | <u>Dra. Yusleli Herawati, M.M</u> Ketua Penguji |  | 8/2022 /8 |
| 2. | <u>Dr. Neneng Miskiyah, S.E., M.Si</u> Anggota Penguji |  | 9/2022 /8 |
| 3. | <u>Hendra Sastrawinata, S.E., M.M</u> Anggota Penguji |  | 10/2022 /8 |

MOTTO:

“Hatiku tenang karena mengetahui bahwa apa yang melewatkanmu tidak akan pernah menjadi takdirmu, dan apa yang ditakdirkan untukmu tidak akan pernah melewatkanmu” (Umar Bin Khattab)

“it is a thousand times better to have common sense without education than to have education without common sense.” (Robert G. Ingersoll)

“Susah, tapi Bismillah” (Fiersa Besari)

Laporan ini penulis

persembahkan

Kepada:

- **Ayah dan bunda kami
tercinta**
- **Saudara tersayang dan
keluarga besar**
- **Sahabat seperjuangan
kelas 6NB Politeknik
Negeri Sriwijaya**
- **Almamater**

KATA PENGANTAR

Segala puji dan rasa syukur kehadiran Allah SWT. yang telah memberikan rahmat serta karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan Laporan Akhir mengenai Kredit Macet yang terjadi pada PT Bank Perkreditan Rakyat Sumatera Selatan. Laporan ini disusun untuk memenuhi salah satu persyaratan dalam menyelesaikan pendidikan Program Diploma III pada Jurusan Administrasi Bisnis Politeknik Negeri Sriwijaya Palembang.

Laporan akhir ini berjudul “Upaya Penyelesaian Kredit Macet Pada PT Bank Perkreditan Rakyat Sumatera Selatan”. Laporan akhir ini membahas tentang faktor yang dapat menyebabkan kredit macet dan bagaimana kebijakan penyelesaian yang dilakukan oleh pihak bank sehingga kredit macet tersebut dapat teratasi.

Saya menyadari Laporan akhir ini banyak terdapat kekurangan dalam penulisan serta pembahasan yang diangkat sehingga menjadikan laporan ini belum sempurna.

Akhir kata penulis sangat mengharapkan kritik dan saran yang bersifat membangun untuk dapat menyempurnakan laporan ini agar dapat bermanfaat bagi kita semua. Aamiin.

Palembang, Juli 2022

Penulis

UCAPAN TERIMA KASIH

Dalam penulisan Laporan Akhir ini penulis mengucapkan syukur kepada Allah SWT. yang telah memberikan kami rahmat dan hidayah-Nya sehingga Laporan Akhir ini dapat terselesaikan dengan tepat waktu. Penulisan Laporan Akhir ini juga terwujud berkat adanya bimbingan, saran dan dorongan dari berbagai pihak. Oleh karena itu penulis ingin menyampaikan ucapan terima kasih kepada:

1. Bapak Dr. Ing. Ahmad Taqwa, M.T., selaku Direktur Politeknik Negeri Sriwijaya.
2. Bapak Dr. Heri Setiawan, S.E., M.A.B., selaku Ketua Jurusan Administrasi Bisnis Politeknik Negeri Sriwijaya.
3. Ibu Dr. Marieska Lupikawaty, S.E., M.M., selaku Sekretaris Jurusan Administrasi Bisnis Politeknik Negeri Sriwijaya.
4. Ibu Fetty Maretha, S.E., M.M., selaku Koordinator Program Studi DIII Administrasi Bisnis Politeknik Negeri Sriwijaya.
5. Ibu Yusleli Herawati, S.E., M.M., selaku Dosen Pembimbing I yang telah mengarahkan dan membimbing penulis dalam menyelesaikan Laporan Akhir ini.
6. Ibu Gst. Ayu Oka Windarti, S.E., M.M., selaku Dosen Pembimbing II yang telah mengarahkan dan membimbing penulis dalam menyelesaikan Laporan Akhir ini.
7. Bapak/Ibu Pimpinan PT Bank Perkreditan Rakyat Sumatera Selatan yang telah membantu dan memberikan izin dalam pengambilan data guna kelengkapan penelitian penulis.
8. Karyawan PT Bank Perkreditan Rakyat Sumatera Selatan yang telah membantu dan memberikan izin dalam pengambilan data guna kelengkapan penelitian penulis.
9. Bapak/Ibu Dosen dan Staf Jurusan Administrasi Bisnis Politeknik Negeri Sriwijaya yang telah memberikan ilmu yang bermanfaat bagi penulis.

10. Kedua Orang Tua dan adik-adik tercinta yang selalu memberikan dukungan, motivasi, semangat dan doa yang melimpah kepada penulis baik secara materil maupun secara moral sehingga penulis dapat menyelesaikan Laporan Akhir ini dengan tepat waktu.
11. Sahabat tercinta Febristi Arania yang selama 9 tahun terakhir dengan setia menemani dalam situasi suka maupun duka serta dengan sabar menunggu saya menyelesaikan Laporan Akhir ini.
12. Sahabat semasa SMA Erlina Novita Anggraini yang telah memberikan dukungan tiada hentinya selama proses penulisan Laporan Akhir sehingga dapat terselesaikan dengan penuh tangisan dimalam harinya.
13. Sahabat-sahabatku Kiki Merdiansyah, Pogi Antoni, Sabita Agriva Tesalonika terkhususnya kepada Icha Marsely Maulana yang telah menemani masa perkuliahan dan selalu hadir menceriakan hari-hari saya.
14. Teman seperjuangan 6NB serta seluruh mahasiswa Administrasi Bisnis angkatan 2019.
15. Semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan namanya yang telah membantu dalam proses penyelesaian Laporan Akhir ini.
16. *Last but not least, I wanna thank me. I wanna thank me for believing in me, I wanna thank me for doing all this hard work, I wanna thank me for having no days off, I wanna thank me for never quitting, for just being me all this time.*

Penulis menyadari bahwa Laporan Akhir ini masih jauh dari kata sempurna. Oleh karena itu, kritik dan saran yang bersifat membangun sangat penulis harapkan. Akhir kata penulis berharap Laporan Akhir ini dapat memberikan manfaat bagi penulis maupun orang lain dan semoga ilmu bermanfaat yang telah diberikan kepada penulis dapat diimplementasikan ke dalam kehidupan bermasyarakat kelak.

Palembang, 17 Juli 2022

Penulis

ABSTRAK

Penelitian ini berjudul Upaya Penyelesaian Kredit Macet Pada PT Bank Perkreditan Rakyat Sumatera Selatan. Tujuan penelitian ini untuk mengetahui bagaimana penyelesaian kredit macet pada PT Bank Perkreditan Rakyat Sumatera Selatan. Teknik pengumpulan data yang digunakan adalah observasi, wawancara, dan studi pustaka. Teknik analisis data adalah kualitatif dengan pengumpulan data, reduksi data, penyajian data, dan kesimpulan. Hasil dari penelitian ini menunjukkan bahwa faktor-faktor yang menyebabkan terjadinya kredit macet pada PT BPR SUMSEL yaitu faktor internal dan eksternal. Faktor internal itu terjadi karena kelalaian seorang analis dalam menganalisa calon debitur yang disebabkan oleh tuntutan pekerjaan yang harus dicapai dan faktor eksternal yang disebabkan oleh pola pikir nasabah yang hanya mementingkan kepentingan usahanya sendiri sehingga melupakan tanggung jawab terhadap kredit yang ada. Kebijakan yang diambil oleh pihak bank dalam mengatasi 2 faktor permasalahan tersebut yaitu dengan melakukan restrukturisasi kredit yang dimana pihak bank melakukan negosiasi dengan (1) *Rescheduling* atau penjadwalan ulang dengan cara memperpanjang waktu pelunasan, (2) *Reconditioning* atau persyaratan ulang berupa perubahan syarat-syarat kredit dan (3) *Restructuring* yaitu menambah jumlah kredit dengan memperhatikan kondisi usaha debitur yang masih mempunyai prospek cukup baik. Kesimpulan bahwa PT Bank Perkreditan Rakyat Sumatera Selatan telah melakukan restrukturisasi kredit dalam kebijakan upaya penyelesaian kredit macet semoga hal tersebut dapat terus ditingkatkan oleh PT Bank Perkreditan Rakyat Sumatera.

Kata Kunci: Kredit Macet, *Rescheduling*, *Reconditioning*, *Restructuring*.

ABSTRACT

This research was entitled The Efforts to Solve Bad Loans at PT Bank Perkreditan Rakyat South Sumatra. The purpose of this study was to find out how the solution of bad loans at PT Bank Perkreditan Rakyat South Sumatra. Data collection techniques used were observation, interviews, and literature study. The data analysis techniques were qualitative with data collection, data reduction, data presentation, and conclusions. The results of this study indicated that the factors causes bad credit at PT BPR SUMSEL were internal and external factors. Internal factors occurred due to the negligence of an analyst in analyzing prospective debtors caused by the demands of the work to be achieved. The external factors were caused by the mindset of customers who only cared about their own business interests so that they forgot the responsibility for existing credit. The policies taken by the bank in overcoming the two factors of the problems were by conducting credit restructuring where the bank negotiated with (1) rescheduling by extending the repayment period, (2) reconditioning in the form of changes in credit terms and (3) restructuring, namely increasing the amount of credit by taking into account the business condition of the debtor which still had good prospects. The conclusion was that PT Bank Perkreditan Rakyat South Sumatra had conducted credit restructuring in effort policies to solve bad loan, it is hoped that the program was increased by PT Bank Perkreditan Rakyat South Sumatra.

Keywords: *Bad Credit, Rescheduling, Reconditioning, Restructuring.*

DAFTAR ISI

| | Halaman: |
|--|-----------------|
| HALAMAN JUDUL | i |
| HALAMAN PENGESAHAN | ii |
| HALAMAN PERNYATAAN | iii |
| MOTTO DAN PERSEMBAHAN | iv |
| KATA PENGANTAR..... | v |
| UCAPAN TERIMA KASIH | vi |
| ABSTRAK | viii |
| DAFTAR ISI | x |
| DAFTAR GAMBAR | xiii |
| DAFTAR TABEL | xiv |
| DAFTAR LAMPIRAN | xv |
| BAB I PENDAHULUAN | |
| 1.1 Latar Belakang Pemilihan Judul | 1 |
| 1.2 Perumusan Masalah | 4 |
| 1.3 Ruang Lingkup Pembahasan | 4 |
| 1.4 Tujuan dan Manfaat Penelitian | 4 |
| 1.4.1 Tujuan Penelitian | 4 |
| 1.4.2 Manfaat Penelitian | 4 |
| 1.5 Metodologi Penelitian | 5 |
| 1.5.1 Ruang Lingkup Penelitian | 5 |
| 1.5.2 Jenis dan Sumber Data | 5 |
| 1.5.3 Metode Pengumpulan Data | 6 |
| 1.5.4 Analisa Data | 7 |
| BAB II TINJAUAN PUSTAKA | |
| 2.1 Pengertian Kredit | 8 |
| 2.1.1 Unsur-Unsur Kredit | 9 |
| 2.1.2 Jenis-Jenis Kredit | 11 |
| 2.1.3 Prinsip-Prinsip Pemberian Kredit | 15 |
| 2.1.4 Prosedur dalam Pemberian Kredit | 16 |

| | Halaman: |
|--|-----------------|
| 2.2 Kredit Macet | 19 |
| 2.6.1 Faktor-Faktor Kredit Macet | 20 |
| 2.6.2 Penyelesaian Kredit Macet | 22 |
| BAB III KEADAAN UMUM PERUSAHAAN | |
| 3.1 Sejarah Singkat Perusahaan | 25 |
| 3.2 Visi, Misi, dan Logo Perusahaan | 26 |
| 3.2.1 Visi Perusahaan | 26 |
| 3.2.2 Kondisi Penunjang | 26 |
| 3.2.3 Logo Perusahaan | 26 |
| 3.3 Struktur Organisasi dan Pembagian Tugas | 27 |
| 3.3.1 Struktur Organisasi | 27 |
| 3.3.2 Struktur Divisi Kredit | 29 |
| 3.3.3 Pembagian Tugas | 29 |
| 3.4 Hasil Pengolahan Data | 31 |
| BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN | |
| 4.1 Analisis Data | 38 |
| 4.2 Hasil | 39 |
| 4.2.1 Faktor Penyebab Kredit Macet | 39 |
| 4.2.2 Penerapan Kebijakan yang Diambil Oleh PT Bank Perkreditan Rakyat Sumatera Selatan dalam Penanganan Kredit Macet | 41 |
| 4.3 Pembahasan | 44 |
| 4.3.1 Kebijakan Yang Dapat Meminimalisir Faktor Terjadinya Kredit Macet Pada PT Bank Perkreditan Rakyat Sumatera Selatan | 43 |
| 4.3.2 Strategi Penyelesaian Kredit Macet Pada PT Bank Perkreditan Rakyat Sumatera Selatan | 46 |
| 4.3.3 Upaya Yang Dapat Dilakukan Untuk Menyelesaikan Kredit Macet Pada PT Bank Perkreditan Rakyat Sumatera Selatan | 49 |

| | Halaman: |
|-----------------------------------|-----------------|
| BAB V KESIMPULAN DAN SARAN | |
| 5.1 Kesimpulan | 52 |
| 5.2 Saran | 53 |
| DAFTAR PUSTAKA | 54 |
| LAMPIRAN | |

DAFTAR TABEL

| | Halaman: |
|--|-----------------|
| Tabel 1.1 Jumlah Kredit Macet PT BPR SUMSEL Periode Tahun 2019 s/d 2021 | 3 |
| Table 3.1 Jumlah Kredit Lancar Periode Tahun 2019 s/d 2021 Pada PT BPR SUMSEL | 35 |
| Table 3.2 Jumlah Kredit Macet Periode Tahun 2019 s/d 2021 Pada PT BPR SUMSEL | 35 |
| Tabel 3.3 Jumlah Dana Yang Dikucurkan Periode Tahun 2019 s/d 2021 Pada PT BPR SUMSEL | 36 |
| Tabel 3.4 Nilai Suku Bunga KMG Pada PT BPR SUMSEL | 36 |
| Table 3.5 Nilai Suku Bunga KUM Pada PT BPR SUMSEL | 37 |

DAFTAR GAMBAR

| | Halaman: |
|---|-----------------|
| Gambar 3.1 Logo PT BPR SUMSEL | 27 |
| Gambar 3.2 Struktur Organisasi PT BPR SUMSEL | 28 |
| Gambar 3.3 Struktur Organisasi Divisi Kredit..... | 29 |
| Gambar 4.1 Grafik Jumlah Nasabah Kredit Macet PT BPR SUMSEL | 38 |
| Gambar 4.2 Grafik Jumlah Kredit Macet Pada PT BPR SUMSEL | 39 |
| Gambar 4.3 Penyelesaian Kredit Macet Pada PT BPR SUMSEL | 41 |

DAFTAR LAMPIRAN

1. Surat Pengantar Pengambilan Data
2. Surat Izin Pengambilan Data
3. Surat Persetujuan Pengambilan Data Dari Perusahaan
4. Surat Kunjungan Ke Perusahaan
5. Lembar Kesepakatan Laporan Akhir Pembimbing I
6. Lembar Kesepakatan Laporan Akhir Pembimbing II
7. Lembar Bimbingan Laporan Akhir Pembimbing I
8. Lembar Bimbingan Laporan Akhir Pembimbing II
9. Lembar Rekomendasi Ujian Laporan Akhir
10. Lembar Revisi Laporan Akhir
11. Lembar Persetujuan Revisi Laporan Akhir
12. Formulir Permohonan Kredit
13. Dokumentasi Penelitian