

**PENANGANAN KREDIT BERMASALAH TERHADAP
KETERLAMBATAN WAKTU ANGSURAN NASABAH PADA
PT. BANK PERKREDITAN RAKYAT TAHAP GANDA
PRABUMULIH**

LAPORAN AKHIR

**Untuk Memenuhi Sebagian Syarat-Syarat Guna Menyelesaikan Pendidikan
Program Diploma III Jurusan Keuangan dan Perbankan**



Diajukan Oleh:

Tia Clara Monica

1701130008

**FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS TRIDINANTI
PALEMBANG**

2020

UNIVERSITAS TRIDINANTI
FAKULTAS EKONOMI
PALEMBANG

TANDA PERSETUJUAN LAPORAN AKHIR

Nama : Tia Clara Monica
Nomor Pokok : 1701130008
Jurusan/Prog.Studi : Keuangan dan Perbankan
Jenjang Pendidikan : Diploma III
Mata Kuliah Pokok : Manajemen Perkreditan
Judul Laporan Akhir : Penanganan Kredit Bermasalah Terhadap
Keterlambatan Waktu Angsuran Nasabah Pada
PT. Bank Perkreditan Rakyat Tahap Ganda
Prabumulih

Pembimbing Laporan Akhir :

Tanggal ^{17/10 - 2020}

Pembimbing I:


Elen Sumiarni, SE,MM
NIDN. 0223116001

Tanggal ^{17/10 - 2020}

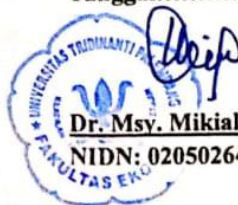
Pembimbing II:


Umi Hasanah, SE,MM
NIDN. 0220016002

Mengetahui:

Dekan Fakultas Ekonomi

Tanggal ^{17 - October - 2020}



Dr. Msy. Mikial, SE, M.Si, Ak.CA, CSRS
NIDN: 0205026401



SURAT PERNYATAAN PLAGIAT

Saya yang betanda tangan dibawah ini

Nama : Tia Clara Monica

NPM : 1701130008

Program Studi : DIII Keuangan dan Perbankan

Judul Proyek Akhir : Penganan Kredit Bermasalah Terhadap Keterlambatan Waktu
Angsuran Nasabah Pada PT. Bank Perkreditan Rakyat "Tahap
Ganda" Prabumulih.

Menyatakan dengan ini bahwa Proyek Akhir saya merupakan hasil karya sendiri yang
didampingi pembimbing bukan hasil penjiplakan/plagiat dan telah melewati proses
Plagiarism Cheecker yang dilakukan pihak jurusan, apabila pernyataan ini terbukti tidak
benar maka saya bersedia menerima sanksi sesuai ketentuan yang berlaku.

Demikian surat pernyataan ini saya buat untuk dipergunakan sebagaimana mestinya.

Palembang, Oktober 2020

Mengetahui,

Ketua Prodi D III Keuangan dan Perbankan



Umi Hasanah, SE, MM

Yang Membuat Pernyataan



Tia Clara Monica

MOTTO DAN PERSEMBAHAN

MOTTO:

- ❖ “Sesungguhnya Allah tidak akan mengubah nasib suatu kaum hingga mereka mengubah diri mereka sendiri”. (Q.S. Ar-Ra’d:11)

Kupersembahkan:

1. Allah SWT
2. Kedua Orang Tuaku
3. Saudara-Saudaraku
4. Teman-temanku
5. Almamaterku

KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum Wr. Wb

Alhamdulillahillobil'alamin, puji syukur senantiasa tercurah kehadiran Allah SWT, Tuhan semesta Alam, karena atas segala limpahan rahmatnya dan karunianya peneliti dapat menyelesaikan laporan akhir dengan baik. Sholawat dan salam juga selalu tercurah kepada junjungan kita Nabi besar Muhammad SAW yang membawa umatnya dari alam jahiliah menuju alam yang penuh dengan ilmu pengetahuan ini.

Laporan akhir yang berjudul “Penanganan Kredit Bermasalah Terhadap Keterlambatan Waktu Angsuran Nasabah pada PT. Bank Perkreditan Rakyat Tahap Ganda Prabumulih” dibuat sebagai salah satu syarat untuk menyelesaikan studi dan memperoleh gelar D3 Perbankan di Program Studi Keuangan dan Perbankan Fakultas Ekonomi Universitas Tridianti Palembang.

Peneliti menyadari sepenuhnya bahwa penyusunan laporan akhir ini dapat terselesaikan berkat bantuan, dukungan, bimbingan, serta arahan dari banyak pihak. Oleh karena itu pada kesempatan ini, peneliti menyampaikan rasa terimakasih ynag sebesar-besarnya kepada :

1. Ibu Dr.Ir. Hj.Manisah, M.P. selaku rektor Universitas Tridianti Palembang.
2. Ibu Dr.Msy.Mikial, SE, Msi, Ak,CA,CRRS selaku dekan Fakultas Ekonomi Universitas Tridianti Palembang.
3. Ibu Umi Hasanah, SE,MM selaku Ketua Jurusan Keuangan dan Perbankan sekaligus sebagai pembimbing II Fakultas Ekonomi Universitas Tridianti Palembang.
4. Ibu Ellen Sumiarni, SE,MM selaku pembimbing I yang telah banyak meluangkan waktu, memberikan arahan, saran, pertimbangan serta dengan penuh kesabaran dan keikhlasan membimbing peneliti dalam penyelesaian laporan akhir.

5. Bapak Ibu dosen Fakultas Ekonomi Universitas Tridinanti Palembang yang telah sabar mengajar dan memberikan ilmunya selama proses perkuliahan di Universitas Tridinanti Palembang.
6. Bapak Jamaluddin, SE selaku Direktur Utama PT. BPR Tahap Ganda Prabumulih yang telah banyak meluangkan waktu, memberikan arahan, saran, pertimbangan serta dengan penuh kesabaran dan keikhlasan membimbing peneliti dalam penyelesaian laporan akhir.
7. Kedua orang tuaku dan saudara-saudaraku yang selalu memberikan cinta, motivasi dan dukungan kepada penulis dan teman teman sealmamater yang sama-sama berjuang untuk sukses.

Peneliti menyadari bahwa penyusunan laporan akhir masih memiliki kekurangan, karenanya penulis mengharapkan saran dan kritik yang sifatnya membangun agar dapat digunakan demi perbaikan laporan akhir ini nantinya. Akhirnya, peneliti juga berharap agar laporan akhir ini akan memberikan banyak manfaat bagi yang membacanya.

Palembang, September 2020

Penulis

DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL	
HALAMAN PERSETUJUAN	i
HALAMAN MOTTO DAN PERSEMBAHAN	ii
KATA PENGANTAR	iii
DAFTAR ISI	iv
DAFTAR GAMBAR	v
RIWAYAT HIDUP	vi
 BAB I PENDAHULUAN	
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Perumusan Masalah	3
1.3 Tujuan Penelitian dan Manfaat Penelitian	3
1.4 Metode Penelitian	4
1.5 Sistematika Penulisan	8
 BAB II TINJAUAN PUSTAKA	
2.1 Kajian Teoritis	10
2.1.1 Pengertian Bank	10
2.1.2 Jenis-jenis Bank	11
2.1.3 Pengertian Bank Umum dan Bank Perkreditan Rakyat	13
2.1.4 Pengertian Kredit	16
2.1.5 Unsur-unsur Kredit	17
2.1.6 Fungsi dan Tujuan Kredit	19
2.1.7 Jenis-jenis Kredit	21
2.1.8 Faktor-faktor yang Mempengaruhi Kredit Macet	23
2.1.9 Pengertian dan Penyelesaian Kredit Bermasalah	24
 BAB III GAMBARAN UMUM PERUSAHAAN	
3.1 Sejarah Perusahaan	29
3.2 Visi dan Misi PT. BPR Tahap Ganda Prabumulih	31

3.3 Struktur Organisasi PT. BPR Tahap Ganda Prabumulih	32
3.4 Kegiatan Umum Perusahaan	42
BAB IV PEMBAHASAN	
4.1 Penanganan Kredit Bermasalah di PT. BPR Tahap Ganda Prabumulih	43
4.2 Penyelesaian (Restrukturisasi) Kredit Bermasalah di PT. BPR Tahap Ganda Prabumulih	44
4.3 Penyelesaian Kredit Bermasalah	45
4.4 Faktor-faktor Penyebab Kredit Bermasalah di PT. BPR Tahap Ganda Prabumulih	46
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN	
5.1 Kesimpulan	49
5.2 Saran	49
DAFTAR PUSTAKA	
LAMPIRAN	

RIWAYAT HIDUP

Tia Clara Monica, dilahirkan Prabumulih pada tanggal 12 Desember 1999 dari Ayah Yulmihadi dan Ibu Leni, ia anak ke 2 dari 3 bersaudara.

Sekolah dasar di selesaikan pada tahun 2011 di SDN 1 Rambang Dangku, Sekolah Menengah Pertama di selesaikan tahun 2014 di SMPN 3 Rambang Dangku, dan selanjutnya menyelesaikan Sekolah Menengah Atas pada tahun 2017 di SMAN 1 Rambang Dangku. Kemudian ia memasuki Fakultas Ekonomi Program Studi DIII Keuangan dan Perbankan Universitas Tridianti Palembang tahun 2017.

Palembang, September 2020

Penulis

ABSTRAK

PENANGANAN KREDIT BERMASALAH TERHADAP KETERLAMBATAN WAKTU ANGSURAN NASABAH PADA PT. BANK PERKREDITAN RAKYAT TAHAP GANDA PRABUMULIH

Sebuah bank tidak akan lepas dari kredit bermasalah. Terdapat berbagai macam faktor penyebab kredit bermasalah dan cara menanganinya. Maka penelitian ini dilakukan bertujuan untuk mengetahui faktor-faktor penyebab kredit bermasalah beserta penanganannya pada PT.BPR Tahap Ganda Prabumulih.

Jenis penelitian yang digunakan dalam penelitian ini adalah penelitian kualitatif. Hasil penelitian menunjukkan bahwa faktor-faktor penyebab kredit bermasalah pada PT.BPR tahap ganda prabumulih adalah faktor intern dan faktor ekstern. Faktor intern debitur yaitu kelemahan karakter debitur dan usaha yang tidak lancar. Faktor ekstern adalah globalisasi ekonomi yang berdampak negatif. Penangan kredit bermasalah pada PT.BPR Tahap Ganda Prabumulih yaitu dengan cara restrukturisasi kredit yang dilakukan pengurangan tunggakan bunga atau denda, pengurangan pokok kredit.

BAB 1

PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang

Bank adalah suatu jenis lembaga keuangan yang melaksanakan berbagai macam jasa, seperti memberikan pinjaman, mengedarkan mata uang, pengawasan terhadap mata uang, bertindak sebagai tempat penyimpanan benda-benda berharga, membiayai usaha perusahaan-perusahaan dan lain-lain (Komarudin, 2013).

Sedangkan menurut (Komarudin, 2013), Bank adalah suatu badan yang bertujuan untuk memuaskan kebutuhan kredit, baik dengan alat-alat pembayarannya sendiri atau dengan uang yang diperoleh dari orang lain, maupun dengan jalan mengedarkan alat-alat penukar baru berupa uang giral.

Menurut undang-undang No.10 Tahun 1998 tentang perbankan menyatakan bahwa bank adalah badan usaha yang menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk kredit dan atau bentuk-bentuk lainnya dalam rangka meningkatkan taraf hidup rakyat banyak. Penghimpunan dana penyaluran dana oleh bank dilakukan dengan cara menawarkan layanan-layanan dalam bentuk produk-produk perbankan. Dalam perbankan, produk-produk layanan tersebut dibagi menjadi dua jenis, yaitu produk pembiayaan dan produk simpanan. Layanan pembiayaan ditawarkan dalam macam-macam bentuk kredit, sedangkan layanan simpanan biasanya ditawarkan dalam bentuk tabungan, deposito dan giro. Selain itu bank juga memiliki kegiatan lain yang berupa kegiatan dibidang adminitrasi dan layanan perbankan, dimana bank memperoleh pendapatan berupa fee atau imbalan. Namun diantara kegiatan usaha perbankan, layanan pemberian kredit merupakan kegiatan usaha perbankan yang memiliki risiko paling tinggi meskipun kredit merupakan kegiatan usaha yang paling utama dan merupakan sumber pendapatan terbesar dari

seluruh kegiatan bank yang lain dengan mendapatkan bunga serta provisi (Komarudin, 2013).

Kredit merupakan kegiatan pembiayaan yang ditawarkan kepada masyarakat umum baik dari perusahaan bank maupun non bank. Pembiayaan tersebut ditawarkan untuk membiyai segala bentuk konsumsi, modal kerja dan investasi oleh masyarakat umum yang kekurangan dana. Usaha kredit tidak hanya terbatas pada suatu kegiatan peminjaman kepada nasabah, namun menyangkut keterkaitan dengan sumber dana kredit, alokasi dana, organisasi dan manajemen perkreditan, kebijakan perkreditan, dokumentasi dan adminitrasi perkreditan, pengawasan perkreditan dan juga penyelesaian kredit bermasalah. Kredit bermasalah adalah keterlambatan waktu atau kegagalan debitur dalam membayar kembali cicilan kredit beserta bunganya (Komarudin, 2013).

Dari pengertian diatas dapat diketahui bahwa nasabah sebagai penerima kredit diwajibkan mengembalikan pinjaman atau kredit tepat pada waktu yang telah di sepakati sebelumnya dengan disertai bunga .

Salah satu kegiatan PT. Bank Perkreditan Rakyat Tahap Ganda Prabumulih merupakan salah satu lembaga perkreditan rakyat milik pemerintahan Daerah Prabumulih. Bank Tahap Ganda Prabumulih memberikan pelayanan jasa perbankan dalam bentuk layanan simpanan dan pinjaman. Berdasarkan latar belakang tersebut penelitian ini mengambil judul :

” PENANGANAN KREDIT BERMASALAH TERHADAP KETERLAMBATAN WAKTU ANGSURAN NASABAH PADA PT. BANK PERKREDITAN RAKYAT TAHAP GANDA PRABUMULIH ”

1.2 Perumusan Masalah

Berdasarkan uraian diatas, maka pokok permasalahan yang akan dibahas adalah sebagai berikut:

1. Bagaimana prosedur penanganan kredit macet di PT. Bank Perkreditan Rakyat Tahap Ganda Prabumulih?
2. Faktor-faktor apa saja yang menjadi penyebab kredit macet di PT. Bank Perkreditan Rakyat Tahap Ganda Prabumulih?

1.3 Tujuan dan Manfaat Penelitian

1.3.1 Tujuan Penelitian

Berdasarkan perumusan masalah tersebut, tujuan yang ingin dicapai dari penelitian ini diharapkan dapat memberikan jawaban atas perumusan diatas, yaitu sebagai berikut:

1. Untuk mengetahui prosedur penanganan kredit macet di PT. Bank Perkreditan Rakyat Tahap Ganda Prabumulih.
2. Untuk mengetahui apa saja faktor-faktor penyebab kredit macet di PT. Bank Perkreditan Tahap Ganda Prabumulih.

1.3.2 Manfaat Penelitian

Dengan dilakukan penelitian ini diharapkan dapat memberikan manfaat bagi berbagai pihak yang membutuhkan seperti”

a. Bagi Penulis

Sebagai bahan informasi bagi pihak yang membutuhkan, menambah wawasan, pengetahuan dan pengalaman penulis dalam penyusunan laporan akhir, untuk memenuhi salah satu syarat dalam menyelesaikan pendidikan program Diploma III Jurusan Keuangan dan Perbankan pada Fakultas Ekonomi Universitas Tridianti Palembang.

b. Bagi PT. BPR Tahap Ganda Prabumulih

Bagi PT. Tahap Ganda Prabumulih, penelitian ini dapat digunakan sebagai masukan dan pertimbangan mengenai kebijakan-kebijakan yang diambil dalam penyelesaian kredit bermasalah dengan memperhatikan faktor-faktor penyebab kredit macet tersebut.

c. Bagi Akademik

Untuk memperkuat penelitian sebelumnya berhubungan dengan adanya penanganan kredit bermasalah terhadap keterlambatan waktu angsuran nasabah pada PT. Bank Perkreditan Rakyat Tahap Ganda Prabumulih.

1.4 Metode Penelitian

1. Lokasi Penelitian

Penelitian dilakukan yaitu di PT. Bank Perkreditan Rakyat Tahap Ganda Prabumulih.

2. Subjek dan Objek

- a. Subjek dalam penelitian ini adalah kepala bidang kredit dan karyawan di PT. Bank Perkreditan Rakyat Tahap Ganda Prabumulih.
- b. Objeknya dalam penelitian ini adalah penilaian dan prosedur penanganan kredit macet kepada nasabah PT. Bank Perkreditan Rakyat Tahap Ganda Prabumulih.

1.4.1 Jenis Data

Sumber data yang dipergunakan dalam penelitian ini adalah:

- a. Sumber data primer

Sumber data primer adalah data yang diperoleh secara langsung di lapangan dalam hal ini meliputi pimpinan, direksi atau karyawan PT. Tahap Ganda Prabumulih.

b. Sumber data sekunder

Data sekunder merupakan sumber data yang mendukung data primer dan dibedakan menjadi:

- 1) Bahan hukum primer meliputi peraturan perundang undangan, surat perjanjian, dokumen resmi dan tata tertulis dari PT. Tahap Ganda Prabumulih.
- 2). Bahan hukum sekunder meliputi hasil karya ilmiah, hasil-hasil penelitian sebelumnya.

1.4.2 Teknik Pengumpulan Data

Dalam penelitian ini penulis menggunakan teknik pengumpulan sebagai berikut:

a. Studi kepustakaan

Studi kepustakaan adalah teknik pengumpulan data yang dilakukan dengan jalan membaca, mempelajari dan menganalisa buku-buku, peraturan-peraturan, surat kabar, majalah dan laporan penelitian, dokumen-dokumen perjanjian yang berkaitan dengan masalah yang diteliti.

b. Studi lapangan

Dalam studi lapangan ini ditempuh dengan cara:

- Observasi, yaitu pengumpulan data secara langsung dari objek penelitian melalui pengamatan, dicatat dan direduksi kemudian disajikan secara sistematis untuk menggambarkan obyek yang diteliti.

- Wawancara, yaitu pengumpulan data dengan melalui tanya jawab secara lisan dengan sumber data yang bersangkutan secara langsung dan tanpa dengan daftar pertanyaan.
- Studi dokumentasi, yaitu pengumpulan data melalui dokumen atau arsip yang ada pada objek penelitian serta meliputi sejarah berdirinya perusahaan, struktur organisasi dan data lain yang disajikan perusahaan.

1.4.3 Teknik analisis data dan model analisis data

Setelah data selesai dikumpulkan secara lengkap, langkah selanjutnya yang ditempuh adalah melakukan analisis data. Analisis data yang dipergunakan dalam penelitian ini adalah analisis data Deskriptif kualitatif, dengan menggambarkan situasi, kondisi dengan jalan membahas data-data informasi yang diperoleh dengan menghubungkan teori-teori yang ada, karena data yang diperoleh bukan berupa angka namun merupakan informasi naratif yang tidak mementingkan banyak data tetapi detail dan data yang disajikan lebih rinci.

Analisis data Deskriptif kualitatif adalah suatu cara analisis yang menghasilkan data deskriptif analisis, yaitu apa yang dinyatakan oleh responden secara tertulis atau lisan dan juga perilaku yang nyata, yang diteliti dan dipelajari sebagai sesuatu yang utuh.

Model analisis data yang dipergunakan dalam penelitian ini adalah model analisis interaktif. Model analisis interaktif terbagi dalam tiga tahap yaitu:

a. Reduksi data

Merupakan proses pemilihan, pemusatan perhatian kepada penyederhanaan, pengabstrakan dan transformasi data kasar yang muncul dari catatan tertulis di lapangan. Reduksi data berlangsung terus menerus bahkan sebelum data benar-benar terkumpul sampai sesudah penelitian lapangan, sampai laporan akhir lengkap tersusun.

b. Penyajian data

Merupakan sekumpulan informasi tersusun yang memberi kemungkinan adanya penarikan kesimpulan dan pengambilan tindakan.

c. Penarikan kesimpulan (*Verifikasi*)

Dalam mengumpulkan data, seorang penganalisis kualitatif mulai mencari arti benda-benda, mencatat keteraturan, pola-pola, penjelasan, konfigurasi-konfigurasi yang mungkin, alur longgar, tetap terbuka, tetapi kesimpulan sudah disediakan, mula-mula belum meningkat menjadi lebih rinci dan mengakar dengan pokok. Kesimpulan-kesimpulan juga diverifikasi selama penelitian berlangsung.

1.5 Sistematika Penulisan

Pada bab ini penulis akan menguraikan rincian dari sistematika penulis pembahasan agar dapat dengan mudah mengetahui secara garis besar dari penulisan laporan ini.

BAB 1 PENDAHULUAN

Bab ini membahas mengenai pandangan umum latar belakang, peurmusan masalah, tujuan dan manfaat penelitian, metode penelitian, dan sistematika penulisan.

BAB II LANDASAN TEORI

Terdiri dari pengertian bank, pengertian kredit, unsur-unsur kredit, fungsi dan tujuan kredit, jenis-jenis kredit, faktor-faktor yang mempengaruhi kredit, dan pengertian kredit bermasalah.

BAB III GAMBARAN UMUM PERUSAHAAN

Pada bab ini akan di jelaskan tentang sejarah perusahaan, visi dan misi, struktur organisasi, tugas dan fungsi, kegiatan umum perusahaan.

BAB IV PEMBAHASAN

Pada bab ini akan dibahas tentang penanganan kredit bermasalah di PT. Bank Perkreditan Rakyat Tahap Ganda Prabumulih, penyelesaian (Restrukturisasi) kredit bermasalah di PT. Bank Perkreditan Rakyat Tahap Ganda Prabumulih, penyelesaian kredit bermasalah, faktor-faktor penyebab kredit bermasalah di PT. Bank Perkreditan Rakyat Tahap Ganda Prabumulih.

BAB V KESIMPULAN DAN SARAN

Pada bab ini merupakan bab yang terakhir di mana akan mengambil kesimpulan dan memberikan saran-saran yang mungkin akan bermanfaat

DAFTAR PUSTAKA

- Azrin. Amrillah. 2015. *Bank dan Lembaga Keuangan Lainnya*. Putra Penuntun, Palembang.
- Ahimsa. 2000. *Analisis Faktor-faktor yang Berpengaruh Terhadap Kredit Macet Pada BPR BKK Dawe Kudus*. Tesis Program Magister Manajemen Undip Semarang.
- Dokumen Bank Perkreditan Rakyat PT. Tahap Ganda Prabumulih
- Kasmir. 2008. *Bank dan Lembaga Keuangan Lainnya*. Edisi Revisi 2008, Jakarta, PT. Rajagrafindo Persada
- Komarudin Kamas.. 2013. *Manajemen Dana Bank*. Yogyakarta, CV. Budi Utama
- _____. 2014. *Pedoman Penulisan Skripsi dan Laporan Akhir*. Fakultas Ekonomi Universitas Tridinanti. Palembang.
- Rivai, Veithzal (dkk). 2013. *Manajemen Perkreditan Cara Mudah Menganalisis Kredit*. Jakarta: Rajawali
- Rivai, Veithzal, 2006. *Manajemen Sumber Daya Manusia untuk Perusahaan : Dari Teori Ke Praktik*, Edisi Pertama, Penerbit PT. Raja Grafindo Persada, Jakarta.
- Totok Budi Santoso, 2019. *Bank dan Lembaga Keuangan Lain*. Jakarta: Salemba Empat.
- Undang-Undang Nomor 10 Tahun 1998 Tentang Perubahan Undang-Undang Nomor 7 Tahun 1992 Tentang Bank dan Kredit.