

**PROSEDUR PENYELESAIAN KREDIT
MACET PADA PT. BANK PERKREDITAN
RAKYAT DANA MULTI GUNA CIKARANG UTARA
KARYA TULIS ILMIAH AKHIR**

Oleh:

**SARAH YANISA HUTAPEA
1940630019**



**PROGRAM STUDI PERBANKAN DAN KEUANGAN
FAKULTAS VOKASI
UNIVERSITAS KRISTEN INDONESIA
JAKARTA
2022**

**PROSEDUR PENYELESAIAN KREDIT
MACET PADA PT. BANK PERKREDITAN
RAKYAT DANA MULTI GUNA CIKARANG UTARA**

KARYA TULIS ILMIAH AKHIR

Diajukan untuk memenuhi persyaratan akademik guna memperoleh gelar
(A.Md.Bns.) Pada Program Studi Perbankan dan Keuangan Fakultas Vokasi
Universitas Kristen Indonesia

Oleh:

**SARAH YANISA HUTAPEA
1940630019**



**PROGRAM STUDI PERBANKAN DAN KEUANGAN
FAKULTAS VOKASI
UNIVERSITAS KRISTEN INDONESIA
JAKARTA
2022**



PERNYATAAN KEASLIAN KARYA TULIS ILMIAH AKHIR

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Sarah Yanisa Hutapea
NIM : 1940630019
Program Studi : Perbankan dan Keuangan
Fakultas : Vokasi

Dengan ini menyatakan bahwa Karya Tulis Ilmiah Akhir (KTIA) yang berjudul "PROSEDUR PENYELESAIAN KREDIT MACET PADA PT. BANK PERKREDITAN RAKYAT DANA MULTI GUNA CIKARANG UTARA" adalah :

1. Dibuat dan diselesaikan sendiri dengan menggunakan hasil kuliah, tinjauan lapangan, buku-buku dan jurnal acuan yang tertera di dalam referensi pada Karya Tulis Ilmiah Akhir (KTIA) saya.
2. Bukan merupakan duplikasi karya tulis yang sudah dipublikasikan atau yang pernah dipakai untuk mendapatkan gelar Ahli Madya di universitas lain, kecuali pada bagian-bagian sumber informasi yang dicantumkan dengan cara referensi yang semestinya.
3. Bukan merupakan karya terjemah dari kumpulan buku atau jurnal acuan yang tertera di dalam referensi pada tugas.

Kalau terbukti saya tidak memenuhi apa yang dinyatakan di atas, maka Karya Tulis Ilmiah Akhir (KTIA) ini dianggap batal.

Jakarta, 05 Agustus 2022



Sarah Yanisa Hutapea



**UNIVERSITAS KRISTEN INDONESIA
FAKULTAS VOKASI**

PERSETUJUAN DOSEN PEMBIMBING KARYA TULIS ILMIAH AKHIR

**“PROSEDUR PENYELESAIAN KREDIT MACET PADA PT. BANK
PERKREDITAN RAKYAT DANA MULTI GUNA CIKARANG UTARA”**

Oleh:

Nama : Sarah Yanisa Hutapea
NIM : 1940630019
Program Studi : Perbankan dan Keuangan
Fakultas : Vokasi

Telah diperiksa dan disetujui untuk diajukan dan dipertahankan dalam Sidang Karya Tulis Ilmiah Akhir (KTIA) guna mencapai gelar Ahli Madya Bisnis (A.Md.Bns.) pada Program Studi Diploma Tiga Perbankan dan Keuangan, Fakultas Vokasi, Universitas Kristen Indonesia.

Jakarta, 05 Agustus 2022

Menyetujui:
Dosen Pembimbing

(Dr. Ir. Edison Siregar, M.M.)
NIDN: 0323106404

Mengetahui:
Ketua Program Studi

(Fery Tobing, S.E., M.M.)
NIDN: 0316116601






PERSETUJUAN TIM PENGUJI KARYA TULIS ILMIAH AKHIR

Pada tanggal 05 Agustus 2022 telah diselenggarakan Sidang karya Tulis Ilmiah Akhir untuk memenuhi sebagian persyaratan akademik guna memperoleh gelar Ahli Madya Bisnis (A.Md.Bns.) pada Program Studi Diploma Tiga Perbankan dan Keuangan, Fakultas Vokasi, Universitas Kristen Indonesia, atas nama :

Nama : Sarah Yanisa Hutapea
NIM : 1940630019
Program Studi : Perbankan dan Keuangan
Fakultas : Vokasi

Termasuk ujian Karya Tulis Ilmiah Akhir yang berjudul “PROSEDUR PENYELESAIAN KREDIT MACET PADA PT. BANK PERKREDITAN RAKYAT DANA MULTI GUNA CIKARANG UTARA” oleh tim penguji yang terdiri dari:

Nama Penguji	Jabatan dalam Tim Penguji	Tanda Tangan
1. Dr. Lis Sintha, S.E., M.M.	Ketua Penguji	
2. Ir. Yusuf Rombe, M.Allo., M. Psi.	Anggota Penguji	
3. Dr. Ir. Edison Siregar, M.M.	Anggota Penguji	

Jakarta, 05 Agustus 2022



**UNIVERSITAS KRISTEN INDONESIA
FAKULTAS VOKASI**

PENGESAHAN KARYA TULIS ILMIAH AKHIR

KTIA ini diajukan oleh:

Nama : Sarah Yanisa Hutapea
NIM : 1940630019
Program Studi : Perbankan dan Keuangan
Fakultas : Vokasi
Judul KTIA : Prosedur Penyelesaian Kredit Macet Pada PT. Bank
Perkreditan Rakyat Dana Multi Guna Cikarang Utara

Telah berhasil dipertahankan dihadapan penguji dan diterima sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Ahli Madya Bisnis (A.Md.Bns.) pada Program Studi Diploma Tiga Perbankan dan Keuangan Fakultas Vokasi, disetujui pada hari Jumat, 05 Agustus 2022.

Dosen Pembimbing

Ketua Program Studi

(Dr. Ir. Edison Siregar, M.M.)
NIDN: 0323106404

(Fery Tobing, S.E., M.M.)
NIDN: 0316116601

Mengetahui

Dekan Fakultas Vokasi Universitas Kristen Indonesia



(Maksimus Bisa, S.K.M., Sst.Ft., M.Fis.)
NIDN: 0329047101



PERNYATAAN DAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA TULIS ILMIAH AKHIR

Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Sarah Yanisa Hutapea
Nim : 1940630019
Program Studi : Perbankan dan Keuangan
Fakultas : Vokasi
Jenis Tugas Akhir : Karya Tulis Ilmiah Akhir
Judul : Prosedur Penyelesaian Kredit Macet Pada PT. Bank Perkreditan Rakyat Dana Multi Guna Cikarang Utara

Menyatakan Bahwa :

1. Karya Tulis Ilmiah Akhir (KTIA) tersebut adalah benar karya dengan arahan dari dosen pembimbing dan bukan merupakan duplikasi karya tulis yang sudah dipublikasikan atau yang pernah dipakai untuk mendapatkan gelar akademik di perguruan tinggi manapun;
2. Karya Tulis Ilmiah Akhir (KTIA) tersebut bukan merupakan plagiat dari hasil karya pihak lain, dan apabila saya/kami mengutip dari karya orang lain maka akan dicantumkan sebagai referensi sesuai dengan ketentuan yang berlaku;
3. Saya memberikan Hak Noneksklusif Tanpa Royalti kepada Universitas Kristen Indonesia yang berhak menyimpan, mengalih media/format-kan, mengolah dalam bentuk pangkalan data (database), merawat, dan mempublikasikan tugas akhir saya selama tetap mencantumkan nama saya sebaga penulis/pencipta dan sebagai pemilik hak cipta.

Apabila dikemudian hari ditemukan pelanggaran Hak Cipta dan kekayaan Intelektual atau Peraturan Perundang-undangan Republik Indonesia lainnya dan integritas akademik dalam karya saya tersebut, maka saya bersedia menanggung secara pribadi segala bentuk tuntutan hukum dan sanksi akademis yang timbul serta membebaskan Universitas Kristen Indonesia dari segala tuntutan hukum yang berlaku.

Dibuat di Jakarta
05 Agustus 2022
Yang menyatakan



Sarah Yanisa Hutapea

KATA PENGANTAR

Puji dan syukur penulis panjatkan kepada Tuhan Yesus Kristus atas kasih dan anugerahnya sehingga penulis dapat menyelesaikan KTIA ini. Penulisan KTIA ini dilakukan dalam rangka memenuhi salah satu syarat untuk mencapai gelar akademik Ahli Madya Bisnis (AM.d Bns) pada Program Studi Perbankan dan Keuangan Fakultas Vokasi Universitas Kristen Indonesia.

Penulis menyadari bahwa, tanpa bantuan dan bimbingan dari berbagai pihak, dari masa perkuliahan sampai pada penyusunan KTIA ini, sangatlah sulit bagi penulis untuk menyelesaikan KTIA ini, oleh karena itu, penulis mengucapkan terimakasih kepada:

1. Bapak Dr. Dhaniswara K. Harjono, S.H., M.H, M.B.A, selaku rektor Universitas Kristen Indonesia
2. Bapak Maksimus Bisa, SSt.FT., S.K.M, M.Fis, selaku Dekan Fakultas Vokasi
3. Bapak Fery Tobing, SE., M.M, selaku Kepala Program Studi Perbankan dan Keuangan
4. Bapak Dr. Ir. Edison Siregar, M.M, selaku Dosen Pembimbing
5. Ibu Dr. Lis Sintha, S.E., M.M, selaku Ketua Senat Fakultas Vokasi:(Direktur AP)
6. Bapak Ibu Dosen penulis, untuk ilmu pengetahuan dan semangat yang diberikan kepada penulis selama kuliah sampai penyelesaian KTIA ini.
7. PT. BPR Dana Multi Guna, yang telah Memberikan kesempatan kepada penulis untuk melakukan penulisan wawancara kepada pegawainya dalam rangka pengumpulan data penulis.
8. Bapak Togu Hutapea dan Mama Sondang Lumbantorean (Almarhum), selaku orangtua penulis yang telah memberikan semangat, kasih sayang, dan doa yang tidak henti-hentinya.
9. Saudara kandung penulis tercinta, Tina Hutapea dan Sevhia Hutapea yang selalu memberikan support dan doa untuk penulis.

10. Teman dekat penulis, Lamhot Leonardo Aritonang yang telah menemani/menyemangati penulis dalam menyelesaikan Tugas Akhir, memberikan dukungan dan juga doanya.
11. Teman-teman angkatan 2019, untuk doa dan semangat yang diberikan kepada penulis;
12. Kakak senior penulis, seperti kak Dewi, kak Aya , Bang Putra yang selalu memberikan dukungan dan semangat kepada penulis;
13. Staf dan Karyawan Fakultas Vokasi pada Prodi Perbankan dan Keuangan yang selalu melayani penulis dalam mengurus administrasi guna kelancaran urusan kemahasiswaan terutama dalam penulisan KTIA ini.
14. Seluruh mahasiswa Fakultas Vokasi Universitas Kristen Indonesia, Khususnya Program Studi Perbankan dan Keuangan yang telah memberikan motivasi dan berbagai pengalaman kepada penulis baik dalam penulisan KTIA maupun dalam menjalankan kegiatan perkuliahan lainnya;
15. Keluarga, saudara, dan sahabat dekat penulis atas dukungan yang besar untuk terus meraih mimpi-mimpi penulis.
16. Para Staff dan Karyawan di Fakultas Vokasi Universitas Kristen Indonesia yang selalu membantu dalam keperluan administrasi maupun kegiatan lainnya yang berhubungan dengan perkuliahan terutama urusan yang menyangkut dalam penulisan Tugas Akhir.

Akhir kata, penulis berharap Tuhan Yang Maha Kuasa berkenan membalas kebaikan semua pihak yang telah membantu. Semoga KTIA ini membawa manfaat bagi pengembangan ilmu pengetahuan. Terima kasih.

Jakarta, Penulis

Sarah Yanisa Hutapea

DAFTAR ISI

PERNYATAAN KEASLIAN KARYA TULIS ILMIAH AKHIR	i
PERSETUJUAN DOSEN PEMBIMBING	ii
PERSETUJUAN TIM PENGUJI	iii
PENGESAHAN KARYA TULIS ILMIAH AKHIR	iv
PERNYATAAN DAN PERSETUJUAN PUBLIKASI	v
KATA PENGANTAR	vi
DAFTAR ISI	viii
ABSTRAK	xii
ABSTRACT	xii
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1. Latar Belakang	1
1.2. Rumusan Masalah	3
1.3. Tujuan Peneitian	4
1.4. Manfaat Penelitian	4
1.5. Metode Penelitian	4
1.6. Sistematis Penulisan	6
BAB II LANDASAN TEORI	7
2.1. Perbankan	7
2.1.1. Pengertian Bank	7
2.1.2. Kegiatan Bank	8
2.1.3. Fungsi Bank	9
2.1.4. Jenis-Jenis Bank	10
2.2. Kredit	13
2.2.1. Pengertian Kredit	13
2.2.2. Unsur-Unsur Kredit	13
2.2.3. Jenis -Jenis Kredit	14
2.2.4. Tujuan Kredit	17
2.2.5. Fungsi Kredit	17
2.2.6. Kualitas Kredit	18
2.2.7. Prinsip – Prinsip Kredit	20

2.2.8. Pengertian Kredit Macet	22
2.2.9. Prosedur Pemberian Kredit	23
2.2.10. Penyebab Terjadinya Kredit Macet	28
BAB III TINJAUAN UMUM	30
3.1. Sejarah PT. BPR Dana Multi Guna	30
3.2. Visi dan Misi PT. BPR Dana Multi Guna	32
3.2.1. Visi	32
3.2.2. Misi	32
3.3. Lokasi Objek Penelitian	32
3.3.1. Profi Kantor Pusat	32
3.4. Produk dan Jasa PT. Dana Multi Guna	34
BAB IV PEMBAHASAN	37
4.1. Prosedur Penyelesaian Kredit Macet	37
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN	44
5.1. Kesimpulan	44
5.2. Saran	44
DAFTAR PUSTAKA	45
LAMPIRAN	46

DAFTAR GAMBAR

Gambar 3.1. Struktur Organisasi 33



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Surat Riset	46
Lampiran 2. Surat Peringatan I	46
Lampiran 3. Surat Peringatan II	48
Lampiran 4. Surat Peringatan III	49
Lampiran 5. Surat Keterangan Ijin Penelitian dan Pengambilan Data	50
Lampiran 6. Kartu bimbingan Tugas Akhir	51



ABSTRAK

Lembaga keuangan, seperti bank dan non bank mempunyai peranan penting bagi perekonomian Indonesia. Peran tersebut yaitu lembaga keuangan, baik bank maupun non bank sebagai prasarana menghimpun dana dan menyalurkan dana masyarakat. Fungsi dari pemberian barang jaminan adalah guna memberikan hak dan kekuasaan kepada bank untuk mendapatkan pelunasan dengan barang-barang jaminan tersebut, bila suatu nasabah/debitur sudah tidak mampu membayar kewajibannya pada jangka waktu tertentu atau pada saat jatuh tempo atau pada saat terjadinya kredit bermasalah. Kredit bermasalah dapat dikatakan apabila debitur telah dianggap mengingkari janji untuk membayar bunga dan kredit induk yang jatuh tempo sehingga terjadi keterlambatan pembayaran atau sama sekali tidak ada pembayaran. Dapat dikatakan bahwa kredit bermasalah didalamnya meliputi kredit macet, meskipun demikian tidak semua kredit yang bermasalah adalah kredit macet. Upaya-upaya yang dilakukan menyelamatkan kredit macet adalah *reschedulling*, *recondiioning*, dan *restructuring*. Metode masalah yang digunakan metode kualitatif. Penyelamatan kredit yang sudah diuraikan kadangkala tidak cukup membantu nasabah untuk pulih dalam menjalankan bisnisnya maupun mencegah timbulnya kerugian lebih lanjut bagi bank terkait fasilitas kredit yang diberikan. Dalam kondisi ini mau tidak mau bank harus dapat mengambil keputusan untuk mengakhiri hubungan dengan debitur melalui penyelesaian kredit. Penyelesaian kredit merupakan upaya yang dilakukan oleh pihak bank dimana setelah dilakukan identifikasi, evaluasi dan tindakan penyelamatan. Berdasarkan uraian dan pembahasan sebelumnya mengenai prosedur penyelesaian kredit macet pada PT. BP DMG Cikarang Utara, penulis dapat menarik kesimpulan yaitu : Faktor penyebab terjadinya kredit macet di PT. BPR DMG Cikarang Utara adalah faktor internal dan juga eksternal. Faktor eksternal tersebut adalah adanya pemutusan kontrak kerja sama dengan perusahaan, Prosedur penyelesaian kredit macet pada PT. BPR DMG Cikarang Utara berjalan semakin baik.

Kata Kunci : Prosedur Penyelesaian Kredit Macet

ABSTRACT

Financial institutions, such as banks and non-banks have an important role for the Indonesian economy. This role is that of financial institutions, both banks and non-banks, as infrastructure to collect funds and distribute public funds. The function of providing collateral is to give rights and powers to the bank to get repayment with these collateral items, if a customer/debtor is unable to pay his obligations for a certain period of time or at maturity or when problem loans occur. Non-performing loans can be said if the debtor has been deemed to have broken his promise to pay interest and the principal credit is due resulting in late payments or no payments at all. It can be said that non-performing loans include bad loans, even though not all problem loans are bad loans. Efforts made to save bad loans are rescheduling, reconditioning, and restructuring. The problem method used is a qualitative method. The credit rescue that has been described is sometimes not enough to help customers recover in running their business or prevent further losses for banks related to credit facilities that have been given. In this condition, like it or not, the bank must be able to make a decision to end the relationship with the debtor through credit settlement. Settlement of credit is an effort made by the bank where after identification, evaluation and rescue actions are carried out. Based on the description and previous discussion regarding the procedure for settling bad loans at PT. BP DMG Cikarang Utara, the authors can draw conclusions, namely: Factors causing bad credit at PT. BPR DMG Cikarang Utara are internal as well as external factors. The external factor is the termination of the cooperation contract with the company, the procedure for settling bad loans at PT. BPR DMG Cikarang Utara is getting better.

Keyword : Bad Credit Settlement Procedure