

**ANALISIS PENILAIAN KREDIT MACET MENURUT
UNDANG-UNDANG BANK INDONESIA PADA
PT. BANK PANIN KCU SURABAYA COKLAT**

SKRIPSI



Oleh :

KORNELLIUS AGUNG NUGROHO
18120027

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS KATOLIK DARMA CENDIKA
SURABAYA
2022**

**ANALISIS PENILAIAN KREDIT MACET MENURUT
UNDANG-UNDANG BANK INDONESIA PADA PT. BANK
PANIN KCU SURABAYA COKLAT**

SKRIPSI

**Diajukan Sebagai Salah Satu Prasyarat
Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi**



OLEH :

KORNELLIUS AGUNG NUGROHO

18120027

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS KATOLIK DARMA CENDIKA SURABAYA
2022**

Karya Ilmiah Milik Perpustakaan Universitas Katolik Darma Cendika. Hanya dipergunakan
untuk keperluan pendidikan dan penelitian. Segala bentuk pelanggaran/plagiasi akan
dituntut sesuai dengan undang-undang yang berlaku.



**ANALISIS PENILAIAN KREDIT MACET MENURUT
UNDANG-UNDANG BANK INDONESIA PADA PT. BANK
PANIN KCU SURABAYA COKLAT**

SKRIPSI

Sebagai Salah Satu Prasyarat

Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Akuntansi



Oleh :

KORNELLIUS AGUNG NUGROHO
18120027

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS KATOLIK DARMA CENDIKA
SURABAYA
2022**

LEMBAR PERSETUJUAN UJIAN SKRIPSI

Nama : Kornellius Agung Nugroho

NPM : 18120027

Fakultas : Ekonomi

Jurusan : Akuntansi

Judul Skripsi : Analisis Penilaian Kredit Macet Menurut Undang-Undang Bank Indonesia Pada PT. Bank Panin KCU Surabaya Coklat

Pembimbing

Tanggal, 8 Juli 2022



(Dra. Jeanne Asteria Wawolangi, M.Si. Ak)

Mengetahui,

Ketua Program Studi

Tanggal, 8 Juli 2022



(Nia Yuniarsih, S.E., M.S.A.)

LEMBAR PENGESAHAN

Skripsi yang di tulis oleh Kornellius Agung Nugroho dengan NPM 18120027

Telah diuji pada Kamis, 11 Juli 2022

Dinyatakan LULUS oleh :

Ketua Tim Penguji

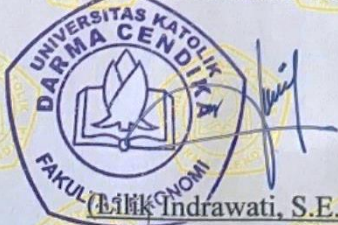


(Dra. Jeanne Asteria Wawolangi, M.Si. Ak)

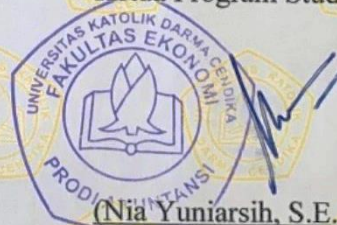
Mengetahui,

Dekan Fakultas Ekonomi,

Ketua Program Studi Akuntansi,



(Bilik Indrawati, S.E., M.M.)



(Nia Yuniarsih, S.E., M.S.A.)

LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI

**ANALISIS PENILAIAN KREDIT MACET MENURUT UNDANG-UNDANG
BANK INDONESIA PADA PT. BANK PANIN KCU SURABAYA COKLAT**

Telah diuji dan dipertahankan dihadapan
tim penguji skripsi

Fakultas Ekonomi Universitas Katolik Darma Cendika
Jurusan Akuntansi

Pada Hari Senin, Tanggal 11 Juli 2022

Disusun oleh :

Nama : Kornellius Agung Nugroho

NPM : 18120027

Fakultas : Ekonomi

Jurusan : Akuntansi

Tim Penguji :

1. Dra. Jeanne Asteria Wawolangi, M.Si. Ak. (Ketua)

2. Nia Yuniarsih, S.E., M.S.A. (Anggota)

3. Dr. Soffia Pudji Estiasih, M.M. (Anggota)





SURAT PERNYATAAN KEASLIAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Kornellius Agung Nugroho

Npm : 18120027

Alamat Asli : Sidoarjo

No. Identitas (KTP) : 3515060808990002

Dengan ini menyatakan bahwa Skripsi dengan judul :

ANALISIS PENILAIAN KREDIT MACET MENURUT UNDANG-UNDANG
BANK INDONESIA PADA PT. BANK PANIN KCU SURABAYA COKLAT

Adalah merupakan hasil karya saya sendiri yang belum pernah dipublikasikan baik secara keseluruhan maupun sebagian dalam bentuk jurnal, working paper atau bentuk lain yang dipublikasikan secara umum. Skripsi (Tugas akhir) ini sepenuhnya merupakan karya intelektual saya dan seluruh sumber yang menjadi rujukan dalam karya ilmiah ini telah saya sebutkan sesuai kaidah akademik yang berlaku umum, termasuk para pihak yang telah memberikan kontribusi pemikiran pada isi, kecuali yang menyangkut ekspresi kalimat dan desain penulisan.

Apabila kemudian hari terbukti bahwa saya ternyata melakukan tindakan menyalin atau meniru tulisan orang lain seolah-olah hasil pemikiran saya sendiri, saya bersedia menerima sanksi sesuai peraturan yang berlaku di Fakultas Ekonomi Universitas Katolik Darma Cendika termasuk pencabutan gelar keserjanaan.

Demikian pernyataan ini saya nyatakan secara benar dengan penuh tanggungjawab dan integritas.

Surabaya, 22 juli 2022

Hormat saya



Kornellius Agung Nugroho

DATA MAHASISWA

Bersama ini saya sampaikan data sebagai berikut :

1. Nama : Kornellius Agung Nugroho
2. Npm : 18120027
3. Tempat / Tgl. Lahir : Sidoarjo,08-08-1999
4. Alamat : Taman Paris
5. No. Telp : 081244847135
6. Jurusan : Akuntansi
7. Fakultas : Ekonomi
8. Judul Skripsi : Analisis Penilaian Kredit Macet Menurut Undang-Undang Bank Indonesia Pada PT. Bank Panin KCU Surabaya Coklat

Demikian data ini saya buat dengan sebenarnya, dan dapat digunakan sebagaimana mestinya.

Surabaya, 22 juli 2020

Kornellius Agung Nugroho

KATA PENGANTAR

Puji syukur peneliti panjatkan kepada Tuhan Yang Maha Esa atas rahmat dan karunia yang telah diberikan sehingga peneliti dapat menyelesaikan penelitian dan skripsi yang berjudul **“Analisis Penilaian Kredit Macet Menurut Undang-Undang Bank Indonesia Pada PT. Bank Panin KCU Surabaya Coklat”**. Penelitian ini merupakan salah satu syarat untuk memenuhi kelulusan dalam meraih derajat Sarjana Ekonomi Program Strata Satu (S-1) Fakultas Ekonomi Universitas Katolik Darma Cendika.

Selama penelitian dan penyusunan laporan penelitian ini peneliti tidak luput dari kendala. Kendala tersebut dapat diatasi berkat adanya bantuan, bimbingan dan dukungan dari berbagai pihak, oleh karena itu peneliti ingin menyampaikan rasa terima kasih sebesar-besarnya kepada:

1. Romo Adrian Adiredjo, S.T.L., M.A. selaku Rektor Universitas Katolik Darma Cendika Surabaya yang telah menyediakan saran dan fasilitas perkuliahan yang mendukung terselesaikannya laporan skripsi ini.
2. Lilik Indrawati, S.E., M.M. selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Katolik Darma Cendika
3. Nia Yuniarsih, S.E., M.S.A. selaku Ketua Program Studi Akuntansi Universitas Katolik Darma Cendika
4. Dra. Jeanne Asteria Wawolangi, M.Si. Ak selaku Dosen Pembimbing yang telah meluangkan waktu, tenaga dan pikiran untuk membimbing peneliti dalam menyelesaikan skripsi ini.





5. Vincentia Devina Setyawati, S.E., M.S.A. selaku Dosen Wali yang telah mendampingi peneliti dan membantu perwalian selama menempuh Pendidikan di Universitas Katolik Darma Cendika.
6. Dosen Penguji yang telah memberikan kritik dan saran untuk membantu peneliti dalam penyelesaian skripsi.
7. Seluruh dosen, karyawan dan keluarga besar Universitas Katolik Darma Cendika.
8. Jonathan, Oky, Putri selaku sahabat dan sebagai *support system*
9. Laili Nur Indah Sari yang telah memberi semangat dan doa kepada penulis selama kuliah
10. *Last but not least, I wanna thank me, for believing in me, for doing all this hard work, for having no days off, for never quitting, for just being me at all times.*

Dalam penyusunan penelitian ini, peneliti menyadari bahwa masih banyak kekurangan pada isi maupun susunan baik disengaja maupun tidak disengaja. Oleh karena itu peneliti mengharapkan saran dan kritik untuk menyempurnakan penelitian ini. Semoga penelitian ini dapat bermanfaat bagi para pembaca. Terimakasih.

Surabaya,

Peneliti

DAFTAR ISI

| | |
|--|-------------|
| KATA PENGANTAR..... | i |
| DAFTAR ISI..... | iii |
| DAFTAR TABEL..... | v |
| DAFTAR GAMBAR..... | vi |
| DAFTAR LAMPIRAN..... | vii |
| ABSTRAK..... | viii |
| BAB 1 PENDAHULUAN..... | 1 |
| 1.1 Latar Belakang Masalah..... | 1 |
| 1.2 Rumusan Masalah..... | 6 |
| 1.3 Tujuan Penelitian..... | 6 |
| 1.4 Manfaat Penelitian | 6 |
| 1.5 Ruang Lingkup Penelitian..... | 7 |
| BAB 2 TINJAUAN PUSTAKA..... | 8 |
| 2.1 Landasan Teori..... | 8 |
| 2.1.1 Pengertian Perbankan dan Bank..... | 8 |
| 2.1.2 Fungsi Bank..... | 10 |
| 2.1.3 Jenis Bank..... | 12 |
| 2.1.4 Definisi Kredit..... | 13 |
| 2.1.5 Jenis-jenis Kredit..... | 15 |
| 2.1.6 Prosedur Pemberian Kredit..... | 17 |
| 2.1.7 Unsur-unsur Kredit..... | 19 |
| 2.1.8 Tujuan dan Fungsi Kredit..... | 22 |
| 2.1.9 Prinsip-Prinsip Kredit..... | 24 |
| 2.1.10 Definisi Kredit Bermasalah..... | 26 |

Karya Ilmiah Milik Perpustakaan Universitas Katolik Darma Cendika. Hanya dipergunakan untuk keperluan pendidikan dan penelitian. Segala bentuk pelanggaran/plagiasi akan dituntut sesuai dengan undang-undang yang berlaku.





| | |
|---|-----------|
| 2.1.11 Faktor-Faktor Penyebab Kredit Macet..... | 26 |
| 2.2 Penelitian Terdahulu..... | 29 |
| 2.2.1 Jurnal Penelitian..... | 29 |
| 2.2.2 Skripsi..... | 32 |
| 2.3 Rerangka Pemikiran..... | 35 |
| BAB 3 METODE PENELITIAN..... | 36 |
| 3.1 Obyek Penelitian..... | 36 |
| 3.2 Pendekatan Penelitian Dan sumber Data..... | 36 |
| 3.2.1 Pendekatan Penelitian..... | 36 |
| 3.2.2 Jenis Data..... | 36 |
| 3.3 Teknik Pengumpulan Data..... | 37 |
| 3.4 Satuan Kajian..... | 38 |
| 3.5 Teknik Analisis Data..... | 39 |
| BAB 4 HASIL PENELITIAN..... | 40 |
| 4.1 Gambaran Umum Obyek Penelitian..... | 40 |
| 4.2 Deskripsi Hasil Penelitian..... | 42 |
| 4.3 Pembahasan dan Analisa Data..... | 48 |
| BAB 5 PENUTUP..... | 63 |
| 5.1 Simpulan..... | 63 |
| 5.2 Saran..... | 64 |
| DAFTAR PUSTAKA..... | 65 |
| LAMPIRAN..... | 67 |



Karya Ilmiah Milik Perpustakaan Universitas Katolik Darma Cendika. Hanya dipergunakan untuk keperluan pendidikan dan penelitian. Segala bentuk pelanggaran/plagiasi akan dituntut sesuai dengan undang-undang yang berlaku.

DAFTAR TABEL

| | |
|--|----|
| Tabel 2.1 Persamaan dan Perbedaan Penelitian Terdahulu (1) Jurnal..... | 30 |
| Tabel 2.2 Persamaan dan Perbedaan Penelitian Terdahulu (2) Jurnal..... | 31 |
| Tabel 2.3 Persamaan dan Perbedaan Penelitian Terdahulu (3) Skripsi..... | 33 |
| Tabel 2.4 Persamaan dan Perbedaan Penelitian Terdahulu (4) Skripsi..... | 34 |
| Tabel 4.1 Rincian Data Kredit Macet PT. Bank Panin KCU Surabaya Coklat Bulan November 2021..... | 43 |
| Tabel 4.2 Rincian Data Kredit Macet PT. Bank Panin KCU Surabaya Coklat Bulan Desember 2021..... | 44 |
| Tabel 4.3 Laporan Perhitungan <i>Non Performing Loan (NPL)</i> November-Desember 2021..... | 59 |



Karya Ilmiah Milik Perpustakaan Universitas Katolik Darma Cendika. Hanya dipergunakan untuk keperluan pendidikan dan penelitian. Segala bentuk pelanggaran/plagiasi akan dituntut sesuai dengan undang-undang yang berlaku.

DAFTAR GAMBAR

| | |
|------------------------------------|----|
| Gambar 2.3 Rerangka Pemikiran..... | 35 |
|------------------------------------|----|



Karya Ilmiah Milik Perpustakaan Universitas Katolik Darma Cendika. Hanya dipergunakan untuk keperluan pendidikan dan penelitian. Segala bentuk pelanggaran/plagiasi akan dituntut sesuai dengan undang-undang yang berlaku.

DAFTAR LAMPIRAN

| | |
|---|----|
| Lampiran 1 Surat Permohonan Kredit..... | 67 |
| Lampiran 2 Daftar Pertanyaan..... | 69 |

ABSTRAK

Oleh:

Kornellius Agung Nugroho

Berkaitan dengan dunia usaha dari berbagai bidang, banyak para pelaku usaha baru bermunculan. Hal ini mengakibatkan tingkat persaingan semakin erat, pada kondisi ini para pelaku usaha dituntut untuk dapat bersaing. Dalam dunia usaha bank memiliki peran penting untuk mendukung proses kegiatan di dalamnya, seperti pendanaan berupa pemberian kredit. Pemberian kredit adalah ketentuan yang diberlakukan dalam proses pemberian kredit.

Berdasarkan latar belakang, maka dapat disimpulkan permasalahan dalam penelitian ini adalah Bagaimana Penilaian Kredit Macet Menurut Undang-Undang Bank Indonesia Pada PT. Bank Panin KCU Surabaya Coklat. Penelitian ini dilakukan di PT. Bank Panin KCU Surabaya Coklat, yang berlokasi di Jalan Coklat No.7, Bongkaran, Kec. Pabean Cantian, Surabaya. Pendekatan penelitian yang digunakan didalam penelitian ini adalah pendekatan kualitatif deskriptif bentuk studi kasus. Teknik pengumpulan data yang digunakan dalam penelitian ini dengan cara: Wawancara, Observasi dan Dokumentasi.

Hasil penelitian Berdasarkan informasi yang didapat bahwa Bank Panin dalam melakukan analisis data terhadap debitur yang akan mengajukan kredit seperti nasabah Bank Panin sendiri ataupun keluarga dari pihak Bank Panin harus menggunakan prinsip 5C, Hasil penelitian ini juga memberi kesimpulan bahwa penyebab kredit macet pada Bank Panin berasal dari faktor internal dan eksternal. Solusinya menggunakan sistem prinsip 5C dan sesuai aturan pemberian kredit pada umumnya.

Kata Kunci: Prosedur Pemberian Kredit, Kredit Macet, Prinsip 5C





ABSTRACT

By:

Kornellius Agung Nugroho

In connection with the business world from various fields, many new business actors have emerged. This has resulted in the level of competition getting tighter, in this condition business actors are required to be able to compete. In the business world, banks have an important role to support the process of activities in it, such as funding in the form of lending.

The granting of credit is a provision imposed in the process of granting credit. Based on the background, it can be concluded that the problem in this research is how to assess bad credit according to the Bank Indonesia law at PT. Panin Bank KCU Surabaya Chocolate. This research was conducted at PT. Bank Panin KCU Surabaya Chocolate, which is located at Jalan Chocolate No.7, Bongkaran, Kec. Cantian Customs, Surabaya. The research approach used in this research is a descriptive qualitative approach in the form of a case study. Data collection techniques used in this study by: Interview, Observation and Documentation.

Research results Based on the information obtained that Panin Bank in conducting data analysis on debtors who will apply for credit such as Panin Bank customers themselves or their families from Panin Bank must use the 5C principle. The results of this study also conclude that the cause of bad loans at Panin Bank comes from internal and external factors. The solution uses the 5C principle system and is in accordance with the general lending rules.

Keywords: Credit Provision Procedure, Bad Credit, 5C Principle