



UNIVERSITAS PGRI ADI BUANA SURABAYA

Unipa Surabaya

SKRIPSI

ANALISIS PENYEBAB KREDIT MACET DAN PENYELESAIANNYA PADA PT. BANK TABUNGAN NEGARA KANTOR CABANG SIDOARJO

Nur Rifdah Hasanah
171600158

Dosen Pembimbing
Dr. Untung Lasiyono, S.E., M.Si.

PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
2020

**ANALISIS PENYEBAB KREDIT MACET DAN
PENYELESAIANNYA PADA PT. BANK TABUNGAN
NEGARA KANTOR CABANG SIDOARJO**

SKRIPSI

Diajukan untuk memenuhi sebagai persyaratan
memperoleh Gelar Sarjana Akuntansi (S.Ak) Program Studi
Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas PGRI Adi Buana
Surabaya

NUR RIFDAH HASANAH
NIM : 171600158

PROGRAM STUDI AKUNTANSI DAN BISNIS
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS UNIVERSITAS
ADI BUANA SURABAYA
2020

HALAMAN PENGESAHAN

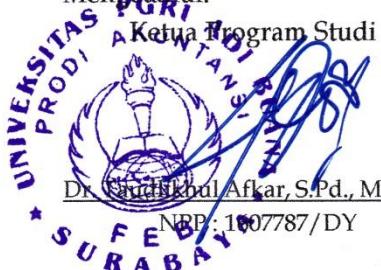
Judul Skripsi : Analisis Penyebab Kredit Macet
dan Penyelesaiannya pada PT. Bank
Tabungan Negara Kantor Cabang
Sidoarjo

Identitas Mahasiswa

- a. Nama : Nur Rifdah Hasanah
b. NIM : 1716000158
c. Program Studi : Akuntansi
d. Fakultas : Ekonomi dan Bisnis
e. Alamat Email : [nur rifdah5327@gmail.com](mailto:nurrifdah5327@gmail.com)

Surabaya, 06 Mei 2021

Mengetahui.



Ketua Program Studi

Dr. Andikodik Afkar, S.Pd., M.Pd, M.Ak

NRP: 1807787/DY

Dosen Pembimbing

Dr. Untung Lasiyono, S.E., M.Si

NPP : 9102331/DY



Menyetujui

Drs. H. Teguh Purwanto, M.M

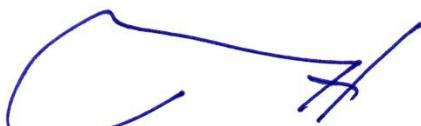
NIP: 196012221990031001

LEMBAR PERSETUJUAN

Skripsi ini telah disetujui oleh dosen pembimbing dan layak
untuk diuji :

Tanggal : 08 Mei 2021

Dosen Pembimbing



Dr. Untung Lasihono, S.E., M.Si
NPP : 1607787/DY

BERITA ACARA UJIAN SKRIPSI

Skripsi ini diterima dan disetujui oleh Peneliti Ujian Skripsi Sarjana Akuntansi Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas PGRI Adi Buana Surabaya :

Pada Hari : Jumat
Tanggal : 09 April
Tahun : 2021

Pengaji I,



Drs. Bambang Dwi Waryanto, S.E., M.M
NIP/NPP : 0029055601

Pengaji II,



Nurdina, S.E., M.S.A
NIP/NPP : 0708097201

SURAT PERNYATAAN KEASLIAN

Yang bertandatangan dibawah ini :

Nama : Nur Rifdah Hasanah

NIM : 171600158

Program Studi : Prodi Akuntansi

Fakultas : Fakultas Ekonomi dan Bisnis

Universitas PGRI Adi Buana Surabaya

Dengan ini saya menyatakan bahwa penelitian (skripsi) saya dengan judul : "Analisis Penyebab Kredit Macet dan Penyelesaiannya pada PT. Bank Tabungan Negara (BTN) Kantor Cabang Sidoarjo" yang saya usulkan dalam rangka memenuhi salah satu persyaratan untuk memperoleh gelar Sarjana Akuntansi (S.Ak) Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas PGRI Adi Buana Surabaya Tahun Akademik 2021 bersifat original.

Bilamana di kemudian hari ditemukan ketidak sesuaian dengan pernyataan ini (ditemukan unsur plagiasi), maka saya bersedia dituntut dan diproses sesuai dengan ketentuan hukum yang berlaku.

Demikian pernyataan ini dibuat dengan sesungguhnya dan dengan sebenar-benarnya.

Surabaya, 05 April 2021

Mahasiswa,



Nur Rifdah Hasanah

NIM : 171600158

KATA PENGANTAR

Segala Puji dan syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT yang telah melimpahkan segala rahmat-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan judul “Analisis Penyebab Kredit Macet dan Penyelesaiannya pada PT . Bank Tabungan Negara (BTN) Kantor Cabang Sidoarjo”.

Penulis menyadari kelemahan serta keterbatasan yang ada sehingga dalam menyelesaikan skripsi ini memperoleh bantuan dari berbagai pihak, dalam kesempatan ini penulis menyampaikan ucapan terimakasih kepada :

1. Bapak Dr. M. Subandowo, M.Si., selaku Rektor Universitas PGRI Adi Buana Surabaya.
2. Bapak Drs. Teguh Purwanto,M.M., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas PGRI Adi Buana Surabaya.
3. Bapak Dr. Taudlikhul Afkar, S.Pd, M.Si., selaku Ketua Program Studi Akuntansi Universitas PGRI Adi Buana Surabaya.
4. Bapak Dr. Untung Lasiyono, S.E., M.Si., selaku Dosen Pembimbing yang telah memberikan koreksi dan membantu selama melakukan penulisan dalam menyusun skripsi.
5. Segenap Dosen Program Studi Akuntansi Universitas PGRI Adi Buana Surabaya yang telah membekali ilmu pengetahuan kepada penulis.
6. Ibu Fadjar selaku pimpinan PT. Bank Tabungan Negara (BTN) Kantor Cabang Sidoarjo.
7. Mbak Atnia selaku staff Branch Share Service Unit yang telah memberikan ijin penelitian kepada penulis dan membantu

penulis dalam melakukan observasi, wawancara dan dokumentasi.

8. Bapak Reza selaku Kepala Divisi CCR, Bapak Diki selaku staff Divisi Service Loan dan Ibu Novi selaku staff divisi CCR yang telah bersedia sebagai narasumber dalam wawancara yang dilakukan.
9. Kedua orangtua saya yang telah memberi saya dukungan morall maupun materi serta do'a yang tiada henti untuk kemudahan dan kesuksesan, motivasi dan kebaikan lainnya kepada saya.
10. Adam Ilham Wardani selaku kekasih saya yang telah memberikan dukungan dan ikut membantu dalam proses penyusunan skripsi serta teman-teman lainnya yang membantu memberi inspirasi selama proses perkuliahan sampai menyusun skripsi ini. Terimakasih kerjasama dan partisipasinya dalam segala hal.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih banyak kekurangan baik isi maupun susunannya. Semoga skripsi ini dapat bermanfaat tidak hanya bagi penulis juga bagi para pembaca.

Surabaya, 05 April 2021

Penulis

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PENGESAHAN.....	ii
LEMBAR PERSETUJUAN	iii
HALAMAN BERITA ACARA UJIAN SKRIPSI	iv
SURAT PERNYATAAN KEASLIAN	v
KATA PENGANTAR	vi
ABSTRAK.....	viii
ABSTRACT	ix
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR TABEL.....	xii
DAFTAR GAMBAR	xiii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xiv

BAB I PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Rumusan Masalah.....	5
1.3 Tujuan Penelitian	5
1.4 Manfaat Penelitian	5
1.5 Fokus Penelitian.....	6

BAB II TELAAH PUSTAKA

2.1 Penelitian Terdahulu.....	7
2.2 Landasan Teori.....	11
2.2.1 Pengertian Kredit.....	11
2.2.2 Jenis – Jenis Kredit.....	12
2.2.3 Unsur – Unsur Kredit.....	13
2.2.4 Tujuan dan Fungsi Kredit	14
2.2.5 Jaminan Kredit.....	15
2.2.6 Prinsip – Prinsip Pemberian Kredit.....	15
2.2.7 Kolektibilitas Kredit	17

2.2.8 Penyebab Terjadinya Kredit Macet	22
2.2.9 Teknik Penyelesaian Kredit Macet	24
2.3 Kerangka Berpikir	25
2.4 Kerangka Konseptual.....	27

BAB III METODE PENELITIAN

3.1 Rancangan Penelitian.....	29
3.2 Subyek dan Obyek Penelitian.....	31
3.3 Instrumen Penelitian.....	31
3.4 Teknik Pengumpulan Data.....	32
3.4.1 Teknik Observasi.....	32
3.4.2 Teknik Wawancara.....	33
3.4.3 Teknik Dokumentasi	33
3.5 Validitas Data	34
3.6 Teknik Analisis Data.....	35

BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

4.1 Hasil Penelitian	39
4.1.1 Reduksi Data.....	39
4.1.2 Penyajian Data	40
4.1.2.1 Data Umum.....	40
4.1.2.2 Data Khusus	58
4.1.3 Verifikasi Data	71
4.1.4 Analisis Data dan Dokumen.....	78
4.2 Pembahasan Hasil Penelitian	82

BAB V KESIMPULAN DAN SARAN

5.1 Kesimpulan.....	88
5.2 Saran.....	89

DAFTAR PUSTAKA LAMPIRAN - LAMPIRAN

DAFTAR TABEL

Tabel	Halaman
4.1 Daftar informan serta metode yang digunakan	76
4.2 Daftar waktu dalam pengumpulan data	78

DAFTAR GAMBAR

Gambar	Halaman
2.1 Kerangka Berpikir	27
2.2 Kerangka Koseptual.....	28
3.1 Rancangan Penelitian.....	30
3.2 Teknik Analisis Data.....	38
4.1 Struktur Organisasi PT. Bank Tabungan Negara Kantor Cabang Sidoarjo	45
4.2 Logo PT. Bank Tabungan Negara Kantor Cabang Sidoarjo.....	53
4.3 Surat Peringatan I.....	66
4.4 Surat Peringatan II	67
4.5 Surat Peringatan III	68
4.6 Surat Pengalihan Piutang (<i>cassie</i>)	69
4.7 Surat Lelang Agunan	70

DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 Surat Ijin Penelitian
- Lampiran 2 Surat Balasan Penelitian
- Lampiran 3 Berita Acara Ujian Proposal
- Lampiran 4 Berita Acara Bimbingan Skripsi
- Lampiran 5 Berita Acara Bimbingan Revisi Skripsi
- Lampiran 6 Surat Peringatan I
- Lampiran 7 Surat Peringatan II
- Lampiran 8 Surat Peringatan III
- Lampiran 9 Surat Pemberitahuan Pengalihan Piutang (*casie*)
- Lampiran 10 Surat Pemberitahuan telah dilakukan pengalihan piutang (*casie*)
- Lampiran 11 Surat Pemberitahuan Pelaksanaan Lelang Eksekusi Hak Tanggungan