



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkannya dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

## LAPORAN TUGAS AKHIR



### ANALISIS KREDIT MACET PADA PT BANK TABUNGAN NEGARA (PERSERO) TBK PERIODE 2020-2021

Disusun oleh:

AUDITYA RURI SAVITRI

1904321049

**POLITEKNIK  
NEGERI  
JAKARTA**

PROGRAM STUDI KEUANGAN DAN PERBANKAN

PROGRAM PENDIDIKAN DIPLOMA TIGA

JURUSAN AKUNTANSI

POLITEKNIK NEGERI JAKARTA

AGUSTUS 2022



**Hak Cipta :**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkannya dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

## LAPORAN TUGAS AKHIR



### ANALISIS KREDIT MACET PADA PT BANK TABUNGAN NEGARA (PERSERO) TBK PERIODE 2020-2021

Diajukan sebagai salah satu syarat untuk menyelesaikan Program Pendidikan  
Diploma Tiga pada Program Studi Keuangan dan Perbankan Jurusan Akuntansi  
Politeknik Negeri Jakarta

**POLITEKNIK  
NEGERI  
JAKARTA**

Disusun oleh:

**AUDITYA RURI SAVITRI**

1904321049

PROGRAM STUDI KEUANGAN DAN PERBANKAN  
PROGRAM PENDIDIKAN DIPLOMA TIGA  
JURUSAN AKUNTANSI  
POLITEKNIK NEGERI JAKARTA  
TAHUN 2022



**Hak Cipta :**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

**LEMBAR PERNYATAAN ORISINALITAS**

Saya menyatakan bahwa yang tertulis di dalam tugas akhir ini adalah hasil karya saya sendiri bukan jiplakan karya orang lain baik sebagian atau seluruhnya. Pendapat, gagasan, atau temuan orang lain yang terdapat di dalam tugas akhir ini telah saya kutip dan saya rujuk sesuai dengan etika ilmiah.

Nama : Auditya Ruri Savitri

NIM : 1904321049

Tanda tangan :



Tanggal : 03 Agustus 2022

**POLITEKNIK  
NEGERI  
JAKARTA**



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

## LEMBAR PENGESAHAN

Tugas akhir ini diajukan oleh:

Nama : Auditya Ruri Savitri  
NIM : 1904321049  
Program Studi : D3 Keuangan dan Perbankan  
Judul Tugas Akhir : **ANALISIS KREDIT MACET PADA PT BANK  
TABUNGAN NEGARA PERIODE 2020-2021**

Telah berhasil dipertahankan di hadapan Dewan Penguji dan diterima sebagai bagian persyaratan yang diperlukan untuk memperoleh gelar Ahli Madya Keuangan dan Perbankan pada Program Studi Keuangan dan Perbankan Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Jakarta.

### DEWAN PENGUJI

Ketua Penguji : Efriyanto, S.E.,M.M. (  )

Anggota Penguji : Elisabeth Yansye Metekoehy,  
S.E., M.Si. (  )

**DISAHKAN OLEH KETUA JURUSAN AKUNTANSI**

Ditetapkan di : Depok  
Tanggal : 25 Agustus 2022

Ketua Jurusan Akuntansi



Dr. Sabar Warsini, S.E., M.M.  
NIP. 196404151990032002



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

## LEMBAR PERSETUJUAN TUGAS AKHIR

Tugas akhir ini diajukan oleh:

Nama : Auiditya Ruri Savitri  
NIM : 1904321049  
Program Studi : D3 Keuangan dan Perbankan  
Judul Tugas Akhir : **ANALISIS KREDIT MACET PADA PT BANK  
TABUNGAN NEGARA PERIODE 2020-2021**

Disetujui oleh:

Dosen Pembimbing

Elisabeth Yansye Metekohy, S.E., M.Si.  
NIP. 196002221990032001

Ketua Program Studi

Heri Abrianto, S.E., M.M.  
NIP. 196510051997021001



## KATA PENGANTAR

Segala puji dan syukur penulis panjatkan atas kehadiran Allah SWT karena berkat rahmatnya dan karunianya, penulis dapat menyelesaikan tugas akhir ini yang berjudul “Analisis Kredit Macet pada PT Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk Periode 2020-2021” dengan baik.

Penulisan tugas akhir ini disusun sebagai salah satu syarat untuk mengikuti kelulusan untuk Program Studi Diploma III Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Jakarta. Selesaiannya tugas akhir ini tidak lepas dari doa dan dukungan orang-orang yang ada di sekitar penulis. Pada Kesempatan ini penulis mengucapkan terima kasih kepada berbagai pihak yang telah memberikan doa, bimbingan, masukan, kritik, serta motivasi baik secara langsung maupun tidak langsung. Penghargaan dan ucapan terimakasih penulis berikan dengan rasa hormat kepada:

1. Bapak Dr. Sc. H. Zainal Nur Arifin, Dipl. Ing. HTL.,M.T., selaku Direktur Politeknik Negeri Jakarta.
2. Ibu Dr. Sabar Warsini, S.E., M.M. selaku Ketua Jurusan Akuntansi.
3. Bapak Heri Abrianto, S.E, M.M. selaku Ketua program Studi.
4. Ibu Elisabeth selaku dosen pembimbing tugas akhir.
5. Bapak/Ibu Dosen di Jurusan Akuntansi yang telah memberikan ilmu dan pengetahuan yang bermanfaat selama penulis berkuliah di Politeknik Negeri Jakarta.
6. Pihak BTN yang sudah bersedia memberikan data dan informasi yang terkait dengan judul tugas akhir ini.
7. Papa, Mama, Kakak-kaka yang senantiasa mendukung penulis sejak awal perkuliahan baik secara moral maupun materil.
8. Teman-teman kuliah penulis, Alfian, Faisal, Rizkon, Prames, Nadia, Priska, dan teman-teman BK6B yang sudah membantu penulis selama perkuliahan berlangsung.
9. Teman-teman penulis, Caca, Indah, Meol, dan teman-teman perjamuan kebun yang sudah menghibur penulis dan selalu mendukung penulis

### Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



Untuk pihak lainnya yang telah memberikan kontribusi namun tidak disebutkan diatas maka penulis mengucapkan terimakasih sebesar-besarnya. Penulis juga menyadari bahwatugas akhir ini masih memiliki banyak kekurangan untuk itu penulis berharap adanya kritik dan saran yag membangun agar penulis lebih baik kedepannya. Akhir kata, penulis berharaptugas akhir ini dapat bermanfaat baik bagi penulis dan juga pembaca tugas akhir ini.

Depok, 03 Agustus 2022  
Mahasiswa,

Auditya Ruri Savitri  
NIM. 1904321049



- Hak Cipta :**
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
    - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
    - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
  2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

## PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

Sebagai sivitas akademis Politeknik Negeri Jakarta, saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Auditya Ruri Savitri  
NIM : 1904321049  
Program Studi : D3 Keuangan dan Perbankan  
Jurusan : Akuntansi  
Jenis Karya : Tugas Akhir

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Politeknik Negeri Jakarta **Hak Bebas Royalti Noneksklusif (*Non-exclusive Royalty-Free Right*)** atas karya ilmiah saya yang berjudul :

**“Analisis Kredit Macet pada PT Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk periode 2020-2021”**

Dengan hak bebas royalti noneksklusif ini Politeknik Negeri Jakarta berhak menyimpan, mengalih media, atau mengformat, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*), merawat, dan mempublikasikantugas akhir saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik Hak Cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Depok

Pada Tanggal : 03 Agustus 2022

Yang menyatakan :



**Hak Cipta :**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkannya dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

Auditya Ruri Savitri

Keuangan dan Perbankan

**“Analisis Kredit Macet Pada PT Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk Periode 2020/2021”**

**ABSTRAK**

Bank BTN adalah salah satu bank BUMN yang dikenal dalam penyaluran kredit perumahannya. Namun dibalik penyaluran kredit tersebut, terdapat resiko kredit macet yang harus ditanggung oleh Bank BTN. Kredit macet terjadi ketika nasabah tidak membayar kewajibannya lebih dari 90 hari. Walaupun banyak hal yang sudah dilakukan untuk menghindari, namun kredit macet ini tetap terjadi. Semakin banyak kredit macet maka semakin besar kerugian yang akan dialami oleh bank. Maka dari itu penting bagi bank untuk memperhatikan jumlah kredit macetnya. Melalui penulisan ini, penulis akan menjabarkan mengenai kredit macet yang terjadi pada Bank BTN ditahun 2020 dan 2021. Penulis juga akan menjabarkan penyebab dan penyelesaian kredit macet pada Bank BTN. Data yang digunakan dalam penulisan ini adalah data primer yang didapatkan dari wawancara karyawan dan observasi, serta data sekunder yang didapatkan dari studi kepustakaan yang ada. Penulisan ini menunjukkan bahwa presentase kredit macet Bank BTN periode 2020-2021 mengalami kenaikan namun masih dalam batas aman. Dan penyebab kredit macet yang umum terjadi adalah debitur tidak bisa mengelola kreditnya dan informasi yang diberikan tidak sesuai, sehingga analisis yang dilakukan kurang tepat.

Kata Kunci: Kredit macet, Penyebab Kredit Macet, Penyelesaian Kredit Macet



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

Auditya Ruri Savitri

*Finance and Banking*

**“Analysis of PT Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk Non-Performing Loan for The Period 2020-2021”**

**ABSTRACT**

Bank BTN is one of the state-owned banks known for its housing lending. However, behind the distribution of these loans, there is a risk of non-performing loan that must be borne by Bank BTN. non-performing loans occur when the customer does not pay his debts for more than 90 days. Although many things have been done to avoid it, this non-performing loan still occurs. The more bad debts, the greater the loss that will be experienced by the bank. Therefore, it is important for banks to pay attention to the amount of non-performing loans. Through this writing, the author will describe the non-performing loans that occurred at Bank BTN in 2020 and 2021. The author will also describe the causes and settlement of non-performing loans at Bank BTN. The data used in this writing are primary data obtained from employee interviews and observations, as well as secondary data obtained from existing literature studies. This paper shows that the percentage of Bank BTN's non-performing loan for the 2020-2021 period has increased but is still within safe limits. And the common cause of non-performing loan is that the debtor cannot manage his credit and the debtor's information is invalid, so the analysis carried out is not correct.

*Keywords: Non-Performing Loan, Causes of Non-Performing Loan, Settlement of Non-Performing Loan*

**POLITEKNIK  
NEGERI  
JAKARTA**



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengizinkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

## DAFTAR ISI

LEMBAR JUDUL.....	i
LEMBAR PERNYATAAN ORISINALITAS .....	ii
LEMBAR PENGESAHAN .....	iii
LEMBAR PERSETUJUAN TUGAS AKHIR.....	iv
KATA PENGANTAR.....	v
PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH .....	vii
ABSTRAK .....	viii
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR TABEL .....	xii
DAFTAR GAMBAR.....	xiii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xiv
<b>BAB 1 PENDAHULUAN .....</b>	<b>1</b>
1.1. Latar Belakang.....	1
1.2. Tujuan Penulisan .....	3
1.3. Manfaat Penulisan .....	3
1.3.1. Bagi Penulis.....	3
1.3.2. Bagi Politeknik Negeri Jakarta .....	3
1.3.3. Bagi Perusahaan .....	3
1.3.4. Bagi Pembaca .....	3
1.4. Metode Penulisan .....	4
1.5. Sistematika Penulisan.....	5
<b>BAB 2 LANDASAN TEORI .....</b>	<b>6</b>
2.1. Bank.....	6
2.1.1. Pengertian Bank.....	6
2.1.2. Fungsi Bank .....	6
2.1.3. Tujuan Bank.....	8
2.1.4. Jenis-Jenis Bank.....	8
2.2. Kredit.....	11
2.2.1. Pengertian Kredit .....	11
2.2.2. Fungsi Kredit .....	12
2.2.3. Tujuan Pemberian Kredit.....	14
2.2.4. Unsur-Unsur Kredit.....	15
2.2.5. Jenis-Jenis Kredit .....	17
2.2.6. Prinsip Pemberian Kredit.....	20
2.2.7. Aspek-Aspek Penilaian Kredit.....	23
2.2.8. Resiko Kredit .....	25



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

2.2.9. Kolektabilitas Kredit .....	27
2.2.10. Pengertian Kredit Macet .....	30
<b>BAB 3 PROFIL PERUSAHAAN .....</b>	<b>31</b>
3.1. Sejarah Singkat Bank BTN.....	31
3.2. Visi dan Misi Bank BTN .....	32
3.3. Makna Logo Bank BTN .....	33
3.4. Struktur Organisasi Bank BTN.....	34
3.5. Budaya Kerja .....	37
3.6. Jasa, Layanan, dan Produk Bank BTN .....	38
<b>BAB 4 PEMBAHASAN .....</b>	<b>51</b>
4.1. Penilaian Tingkat Kredit Macet pada Bank BTN Tbk .....	51
4.2. Penyebab Kredit Macet pada Bank BTN Tbk .....	56
4.3. Penyelesaian Kredit Macet pada Bank BTN Tbk.....	57
<b>BAB 5 KESIMPULAN DAN SARAN .....</b>	<b>63</b>
5.1 Kesimpulan.....	63
5.2 Saran .....	64
<b>DAFTAR PUSTAKA.....</b>	<b>66</b>
<b>LAMPIRAN.....</b>	<b>68</b>

**POLITEKNIK  
NEGERI  
JAKARTA**



**Hak Cipta :**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

**DAFTAR TABEL**

Tabel 4.1 Kredit yang Disalurkan Per 31 Desember 2020 (Dalam Jutaan) ..... 51  
Tabel 4.2 Kredit yang Disalurkan Per 31 Desember 2021 (Dalam Jutaan) ..... 51





**Hak Cipta :**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

**DAFTAR GAMBAR**

Gambar 3.1 Logo Bank BTN .....	33
Gambar 3.2 Struktur Organisasi Bank BTN .....	34





**Hak Cipta :**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Form Penunjukan Dosen .....	69
Lampiran 2 Lembar Bimbingan Penulisan Tugas Akhir .....	70
Lampiran 3 (Lanjutan) .....	71
Lampiran 4 Lembar Persetujuan Sidang .....	72
Lampiran 5 Lembar Revisi Sidang Penguji 1 .....	73
Lampiran 6 Lembar Sidang Tugas Akhir Penguji 2 .....	74





Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang menggunakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

## BAB 1 PENDAHULUAN

### 1.1. Latar Belakang

Hidup di Era globalisasi membuat kita sadar bahwa transaksi perbankan tidak pernah luput dalam kegiatan sehari-hari masyarakat. Seiring kebutuhan finansialnya yang meningkat, transaksi perbankanpun meningkat. Masyarakat mempercayai bank sebagai tempat menghimpun dananya. Selain karena dianggap tempat yang aman, adanya suku bunga menjadi salah satu alasan mengapa masyarakat memilih bank sebagai tempat meenyimpan dananya. Masyarakat merasakan adanya keuntungan berupa uangnya yang berkembang saat menaruhnya di bank. Tak hanya untuk menghimpun dana. Sesuai dengan pengertian bank bank menurut UU No 10 Tahun 1998 tentang perbankan, Bank juga berfungsi untuk menyalurkan kembali dana yang dihimpunnya kepada masyarakat lain yang membutuhkan. Dana tersebut disalurkan dalam bentuk kredit.

Menurut Kasmir (2014:113 Kredit adalah penyediaan atau tagihan uang yang berdasarkan persetujuan atau kesepakatan antara bank dengan pihak lain yang mewajibkan pihak yang dibiayai atau debitur untuk mengembalikan uang atau tagihan tersebut setelah jangka waktu tertentu dengan imbalan atau bagi hasil. Kredit bank akan diberikan kepada debitur yang membutuhkan dan tentunya dengan prosedur yang berlaku. Biasanya debitur mengajukan kredit untuk kebutuhan konsumtifnya atau biasa disebut kredit konsumtif. Namun tak jarang pula untuk berinvestasi atau kredit produktif. Contoh dari kredit konsumtif adalah pengajuan dana pinjaman untuk membeli rumah sebagai tempat tinggal, liburan, membeli mobil impian, dan masih banyak lagi. Sedangkan contoh dari kredit produktif adalah meminjam dana untuk membeli rumah yang nantinya akan disewakan kembali, atau digunakan untuk membuat usaha. Kredit bank dapat diajukan oleh seluruh masyarakat, baik perusahaan maupun perorangan.

Bank BTN merupakan salah satu bank BUMN yang dipercayai masyarakat. Sedari dulu Bank BTN dikenal masyarakat terutama sebagai penyalur kredit pemilikan rumahnya. Tentu sebagai bank yang terkenal sebagai penyalur kredit,



## © Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

### Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang menggunakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

bank BTN memiliki resiko yang cukup besar untuk menghadapi resiko kredit macet.

Menurut Artesha (2006:181) Kredit macet adalah kredit yang sejak jatuh tempo tidak dapat dibayarkan baik sebagian ataupun keseluruhan sebagaimana yang sudah dijanjikan sebelumnya. Kredit macet merupakan ancaman yang cukup serius bagi bank, Berdasarkan penelitian terdahulu dari Lalita (2021) Kredit macet sangat berpengaruh terhadap profitabilitas bank. Karena seperti yang kita ketahui kredit merupakan salah satu sumber pendapatan bank. Bunga atau bagi hasil yang dibayarkan oleh debitur setiap bulannya menjadi pendapatan bagi bank. Kredit macet pada bank diukur dengan presentase Non Performing Loan. Bank Indonesia menetapkan bank yang sehat harus memiliki presentase Non Performing Loan dibawah 5%. Apabila suatu bank memiliki presentase Non Performing Loan diatas 5 % maka dapat dianggap bank tersebut gagal dalam mengelola kreditnya. Selain itu, Kredit macet juga berpengaruh terhadap kepercayaan masyarakat akan suatu bank. Kepercayaan akan suatu bank itu sangat penting. Karena saat masyarakat tidak mempercayai bank tersebut. Masyarakat enggan untuk menaruh dananya di bank tersebut. Dan bank akan kekurangan dana pihak ketiga sehingga bank menjadi tidak likuid. Kredit Macet ini sangat penting dan harus selalu menjadi perhatian bank. Terutama Bank BTN TBK yang terkenal dalam penyaluran kredit kepemilikan rumahnya. Maka dari itu, bank harus sangat hati-hati dalam memilih calon debitur, dan bank harus menerapkan prosedur yang berlaku. Hal ini dilakukan agar terhindar dari resiko kredit macet.

Sebelumnya sudah ada beberapa peneliti yang menganalisis kredit macet bank BTN namun tahun dan tempatnya penelitiannya berbeda. Pertama, Penelitian oleh Nuratikah tahun 2016 yang membahas mengenai kredit macet pada bank BTN KC Cawang. Kedua, penelitian oleh sujarwo pada tahun 2019 yang membahas mengenai pengaruh kredit bermasalah, Jumlah penyaluran kredit kepemilikan rumah, serta inflansi terhadap profitabilitas bank BTN. Kedua penelitian ini yang menjadi acuan saya dalam penulisan tugas akhir ini. Dalam tugas akhir ini saya akan menganalisis jumlah kredit macet, penyebab, serta cara penyelesaian dari kredit macet pada bank BTN.



**Hak Cipta :**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang menggunakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

Berdasarkan penjelasan diatas, penulis tertarik untuk memilih “Analisis Kredit Macet pada Bank BTN Tbk ” sebagai judul tugas akhir saya. Penulisan ini diharapkan dapat menambah wawasan bagi penulis maupun pembaca mengenai resiko kredit macet pada Bank BTN TBK.

### 1.2. Tujuan Penulisan

1. Untuk menilai tingkat kredit macet berdasarkan rasio *Non-Performing loan* dan Cadangan PPKA pada PT Bank BTN Tbk
2. Untuk mengetahui penyebab terjadinya kredit macet pada PT Bank BTN Tbk
3. Untuk Mengetahui Proses Penyelesaian terjadinya kredit macet pada PT Bank BTN Tbk

### 1.3. Manfaat Penulisan

#### 1.3.1. Bagi Penulis

Sebagai sarana untuk menambah pengalaman dan wawasan mengenai perbankan, khususnya dibidang kredit. Dan menjadi sarana dalam pengaplikasian ilmu teori yang selama ini dipelajari.

#### 1.3.2. Bagi Politeknik Negeri Jakarta

Penulisan ini bermanfaat sebagai penilaian penulis dan syarat kelulusan D3.

#### 1.3.3. Bagi Perusahaan

Penulisan ini diharapkan dapat membantu Perusahaan dalam memberikan masukan dalam melaksanakan analisis kredit agar mengurangi terjadinya kredit bermasalah.

#### 1.3.4. Bagi Pembaca

Penulisan ini diharapkan dapat menambah wawasan dan ilmu bagi pembaca mengenai kredit dan sebagai bahan penelitian lebih lanjut.



**Hak Cipta :**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

## 1.4. Metode Penulisan

### 1. Jenis Data

#### a. Data Primer

Data primer adalah data yang penulis dapatkan secara langsung dari subjek atau objek penelitian. Dalam penulisan tugas akhir ini penulis mendapatkan data primer berupa dokumen dan informasi langsung dari Bank BTN Tbk

#### b. Data Sekunder

Data sekunder adalah data yang didapatkan oleh penulis secara tidak langsung. Sumber data sekunder dalam penulisan ini buku, jurnal, laporan publikasi perusahaan, penulisan terdahulu, dan lain-lain.

### 2. Teknik Pengumpulan Data

#### a. Wawancara

Metode wawancara adalah metode pengumpulan data dengan cara melakukan tanya jawab kepada responden sambil bertatap muka. Dalam hal ini penulis melakukan wawancara kepada pegawai PT Bank BTN Tbk yang berhubungan dengan kredit (Loan service).

#### b. Observasi

Metode observasi adalah metode pengumpulan data dengan cara melakukan pengamatan terhadap objek yang diteliti. Dalam hal ini penulis melakukan pengamatan terhadap nasabah kredit Bank BTN Tbk.

#### c. Studi Kepustakaan

Metode studi pustaka adalah metode pengumpulan data dengan melalui dokumen baik melalui dokumen tertulis, foto, maupun dokumen elektronik yang berhubungan dengan topik penulisan.



**Hak Cipta :**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang menggunakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

## 1.5. Sistematika Penulisan

Adapun sistematika penulisan daritugas akhir ini terdiri dari 4 bab. Yaitu:

### **BAB 1 : PENDAHULUAN**

Dalam BAB ini penulis akan menguraikan mengenai latar belakang, tujuan penulisan, manfaat penulisan, metode penulisan, dan sistematika penulisan.

### **BAB 2 : TINJAUAN PUSTAKA**

Dalam BAB ini penulis akan memaparkan mengenai teori yang relevan dengan permasalahan daritugas akhir ini. Penulis akan menjelaskan mengenai pengertian bank, fungsi bank, tujuan bank jenis-jenis bank, pengertian kredit, fungsi kredit, tujuan pemberian kredit unsur-unsur kredit, prinsip pemberian kredit, Aspek pemberian kredit, resiko kredit, kolektabilitas kredit dan pengertian kredit macet.

### **BAB 3 : PROFIL PERUSAHAAN**

Dalam BAB ini penulis akan menjelaskan mengenai sejarah, visi, misi, makna logo, struktur organisasi, *job description*, budaya kerja, jasa, layanan dan produk perusahaan.

### **BAB 4 : PEMBAHASAN**

Dalam BAB ini penulis akan memaparkan mengenai penilaian tingkat kredit pada bank BTN, penyebab terjadinya kredit macet, serta penyelesaian kredit macet pada Bank BTN.

### **BAB 5 : KESIMPULAN DAN SARAN**

Dalam BAB ini penulis akan menuliskan kesimpulan atas dari topik pembahasan dan memberikan saran yang diharapkan bisa menjadi masukan bagi perusahaan dan pembaca agar lebih baik lagi.

**Hak Cipta :**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta

2. Dilarang menggunakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

## BAB 5 KESIMPULAN DAN SARAN

### 5.1 Kesimpulan

Setelah penulis menjelaskan mengenai terjadinya kredit macet yang terjadi pada Bank BTN, Maka kesimpulan yang dapat diambil adalah:

1. Sesuai dengan ketentuan Bank Indonesia, dimana batas maksimal tingkat kredit macet apabila dilihat melalui rasio NPL suatu bank adalah 5% maka tingkat kredit macet bank BTN tahun 2020 apabila dilihat dari Rasio Non Performing loan (NPL)nya termasuk kedalam kategori aman yaitu sebesar 3,7% dan pada tahun 2021 juga masih termasuk kedalam katagori aman walaupun mengalami kenaikan sebanyak 0,6% menjadi sebesar 4,3%. Apabila diamati, kenaikan ini disebabkan oleh jumlah kredit kurang lancar, kredit diragukan dan kredit macet yang meningkat serta jumlah kredit yang disalurkan menurun.
2. Cadangan PPKA pada Bank BTN pada tahun 2020 sebesar ARp 12.891.438.730.000. Dan jumlah cadangan PPKA yang dikeluarkan oleh Bank BTN pada tahun 2021 mengalami peningkatan menjadi sebesar Rp 13.656.850.380.000. Selisih cadangan PPKA tahun 2021 dan 2020 adalah sebesar Rp 765.441.650.000. Kenaikan biaya cadangan PPKA ini disebabkan oleh jumlah kredit macet yang meningkat.
3. Faktor yang menjadi penyebab kredit macet di Bank BTN terjadi kebanyakan berasal dari debitur itu sendiri. Debitur tidak bisa mengelola kreditnya dengan baik, dan tidak jujur dengan informasi yang diberikan. Debitur cenderung mengurangi mengenai informasi finansialnya dalam kebutuhan sehari-hari sehingga bank menganggap debitur mampu untuk membayar kewajibannya secara rutin. Kesalahan yang kerap terjadi dari pihak bank yang menyebabkan kredit macet terjadi adalah kurang teliti dan kurang tepat dalam menganalisis, Hal ini disebabkan karena kurangnya menggali informasi dari debitur atau informasi yang didapatkan tidak valid.



## © Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

### Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang menggunakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

4. Penyelamatan kredit macet pada Bank BTN lebih mengutamakan yang bersifat kekeluargaan. Upaya yang biasa dilakukan adalah dengan melakukan pembinaan untuk nasabah kredit lancar, pemberian surat konfirmasi untuk kredit dalam perhatian khusus, pemberian SP 1 untuk nasabah kredit kurang lancar, pemberian SP 2 untuk nasabah kredit diragukan, dan Pemberian SP 3 untuk nasabah kredit macet. Bank BTN kerap memberikan solusi untuk penyelesaian kredit macet salah satunya dengan restrukturisasi. Restrukturisasi di bank BTN dapat berupa Penjadwalan ulang, Penundaan Pembayaran, Alih Debitur, dan Pengurangan tunggakan bunga dan denda. Namun apabila restrukturisasi gagal atau tidak dapat dilakukan Bank BTN akan melakukan cara lain seperti klaim asuransi atau pelelangan agunan. Dan apabila nasabah tidak memiliki itikad yang baik dan menghalangi proses pelelangan maka Bank BTN akan menyelesaikan melalui pengadilan negeri. Dan apabila upaya-upaya tersebut masih belum berhasil maka bank akan melakukan hapus buku.

### 5.2 Saran

Setelah menganalisis dan menjelaskan mengenai kredit macet yang terjadi di Bank BTN, maka penulis mencoba untuk memberikan sedikit saran bagi Bank BTN yang penulis harap dapat menjadi bahan pertimbangan untuk menjadi lebih baik. Berikut adalah saran yang dapat penulis berikan:

1. Melihat kenaikan yang cukup besar dalam kualitas kredit dalam perhatian khusus, sebaiknya Bank BTN melakukan tindakan segera agar jumlah kredit yang bermasalah tidak meningkat akibat keterlambatan penanganan. Bank BTN dapat melakukan pembinaan dan menanyakan permasalahan nasabah agar segera mendapatkan solusi yang saling menguntungkan. Bank juga harus menjaga komunikasi dengan nasabah debitur agar debitur merasa dekat dengan pihak bank dan bisa transparan dengan keadaannya.
2. Penyebab Kredit macet yang umum terjadi pada Bank BTN adalah Informasi yang diberikan debitur tidak valid. Maka dari itu hendaknya Bank BTN saat melakukan analisis kredit memastikan apakah informasi tersebut valid atau

tidak dengan cara menggali informasi lebih dalam mengenai calon debitur atau menanyakan kepada pihak kantor tempat nasabah debitur bekerja.



## © Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

### Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta





Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta

2. Dilarang menggunakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

## DAFTAR PUSTAKA

- Abdullah, T., & Wahjusaputri, S. (2018). *Bank dan Lembaga Keuangan edisi 2* . Jakarta: Mitra Wacana Media.
- Fitrhriah. (2018). *Efektivitas Penyelesaian Kredit Macet pada PT Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk Cabang Pare-Pare*. Skripsi. Tidak Diterbitkan: Syariah dan Ekonomi Islam Institut Agama Islam Negeri.
- Hasan, N. I. (2014). *Pengantar Perbankan* . Jakarta: Referensi.
- Hery. (2019). *Manajemen Perbankan*. Jakarta: PT Grasindo.
- Hery. (2020). *Dasar - Dasar Perbankan*. Jakarta: PT Grasindo.
- Ismail. (2014). *Akuntansi Bank Teori dan Aplikasi dalam Rupiah edisi revisi*. Jakarta: Prenamedia Group.
- Kasmir. (2014). *Dasar-Dasar Perbankan* . Depok: PT RajaGrafindo Persada.
- Kasmir. (2016). *Analisis Laporan Keuangan*. Depok : Raja Grafindo Persada.
- Nuratikah. (2016). *Analisa Kredit Kepemilikan Rumah (KPR) PT Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk* . Tugas Akhir. Tidak Diterbitkan: Akuntansi Bina Sarana Informatika.
- Oktaviani, D. P. (2017). *Analisis Kredit Bermasalah Khususnya Kredit Penisun pada Bank Tabungan Pensiun Nasional (Persero) Tbk*. Tugas Akhir. Tidak Diterbitkan: Akuntansi Politeknik Negeri Jakarta.
- Pandia, F. (2012). *Manajemen Dana dan Kesehatan Bank* . Jakarta: Rineka Cipta.
- Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 18/pojk.03/2016 Tentang Penerapan Manajemen Resiko Bagi Bank Umum*. (n.d.).
- Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 33 /Pojk.03/2018 Tentang Kualitas Aset Produktif Dan Pembentukan Penyisihan Penghapusan Aset Produktif Bank Perkreditan Rakyat*. (n.d.).
- Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 40/ Pojk.03/2019 Tentang Penilaian Kualitas Aset Bank Umum*. (n.d.).
- Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Republik Indonesia Nomor 48 /Pojk.03/2020 Tentang Perubahan Atas Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor*

11/Pojk.03/2020 Tentang Stimulus Perekonomian Nasional Sebagai Kebijakan Countercyclical Dampak Penyebaran Coronavir. (n.d.).

Prasetyo, S. R. (2012). *Prosedur Penanganan Kredit Bermasalah pada Kredit Pemilikan Rumah (KPR) PT Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk Cabang Madiun*. Tugas Akhir. Tidak Diterbitkan: Ekonomi Universitas Sebelas Maret Surakarta.

Prawoto, A. (2021). *Penilaian Bank, Asuransi, dan Aset Tidak Berwujud*. Yogyakarta: Penerbit ANDI.

Santoso, T., & Nuritomo. (2014). *Bank dan Lembaga Keuangan Lain*. Jakarta : Salemba Empat.

Sujarwo. (2019). *Analisis Pengaruh Kredit Bermasalah, Jumlah Penyaluran Kredit Pemilikan Rumah (KPR), dan Inflasi Terhadap Profitabilitas pada PT Bank Tabungan Negara Tbk*. Skripsi. Tidak Diterbitkan: Akuntansi Politeknik Negeri Jakarta.

Tambunan, N. (2018). *Analisis Kredit Macet Pada PT Bank SUMUT Kantor Pusat Medan*. Skripsi. Tidak Diterbitkan: Akuntansi Universitas Muhammadiyah Sumatra Utara.

Wangsawidjaja. (2020). *Kredit Bank Umum Menurut Teori dan Praktik Perbankan Indonesia*. Yogyakarta: Lautan Pustaka.

## © Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

### Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang menggunakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

**POLITEKNIK  
NEGERI  
JAKARTA**



## © Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

### Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



## Lampiran 1 Form Penunjukan Dosen



KEMENTERIAN PENDIDIKAN, KEBUDAYAAN,  
RISET, DAN TEKNOLOGI  
**JURUSAN AKUNTANSI**  
**POLITEKNIK NEGERI JAKARTA**  
Jalan Prof. Dr. G.A. Siwabessy, Kampus UI, Depok 16425  
Telepon (021) 7863537, 7270036 Hunting, Fax (021) 7270034, 7863537  
Laman : <http://www.pnj.ac.id> e-pos: [humas@pnj.ac.id](mailto:humas@pnj.ac.id)

Nomor : 007/PL3.10/PK.04.11/2022

Lamp :

Perihal : Surat Penunjukan Pembimbing Laporan Tugas Akhir/ Skripsi

Yth. Bapak/Ibu Staf Pengajar  
Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Jakarta

Di Tempat  
Dengan hormat,

Dengan ini KPS program studi D3 Keuangan dan Perbankan menunjuk Bapak/Ibu

Nama	Sebagai	Paraf
Elisabeth Yansye Metekohy, S.E.,M.Si.	Pembimbing Laporan PKL dan Tugas Akhir	

Untuk membimbing atas nama mahasiswa sebagai berikut:

1. Nama : Auditya Ruri Savitri
  2. NIM : 1904321049
- Program Studi : D3 Keuangan dan Perbankan  
Judul Laporan PKL : **Kegiatan Praktik Kerja Lapangan Pada Bank BTN KCP Bojonggede**

Judul Laporan TA : **Analisis Kredit Macet pada PT Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk periode 2020/2021**

Dengan demikian mahasiswa di atas harap dibimbing sesuai standar yang ada sampai penulisan tugas akhir selesai dan dinyatakan lulus ujian sidang tugas akhir.

Atas kesediaan dan kerjasama bapak/Ibu yang baik kami ucapkan terima kasih.

Depok, 30 Maret 2022

KPS D3 Keuangan dan Perbankan,

Heri Abrianto, S.E., M.M.

NIP: 196510051997021001

## Lampiran 2 Lembar Bimbingan Penulisan Tugas Akhir



KEMENTERIAN PENDIDIKAN, KEBUDAYAAN, RISET, DAN TEKNOLOGI  
**POLITEKNIK NEGERI JAKARTA**  
Jl. Prof. Dr. G. A. Siwabessy, Kampus UI, Depok, 16425 Telepon (021) 7863534,  
7864827, 786426, 7270042, 7270035  
Fax (021) 7270034, (021) 7270036 Hunting  
Laman: <http://www.pnj.ac.id> e-pos: [humas@pnj.ac.id](mailto:humas@pnj.ac.id)

### LEMBAR BIMBINGAN PENULISAN TUGAS AKHIR

NIM : 1904321049  
Nama : Auditya Ruri Savitri  
Program Studi : D3-Kuangan dan Perbankan  
Nama Dosen Pembimbing : Elisabeth Yansye Metekohy, S.E., M.Si.

Tanggal	Materi Bimbingan	Tanda Tangan
1 juli 2022	Revisi BAB 1 dan penomoran halaman	
3 Juli 2022	Revisi BAB 1, Tujuan, dan Penomoran Gambar	
7 Juli	Revisi BAB 2	
18 Juli 2022	Revisi Bab 3 dan Ukuran Gambar	
25 Juli	Revisi Bab 4	
27 juli 2022	Revisi Bab 4 dan Tabel data	
30 Juli 2022	Revisi Bab 5 dan Abstrak	

Menyetujui Kepala Program Studi  
Depok, 2022

Heri Abrjanto, S.E., M.M.  
NIP. 196510051997021001





KEMENTERIAN PENDIDIKAN, KEBUDAYAANRISET, DAN TEKNOLOGI  
**POLITEKNIK NEGERI JAKARTA**  
 Jl. Prof. Dr. G. A. Siwabessy, Kampus UI, Depok, 16425 Telepon (021) 7863534,  
 7864827, 786426, 7270042, 7270035  
 Fax (021) 7270034, (021) 7270036 Hunting  
 Laman: <http://www.pnj.ac.id> e-pos: [humas@pnj.ac.id](mailto:humas@pnj.ac.id)

**LEMBAR BIMBINGAN PENULISAN TUGAS AKHIR**

NIM : 1904321049  
 Nama : Auditya Ruri Savitri  
 Program Studi : D3-Keuangan dan Perbankan  
 Nama Dosen Pembimbing : Elisabeth Yansye Metekohy, S.E.,M.Si.

Tanggal	Materi Bimbingan	Tanda Tangan
2 Agustus 2022	Finalisasi dan ACC	

Menyetujui Kepala Program Studi  
 Depok, 2022



Heri Abrianto, S.E., M.M.  
 NIP. 196510051997021001



## Lampiran 4 Lembar Persetujuan Sidang



KEMENTERIAN PENDIDIKAN, KEBUDAYAAN, RISET,  
DAN TEKNOLOGI  
**POLITEKNIK NEGERI JAKARTA**  
Jl. Prof. Dr. G. A. Siwabessy, Kampus UI, Depok, 16425  
Telepon (021) 7863534, 7864827, 786426, 7270042, 7270035  
Fax (021) 7270034, (021) 7270036 Hunting  
Laman: <http://www.pnj.ac.id>-pos: [humas@pnj.ac.id](mailto:humas@pnj.ac.id)

### Lembar Persetujuan Untuk Ujian Sidang Tugas Akhir

Pada tanggal 02 Agustus 2022 laporan tugas akhir yang disusun oleh:

Nama : Auditya Ruri Savitri

NIM : 1904321049

Judul : Analisis Kredit Macet pada PT Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk  
Periode 2020/2021

Telah disetujui untuk diujikan sesuai dengan jadwal yang akan ditetapkan  
kemudian.

Disetujui Oleh

Dosen Pembimbing

Elisabeth Yansye Metekohy, S.E., M.Si.

NIP. 19602221990032001

Diketahui Oleh

Ketua Program Studi  
Keuangan dan Perbankan

Heri Abrianto, S.E., M.M

NIP. 196510051997021001

## Lampiran 5 Lembar Revisi Sidang Penguji 1



KEMENTERIAN PENDIDIKAN, KEBUDAYAAN,  
RISET, DAN TEKNOLOGI  
JURUSAN AKUNTANSI  
POLITEKNIK NEGERI JAKARTA  
Jalan Prof. Dr. G.A. Siwabessy, Kampus UI, Depok 16425  
Telepon (021) 7863537, 7270036 Hunting, Fax (021) 7270034, 7863537  
Laman : <http://www.pnj.ac.id> e-pos: [humas@pnj.ac.id](mailto:humas@pnj.ac.id)

### LEMBAR REVISI SIDANG TUGAS AKHIR – PENGUJI 1

1. Nama : Auditya Ruri Savitri
2. NIM : 1904321049
3. Program Studi : D3-Kuangan dan Perbankan
4. Judul Tugas Akhir : Analisis Kredit Macet pada PT Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk Periode 2020-2021
5. Dosen Penguji : Efriyanto, S.E.,M.M.

No.	Revisi	Hasil Revisi	Keterangan
1	Menambahkan resiko kredit di bab 2, Mengganti dengan peraturan yang terbaru, dan menyelaraskan tujuan penulisan dengan kesimpulan.	Menambahkan subbab resiko kredit, mengganti peraturan BI dengan OJK, dan menyelaraskan tujuan penulisan dengan kesimpulan.	OK
2			
3			
4			
5			
6			

Depok, .....  
Dosen Penguji 1

Efriyanto, S.E.,M.M.  
NIP. 196501051991031005

*Note: Dosen Memberikan tandatangan setelah mahasiswa menyelesaikan revisi*

ber :  
nulisn kritik atau tinjauan suatu masalah.  
pun

Lampiran 6 Lembar Sidang Tugas Akhir Penguji 2



KEMENTERIAN PENDIDIKAN, KEBUDAYAAN,  
RISET, DAN TEKNOLOGI  
JURUSAN AKUNTANSI  
POLITEKNIK NEGERI JAKARTA  
Jalan Prof. Dr. G.A. Siwabessy, Kampus UI, Depok 16425  
Telepon (021) 7863537, 7270036 Hunting, Fax (021) 7270034, 7863537  
Laman : <http://www.pnj.ac.id> e-pos: [humas@pnj.ac.id](mailto:humas@pnj.ac.id)

**LEMBAR REVISI SIDANG TUGAS AKHIR – PENGUJI 2**

1. Nama : Auditya Ruri Savitri
2. NIM : 1904321049
3. Program Studi : D3-Keuangan dan Perbankan
4. Judul Tugas Akhir : Analisis Kredit Macet pada PT Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk Periode 2020-2021
5. Dosen Penguji : Elisabeth Yansye Metekohy, S.E.,M.Si.

No.	Revisi	Hasil Revisi	Keterangan *)
1	Tidak ada Revisi		ACC
2			
3			
4			
5			
6			

Depok, .....  
Dosen Penguji 2

Elisabeth Yansye Metekohy, S.E.,M.Si.  
NIP. 19602221990032001

*Note: Dosen Memberikan tandatangan setelah mahasiswa menyelesaikan revisi*

mpun  
nber :  
n tulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.

NIK