



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

## SKRIPSI TERAPAN



### ANALISIS PENYELESAIAN KREDIT BERMASALAH (STUDI KASUS PADA PT BANK DKI)

Disusun oleh:  
SINGGIH DWI ARTANTO  
1804421033

POLITEKNIK  
NEGERI  
JAKARTA

PROGRAM STUDI KEUANGAN DAN PERBANKAN TERAPAN  
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 mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

## SKRIPSI TERAPAN



### **ANALISIS PENYELESAIAN KREDIT BERMASALAH (STUDI KASUS PADA PT BANK DKI)**

Diajukan sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Sains Terapan pada Program Studi Keuangan dan Perbankan Terapan Politeknik Negeri Jakarta

**Disusun oleh:  
SINGGIH DWI ARTANTO  
1804421033**

**POLITEKNIK  
NEGERI  
JAKARTA**

**PROGRAM STUDI KEUANGAN DAN PERBANKAN TERAPAN  
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 mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin 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 mengumumkannya 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 Skripsi 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 Skripsi ini telah saya kutip dan saya rujuk sesuai dengan etika ilmiah.

Nama : Singgih Dwi Artanto

NIM : 1804421033

Tanda tangan :



Tanggal : 22 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 mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

## LEMBAR PENGESAHAN

Skripsi ini diajukan oleh :  
Nama : Singgih Dwi Artanto  
Nomor Induk Mahasiswa : 1804421033  
Jurusan/Program Studi : Akuntansi/Keuangan dan Perbankan Terapan  
Judul Skripsi : ANALISIS PENYELESAIAN KREDIT  
BERMASALAH (STUDI KASUS PADA  
PT BANK DKI)

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

### DEWAN PENGUJI

Ketua Penguji : Lini Ingriyani, S.T., M.M. (  )  
Anggota Penguji : Dr. Ida Nurhayati, S.H., M.H. (  )

### DISAHKAN OLEH KETUA JURUSAN AKUNTANSI

Ditetapkan di : Depok  
Tanggal : 25 Agustus 2022

  
Ketua Jurusan Akuntansi  
**Dr. Sabar Warsini, S.E., M.M.**  
NIP: 196404151990032002



## LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI

Nama Penyusun : Singgih Dwi Artanto  
Nomor Induk Mahasiswa : 1804421033  
Jurusan/Program Studi : Akuntansi/Keuangan dan Perbankan Terapan  
Judul Skripsi : ANALISIS PENYELESAIAN KREDIT  
BERMASALAH (STUDI KASUS PADA  
PT BANK DKI)

Disetujui oleh :

Pembimbing

Dr. Ida Nurhayati, S.H.,M.H.  
NIP. 196305241997022001

Ketua Program Studi  
D4 Keuangan dan Perbankan

Mia Andika Sari, S.Hum.,M.M.  
NIP 9222016020919820803

### 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



## KATA PENGANTAR

Segala puji dan syukur penulis panjatkan kehadirat Tuhan yang Maha Esa atas segala berkat dan anugerah-Nya yang memampukan penulis menyelesaikan Skripsi dengan judul “Analisis Penyelesaian Kredit Bermasalah (Studi Kasus Pada PT Bank DKI)”. Adapun tujuan dari penyusunan Skripsi ini adalah sebagai salah satu syarat kelulusan dari program pendidikan sarjana terapan di Politeknik Negeri Jakarta. Dalam menyelesaikan skripsi ini, penulis mendapatkan dukungan dari berbagai pihak baik secara langsung maupun tidak langsung. Oleh karena itu, penulis mengucapkan terima kasih 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 Politeknik Negeri Jakarta.
3. Ibu Mia Andika Sari, S.Hum.,M.M., selaku Ketua Program Studi Keuangan dan Perbankan Terapan.
4. Ibu Dr. Ida Nurhayati, S.H.,M.H., selaku selaku dosen pembimbing.
5. Seluruh Staff Pengajar Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Jakarta yang telah memberikan ilmu bermanfaat selama penulis menjalankan perkuliahan di Politeknik Negeri Jakarta dan seluruh Staff Administrasi Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Jakarta yang telah membantu dalam proses penyusunan skripsi terapan ini.
6. Ibu dan bapak yang senantiasa selalu mendoakan, memberikan dukungan dan motivasi sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.
7. Teman-teman “Doeloe Sekarang” yang menemani hari-hari penulis selama berkuliah.
8. Teman-teman Karisma yang senantiasa mendoakan dan mendukung penulis.
9. Seluruh teman-teman Program Studi Keuangan dan Perbankan Terapan 2018 yang telah memberikan pengalaman mengesankan selama perkuliahan dan dukungan dalam menyelesaikan skripsi ini.

### 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 mengumumikan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin 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

10. Seluruh pihak yang membantu penulis dalam mengerjakan skripsi terapan ini yang tidak dapat disebutkan satu persatu.

Penulis menyadari bahwa dalam penyusunan Skripsi ini masih terdapat beberapa kekurangan. Oleh karena itu, saran dan kritik yang membangun sangat diperlukan dari para pembaca demi perbaikan penulisan di masa mendatang. Semoga skripsi terapan ini dapat bermanfaat dan menambah pengetahuan serta wawasan bagi para pembaca.

Depok, 22 Agustus 2022

Singgih Dwi Artanto





## © 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

## PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

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

Nama : Singgih Dwi Artanto  
Nomor Induk Mahasiswa : 1804421033  
Program Studi : Keuangan dan Perbankan Terapan  
Jurusan : Akuntansi  
Jenis Karya : Skripsi

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 PENYELESAIAN KREDIT BERMASALAH (STUDI KASUS PADA PT BANK DKI)**

Dengan hak bebas royalti noneksklusif ini Politeknik Negeri Jakarta berhak menyimpan, mengalihmedia atau mengformatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (database), merawat, dan mempublikasikan skripsi 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 : 22 Agustus 2022

Yang menyatakan,

Singgih Dwi Artanto





Singgih Dwi Artanto  
Program Studi Keuangan dan Perbankan Terapan

## ANALISIS PENYELESAIAN KREDIT BERMASALAH (STUDI KASUS PADA PT BANK DKI)

### ABSTRAK

Kinerja dan kesehatan bank sangat ditentukan dengan NPL. Kredit yang dinilai sebagai kredit *Non Performing Loan* (NPL) adalah mulai dari kredit kurang lancar, kredit diragukan, dan kredit macet. NPL PT Bank DKI dari tahun 2017 sampai tahun 2021 dapat dikatakan stabil karena penurunan dan kenaikan yang terjadi tidak signifikan. Kebijakan penyelesaian kredit merupakan salah satu penentu angka NPL PT Bank DKI. Berpedoman kepada SE BI No. 26/4/BPPP tahun 1993 mengatur penyelesaian kredit bermasalah secara penjadwalan kembali (*rescheduling*), persyaratan kembali (*reconditioning*), dan penataan kembali (*restructuring*). Dalam hal ini peneliti ingin melihat penyelesaian kredit bermasalah yang dilakukan oleh PT Bank DKI dengan melakukan analisis terhadap penyelesaian kredit pada PT Bank DKI. Penelitian ini menggunakan data primer dan data sekunder dengan melakukan teknik wawancara terhadap informan dan menggunakan metode analisis deskriptif dengan pendekatan kasuistik. Hasil penelitian menunjukkan bahwa dalam pelaksanaan kebijakan *rescheduling* PT Bank DKI memberikan perpanjangan waktu tenor kepada debitur hingga 1 tahun mendatang. Dan untuk kebijakan *restructuring* PT Bank DKI dapat menyesuaikan kemampuan debitur dalam pembayaran kredit. Sedangkan, kebijakan *reconditioning* berupa perubahan persyaratan yang berupa penambahan atau suntikan dana belum pernah dilakukan oleh PT Bank DKI karena tidak ada dalam SOP penyelesaian kredit.

**Kata Kunci :** Kredit Bermasalah, *Rescheduling*, *Restructuring*, *Reconditioning*.

#### 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



Singgih Dwi Artanto  
Program Studi Keuangan dan Perbankan Terapan

## **ANALYSIS OF THE SETTLEMENT OF NON PERMORMANCE LOANS AT PT BANK DKI**

### **ABSTRAK**

*The performance and soundness of a bank is largely determined by the NPL. Loans that are assessed as non-performing loans (NPLs) are substandard loans, doubtful loans, and bad loans. PT Bank DKI's NPL from 2017 to 2021 can be said to be stable because the decrease and increase that occurred was not significant. The credit settlement policy is one of the determinants of PT Bank DKI's NPL figure. Guided by SE BI No. 26/4/BPPP 1993 regulates the settlement of non-performing loans by rescheduling, reconditioning and restructuring. In this case, the researcher wants to see the settlement of non-performing loans carried out by PT Bank DKI by analyzing the settlement of loans at PT Bank DKI. This study uses primary data and secondary data by conducting interviews with informants and using descriptive analysis methods with a casuistic approach. The results of the study indicate that in implementing the rescheduling policy, PT Bank DKI provides an extension of tenor to debtors for the next 1 year. And for PT Bank DKI's restructuring policy, it can adjust the debtor's ability to pay credit. Meanwhile, the reconditioning policy in the form of changes to requirements in the form of additions or injections of funds has never been carried out by PT Bank DKI because it is not in the SOP for credit settlement.*

**Keyword :** *Non-Performing Loans, Rescheduling, Restructuring, Reconditioning.*

**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 ISI

HALAMAN JUDUL .....	i
LEMBAR PERNYATAAN ORISINALITAS .....	ii
LEMBAR PENGESAHAN .....	iii
LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI .....	iv
KATA PENGANTAR.....	v
PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS .....	vii
ABSTRAK .....	viii
ABSTRAK .....	ix
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR TABEL .....	xii
DAFTAR GAMBAR.....	xiii
DAFTAR LAMPIRAN .....	xiv
<b>BAB I PENDAHULUAN .....</b>	<b>1</b>
1.1.    LATAR BELAKANG .....	1
1.2.    RUMUSAN MASALAH .....	3
1.3.    PERTANYAAN PENELITIAN.....	4
1.4.    TUJUAN PENELITIAN .....	4
1.5.    MANFAAT PENELITIAN.....	4
1.5.1.    Manfaat Teoritis .....	4
1.5.2.    Manfaat Praktikal .....	4
1.6.    SISTEMATIKA PENULISAN SKRIPSI .....	5
<b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....</b>	<b>7</b>
2.1.    LANDASAN TEORI .....	7
2.1.1.    Kredit Bermasalah.....	7
2.1.2.    Penyelesaian Kredit.....	9
2.2.    PENELITIAN TERDAHULU .....	10
2.3.    KERANGKA PEMIKIRAN .....	14
2.3.1.    Kerangka Pemikiran.....	14
<b>BAB III METODOLOGI PENELITIAN .....</b>	<b>15</b>
3.1.    JENIS PENELITIAN .....	15
3.2.    SUBJEK DAN OBJEK PENELITIAN .....	15

### 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





**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

3.3. METODE PENGAMBILAN SAMPEL .....	15
3.4. JENIS DAN SUMBER DATA PENELITIAN .....	15
3.5. METODE PENGUMPULAN DATA .....	16
3.6. METODE ANALISIS DATA .....	16
<b>BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN .....</b>	<b>18</b>
4.1. HASIL PENELITIAN .....	18
4.2. PEMBAHASAN .....	26
<b>BAB V KESIMPULAN DAN SARAN .....</b>	<b>35</b>
5.1. KESIMPULAN .....	35
5.2. SARAN .....	35
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>36</b>
<b>LAMPIRAN .....</b>	<b>37</b>





## DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Kredit Bermasalah PT Bank DKI.....	2
Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu.....	10
Tabel 4.1 Hasil Wawancara.....	18
Tabel 4.2 Kredit Bermasalah PT Bank DKI.....	23
Tabel 4.3 Pembahasan.....	26



### 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 mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran.....	14
Gambar 3.1 Analisis Data.....	17







## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 : Data Terkait Wawancara.....	37
Lampiran 2 : Daftar Wawancara.....	38



### 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



## BAB I PENDAHULUAN

### 1.1. LATAR BELAKANG

Pertumbuhan ekonomi merupakan fenomena penting yang dialami dunia belakangan ini. Pertumbuhan ekonomi menunjukkan sejauh mana kegiatan ekonomi menghasilkan pendapatan bagi masyarakat dimana pertumbuhan ekonomi sebuah negara berkaitan dengan tingkat ekonomi masyarakat (Syahputra, 2017).

Ekonomi suatu negara dikatakan bertumbuh jika kegiatan ekonomi masyarakat berdampak langsung pada kenaikan produksi barang dan jasa. Dengan mengikuti perkembangan jaman, manusia perlu memenuhi kebutuhan ekonominya, terutama dalam hal menjalankan kegiatan usaha. Kegiatan usaha memerlukan dana yang berasal dari modal pribadi maupun modal dari pihak lain. Pihak lain yang dimaksud adalah lembaga keuangan. Penambahan modal dari lembaga keuangan yang dilakukan oleh masyarakat terhadap kegiatan usahanya adalah dengan mengajukan permohonan penambahan modal atau pinjaman kepada bank atau lembaga kredit lainnya.

Pengajuan yang dimaksud adalah permohonan pengajuan kredit pada bank. Dalam Pasal 1 Undang-Undang Nomor 7 Tahun 1992 *juncto* Undang-Undang Nomor 10 Tahun 1998 tentang Perbankan (selanjutnya disebut UU Perbankan), Bank adalah badan usaha yang menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk simpanan dan menyalurkan kepada masyarakat dalam bentuk kredit dan/atau dalam bentuk-bentuk lainnya dalam rangka meningkatkan taraf hidup orang banyak.

Permasalahan pelaksanaan kredit bank banyak ditemukan pada ketidakmampuan nasabah untuk membayar sebagian atau seluruh kewajibannya kepada bank sesuai jangka waktu yang telah ditentukan meliputi pinjaman pokok dan bunga yang menyebabkan kredit digolongkan menjadi *Non Performing Loan* (NPL) atau kredit bermasalah (Ambarsita, 2013). Kinerja dan kesehatan bank sangat ditentukan dengan NPL. Bank dianggap gagal dalam pengelolaan kegiatan bisnis bank apabila NPL suatu bank tinggi. Permasalahan akan muncul seperti

#### 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



**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

pihak debitur yang tidak mampu membayar (likuiditas), tidak dapat ditagih (rentabilitas) serta berkurangnya permodalan (solvabilitas). Kredit bermasalah terjadi dalam kegiatan kredit, sehingga jumlah kredit bermasalah diupayakan ditekan oleh bank agar tidak melebihi dari aturan Otoritas Jasa Keuangan (OJK).

Kredit yang dinilai sebagai kredit yang performing loan adalah kredit lancar dan dalam perhatian khusus, sedangkan yang dinilai sebagai kredit *Non Performing Loan* (NPL) adalah mulai dari kredit kurang lancar, kredit diragukan, dan kredit macet.

Tabel 1.1 Kredit Bermasalah PT Bank DKI

Tahun	2017	2018	2019	2020	2021
NPL Gross (dalam %)	3.76	2.66	2.52	2.98	3.02

Sumber : Laporan Tahunan PT Bank DKI 2021

Tabel di atas menunjukkan NPL PT Bank DKI mengalami penurunan 1.1% pada tahun 2018 dari tahun 2017, lalu pada 2019 penurunan NPL sebesar 0.14% dari tahun 2018. Kenaikan NPL PT Bank DKI mengalami kenaikan pada 2020 sebesar 0.46% dan kenaikan terjadi kembali pada 2021 sebesar 0.04%. Kenaikan tersebut masih dalam batas wajar dibandingkan dengan bank lain yang bahkan mengalami kenaikan hingga hampir menyentuh batas maksimal NPL yang ditetapkan oleh Otoritas Jasa Keuangan (OJK) yaitu sebesar 5%. NPL PT Bank DKI dari tahun 2017 sampai tahun 2021 dapat dikatakan stabil karena penurunan dan kenaikan yang terjadi tidak signifikan. Kebijakan penyelesaian kredit merupakan salah satu penentu angka NPL PT Bank DKI.

Berpedoman kepada Surat Edaran Bank Indonesia Nomor 26/4/BPPP tahun 1993 tentang Kualitas Aktiva Produksi dan Pembentukan Penyisihan Penghapusan Aktiva Produksi tertanggal 29 mei 1993 yang pada prinsipnya mengatur penyelesaian kredit bermasalah sebelum diselesaikan melalui lembaga hukum adalah melalui alternatif penanganan secara penjadwalan kembali (*rescheduling*), persyaratan kembali (*reconditioning*), dan penataan kembali (*restructuring*).





**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

Berdasarkan data bahwa penulis belum menemukan penyelesaian kredit bermasalah melalui *reconditioning* pada PT Bank DKI, hal itu telah terkonfirmasi melalui wawancara kepada Ibu Wita. Sesuai Surat Edaran Bank Indonesia Nomor 26/4/BPPP tertanggal 29 Mei 1993 tentang Kualitas Aktiva Produksi dan Pembentukan Penyisihan Penghapusan Aktiva Produksi yang mengatur penyelesaian kredit bermasalah sebelum diselesaikan melalui lembaga hukum adalah melalui alternatif penanganan secara penjadwalan kembali (*rescheduling*), persyaratan kembali (*reconditioning*), dan penataan kembali (*restructuring*). Tetapi pada pelaksanaannya PT Bank DKI hanya menerapkan kebijakan *rescheduling* dan *restructuring*, dan tidak menerapkan kebijakan *reconditioning* dalam penyelesaian kredit bermasalahnya.

Dengan demikian, sebagaimana permasalahan yang di atas, maka peneliti tertarik untuk melakukan penelitian lebih lanjut terhadap penyelesaian kredit bermasalah pada PT Bank DKI dengan judul “**Analisis Penyelesaian Kredit Bermasalah (Studi Kasus pada PT Bank DKI)**”.

## 1.2. RUMUSAN MASALAH

Surat Edaran Bank Indonesia Nomor 26/4/BPPP tahun 1993 tentang Kualitas Aktiva Produksi dan Pembentukan Penyisihan Penghapusan Aktiva Produksi tertanggal 29 Mei 1993 yang pada prinsipnya mengatur penyelesaian kredit bermasalah sebelum diselesaikan melalui lembaga hukum adalah melalui alternatif penanganan secara penjadwalan kembali (*rescheduling*), persyaratan kembali (*reconditioning*), dan penataan kembali (*restructuring*).

Melalui kebijakan penyelesaian kredit tersebut, PT Bank DKI menunjukkan angka NPL dari tahun 2017 sampai tahun 2021 yang mengalami kenaikan dan penurunan yang tidak signifikan.

Dalam hal ini peneliti ingin menganalisis penyelesaian kredit bermasalah yang dilakukan oleh PT Bank DKI dengan melakukan analisis terhadap penyelesaian kredit pada PT Bank DKI.



**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

### 1.3. PERTANYAAN PENELITIAN

Berdasarkan rumusan masalah yang telah diuraikan sebelumnya, timbulah pertanyaan-pertanyaan penelitian sebagai berikut:

1. Bagaimana analisis penyelesaian kredit bermasalah melalui kebijakan *rescheduling* pada PT Bank DKI ?
2. Bagaimana analisis penyelesaian kredit bermasalah melalui kebijakan *restructuring* pada PT Bank DKI ?
3. Bagaimana analisis penyelesaian kredit bermasalah melalui kebijakan *reconditioning* pada PT Bank DKI ?

### 1.4. TUJUAN PENELITIAN

Berdasarkan rumusan masalah yang telah disebutkan sebelumnya, maka tujuan penelitian yang hendak dicapai dalam penelitian adalah sebagai berikut:

1. Menganalisis penyelesaian kredit bermasalah dengan kebijakan *rescheduling* pada PT Bank DKI
2. Menganalisis penyelesaian kredit bermasalah dengan kebijakan *restructuring* pada PT Bank DKI
3. Menganalisis penyelesaian kredit bermasalah dengan kebijakan *reconditioning* pada PT Bank DKI

### 1.5. MANFAAT PENELITIAN

Adapun yang menjadi manfaat dalam penelitian ini terdiri dari manfaat teoritis dan manfaat praktis.

#### 1.5.1. Manfaat Teoritis

Penelitian ini diharapkan dapat memberikan manfaat berupa kajian alternatif, pengetahuan serta dasar bagi peneliti-peneliti lain yang sejenis.

#### 1.5.2. Manfaat Praktikal

Secara praktikal penelitian ini dapat bermanfaat bagi pihak-pihak terkait, diantaranya:





**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

1. Bagi penulis, penelitian ini menjadi sarana untuk menambah pengetahuan, wawasan serta pengalaman penulis dalam menerapkan ilmu yang diperoleh selama kegiatan perkuliahan dan merupakan syarat kelulusan.
2. Bagi bank, penelitian ini diharapkan dapat memberikan informasi dan pemahaman kepada nasabah PT Bank DKI terkait ketentuan-ketentuan dan mekanisme pelaksanaan penyelesaian kredit bermasalah.

### 1.6. SISTEMATIKA PENULISAN SKRIPSI

Sistematika penulisan ini bertujuan memberikan gambaran mengenai isi dari penulisan skripsi secara ringkas dan jelas, yang terdiri dari 5 bab yang saling berhubungan. Untuk mempermudah pembaca memahami penelitian ini maka penulis membuat sistematika penulisan sebagai berikut:

#### BAB I : PENDAHULUAN

Bab ini memuat uraian yang melatarbelakangi penelitian, rumusan masalah, tujuan penelitian, pertanyaan penelitian, manfaat penelitian serta sistematika penulisan secara singkat dan jelas.

#### BAB II : TINJAUAN PUSTAKA

Bab ini memuat uraian teori-teori yang mendukung topic penelitian, literasi yang berhubungan dengan penelitian, tinjauan pustaka yang memuat penelitian-penelitian terdahulu serta kerangka pemikiran.

#### BAB III : METODOLOGI PENELITIAN

Bab ini memuat jenis penelitian yang digunakan, objek penelitian, subjek penelitian, jenis dan sumber penelitian, jenis dan sumber data yang digunakan, teknik pengumpulan data serta metode analisis data.





**BAB IV : HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN**

Bab ini memuat gambaran umum tentang objek penelitian, menjabarkan hasil analisis dari pengumpulan data serta pembahasannya.

**BAB V : PENUTUP**

Bab ini memuat kesimpulan dari hasil analisis data, memberikan intisari dari pertanyaan yang telah dijabarkan pada BAB IV, serta memuat saran yang berguna bagi peneliti selanjutnya atau pihak lainnya.



**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

## BAB V KESIMPULAN DAN SARAN

### 5.1. KESIMPULAN

Berdasarkan pembahasan yang telah diuraikan diatas, maka dapat diambil kesimpulan pada PT Bank DKI mengenai analisis penyelesaian kredit bermasalah, maka peneliti dapat menyimpulkan bahwa PT Bank DKI dalam pelaksanaan penyelesaian bermasalah memberikan kebijakan *rescheduling* dan *restructuring*, dengan penerapan :

1. Kebijakan *rescheduling* PT Bank DKI yaitu dengan memberikan perpanjangan waktu tenor kepada debitur hingga 1 tahun mendatang, sedangkan saat limit kredit berada diatas 5 milyar dimana kebijakan diputuskan oleh direksi.
2. Kebijakan *restructuring* PT Bank DKI adalah dengan menyesuaikan kemampuan debitur dalam pembayaran kredit.
3. Kebijakan *reconditioning* PT Bank DKI adalah dengan melakukan perubahan persyaratan yang berupa penambahan atau suntikan dana kepada debitur dengan kredit bermasalah.

### 5.2. SARAN

Berdasarkan hasil penelitian yang dilakukan pada PT Bank DKI mengenai analisis penyelesaian kredit bermasalah, dapat diajukan saran bagi semua pihak, antara lain:

1. Keterbukaan data dengan pihak luar yang ingin meneliti PT Bank DKI agar penelitian dapat lebih menyeluruh.
2. Mengkaji kebijakan *reconditioning* untuk penyelesaian kredit bermasalah pada PT Bank DKI, kebijakan yang dapat membantu dengan suntikan dana terhadap kredit yang bermasalah merupakan pelengkap kebijakan restrukturisasi pada kredit bermasalah.



## DAFTAR PUSTAKA

- Ambarsiya, L. (2013). Analisis penanganan kredit macet. *Manajemen Bisnis*, 3(1), 15-20.
- Buriroh, R., Mukhlisuddin, A., & Kusrini, N. (2022). Implementasi Rescheduling, Reconditioning dan Restructuring Sebagai Upaya Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah Pada Masa Pandemi Covid-19 di BRI Syariah KCP Mojosari. *Jurnal Ekonomi Syariah*.
- DR.R.A.Fadhallah, S. M. (2021). *Wawancara*. Jakarta: UNJ Press.
- Hapsari, R. (2022). Penerapan Prinsip 3R (Restructuring, Rescheduling, Reconditioning) Dalam Implementasi POJK No. 11/POJK.03/2020 Tentang Stimulus Perekonomian Nasional Sebagai Kebijakan Countercyclical Dampak Penyebaran Coronavirus Disease 2019. *Dharmasisya*.
- Herman, U., & Widayati, R. (2019). Penyelesaian Kredit Bermasalah pada PT. Bank Perkreditan Rakyat (BPR) Nagari Kasang. *PREPRINTS*.
- Kusmarni, Yani. (2012). *Studi Kasus*, Jurnal Edu UGM Press.
- Rivai. (2013) Commercial Bank Management. *Perbankan Dari Teori Ke Praktik I*.
- Sudarto, & Santoso, B. (2019). Penyelesaian Kredit Bermasalah pada Perbankan Indonesia. *Notarius*, Vol.12 No.2.
- Thamrin, A. H. (2016). Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Kredit Bermasalah Pada PT Bank Rakyat Indonesia (Persero), Tbk Unit Salo Kabupaten Pinrang. *eprints*.
- Tombi, J., Burhamzah, O., & Famauri, A. (2022). Penerapan Kebijakan Restrukturisasi Kredit oleh Bank Terhadap Debitur yang Terdampak Covid-19. *Jurnal Sosio Sains*.

### 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

### Lampiran 1: Data Terkait Wawancara

#### Data Diri Informan :

Nama : Dian Maharsi Pandu Pertiwi  
 Posisi : Asisten Manajer  
 Divisi : Grup Restrukturisasi dan Penyelesaian Kredit Bermasalah

#### Waktu Wawancara :

Tempat : Bank DKI Kantor Pusat  
 Alamat : Jl. Ir. H. Juanda 3 No.7, RW.2, Kb. Klp., Kecamatan Gambir,  
 Kota Jakarta Pusat, Daerah Khusus Ibukota Jakarta 10120  
 Tanggal : 27 Juli 2022  
 Waktu : 16.30 – 17.30 WIB

**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



Lampiran 2: Daftar Pertanyaan

Pertanyaan Wawancara

*Recheduling*

1. Apakah Ibu mengetahui terkait kebijakan *recheduling* pada PT Bank DKI dari tahun 2017 sampai tahun 2021?
2. Bagaimana pelaksanaan kebijakan *rescheduling* pada PT Bank DKI?
3. Bagaimana alur penyelesaian kredit hingga debitur mendapatkan kebijakan *rescheduling* ini?

*Restructuring*

1. Apakah Ibu mengetahui terkait kebijakan *restructuring* pada PT Bank DKI dari tahun 2017 sampai tahun 2021?
2. Bagaimana pelaksanaan kebijakan *restructuring* pada PT Bank DKI?
3. Bagaimana alur penyelesaian kredit hingga debitur mendapatkan kebijakan *restructuring* ini?

*Reconditioning*

1. Apakah Ibu mengetahui terkait kebijakan *reconditioning* pada PT Bank DKI dari tahun 2017 sampai tahun 2021?
2. Mengapa kebijakan *reconditioning* tidak ada pada penyelesaian kredit bermasalah pada PT Bank DKI?

Bebas

1. Selain tiga kebijakan yang sudah dijelaskan, apakah ada kebijakan lain yang dilakukan oleh PT Bank DKI dalam menyelesaikan kredit bermasalah?
2. Apakah saat pandemi Covid-19 PT Bank DKI mengikuti peraturan OJK terkait kebijakan stimulus guna memperlancar kegiatan kredit?

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 mengumumkkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta