

LAPORAN TUGAS AKHIR

**ANALISIS PENANGANAN KREDIT KOMERSIAL BERMASALAH
PADA PT BANK TABUNGAN NEGARA (PERSERO) Tbk
KANTOR CABANG SURABAYA**



Oleh:

HILDA TIURMA PANJAITAN

NPM: 19.1.03.02062

**PROGRAM STUDI DIPLOMA TIGA AKUNTANSI
SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI INDONESIA (STIESIA)
SURABAYA
2022**

LAPORAN TUGAS KAHIR

**ANALISIS PENANGANAN KREDIT KOMERSIAL BERMASALAH
PADA PT BANK TABUNGAN NEGARA (PERSERO) Tbk
KANTOR CABANG SURABAYA**



Oleh:

HILDA TIURMA PANJAITAN

NPM: 19.1.03.02062

**PROGRAM STUDI DIPLOMA TIGA AKUNTANSI
SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI INDONESIA (STIESIA)
SURABAYA
2022**

**ANALISIS PENANGANAN KREDIT KOMERSIAL BERMASALAH
PADA PT BANK TABUNGAN NEGARA (PERSERO) Tbk
KANTOR CABANG SURABAYA**



SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI INDONESIA (STIESIA)

SURABAYA

2022

LAPORAN TUGAS AKHIR

Diajukan untuk Memenuhi Salah Satu Syarat,
Memperoleh Gelar Ahli Madya (A. Md. Ak.)
Program Studi Diploma Tiga Akuntansi

Disusun Oleh :

HILDA TIURMA PANJAITAN

NPM : 19.1.03.02062

Dinyatakan Memenuhi Syarat dan Diterima

Pada Tanggal 28 Juli 2022

Oleh :

Dosen Pembimbing

Ketua Program Studi D-3 Akuntansi

Dr. Titik Mildawati, S.E., M.Si, Ak., CA. Dra. Dini Widyawati, M.Si., Ak., CA.

Ketua STIESIA



Dr. Nur Fadjrih Asyik, S.E., M.Si., Ak., CA.

PERNYATAAN KEASLIAN KARYA TULIS TUGAS AKHIR

Yang bertanda tangan di bawah ini, saya :

Nama : Hilda Tiurma Panjaitan

NPM : 19.1.03.02062

Menyatakan bahwa tugas akhir saya dengan judul :

Analisis Penanganan Kredit Komersial Bermasalah Pada Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk Kantor Cabang Surabaya

Adalah hasil karya saya.

Dengan ini saya menyatakan dengan sesungguhnya bahwa dalam Laporan Tugas Akhir ini tidak terdapat keseluruhan atau sebagian tulisan orang lain yang saya ambil dengan cara menyalin atau meniru dalam bentuk rangkaian kalimat atau symbol yang menunjukkan gagasan atau pendapat orang atau pemikiran dari penulis lain, yang saya akui seolah-olah sebagai tulisan saya sendiri, dan atau tidak terdapat bagian atau keseluruhan tulisan saya salin, tiru atau yang saya ambil dari tulisan orang lain tanpa memberikan pengakuan pada penulis aslinya.

Apabila saya melakukan hal tersebut di atas, baik sengaja maupun tidak, dengan ini saya menyatakan menarik tugas akhir yang saya ajukan sebagai hasil tulisan saya atau meniru tulisan orang lain seolah-olah hasil pemikiran saya sendiri, berarti gelar dan ijazah yang telah diberikan STIESIA batal saya terima.

Surabaya, 28 Juli 2022

Yang membuat pernyataan



Hilda Tiurma Panjaitan

DAFTAR RIWAYAT HIDUP

A. MAHASISWA

Nama : Hilda Tiurma Panjaitan
Program Studi : D3 Akuntansi
Tempat, Tanggal Lahir : Surabaya 16 November 2000
Agama : Kristen Protestan
Jumlah Saudara / Anak ke : 5 / 4
Alamat : Genting 6 / 1
Nomor Telepon : 083162943625

B. ORANG TUA

Nama : Sunarti
Alamat Rumah / Telepon : Genting 6 / 1
Pekerjaan : Penjahit
Alamat Kantor / Telepon : 082147565752

C. RIWAYAT PENDIDIKAN

1. Tamat SD di SDK Aletheia Surabaya Tahun 2007 – 2013
2. Tamat SLTP di SMPN 42 Surabaya Tahun 2013 – 2016
3. Tamat SLTA di SMK Barunawati Surabaya Tahun 2016 – 2019
4. Pendidikan Tinggi (PT).

Nama PT	Alamat	Semester	Tahun	Keterangan
STIESIA Surabaya	Jl. Menur Pumpungan	Semester 7	2019-2022	LULUS



Dibuat dengan sebenarnya


Hilda Tiurma P.

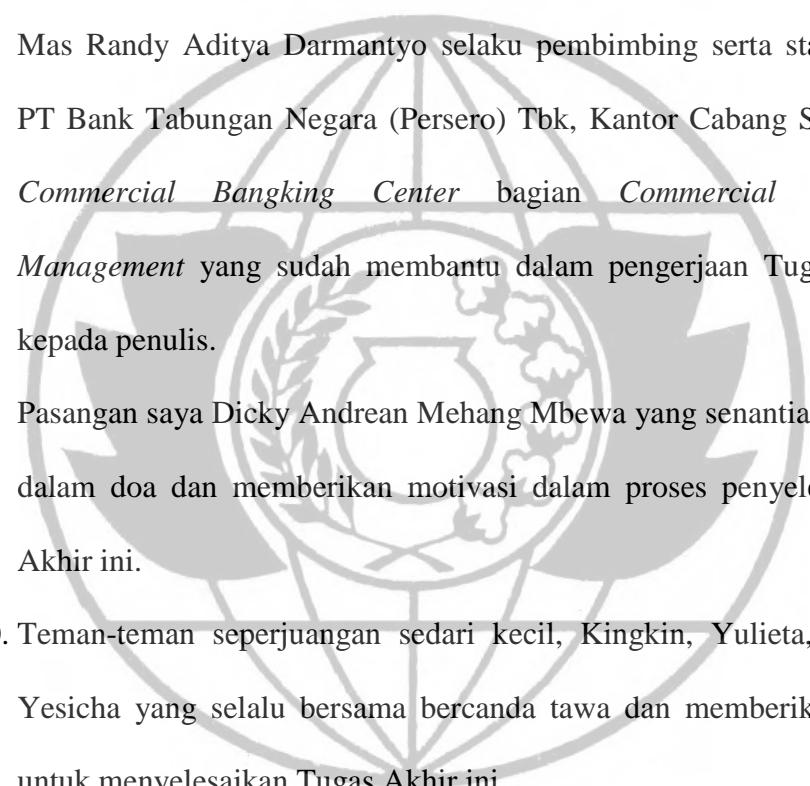
KATA PENGANTAR

Puji dan syukur kepada Tuhan Yesus Kristus atas berkat dan kasih-Nya, terima kasih kepada orang tua saya yang selalu memberi dukungan, semangat, motivasi dan bimbingan dalam hal moral maupun mental sehingga penulis dapat menyelesaikan penulisan Tugas Akhir ini dengan baik dan tepat waktu.

Tugas Akhir ini disusun guna melengkapi persyaratan untuk memperoleh gelar Ahli Madya Akuntansi (A.Md.Ak) di Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia (STIESIA) Surabaya.

Penyelesaian Tugas Akhir ini tidak lepas dari bantuan, bimbingan, dan dukungan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, penulis ingin menyampaikan terima kasih sebesar – besarnya kepada :

1. Ibu Dr. Nur Fadjrih Asyik, S.E., M.Si., Ak., CA. selaku Ketua Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia (STIESIA) Surabaya.
2. Ibu Dra. Dini Widyawati, M.Si., Ak., CA. selaku Ketua Prodi D3 Akuntansi Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia (STIESIA) Surabaya.
3. Ibu Dr. Titik Mildawati, S.E., M.Si., Ak., CA. selaku Dosen Pembimbing yang telah meluangkan waktu, tenaga, pikiran, serta memberikan semangat dan saran untuk penyelesaian Tugas Akhir ini.
4. Ibu Dr. Fidiana, S.E., M.S.A. selaku Dosen Wali yang telah membantu dari semester satu hingga penyelesaian Tugas Akhir ini.
5. Seluruh dosen Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia (STIESIA) Surabaya yang telah mengajarkan ilmu dan pengalaman yang bermanfaat kepada penulis selama proses perkuliahan berlangsung.

- 
6. Seluruh Staf Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia (STIESIA) Surabaya yang telah membantu segala urusan administrasi dalam penyelesaian Tugas Akhir ini.
 7. Bapak Achmad Zuchridin selaku pemimpin unit *Commercial Banking Center* di PT Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk Kantor Cabang Surabaya.
 8. Mas Randy Aditya Darmantyo selaku pembimbing serta staff karyawan PT Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk, Kantor Cabang Surabaya unit *Commercial Banking Center* bagian *Commercial Performance Management* yang sudah membantu dalam penggerjaan Tugas Akhir ini kepada penulis.
 9. Pasangan saya Dicky Andrean Mehang Mbewa yang senantiasa membantu dalam doa dan memberikan motivasi dalam proses penyelesaian Tugas Akhir ini.
 10. Teman-teman seperjuangan sedari kecil, Kingkin, Yulieta, Yunita dan Yesicha yang selalu bersama bercanda tawa dan memberikan semangat untuk menyelesaikan Tugas Akhir ini.
 11. Teman-teman terbaik penulis selama menempuh masa pendidikan, Anggi, Auril, Dhea, dan Vindy yang telah memberikan bantuan, semangat, dan motivasi untuk menyelesaikan Tugas Akhir ini.
 12. Saudara – saudari seiman penulis yang sudah memberikan dukungan sehingga penulis dapat menyelesaikan Tugas Akhir ini.

13. Semua pihak yang tidak bisa disebutkan satu per satu, terima kasih atas segala doa dan dukungannya. Tuhan memberkati kalian semua.

Tiada karya cipta manusia yang sempurna kecuali ciptaan-Nya, oleh karena itu penulis mengharapkan saran dan kritik yang membangun demi sempurnanya Tugas Akhir ini, serta sebagai pendorong bagi penulis untuk membuat karya selanjutnya. Semoga Tugas Akhir ini dapat menambah wawasan penulis dan bermanfaat bagi pembaca.

Surabaya, 28 Juli 2022

Penulis



Hilda Tiurma Panjaitan

DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL LUAR TUGAS AKHIR	i
HALAMAN SAMPUL DALAM TUGAS AKHIR	ii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iii
HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN	v
DAFTAR RIWAYAT HIDUP	vi
KATA PENGANTAR	vii
DAFTAR ISI	x
DAFTAR TABEL	xiii
DAFTAR GAMBAR	xiv
DAFTAR GRAFIK	xv
DAFTAR LAMPIRAN	xvi
BAB 1 PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Tujuan Studi Lapang	4
1.3 Manfaat Studi Lapang	5
1.4 Ruang Lingkup Studi Lapang	6
1.5 Metode Pengumpulan Data	6
BAB 2 TINJAUAN PUSTAKA.....	8
2.1 Landasan Teori	8
2.1.1 Bank	8
2.1.2 Sumber Dana Bank	9
2.1.3 Kredit	11

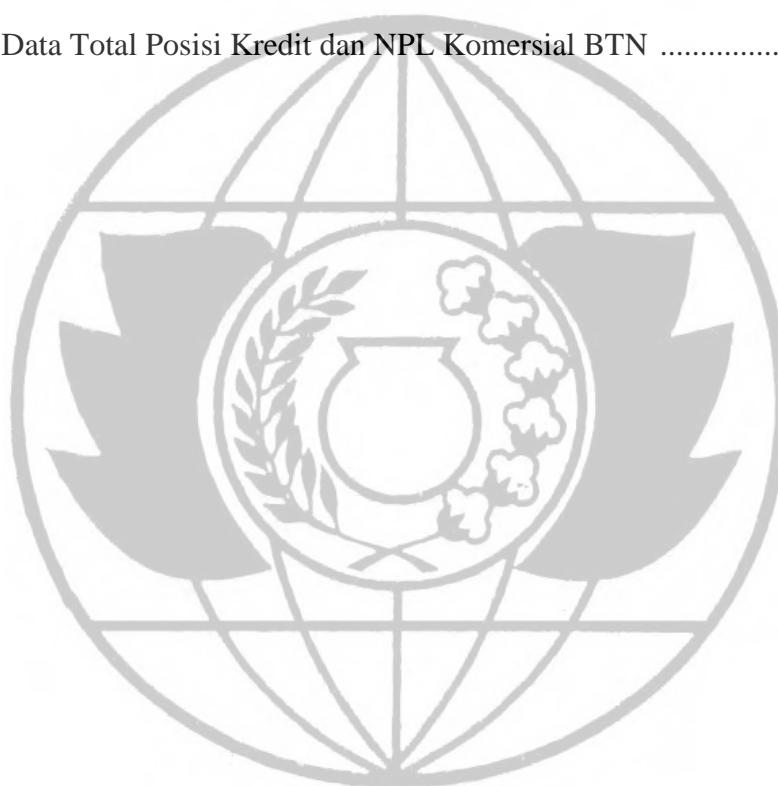
2.1.4	Manfaat Kredit	12
2.1.5	Unsur-Unsur Kredit	13
2.1.6	Jenis-Jenis Kredit	14
2.1.7	Prinsip-Prinsip Kredit	18
2.1.8	Kualitas Aktiva Produktif (KAP)	21
2.1.9	Kredit Macet / Kredit Bermasalah	23
BAB 3 HASIL STUDI LAPANG DAN PEMBAHASAN.....		27
3.1	Gambaran Objek Studi	27
3.1.1	Sejarah Bank Tabungan Negara	27
3.1.2	Visi dan Misi	31
3.1.3	Struktur Organisasi PT BTN	32
3.1.4	Tugas dan Wewenang	32
3.1.5	Kegiatan Usaha BTN	45
3.2	Pembahasan	47
3.2.1	Faktor-Faktor yang Menyebabkan Kredit Komersial menjadi Bermasalah	47
3.2.2	Pengaruh KAP terhadap NPL Kredit Komersial	49
3.2.3	Perhitungan NPL Tahun 2021	52
3.2.4	Kebijakan yang Dilakukan untuk Menyelesaikan Kredit Komersial yang Bermasalah	54
BAB 4 PENUTUP.....		57
4.1	Kesimpulan	57
4.2	Saran.....	58

DAFTAR PUSTAKA	59
LAMPIRAN.....	60



Daftar Tabel

Tabel	Halaman
1. Data Kredit Bermasalah Komersial	4
2. Kriteria Kesehatan Untuk Penilaian KAP	23
3. Kriteria Penetapan Peringkat Rasio NPL	26
4. Perhitungan Kualitas Aktiva Produktif BTN	50
5. Data Total Posisi Kredit dan NPL Komersial BTN	53



Daftar Gambar

Gambar	Halaman
1. Struktur Organisasi PT Bank Tabungan Negara	32



Daftar Grafik

Grafik	Halaman
1. Presentase Nilai NPL Kredit Komersial BTN	52



Daftar Lampiran

Lampiran	Halaman
1. Jadwal Studi Lapang	60
2. Surat Pengantar ke Dosen Pembimbing	61
3. Kartu Bimbingan Konsultasi Laporan Tugas Akhir	62
4. Surat Pengantar Ijin Riset	63
5. Berita Acara Bimbingan.....	64

