

**ANALISIS NON PERFORMING LOAN DALAM RANGKA  
RESTRUKTURISASI KREDIT MACET PADA PT. BANK  
RAKYAT INDONESIA (PERSERO) TBK UNIT CIPAYUNG  
BOGOR**

**SKRIPSI**

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Akuntansi Pada  
Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Universitas Djuanda Bogor

**Disusun Oleh:  
Febriana Latifah  
C.1910018**



**PROGRAM STUDI AKUNTANSI  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS DJUANDA  
BOGOR  
2023**

## **SURAT PERNYATAAN KEASLIAN**

Yang bertanda tangan dibawah ini saya:

Nama : Febriana Latifah  
NIM : C.1910018  
Program Studi : Akuntansi  
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis  
Universitas : Universitas Djuanda Bogor

Menyatakan, bahwa skripsi dengan judul :

**“Analisis Non Performing Loan Dalam Rangka Restrukturisasi Kredit Macet Pada PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk Unit Cipayung Bogor”**

Adalah benar-benar merupakan hasil karya saya sendiri dan belum pernah dipublikasikan oleh pihak lain dan bukan hasil plagiat dari pihak lain. Semua sumber data dan informasi yang digunakan secara jelas dan dapat diperiksa kebenarannya sesuai dengan Surat Izin yang dikeluarkan oleh masing-masing instansi seperti yang disampaikan pada bagian lampiran karya tulis ini.

Bogor, 2 September 2023

Yang menyatakan

Febriana Latifah

C.1910018

**HALAMAN PENGESAHAN**

Skripsi ini telah dikaji, diterima dan disetujui pada tanggal.....

**PEMBIMBING I**

**PEMBIMBING II**

**Andy Lasmana, SE., MM.**  
NPP. 213 870 238

**Farizka Susandra, SE., M.Sc.**  
NPP. 213 870 631

**Dicatat/didaftarkan pada tanggal.....**

**Dekan Fakultas Ekonomi Dan Bisnis  
Universitas Djuanda Bogor**

**Prof. Dr. Dra. Sri Harini, M.Si.**  
NIP. 196507231990032001

**SURAT PERNYATAAN KESEDIAAN PUBLIKASI  
KARYA ILMIAH**

---

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Febriana Latifah  
NIM : C.1910018  
Prodi : Akuntansi / Manajemen \*)  
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis  
Jenis Karya Ilmiah : Skripsi dan Artikel Ilmiah

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

.....  
.....  
.....  
.....

Hak bebas Royalti Noneksklusif ini Universitas Djuanda berhak menyimpan, alih media/format, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*), merawat dan mempublikasikan tugas akhir saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik Hak Cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat untuk dapat dipergunakan sebagaimana mestinya.

Mengetahui,  
Tim Pembimbing

Bogor, .....  
Yang Menyatakan,

1. ....

2. ....



UNIVERSITAS DJUANDA  
FAKULTAS EKONOMI

Status Terakreditasi BAN PT Program Studi MANAJEMEN & AKUNTANSI  
JL. TOL CIAWI 1, KOTAK POS 35 CIAWI BOGOR 16720, Telp (0251) 8245155  
web : unida.ac.id/fe, email : fakultas.ekonomi@unida.ac.id

Panitia Ujian Skripsi Prodi Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Djuanda, dengan Surat  
Keputusan Dekan Nomor :

062/FE/SK-UJISD/VII/2023

Bogor, 27 Juli 2023

Menyatakan bahwa :

NAMA : Febriana Latifah

N I M : C.1910018

telah menempuh ujian skripsi dengan judul :

**Analisis Non Performing Loan Dalam Rangka Restrukturisasi Kredit Macet Pada PT.  
Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk Unit Cipayang Bogor**

dan yang bersangkutan dinyatakan **LULUS / ~~TIDAK LULUS~~**

dengan predikat kelulusan : **~~PUJIAN / SANGAT MEMUASKAN / MEMUASKAN / LULUS~~**

Bogor, 27 Juli 2023

Panitia Ujian :

Ketua : Susy Hambani, SE., MH.

Sekretaris : Didi, SE., M.Ak., CPA.

Anggota : Andy Lasmana, SE., MM.

\*) Published / Non Published

## **ABSTRACT**

*This study aims to determine the analysis in granting credit, the factors that influence bad credit, credit restructuring carried out as an effort to rescue bad credit and the condition of Non Performing Loan at PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk Cipayung Unit Bogor. Data collection is done by means of interviews and documentation. The data analysis method used is descriptive analysis method. The results showed that the Non Performing Loan of PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk Cipayung Bogor Unit in 2020 was 4.24% while in 2021 it was 2.54%. There was a decrease in Non Performing Loan from 2020 to 2021 of 1.7%, this decrease in Non Performing Loan is because credit restructuring can be a strategy in reducing the level of bad debts.*

**Keywords :** *Non Performing Loan, Restructuring, Credit*

## ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui analisis dalam pemberian kredit, faktor-faktor yang mempengaruhi kredit macet, restrukturisasi kredit yang dilakukan sebagai upaya penyelamatan kredit macet serta kondisi *Non Performing Loan* pada PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk Unit Cipayung Bogor. Pengumpulan data dilakukan dengan cara wawancara dan dokumentasi. Metode analisis data yang digunakan adalah metode analisis deskriptif. Hasil penelitian menunjukkan bahwa *Non Performing Loan* PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk Unit Cipayung Bogor pada tahun 2020 sebesar 4,24% sedangkan pada tahun 2021 sebesar 2,54%. Terjadi penurunan *Non Performing Loan* dari tahun 2020 ke tahun 2021 adalah sebesar 1,7%, penurunan *Non Performing Loan* ini dikarenakan restrukturisasi kredit dapat menjadi strategi dalam menurunkan tingkat kredit macet.

**Kata Kunci** : Non Performing Loan, Restrukturisasi, Kredit

## KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis panjatkan ke kehadiran Allah SWT, karena atas rahmat dan karunianya-Nya penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “Analisis *Non Performing Loan* Dalam Rangka Restruktusisasi Kredit Macet Pada PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk Unit Cipayung Bogor”. Shalawat beserta salam tak lupa senantiasa tercurah kepada Nabi Muhammad SAW dan para sahabatnya yang telah memberikan ketauladan bagi kita selaku umatnya.

Terselesaikannya skripsi ini tidak terlepas dari bantuan berbagai pihak, maka dari itu penulis mengucapkan terima kasih kepada Bapak/Ibu yang terhormat:

1. Rektor dan Wakil Rektor Universitas Djuanda Bogor.
2. Dekan dan Wakil Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Djuanda Bogor.
3. Ketua dan Sekertaris Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Djuanda Bogor.
4. Bapak Andy Lasmana,SE., MM. selaku dosen pembimbing 1 proposal skripsi yang telah memberikan arahan, bimbingan, serta saran dalam penyusunan skripsi ini.
5. Ibu Farizka Susandra,SE., M.Sc. selaku dosen pembimbing 2 proposal skripsi yang telah memberikan arahan, bimbingan, serta saran dalam penyusunan skripsi ini.
6. Bapak Andang Iskandar selaku Ka Unit Bank BRI Unit Cipayung Bogor yang telah memberikan izin kepada penulis untuk dapat melaksanakan penelitian skripsi di tempat yang bapak pimpin.
7. Bapak Johan Efendi, SE. selaku *Supervisor* yang telah memberikan izin dan juga memberikan arahan dan bimbingan.
8. Ibu dan adik tercinta, yang selalu menjadi sumber motivasi dan semangat besar penulis dalam hal apapun penulis ucapkan terima kasih atas kasih sayang, motivasi, materi, do`a restu serta dukungan untuk penulis selama ini.



9. Para staff karyawan PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk. Unit Cipayung Bogor yang telah memberikan bantuan dan juga arahan dalam penelitian skripsi ini.
10. Teman-teman seluruh angkatan Akuntansi 2019 yang telah berjuang bersama. Penulis berharap kita dapat lulus dan melakukan wisuda bersama.
11. Semua pihak lainnya yang tidak bisa disebutkan satu persatu, yang telah memberikan bantuan moril maupun material kepada penulis hingga terselesaikannya skripsi ini.

Semoga amal baik dari pihak-pihak tersebut diterima oleh Allah SWT dan mendapatkan pahala yang berlipat ganda dari-Nya. Amin.

Dalam penyusunan skripsi ini penulis menyadari masih jauh dari sempurna, oleh karena itu penulis mengharapkan kritik dan saran dari pembaca untuk kesempurnaan laporan ini. Penulis berharap laporan ini dapat memberikan manfaat bagi pembaca di masa yang akan datang.

Bogor, September 2023

Penulis

## DAFTAR ISI

	<b>Halaman</b>
<b>ABSTRAK</b>	
<b>KATA PENGANTAR.....</b>	<b>i</b>
<b>DAFTAR ISI.....</b>	<b>iii</b>
<b>DAFTAR TABEL.....</b>	<b>vi</b>
<b>DAFTAR GAMBAR.....</b>	<b>vii</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN .....</b>	<b>viii</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN.....</b>	<b>1</b>
1.1 Latar Belakang .....	1
1.2 Rumusan Masalah .....	7
1.3 Batasan Masalah.....	7
1.4 Tujuan Penelitian .....	7
1.5 Manfaat Penelitian .....	8
1.6 Sistematika Penulisan.....	8
<b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....</b>	<b>10</b>
2.1 Penelitian Terdahulu .....	10
2.2 Tinjauan Teori.....	15
2.2.1 <i>Agency Theory</i> .....	15
2.2.2 Pengertian Akuntansi .....	16
2.2.3 Tujuan dan Fungsi Akuntansi .....	16
2.2.4 Pengertian Bank .....	17
2.2.5 Fungsi Bank .....	17
2.2.6 Pengertian Kredit .....	17
2.2.7 Fungsi Kredit.....	18
2.2.8 Prinsip-prinsip Kredit.....	19
2.2.9 Jenis-jenis Kredit.....	20
2.2.10 Unsur-unsur Kredit.....	21
2.2.11 Aspek-aspek Penilaian Kredit.....	22
2.2.12 Kredit Usaha Rakyat .....	24
2.2.13 Risiko Kredit .....	25

2.2.14 Analisis Kredit .....	25
2.2.15 Pemberian Kredit Menggunakan Metode <i>Repayment Capacity</i> (RPC) .....	26
2.2.16 Kredit Macet.....	28
2.2.17 Faktor-faktor Penyebab Kredit Macet.....	29
2.2.18 Cara Penyelesaian Kredit Bermasalah .....	29
2.2.19 Kolektibilitas Kredit.....	31
2.2.20 Restrukturisasi Kredit.....	32
2.2.21 Non Performing Loan.....	34
2.2.22 Ketentuan Tentang Kredit Macet.....	36
2.3. Kerangka Berpikir .....	37
<b>BAB III METODE PENELITIAN .....</b>	<b>39</b>
3.1 Objek dan Lokasi Penelitian.....	39
3.2 Desain Penelitian .....	39
3.3 Metode Pengumpulan Data .....	39
3.4 Sumber & Jenis Data .....	40
3.5 Metode Analisis Data .....	41
<b>BAB IV Hasil DAN PEMBAHASAN .....</b>	<b>43</b>
4.1 Gambaran Umum Instansi .....	43
4.1.1 Sejarah PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk.....	43
4.1.2 Visi Misi PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk.....	43
4.1.3 PT Bank Rakyat Indonesia Unit Cipayung Bogor .....	44
4.1.4 Struktur Organisasi PT Bank Rakyat Indonesia Unit Cipayung Bogor.....	45
4.1.5 Produk-produk Bank BRI Unit Cipayung Bogor.....	47
4.2 Hasil Penelitian.....	48
4.2.1 Tahap-tahap Dalam Pemberian Kredit Pada PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk Unit Cipayung Bogor.....	48
4.2.2 Faktor-faktor Yang Mempengaruhi Kredit Macet Pada PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk Unit Cipayung Bogor.....	65
4.2.3 Metode Restrukturisasi Kredit Pada PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk Unit Cipayung Bogor .....	67
4.2.4 Perhitungan <i>Non Performing Loan</i> Pada PT Bank Rakyat Indonesia Unit Cipayung Bogor .....	76

4.3 Pembahasan.....	79
4.3.1 Analisis Pemberian Kredit Pada PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk Unit Cipayung Bogor.....	79
4.3.2 Analisis Faktor Penyebab Terjadinya Kredit Macet Pada PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk Unit Cipayung Bogor .....	85
4.3.3 Restrukturisasi Kredit Yang Dilakukan Sebagai Upaya Penyelamatan Kredit Macet Pada PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk Unit Cipayung Bogor.....	90
4.3.4 Analisis Kondisi Non Performing Loan Pada PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk Unit Cipayung Bogor.....	95
<b>BAB V PENUTUP .....</b>	<b>101</b>
5.1 Kesimpulan .....	101
5.2 Saran.....	102

**DAFTAR PUSTAKA**

**LAMPIRAN**

## DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Data Jumlah Kredit Bermasalah .....	3
Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu.....	13
Tabel 2.2 Parameter RPC Dinamis .....	27
Tabel 3.1 Kriteria Penilaian Kesehatan Bank Berdasarkan Rasio NPL.....	42
Tabel 4.1 Kategori kolektibilitas berdasarkan tunggakan angsuran kredit .....	78
Tabel 4.2 Kolektibilitas Kredit PT Bank Rakyat Inonesia Unit Cipayung Bogor Pada Tahun 2021 & 2022 .....	78
Tabel 4.3 Jumlah Kredit Kolektibilitas NPL dan Total Kredit Yang Disalurkan Pada PT Bank Rakyat Indonesia Unit Cipayung Bogor .....	78
Tabel 4.4 Kolektibilitas Kredit dan Total Kredit Yang Disalurkan Oleh Bank BRI Unit Cipayung Bogor Pada Tahun 2021 .....	95
Tabel 4.5 Kolektibilitas Kredit dan Total Kredit Yang Disalurkan Oleh Bank BRI Unit Cipayung Bogor Pada Tahun 2022 .....	96
Tabel 4.6 Kriteria Penilaian Kesehatan Bank Berdasarkan Rasio NPL.....	96
Tabel 4.7 Kondisi Kredit Pada PT Bank Rakyat Indonesia Unit Cipayung Bogor Tahun 2021 & 2022 .....	97

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran.....	38
Gambar 4.1 Logo Bank BRI .....	44
Gambar 4.2 Struktur Organisasi Bank BRI Unit Cipayung Bogor .....	45
Gambar 4.3 Kredit KUR Bank BRI .....	49
Gambar 4.4 Kredit Kupedes Bank BRI.....	50
Gambar 4.5 Tahap-tahap Proses Pemberian Kredit .....	54
Gambar 4.6 Analisis Metode RPC Dalam Pemberian Kredit.....	61
Gambar 4.7 Simulasi Angsuran Kredit Debitur .....	62
Gambar 4.8 Tahap-tahap Proses Restrukturisasi Kredit .....	69
Gambar 4.9 Analisis Metode RPC Dalam Rangka Restrukturisasi Kredit.....	94
Gambar 4.10 Tabel Angsuran KUR BRI .....	95

## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Permohonan Izin Penelitian.....	109
Lampiran 2 Persetujuan Izin Penelitian Perusahaan .....	110
Lampiran 3 Surat Penunjukan Pembimbing .....	111
Lampiran 4 Laporan Kunjungan Nasabah ( <i>On The Spot</i> ).....	112
Lampiran 5 Form Permohonan Kredit .....	113
Lampiran 6 Memorandum Analisis Restrukturisasi Kredit .....	114
Lampiran 7 Surat Pengakuan Hutang .....	117
Lampiran 8 Foto Kegiatan Magang .....	119
Lampiran 9 POJK No. 42/POJK.03/2017 Tentang Kewajiban Penyusunan Dan Pelaksanaan Kebijakan Perkreditan Atau Pembiayaan Bank Bagi Bank Umum .....	120