

# **BAB I**

## **PENDAHULUAN**

### **1.1 Latar Belakang Penelitian**

Perkembangan ekonomi yang sekarang ini kebutuhan akan pembiayaan sudah semakin tinggi, seiring dengan perkembangan teknologi berkembangnya pula kebutuhan hidup yang semakin meningkat mengikuti arus perkembangan zaman, sehingga mengakibatkan semakin banyak pula lembaga pembiayaan menjadi tujuan dari masyarakat untuk memenuhi kebutuhan dalam hidupnya.

Jasa layanan perbankan atau lembaga pembiayaan lainnya merupakan salah satu tujuan masyarakat melakukan kredit. Kredit berasal dari bahasa latin *credete* yang artinya kepercayaan. Dalam masyarakat pengertian kredit sering diartikan dengan pinjaman, artinya bila seorang mendapat kredit berarti mendapat pinjaman.

Berdasarkan undang-undang perbankan, kredit adalah penyediaan uang atau tagihan yang dapat disamakan dengan itu, berdasarkan persetujuan atas kesepakatan pinjaman-meminjam antara bank dan pihak lain, yang mewajibkan pihak peminjam untuk melunasi utangnya setelah jangka waktu tertentu dengan pemberian bunga.

Kredit mikro adalah kredit yang diberikan kepada pengusaha mikro untuk membiayai kebutuhan usahanya yang dimana pemberian kredit oleh bank mempunyai resiko kemungkinan tidak tertagih. Untuk meminimalkan hal tersebut

bank merupakan prinsip 5C dalam pemberian kredit yaitu *character, capacity, capital, dan condition*. Dari kelima prinsip tersebut *collateral* (jaminan) merupakan hal yang paling penting dalam melakukan pemberian kredit. Dengan adanya jaminan maka resiko kredit macet akan menjadi lebih rendah, selain itu bank juga akan menyeleksi setiap ada pengajuan kredit yang masuk. Hal tersebut dilakukan agar resiko tidak tertagihnya piutang dapat di tekan menjadi lebih rendah.

Kredit macet adalah suatu keadaan dimana nasabah sudah tidak sanggup membayar sebagian atau seluruh kewajibannya kepada bank seperti yang telah diperjanjikan, timbulnya kredit macet pada dunia perbankan disebabkan oleh beberapa hal diantaranya karna adanya unsur kesengajaan untuk melanggar kebijakan dan prosedur yang telah ditetapkan oleh bank. Atau suatu bentuk dimana nasabah sudah tidak bisa membayar kewajibannya terhadap bank yang meliputi biaya pokok dan biaya bunga yang disebabkan oleh usahanya yang tidak produktif, produk yang tidak laris dipasaran dan kemampuan bersaing yang rendah.

Oleh sebab itu kredit macet mempunyai dampak negatif bagi kedua belah pihak, baik itu kepada bank atau nasabah. Dampak bagi nasabah adalah nasabah harus menanggung kewajiban yang cukup besar kepada bank. Mengingat setiap pinjaman yang telah diberikan bank (konvensional) mengandung bunga, maka dari itu jumlah kewajiban nasabah semakin lama akan menjadi semakin bertambah apabila tidak kunjung dibayar atau dilunasi. Sedangkan bagi bank sendiri dampaknya jauh lebih serius karena selain kredit macet yang mengakibatkan bank kekurangan dana, dana yang disalurkan untuk kredit juga berasal dari masyarakat.

Pada PT. Bank Pembangunan Daerah Jawa Barat dan Banten Kantor Cabang Pembantu Kawalu diketahui beberapa tahun kebelakang mengalami peningkatan kredit macet yang diakibatkan karena meningkatnya kebutuhan hidup dan penggunaan dana yang tidak sesuai dengan tujuannya, dan pada tahun 2020 mengalami peningkatan kredit macet yang sangat tinggi di karenakan adanya virus covid-19 yang membuat para usaha mengalami kegagalan dan berkurangnya pendapatan yang membuat debitur sulit untuk membayar kreditnya di bank tersebut, hal tersebut menyebabkan kerugian pada PT. Bank Pembangunan Daerah Jawa Barat dan Banten Kantor Cabang Pembantu Kawalu oleh karena itu penulis tertarik untuk meneliti judul tersebut.

Berdasarkan uraian di atas penulis bermaksud membuat tugas akhir ini dengan mengambil judul “ **TINJAUAN PENYELESAIAN KREDIT MACET PROGRAM KREDIT USAHA RAKYAT (KUR) MIKRO PADA PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA BARAT DAN BANTEN KANTOR CABANG PEMBANTU KAWALU** ”.

## **1. 2 Identifikasi Masalah**

Berdasarkan uraian di atas, dapat diidentifikasi masalah yang akan dibahas adalah sebagai berikut:

1. Apa saja faktor-faktor yang menyebabkan kredit macet pada PT Bank Pembangunan Daerah Jawa Barat dan Banten Tbk Kantor Cabang Pembantu Kawalu

2. Bagaimana prosedur tahapan pemberian kredit pada PT Bank Pembangunan Daerah Jawa Barat dan Banten Tbk Kantor Cabang Pembantu Kawalu
3. Bagaimana upaya penyelesaian kredit macet pada PT Bank Pembangunan Daerah Jawa Barat dan Banten Tbk Kantor Cabang Pembantu Kawalu

### **1.3 Tujuan penelitian**

Tujuan dari penelitian ini adalah untuk mengetahui:

1. Faktor-faktor yang menyebabkan kredit macet pada PT Bank Pembangunan Daerah Jawa Barat dan Banten Tbk Kantor Cabang Pembantu Kawalu
2. Prosedur tahapan pemberian kredit pada PT Bank Pembangunan Daerah Jawa Barat dan Banten Tbk Kantor Cabang Pembantu Kawalu
3. Upaya penyelesaian kredit macet pada PT Bank Pembangunan Daerah Jawa Barat dan Banten Tbk Kantor Cabang Pembantu Kawalu

### **1.4 Kegunaan Penelitian**

1. Kegunaan Teoritis

Penelitian ini diharapkan dapat menambah wawasan dan pengetahuan bagi penulis mengenai Kredit Usaha Rakyat (KUR) Mikro.

2. Kegunaan Praktis

1. Bagi penulis

- a. Untuk bahan pembandingan serta pengukur diri antara ilmu yang diperoleh di perkuliahan dengan ilmu atau pengalaman yang diperoleh di tempat lain
  - b. Untuk mengetahui solusi yang dilakukan oleh PT Bank Pembangunan Daerah Jawa Barat dan Banten Tbk Kantor Cabang Pembantu Kawalu
2. Bagi PT. Bank pembangunan daerah jawa barat dan banten Tbk kantor cabang pembantu Kawalu
- a. Hasil tugas akhir ini diharapkan dapat bermanfaat bagi PT. Bank Pembangunan Daerah Jawa Barat dan Banten, Tbk Kantor Cabang Pembantu Kawalu, untuk bahan masukan agar semakin berkembang dan menjadikan inovasi-inovasi baru dalam pelaksanaan memberikan solusi penyelesaian kredit macet.
3. Bagi Universitas Siliwangi
- Sebagai bahan referensi bagi mahasiswa yang akan menempuh tugas akhir
4. Bagi pembaca
- Sebagai bahan informasi mengetahui bagaimana cara PT Bank Pembangunan Daerah Jawa Barat dan Banten Tbk Kantor Cabang Pembantu Kawalu menyelesaikan kredit macet.

### 1.5 Lokasi dan Waktu Penelitian

Penelitian dilakukan pada PT Bank Pembangunan Daerah Jawa Barat dan Banten Tbk KCP Kawalu yang berlokasi di Jl. Perintis Kemerdekaan No.216, Karsamenak, Kec. Kawalu, Kab. Tasikmalaya, Jawa Barat 46182, Indonesia. Nomor telepon: (0265) 7296143. Penelitian dimulai dari bulan Februari sampai dengan bulan Juni 2023.

Agar lebih jelas lagi tahapan dalam pembuatan Tugas Akhir ini penulis sajikan dalam bentuk tabel matrik sebagai berikut: **Tabel 1.1**

**Jadwal Penelitian**

No	Uraian	Februari				Maret				April				Mei				Juni			
		1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4
1	Pengajuan judul Tugas Akhir				■																
2	Pengumpulan data					■	■	■													
3	Penyusunan Tugas Akhir							■	■												
4	Bimbingan penyusunan draft awal Tugas Akhir									■	■	■	■								
5	Pengelolaan data											■	■	■	■	■	■	■	■	■	■
6	Sidang Tugas Akhir																				■
7	Penyusunan draft Tugas Akhir Akhir																				■

Sumber: Data diolah oleh penulis, 2023