

# **BAB I**

## **PENDAHULUAN**

### **1.1 Latar Belakang Penelitian**

Dalam dunia modern sekarang ini, peranan perbankan dalam memajukan perekonomian suatu negara sangatlah besar. Hampir semua sektor yang berhubungan dengan berbagai kegiatan keuangan selalu membutuhkan jasa bank. Saat ini perkembangan dunia perbankan semakin pesat dan modern baik dari segi ragam produk, kualitas pelayanan dan teknologi yang dimiliki, bahkan aktivitas dan keberadaan perbankan sangat menentukan kemajuan suatu negara dalam bidang ekonomi. Perbankan merupakan instrumen moneter dimana tugas utamanya yaitu menghimpun dana dari masyarakat, menyalurkan dana kepada masyarakat dan menyediakan jasa bank lainnya. Penyaluran dana kepada masyarakat berupa kredit merupakan sumber pendapatan terbesar bagi dunia perbankan di samping sumber pendapatan operasional lainnya.

PT Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk. Kantor Cabang Tasikmalaya adalah Badan Usaha Milik Negara Indonesia yang berbentuk Perseroan Terbatas dan bergerak dibidang jasa Keuangan Perbankan. Bank Tabungan Negara merupakan salah satu bank yang menyediakan dan mendukung pemberian kredit salah satunya yaitu Kredit Investasi. Kredit investasi adalah kredit yang digunakan untuk keperluan usaha atau membangun proyek/pabrik baru dimana masa pemakaiannya untuk satu periode yang relatif lebih lama dari biasanya. Kegunaan kredit ini adalah untuk kegiatan utama suatu perusahaan.

Salah satu kredit yang disalurkan oleh bank yang mempunyai pengaruh yang sangat besar terhadap pertumbuhan ekonomi khususnya di negara Indonesia secara keseluruhan yaitu kredit investasi. Kredit investasi ini umumnya diperuntukkan untuk perusahaan berbadan hukum yang ingin melakukan investasi baru, yaitu pembangunan proyek baru, perluasan, yaitu penambahan atas bangunan dan peralatan, modernisasi, yaitu penggantian peralatan dengan tingkat teknologi yang lebih canggih dan rehabilitasi, yaitu penggantian peralatan lama dengan tingkat teknologi yang sama, ekspansi atau relokasi proyek yang sudah ada. Kredit Investasi dipergunakan untuk proyek-proyek yang dapat mendorong peningkatan ekspor, menyerap banyak tenaga kerja, mempunyai dampak ganda pada sektor-sektor lain (*Multiplier Effect*), meningkatkan kegiatan produktif dan memberikan *Social Benefit*, itu sebabnya kredit investasi bermanfaat untuk melancarkan perputaran roda ekonomi Indonesia. Konsekuensinya, pendapatan negara akan meningkat, lapangan kerja tercipta, dan geliat ekonomi makin pesat. Dengan kata lain, keberadaan kredit investasi saling berkesinambungan satu sama lain, dengan membiayai individu atau korporasi dalam membangun bisnisnya, hal ini akan membantu menggerakkan perekonomian negara.

Fasilitas kredit dapat memberikan keuntungan, namun perkembangan ekonomi dipengaruhi oleh kondisi global yang penuh dengan ketidakpastian. Sesuatu yang diharapkan dapat berjalan dengan lancar, dapat terhambat oleh kondisi tertentu. Pada awal tahun 2020, dunia sedang dilanda oleh wabah *Corona virus Disease 2019* atau Covid-19 yang penyebarannya menjadi tidak terkendali. Tak luput dari itu, sejak awal Maret 2020 pandemi Covid-19 telah memasuki wilayah Indonesia.

Pandemi Covid-19 yang membuat perekonomian diseluruh dunia menjadi tidak stabil dan berdampak keras bagi masyarakat maupun lembaga non keuangan atau lembaga keuangan. Pandemi juga berdampak pada sektor perbankan yang menyebabkan penurunan kemampuan pembayaran kredit, hal ini disebabkan karena banyak pelaku yang mengalami kegagalan usahanya, dan para pekerja banyak yang dirumahkan. Hal ini berdampak terhadap roda perekonomian yang mengalami penurunan. Dampak penurunan ini dikarenakan masyarakat atau debitur yang kehilangan pekerjaan atau pelaku usahanya mengalami kerugian karena daya beli masyarakat yang rendah menyebabkan debitur tidak mampu membayar kredit terutama pada kredit investasi karena kredit ini merupakan kredit yang diberikan kepada perorangan atau perusahaan untuk keperluan bisnis.

Timbulnya kredit investasi bermasalah masih terjadi, dimana pelaku usaha yang tidak bisa membayar angsuran kredit yang telah diperjanjikan meskipun dari pihak bank sudah berupaya sebaik mungkin untuk mencegah kredit bermasalah, namun upaya itu tetap belum cukup untuk dapat memastikan bahwa para debitur akan sepenuhnya mentaati perjanjian kredit tersebut. Oleh karena itu, dibutuhkan langkah penyelesaian kredit bermasalah yang harus diatur dalam pedoman perkreditan bank yang bersangkutan. Proses kredit yang sering bermasalah ini menyebabkan banyak sekali faktor-faktor yang mempengaruhi kredit sehingga merugikan bank. Sama halnya dengan yang terjadi di PT. Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk. Kantor Cabang Tasikmalaya, ada yang berasal dari internal yang berarti kelalaian dari pihak bank selaku kreditur bahkan faktor eksternal yang

merupakan suatu wanprestasi dari pihak debitur baik disengaja maupun tidak sengaja.

Berdasarkan latar belakang di atas, penulis akan membahas mengenai mekanisme penyelesaian pada kredit bermasalah salah satunya yaitu Kredit Investasi. Di samping itu penulis sebelumnya telah melakukan kegiatan praktik kerja lapangan di kantor PT. Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk. Kantor Cabang Tasikmalaya. Berpijak pada konteks di atas, maka penulis tertarik untuk menuangkannya dalam bentuk Tugas Akhir dengan judul **“MEKANISME PENYELESAIAN KREDIT BERMASALAH PADA KREDIT INVESTASI DI PT. BANK TABUNGAN NEGARA (PERSERO) TBK. KANTOR CABANG TASIKMALAYA”**.

## **1.2 Identifikasi Masalah**

Berdasarkan latar belakang penelitian di atas, maka pokok permasalahan yang akan dibahas dalam penulisan laporan tugas akhir ini adalah sebagai berikut:

1. Apa faktor-faktor penyebab terjadinya Kredit Bermasalah pada Kredit Investasi di PT. Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk. Kantor Cabang Tasikmalaya.
2. Bagaimana mekanisme penyelesaian kredit bermasalah pada Kredit Investasi di PT. Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk. Kantor Cabang Tasikmalaya.

3. Apa Hambatan yang dihadapi dalam mekanisme penyelesaian kredit bermasalah pada Kredit Investasi di PT. Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk. Kantor Cabang Tasikmalaya.
4. Bagaimana solusi yang dilakukan untuk mengatasi hambatan dalam mekanisme penyelesaian kredit bermasalah pada Kredit Investasi di PT. Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk. Kantor Cabang Tasikmalaya.

### **1.3 Tujuan Penelitian**

Adapun tujuan dari penelitian tugas akhir ini adalah untuk mengetahui:

1. Faktor-faktor penyebab terjadinya kredit bermasalah pada Kredit Investasi di PT. Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk. Kantor Cabang Tasikmalaya.
2. Mekanisme Penyelesaian kredit bermasalah pada Kredit Investasi di PT. Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk. Kantor Cabang Tasikmalaya.
3. Hambatan yang dihadapi dalam mekanisme penyelesaian kredit bermasalah pada Kredit Investasi di PT. Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk. Kantor Cabang Tasikmalaya.
4. Solusi yang dilakukan untuk mengatasi hambatan dalam mekanisme penyelesaian kredit bermasalah pada Kredit Investasi di PT. Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk. Kantor Cabang Tasikmalaya.

#### **1.4 Kegunaan Penelitian**

Adapun kegunaan penelitian yang diperoleh antara lain adalah untuk:

1. Aspek Teoritis

Hasil penelitian ini diharapkan dapat memberikan kontribusi dalam perkembangan pengetahuan pada bidang perbankan. Dalam hal ini khususnya mengenai mekanisme penyelesaian kredit bermasalah pada kredit investasi di PT. Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk. Kantor Cabang Tasikmalaya.

2. Aspek Praktis

- 1) Bagi Penulis

Menjadi salah satu syarat untuk memperoleh gelar Ahli Madya pada Jurusan D-3 Perbankan dan Keuangan, Fakultas Ekonomi, Universitas Siliwangi, dan diharapkan mampu menambah wawasan dan pengalaman dalam dunia kerja serta memperoleh suatu pembelajaran yang lebih mendalam mengenai mekanisme penyelesaian kredit bermasalah pada kredit investasi di PT. Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk. Kantor Cabang Tasikmalaya.

- 2) Bagi Program Studi

Hasil penelitian ini diharapkan dapat menjadi bahan referensi dan informasi bagi aktivitas akademik.

### 3) Bagi Perusahaan dan Pihak Lain

Hasil penelitian ini diharapkan dapat digunakan sebagai media informasi jika ingin mengkaji mengenai mekanisme penyelesaian kredit bermasalah. Khususnya di PT. Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk. Kantor Cabang Tasikmalaya, serta dapat menambah wawasan atau dijadikan sebagai referensi dalam mengembangkan penelitian kedepannya.

## 1.5 Lokasi dan Waktu Penelitian

Lokasi penelitian ini adalah di PT. Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk. Kantor Cabang Tasikmalaya yang beralamat di Jl. Sutisna Senjaya No. 101. Cikalang, Kec. Tawang, Kab, Tasikmalaya, Jawa Barat 46112.

Berikut ini adalah rincian waktu penelitian sampai penyusunan laporan Tugas Akhir penulis sajikan Tabel Matriks sebagai berikut:

**Tabel 1.1**  
**Matriks Jadwal Pembuatan Tugas Akhir 2023**

No	Kegiatan	Bulan ke:															
		Februari				Maret				April				Mei			
		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	Pengolahan Data																
4	Bimbingan																
5	Sidang Tugas Akhir																
6	Revisi Tugas Akhir																

(Sumber: Data diolah oleh penulis)