

**ANALISIS PERLAKUAN AKUNTANSI TERHADAP
KREDIT BERMASALAH DI MASA PANDEMI
COVID-19 PADA PT. BPR BUNGA SUTRA MAS
TABANAN**

SKRIPSI

Diajukan Kepada

Universitas Pendidikan Ganesha

Untuk Memenuhi Salah Satu Persyaratan dalam Menyelesaikan Program

Sarjana Ekonomi

OLEH

DESAK PUTU DEWI ADNYANI

NIM 1717051407

**PROGRAM STUDI S1 AKUNTANSI
JURUSAN EKONOMI DAN AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS PENDIDIKAN GANESHA
SINGARAJA**

2021

SKRIPSI

**DIAJUKAN UNTUK MELENGKAPI TUGAS DAN MEMENUHI
SYARAT-SYARAT UNTUK MENCAPAI GELAR SARJANA
EKONOMI**

Menyetujui

Pembimbing I,



Lucy Sri Musmini, S.E., M.Si., Ak.
NIP. 197105101999032001

Pembimbing II,



Putu Riesty Masdiantini, S.E., M.Si.
NIP. 199103302019032015

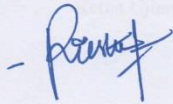
Skripsi oleh Desak Putu Dewi Adnyani ini
Telah dipertahankan di depan dewan penguji
Pada tanggal 11 Oktober 2021

Dewan Penguji



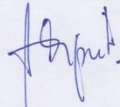
Lucy Sri Musmini, S.E., M.Si., Ak.
NIP. 197105101999032001

(Ketua)



Putu Riesty Masdiantini, S.E., M.Si.
NIP. 199103302019032015

(Anggota)



I Made Pradana Adi Putra, S.E., S.H., M.Si.
NIP. 197311092010121001

(Anggota)

Diterima oleh Panitia Ujian Fakultas Ekonomi

Universitas Pendidikan Ganesha

Guna memenuhi syarat-syarat untuk mencapai gelar Sarjana Ekonomi

Pada:

Hari : Senin

Tanggal : 11 Oktober 2021


Menyetujui

Ketua Ujian,



Dr. Dra. Ni Made Suci, M.Si.
NIP. 196810291993032001

Sekretaris Ujian,



Made Arie Wahyuni, S.E., M.Si.
NIP. 198301052008122002

Mengesahkan

Dekan Fakultas Ekonomi

Universitas Pendidikan Ganesha



Dr. Gede Adi Yuniarta, S.E., Ak., M.Si.
NIP. 197906162002121003

PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

Dengan ini saya menyatakan bahwa karya tulis yang berjudul “Analisis Perlakuan Akuntansi Terhadap Kredit Bermasalah di Masa Pandemi Covid-19 Pada PT.BPR Bunga Sutra Mas Tabanan” beserta seluruh isinya adalah benar-benar karya sendiri dan saya tidak melakukan penjiplakan dan pengutipan dengan cara-cara yang tidak sesuai dengan etika yang berlaku dalam masyarakat keilmuan. Atas pernyataan ini, saya siap menanggung risiko/sanksi yang dijatuhkan kepada saya apabila ditemukan adanya pelanggaran atas etika keilmuan dalam karya saya ini atau ada klaim terhadap keaslian karya saya ini.

Singaraja, 14 Oktober 2021.

yang membuat pernyataan



Desak Putu Dewi Adnyani

NIM 1717051407

PRAKARTA

Puji syukur penyusun panjatkan kehadapan Ida Sang Hyang Widhi Wasa/Tuhan Yang Maha Esa karena berkat rahmat-Nya, penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “Analisis Perlakuan Akuntansi Terhadap Kredit Bermasalah di Masa Pandemi Covid-19 pada BPR Bunga Sutra Mas Tabanan”.

Skripsi ini telah disusun guna memenuhi persyaratan mencapai gelar sarjana ekonomi pada Universitas Pendidikan Ganesha. Dalam menyelesaikan skripsi ini, penulis banyak mendapat bantuan baik berupa moral maupun material dari berbagai pihak. Untuk itu, dalam kesempatan ini, penulis mengucapkan terimakasih kepada:

1. Bapak Prof. Dr. I Nyoman Jampel, M.Pd selaku Rektor Universitas Pendidikan Ganesha.
2. Bapak Dr. Gede Adi Yuniarta, S.E.,Ak.,M.Si selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Pendidikan Ganesha, beserta jajarannya atas motivasi serta dan fasilitas yang diberikan sehingga penulis dapat menyelesaikan studi.
3. Ibu Dr. Luh Indrayani, S.Pd., M.Pd selaku Ketua Jurusan Ekonomi dan Akuntansi Universitas Pendidikan Ganesha.
4. Bapak I Gede Agus Pertama Yudiantara, S.E, M.S.A selaku Sekretaris Jurusan Ekonomi dan Akuntansi Universitas Pendidikan Ganesha.
5. Ibu Made Arie Wahyuni, S.E., M.Si selaku Ketua Program Studi S1 Akuntansi Universitas Pendidikan Ganesha.
6. Ibu Lucy Sri Musmini, S.E., M.SI., Ak. selaku Pembimbing Akademik yang telah banyak membimbing, dan meluangkan waktunya dalam proses perkuliahan sampai dengan penyelesaian skripsi ini.
7. Ibu Lucy Sri Musmini, S.E., M.SI., Ak. selaku Pembimbing Utama yang telah meluangkan waktu, tenaga, dan keluasan ilmu untuk membimbing dan memberikan banyak masukan dengan penuh kesabaran, kecermatan, ketelitian, dan sikap yang selalu bersahabat sehingga penulis dapat menyusun dan menyelesaikan skripsi ini dengan baik dan tepat pada waktunya.

8. Ibu Putu Riesty Masdiantini, S.E., M.Si. selaku Pembimbing Pendamping yang telah meluangkan waktu, tenaga, dan keluasan ilmu untuk membimbing dan memberikan banyak masukan dengan penuh kesabaran, kecermatan, ketelitian, dan sikap yang selalu bersahabat sehingga penulis dapat menyusun dan menyelesaikan skripsi ini dengan baik dan tepat pada waktunya.
9. Bapak I Made Pradana Adi Putra, S.E., S.H., M.Si..selaku Penelaah yang telah banyak memberikan masukan dalam penyelesaian proposal skripsi ini sehingga layak untuk dilanjutkan ketahap skripsi.
10. Pengurus BPR Bunga Sutra Mas Tabanan yang telah memberikan kesempatan kepada penulis untuk melakukan penelitian dan berkenan meluangkan waktunya untuk memberikan informasi terkait data-data yang diperlukan selama proses penulisan skripsi.
11. Seluruh Bapak dan Ibu Dosen Jurusan Ekonomi dan Akuntansi khususnya pada Prodi S1 Akuntansi Universitas Pendidikan Ganesha atas segala didikan, wawasan ilmu pengetahuan yang telah diberikan.
12. Seluruh staf Fakultas Ekonomi Universitas Pendidikan Ganesha yang telah memberikan bantuan serta partisipasinya selama penulis menjalani perkuliahan hingga skripsi ini selesai.
13. Dewa Nyoman Suparta dan Jro Ketut selaku orang tua penulis yang sangat saya cintai, kasihi, dan sayangi yang memberikan doa, dukungan, semangat, dan motivasi baik material maupun moril sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan penuh kebanggaan dan semangat yang tinggi.
14. Adik-adik serta keluarga besar penulis yang telah membantu memberikan semangat dan dukungan dalam menyelesaikan skripsi ini
15. Sahabat-sahabat penulis yang telah meberikan dorongan, semangat, dan segala bantuan baik material maupun moril sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.
16. Dan semua pihak yang telah membantu penulis yang tidak bisa disebutkan satu-persatu.

Semoga Ida Sang Hyang Widhi Wasa/Tuhan Yang Maha Esa memberikan karunia atas budi baik semua pihak yang membantu dalam penyelesaian skripsi

ini. Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari kata sempurna, karena keterbatasan kemampuan dan pengetahuan penulis. Akhir kata penulis mengharapkan skripsi ini bermanfaat bagi semua pihak serta dapat menambah wawasan pembaca.

Singaraja, 11 Oktober 2021

Penulis



DAFTAR ISI

	Halaman
Prakarta	i
Abstrak	iv
Daftar Isi.....	vi
Daftar Tabel	viii
Daftar Gambar.....	ix
Daftar Lampiran	x
BAB I PENDAHULUAN.....	01
1.1 Latar Belakang Masalah Penelitian.....	01
1.2 Identifikasi Masalah Penelitian.....	08
1.3 Pembatasan Masalah	09
1.4 Rumusan Masalah Penelitian.....	09
1.5 Tujuan Penelitian	09
1.6 Manfaat Hasil Penelitian.....	10
BAB II KAJIAN TEORI	11
2.1 Kajian Hasil Penelitian yang Relevan.....	11
2.2 Landasan Teori.....	16
2.1.1 Pengertian Bank	16
2.1.2 Bank Perkreditan Rakyat (BPR)	17
2.1.3 Pengertian Akuntansi	18
2.1.4 Standar Akuntansi Keuangan.....	19
2.1.5 PSAK No. 55 Akuntansi Perbankan	19
2.1.6 Kredit.....	22
2.1.7 Unsur-Unsur Kredit.....	23
2.1.8 Tujuan dan Fungsi Kredit.....	23
2.1.9 Jenis-jenis Kredit.....	24
2.1.10 Tahapan Pemberian Kredit	25
2.1.11 Prinsip-Prinsip Pemberian Kredit	26

2.1.12 Kredit Bermasalah	31
2.3 Model Penelitian	35
BAB III METODE PENELITIAN	36
3.1 Rancangan Penelitian	36
3.2 Lokasi Penelitian	38
3.3 Subjek dan Objek Penelitian	38
3.4 Jenis dan Sumber Data	38
3.5 Metode Pengumpulan Data	40
3.6 Metode dan Teknik Analisis Data	41
3.7 Pengecekan Keabsahan Data	43
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	45
4.1 Gambaran Umum	45
4.2 Kredit Bermasalah Pada PT Bunga Sutra Mas Tabanan	47
4.2.1 Pengakuan Kredit Bermasalah	48
4.2.2 Kredit Bermasalah/Macet/Non Performing Loan	53
4.2.3 Perlakuan Pernyisihan Kerugian Penurunan Nilai	56
4.3 Perlakuan Akuntansi Kredit Macet Pada PT BPR Surya Mas 55Tabanan di Masa Pandemi Covid-19	57
4.3.1 5Pencatatan	58
4.3.2 Penghapusan Kredit	59
4.3.3 Penyajian	60
4.4 Perlakuan Akuntansi Pengakuan dan Pengukuran	62
4.5 Implikasi Penelitian	63
BAB V PENUTUP	65
5.1 Rangkuman	65
5.2 Simpulan	66
5.3 Saran	68
DAFTAR PUSTAKA	69
DAFTAR LAMPIRAN	71

DAFTAR TABEL

Tabel	Halaman
Tabel 1.1 Penelitian Terdahulu	11
Tabel 2.1 Jadwal Penelitian.....	44
Tabel 4.1 Kategori golongan Kredit.....	49
Tabel 4.2 Penyisihan Minimum Kerugian Nilai	51
Tabel 4.3 Kesesuaian SAK ETAP dengan BPR	62



DAFTAR GAMBAR

Gambar	Halaman
Gambar 1. Rasio Kredit Bermasalah Perbankan Terus Meningkat Akibat Pandemi.....	02
Gambar 2. Model Penelitian	34
Gambar 3. Rancangan Penelitian	37



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran	
Lampiran Wawancara.....	73
Lampiran. Dokumentasi.....	75

