

**ANALISIS KREDIT SEBAGAI FAKTOR UNTUK MEMINIMALISASI
TERJADINYA KREDIT BERMASALAH PADA PT BANK PERKREDITAN
RAKYAT TRI DANA SAKTI SUMBER PUCUNG**

SKRIPSI

**Diajukan Guna Memenuhi Syarat Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi
Pada Fakultas Ekonomi Jurusan Akuntansi
Universitas Katolik Widya Karya Malang**



DISUSUN OLEH:

ADELIA VIRGINIANSARI

NIM : 200811001

**FAKULTAS EKONOMI – JURUSAN AKUNTANSI
UNIVERSITAS KATOLIK WIDYA KARYA MALANG**

2012

TANDA PERSETUJUAN SKRIPSI

Nama : Adelia Virginiansari
NIM : 200811001
Universitas : Katolik Widya Karya Malang
Fakultas : Ekonomi
Jurusan : Akuntansi
Judul : ANALISIS KREDIT SEBAGAI FAKTOR UNTUK
MEMINIMALISASI TERJADINYA KREDIT
BERMASALAH PADA PT BPR TRI DANA SAKTI

Malang, 7 Juli 2012

DITERIMA DAN DISETUJUI

Pembimbing I

Pembimbing II

Drs. Bintang K. S.E.,M.M.,Ak

Dra. Lis Lestari S.,M.Si

NIK : 188011

Mengetahui,

Dekan Fakultas Ekonomi

Ketua Jurusan Akuntansi

Dra. Silvia Indrarini M.M.,Ak

NIK : 193027

Dra. Lis Lestari S.,M.Si

NIK : 188011

Skripsi Yang Berjudul
ANALISIS KREDIT SEBAGAI FAKTOR UNTUK MEMINIMALISASI
TERJADINYA KREDIT BERMASALAH PADA PT BPR TRI DANA SAKTI
SUMBER PUCUNG

Yang telah dipersiapkan dan disusun oleh :

Nama : Adelia Virginiansari

NIM : 200811001

Telah dipertahankan di depan Dewan Penguji skripsi Fakultas Ekonomi Universitas Katolik Widya Karya Malang pada tanggal 3 Juli 2012 dan telah memenuhi syarat untuk diterima sebagai salah satu syarat guna memperoleh gelar sarjana Strata Satu (S-1).



Disahkan Oleh:

Dekan Fakultas Ekonomi
Universitas Katolik Widya Karya Malang

Dra. Silvia Indrarini, M.M., Ak

NIK : 193027

Dewan Penguji

Tanda Tangan

1. Dra. Lis Lestari S.,M.Si

2. Dra. M.A.F. Suprapti M.M.

3. Dra. Silvia Indrarini M.M.,Ak

PERNYATAAN BEBAS PLAGIAT

Kami yang bertanda tangan di bawah ini menerangkan dengan sesungguhnya bahwa sesungguhnya skripsi yang berjudul ANALISIS KREDIT SEBAGAI FAKTOR UNTUK MEMINIMALISASI TERJADINYA KREDIT BERMASALAH PADA PT BPR TRI DANA SAKTI SUMBER PUCUNG, merupakan karya asli dari:

Nama : ADELIA VIRGINIANSARI
NIM : 200811001
Fakultas : EKONOMI
Jurusan : AKUNTANSI
Universitas : KATOLIK WIDYA KARYA MALANG

Dan bukan karya plagiat baik sebagian atau seluruhnya.

Dengan demikian surat keterangan ini kami buat dengan sebenar-benarnya dan apabila terdapat kekeliruan kami bersedia untuk menerima sanksi sesuai dengan aturan yang berlaku.

Malang, 7 Juli 2012

Adelia Virginiansari

DITERIMA DAN DISETUJUI

Pembimbing I

Pembimbing II

Drs. Bintang K., M.M.,Ak

Dra. Lies Lestari S., M.Si.

NIK : 188011

Mengetahui,

Dekan Fakultas Ekonomi

Ketua Jurusan Akuntansi

Dra. Silvia Indrarini M.M.,Ak

Dra. Lis Lestari S., M.Si.

NIK: 193027

NIK : 188011

DAFTAR RIWAYAT HIDUP

Nama : Adelia Virginiansari

NIM : 200811001

Univeritas : Katolik Widya Karya Malang

Fakultas : Ekonomi

Jurusan : Akuntansi

Tempat, tanggal lahir : Blitar, 15 September 1989

Alamat : Jl. Tirtoyudo Gg.II Blitar

Nama Orang Tua : Suyanto
Yustina Maria Dwi Susilowati

Pendidikan : - Lulus TK YWKA Blitar Tahun 1999
- Lulus SDN Kepanjen Kidul II Blitar Tahun 2002
- Lulus SMPK Yos Sudarso Blitar Tahun 2005
- Lulus SMAK Diponegoro Blitar Tahun 2008
- Terdaftar Sebagai Mahasiswa Jurusan Akuntansi Fakultas
Ekonomi Universitas Katolik Widya Karya Malang Tahun
2008

KATA PENGANTAR

Segala puji dan syukur penulis panjatkan kepada Tuhan Yesus Kristus atas segala kemudahan, pertolongan, kasih sayang, serta anugerah-Nya yang tak terhingga kepada penulis, sehingga dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “Analisis Kredit Sebagai Faktor Untuk Meminimalisasi Terjadi Kredit Bermasalah Pada PT Bank Perkreditan Rakyat Tri Dana Sakti Sumber Pucung” sebagai salah satu syarat untuk menyelesaikan Program S1 Fakultas Ekonomi Jurusan Akuntansi Universitas Katolik Widya Karya Malang.

Pada kesempatan ini penulis ingin menyampaikan ucapan terima kasih kepada semua pihak yang telah memberikan bantuan, bimbingan, dan dorongan serta saran-saran dari berbagai pihak dalam penyusunan skripsi ini. Ucapan terima kasih yang sebesar-besarnya penulis sampaikan kepada yang terhormat:

1. Drs. Bintang Kusucahyo MM., Ak., selaku Pembimbing I yang telah memberikan bimbingan sehingga skripsi ini dapat terselesaikan tepat pada waktunya.
2. Dra. Lis Lestari S.,MSi., selaku Pembimbing II atas bimbingan dan masukan selama proses pembuatan skripsi ini.
3. Pimpinan PT BPR TRI DANA SAKTI SUMBER PUCUNG yang telah mengijinkan penulis melakukan penelitian dalam rangka penyusunan skripsi ini.

Penulis menyadari bahwa skripsi yang dibuat ini jauh dari kata sempurna. Penulis juga menyadari bahwa masih ada kekurangan dari penampilan penyajian skripsi ini, oleh karena itu untuk semua kritik dan saran dari semua pihak sangat penulis harapkan sebagai masukan untuk kemajuan dikemudian hari.

PLAGIARISME ADALAH PELANGGARAN HAK CIPTA DAN ETIKA

Akhir kata penulis mohon maaf yang sebesar-besarnya. Semoga hasil penyusunan skripsi ini dapat memberi manfaat yang dapat digunakan sebagai landasan untuk bahan penyusunan skripsi selanjutnya.

Malang, 7 Juli 2012

Penulis



DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI.....	ii
HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI.....	iii
HALAMAN SURAT KETERANGAN PENELITIAN.....	iv
HALAMAN PERNYATAAN BEBAS PLAGIAT.....	v
HALAMAN DAFTAR RIWAYAT HIDUP.....	vi
Kata Pengantar.....	vii
Daftar Isi.....	ix
Daftar Tabel.....	xiii
Daftar Gambar.....	xiv
Daftar Lampiran.....	xv
Abstraksi.....	xvi
BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah.....	4
C. Tujuan Penelitian.....	4
D. Manfaat Penelitian.....	4
BAB II LANDASAN TEORI	
A. Penelitian Terdahulu	5
B. Teori.....	7
1. Bank.....	7
a. Pengertian Bank.....	7
b. Jenis-jenis Bank.....	8
c. Kegiatan-kegiatan Bank.....	9

2. Kredit.....	10
a. Sejarah Kredit.....	11
b. Pengertian Kredit.....	11
c. Jenis-jenis Kredit.....	12
d. Unsur-unsur Kredit.....	12
e. Tujuan dan Fungsi Kredit.....	13
f. Penggolongan Kualitas Kredit.....	14
g. Tahap-tahap Pemberian Kredit.....	16
3. Kredit Bermasalah.....	17
a. Pengertian Kredit Bermasalah.....	17
b. Penggolongan Kredit atau Nasabah Bermasalah.....	18
c. Sebab-sebab Terjadinya Kredit Bermasalah.....	19
4. Analisis Kredit.....	21
C. Kerangka Pikir.....	25
BAB III METODE PENELITIAN	
A. Jenis Penelitian.....	26
B. Ruang Lingkup Penelitian.....	26
C. Lokasi Penelitian.....	26
1. Sumber dan Jenis Data.....	26
2. Metode dan Teknik Pengumpulan Data.....	27
a. Metode Pengumpulan Data Data.....	27
b. Teknik Pengumpulan Data.....	28
c. Metode Analisis Data.....	28
BAB IV ANALISIS DAN INTERPRETASI DATA	
A. Gambaran Umum Perusahaan.....	30
1. Sejarah Singkat Perusahaan.....	30

PLAGIARISME ADALAH PELANGGARAN HAK CIPTA DAN ETIKA

2. Visi dan Misi.....	33
3. Struktur Organisasi.....	34
4. Deskripsi Tugas Berdasarkan Struktur Organisasi.....	35
5. Personalia.....	44
B. Penyajian Data Penelitian.....	47
1. Produk Penghimpun Dana.....	47
2. Produk Penyalur Dana.....	48
3. Kebijakan Perkreditan.....	48
4. Formulir Permohonan Kredit.....	56
5. Data Penilaian Kredit BPR Tri Dana Sakti.....	57
6. Prosedur Pemberian Kredit.....	59
7. Pengawasan Perkreditan.....	76
C. Analisis Interpretasi Data Penelitian.....	78
1. Permasalahan.....	78
2. Bukti Permasalahan.....	78
3. Penyebab Permasalahan.....	79
4. Akibat Permasalahan.....	79
5. Pemecahan Permasalahan.....	79
6. Hasil-hasil yang diharapkan.....	103

BAB V PENUTUP

A. Simpulan.....	104
B. Saran.....	105

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN



DAFTAR TABEL

Tabel VI.1	Data Jumlah Karyawan BPR Tri Dana Sakti.....	44
Tabel VI.2	Klasifikasi Pendidikan BPR Tri Dana Sakti.....	45
Tabel VI.3	Jenis-jenis Jaminan BPR Tri Dana Sakti.....	51
Tabel IV.4	Data Penilaian Kredit Tahun 2008-2010.....	57
Tabel IV.5	Prosentase Non Performing Loan Tahun 2008-2010.....	58
Tabel IV.6	Neraca PT XYZ Tahun 2008-2010.....	83
Tabel IV.7	Laporan Laba Rugi PT XYZ Tahun 2008-2010.....	84
Tabel IV.8	Rasio Likuiditas PT XYZ Tahun 2008-2010.....	84
Tabel IV.9	Rasio Solvabilitas PT XYZ Tahun 2008-2010.....	85
Tabel IV.10	Rasio Rentabilitas PT XYZ Tahun 2008-2010.....	86
Tabel IV.11	Rasio Aktivitas PT XYZ Tahun 2008-2010.....	87
Tabel IV.12	Rasio Coverage PT XYZ Tahun 2008-2010.....	88
Tabel IV.13	Perbandingan Analisa Rasio Keuangan PT XYZ Tahun 2008-2010..	89
Tabel IV.14	Perhitungan Kebutuhan Modal Kerja PT XYZ Tahun 2008-2010.....	90
Tabel IV.15	Perhitungan Kebutuhan Kredit PT XYZ Tahun 2008-2010.....	90

DAFTAR GAMBAR

Gambar. 1	Kerangka Pikir.....	25
Gambar. 2	Struktur Organisasi PT BPR Tri Dana Sakti Sumber Pucung.....	35
Gambar. 3	Flowchart Proses Pemberian Kredit.....	70
Gambar. 4	Struktur Organisasi yang Disarankan.....	93
Gambar. 5	Flowchart Proses Pemberian Kredit Yang Disarankan.....	97



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Perhitungan Analisis Rasio Keuangan PT XYZ



ANALISIS KREDIT SEBAGAI FAKTOR UNTUK MEMINIMALISASI TERJADINYA KREDIT BERMASALAH PADA PT BPR TRI DANA SAKTI SUMBER PUCUNG

ABSTRAKSI

PT BPR Tri Dana Sakti Sumber Pucung merupakan salah satu jenis bank yang bentuk usahanya selain menghimpun dana dari masyarakat juga menyalurkan dana kepada masyarakat dalam bentuk kredit. Dari berbagai bentuk kredit yang ditawarkan, kredit disini berupa Kredit Modal Usaha. Dalam menyetujui permohonan kredit pihak bank sangat berhati-hati, jika salah dalam menilai calon debitur akan berakibat tidak terbayarkan kredit yang telah diberikan di kemudian hari akan merugikan pihak bank.

Jenis penelitian ini adalah penelitian studi kasus yang dilakukan pada PT BPR Tri Dana Sakti Sumber Pucung yang bertujuan untuk mengetahui bentuk analisis kredit yang dilaksanakan untuk meminimalisasi kredit bermasalah sebelum pejabat bank memberikan persetujuan realisasi kredit. Jenis data yang digunakan adalah data primer dan data sekunder, teknik pengumpulan data dilakukan dengan cara observasi dan wawancara dengan pimpinan BPR Tri Dana sakti dan staf *Account Officer*, serta dokumentasi data jumlah NPL, analisis pemecahan masalah menggunakan analisis deskriptif kualitatif dan kuantitatif yaitu menggunakan analisis kredit dengan berdasarkan prinsip 5C.

Pada tahun 2010 BPR Tri Dana Sakti mengalami kenaikan jumlah nominal NPL, disebabkan karena adanya penggantian fungsi oleh *account officer* dan penilaian jaminan dilakukan oleh *account officer*. Untuk mengurangi kredit bermasalah maka dilakukan analisa kredit berdasarkan prinsip 5C.

Hasil analisis kredit dengan menggunakan prinsip 5C yang lebih maksimal diharapkan mampu mengurangi terjadinya kredit bermasalah.

Kata Kunci : Analisis Kredit 5C (*Character, Capacity, Capital, Condition of Economi, Collateral*)

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah

Di era globalisasi seperti sekarang ini kebutuhan masyarakat semakin hari semakin meningkat. Terlihat dengan semakin banyak jenis usaha terutama usaha skala kecil dan menengah, ketika usahanya berjalan lancar terkadang ditengah perjalanan usahanya dihadapkan akan kebutuhan dana yang banyak. Terkadang ada anggapan bahwa meminjam uang di bank akan dikenakan bunga yang tinggi. Tetapi anggapan seperti itu salah, masyarakat tidak perlu resah dalam memenuhi kebutuhan dana tersebut. Saat ini banyak bank memiliki berbagai jenis program pembiayaan atau kredit yang ditawarkan kepada masyarakat, saat ini bank berlomba - lomba menawarkan pinjaman dengan bunga yang tidak terlalu tinggi bagi masyarakat.

Bank merupakan lembaga keuangan yang menyalurkan dana ke masyarakat dengan memberikan pinjaman berupa kredit. Sebelum bank memberikan kredit kepada masyarakat, terlebih dahulu menilai kredit yang diajukan oleh masyarakat tersebut layak diberikan atau tidak. Penilaian yang dilakukan oleh pihak bank ini untuk menghindari kerugian sehingga terjadinya kredit bermasalah. Proses pemberian kredit kepada calon debitur membutuhkan persetujuan yang harus melalui berbagai tahap proses penyaringan, tapi tidak sesulit yang masyarakat bayangkan. Agar permohonan kredit dapat segera disetujui, maka nasabah yang akan melakukan kredit harus mengikuti peraturan bank yang telah dipilih untuk membantu nasabah dalam memberikan kredit. Ketika calon debitur memutuskan untuk mengajukan kredit, maka calon debitur sudah harus memikirkan membayar angsuran kredit yang sudah disepakati.

PLAGIARISME ADALAH PELANGGARAN HAK CIPTA DAN ETIKA

Kebutuhan masyarakat akan kredit terutama untuk kelas menengah, yang membutuhkan dana dalam jumlah kredit yang tidak begitu besar maka masyarakat bisa mengajukan kredit ke Bank Perkreditan Rakyat. Pada prinsipnya Bank Perkreditan Rakyat (BPR) dalam memberikan kredit kepada masyarakat tidak terlalu lama dalam proses pemberian kredit, karena BPR bisa memberikan kredit sesuai kebutuhan dan dapat dijangkau angsurannya oleh masyarakat.

Kredit adalah kemampuan untuk melakukan pinjaman dengan perjanjian pembayaran yang telah disepakati pada jangka waktu yang sudah disepakati. Dengan semakin meningkatnya penyaluran kredit, biasanya disertai pula dengan meningkatnya kredit yang bermasalah atau kredit macet atas kredit yang diberikan. Bahaya yang timbul dari kredit macet adalah tidak terbayarnya kembali kredit tersebut, baik sebagian maupun seluruhnya. Tujuan dari analisis kredit adalah menilai mutu permintaan kredit baru yang diajukan oleh calon debitur ataupun permintaan tambahan kredit terhadap kredit yang sudah diberikan yang diajukan oleh calon debitur lama. Pengujian kemampuan dan kesediaan calon debitur melunasi kredit dipengaruhi faktor internal dan eksternal Bank yang dicakup dalam Analisis 5C's, sehingga proses analisis dan pelaksanaan Analisis 5 C's ini merupakan tahap yang penting dalam pemberian kredit selama di BPR.

Seperti sudah disebut sebelumnya bahwa dengan adanya kredit bermasalah, bank tengah menghadapi *default risk*. Kredit bermasalah selalu ada dalam kegiatan perkreditan bank, karena bank tidak mungkin menghindari adanya kredit bermasalah, bank hanya berusaha menekan seminimal mungkin besarnya kredit bermasalah agar tidak melebihi ketentuan Bank Indonesia sebagai pengawas perbankan PT BPR Tri Dana Sakti Sumber Pucung merupakan salah satu bank yang sedang menghadapi kredit bermasalah terjadi penurunan prosentase NPL

sebesar 0,5 % pada tahun 2009, pada tahun 2010 terjadi kenaikan prosentase NPL sebesar 2,09 %. Kenaikan dan penurunan prosentase tersebut didapat dari hasil pengurangan NPL pada tahun yang disebutkan dengan NPL tahun sebelumnya., dimana debitur yang mengajukan pinjaman uang kepada BPR Tri Dana Sakti mengalami kesulitan dalam hal pembayaran dan mengembalikan pinjaman.

Berdasarkan latar belakang tersebut, mengingat betapa pentingnya Analisis Kredit maka penulis mengambil judul “**Analisis Kredit Sebagai Faktor Untuk Meminimalisasi Terjadinya Kredit Bermasalah pada PT Bank Perkreditan Rakyat Tri Dana Sakti Sumber Pucung**”.

B. Rumusan Masalah

Bagaimana analisis kredit sebagai faktor untuk meminimalisasi terjadinya kredit bermasalah pada PT. Bank Perkreditan Rakyat Tri Dana Sakti Sumber Pucung dapat?

C. Tujuan Penelitian

Untuk Mengetahui analisis kredit sebagai faktor untuk meminimalisasi terjadinya kredit bermasalah pada PT. Bank Perkreditan Rakyat Tri Dana Sakti Sumber Pucung.

D. Manfaat Penelitian

1. Bagi Bank Perkreditan Rakyat (BPR)

Sebagai bahan masukan bagi manajemen dalam pengambilan keputusan terutama dalam penentuan kelayakan kredit melalui analisis kredit.

2. Bagi Penulis

Memperoleh banyak pengetahuan dan pengalaman yang didapat dari praktik dengan terjun langsung ke dunia kerja di samping pengetahuan secara teori yang di dapat dari masa kuliah terutama mengenai analisis kredit yang dilakukan oleh bank.

3. Bagi Pembaca

Untuk mengembangkan ilmu memperkaya pengetahuan dan wawasan, khususnya yang berkaitan dengan analisis kredit.