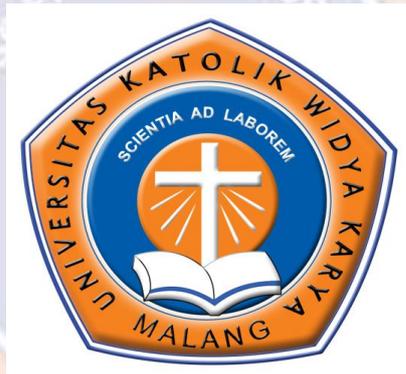


**ANALISIS KREDIT SEBAGAI FAKTOR UNTUK MENGURANGI
TERJADINYA KREDIT BERMASALAH PADA PT. BANK RAKYAT
INDONESIA (Persero), Tbk., KANTOR CABANG PEMBANTU LAWANG**

SKRIPSI

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



DISUSUN OLEH :

LARASATI

NIM : 200711020

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

2011

TANDA PERSETUJUAN SKRIPSI

Nama : Larasati
NIM : 200711020
Universitas : Katolik Widya Karya Malang
Fakultas : Ekonomi
Jurusan : Akuntansi
Judul : ANALISIS KREDIT SEBAGAI FAKTOR UNTUK
MENGURANGI TERJADINYA KREDIT BERMASALAH
PADA PT. BANK RAKYAT INDONESIA (PERSERO), Tbk.,
KANTOR CABANG PEMBANTU LAWANG

Malang, Juni 2011

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
NIK : 192307

Dra. Lies Lestari S., M.Si
NIK : 188011

Skripsi yang berjudul

**ANALISIS KREDIT SEBAGAI FAKTOR UNTUK MENGURANGI
TERJADINYA KREDIT BERMASALAH PADA PT. BANK RAKYAT
INDONESIA (PERSERO), Tbk., KANTOR CABANG PEMBANTU LAWANG**
yang telah dipersiapkan dan disusun oleh :

Nama : Larasati

NIM : 200711020

Telah dipertahankan di depan Dewan Penguji skripsi Fakultas Ekonomi Universitas Katolik Widya Karya Malang pada tanggal 18 Juni 2011 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 : 192307

Dewan Penguji

Tanda Tangan

1. Drs. Bintang K., M.M,Ak. _____

2. Dra. Silvia Indrarini, M.M,Ak _____

3. Dra. MAF. Suprapti, M.M _____

PERNYATAAN BEBAS PLAGIAT

PLAGIARISME ADALAH PELANGGARAN HAK CIPTA DAN ETIKA

Kami yang bertanda tangan dibawah ini menerangkan dengan sesungguhnya bahwa sesungguhnya skripsi yang berjudul ANALISIS KREDIT SEBAGAI FAKTOR UNTUK MENGURANGI TERJADINYA KREDIT BERMASALAH PADA PT. BANK RAKYAT INDONESIA (PERSERO), Tbk., KANTOR CABANG PEMBANTU LAWANG, merupakan karya asli dari :

Nama : LARASATI
NIM : 200711020
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, Juli 2011

Larasati

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
NIK : 192307

Dra. Lies Lestari S., M.Si
NIK : 188011

DAFTAR RIWAYAT HIDUP

Nama : Larasati

NIM : 200711020

Universitas : Katolik Widya Karya Malang

Fakultas : Ekonomi

Jurusan : Akuntansi

Tempat, tanggal lahir : Yogyakarta, 26 Juni 1987

Alamat : Jl. Argopuro No. 26 Lawang

Nama Orang Tua : RB. Teguh Rahardjo (Bapak)
Suzana Susi Wardhani (Ibu)

Pendidikan : - Lulus SDK “Marsudirini” Yogyakarta tahun 1999
- Lulus SMPK “Maria Immaculata Marsudirini”
Yogyakarta tahun 2002
- Lulus SMA “Stella Duce 2” Yogyakarta tahun 2005
- Terdaftar sebagai Mahasiswa Jurusan Akuntansi
Fakultas Ekonomi Universitas Katolik Widya Karya
Malang tahun 2007

KATA PENGANTAR

Puji dan syukur penulis panjatkan kehadiran Tuhan Yang Maha Esa karena dapat menyelesaikan Skripsi dengan judul **ANALISIS KREDIT SEBAGAI FAKTOR UNTUK MENGURANGI TERJADINYA KREDIT BERMASALAH PADA PT. BANK RAKYAT INDONESIA (PERSERO), Tbk., KANTOR CABANG PEMBANTU LAWANG**. Skripsi ini disusun guna memenuhi persyaratan kelulusan program sarjana. Hal ini bertujuan agar apa yang telah diterima dan dipelajari selama di bangku perkuliahan dapat direfleksikan sehingga pencapaian hasil belajar selama di bangku perkuliahan dapat maksimal.

Skripsi ini disajikan secara sistematis berdasarkan pokok-pokok yang telah ditetapkan dalam pembuatan skripsi. Permasalahan dan pemecahan masalah yang disajikan dalam skripsi ini berorientasi pada lingkungan yang sebenarnya yaitu pada PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero), Tbk., Kantor Cabang Pembantu Lawang.

Dalam pembuatan skripsi ini penulis telah berusaha dengan maksimal, maka diharapkan dapat memberikan manfaat bagi penulis sendiri maupun para pembaca. Penulis menyampaikan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada :

1. Rm. Agung Christiputra O.Carm, MA selaku Rektor Universitas Katolik Widya Karya Malang yang telah memberi kesempatan kepada penulis untuk dapat belajar dan menuntut ilmu di bangku perkuliahan.

PLAGIARISME ADALAH PELANGGARAN HAK CIPTA DAN ETIKA

2. Drs. Bintang K., MM, Ak., selaku Pembimbing I yang telah memberikan bimbingan sehingga skripsi ini dapat terselesaikan tepat pada waktunya.
3. Dra. Lies Lestari S., MSi., selaku Pembimbing II atas bimbingan dan masukan selama proses pembuatan skripsi ini.
4. Pemimpin PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero), Tbk., Cabang Pembantu Lawang yang mengizinkan penulis melakukan pada PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero), Tbk., Cabang Pembantu Lawang.
5. Dra. MAF. Suprapti M.M. selaku penguji yang telah memberikan masukan dan saran untuk memperbaiki penulisan skripsi.
6. Dra. Silvia Indrarini M.M. Ak. selaku penguji yang telah memberikan masukan dan saran untuk memperbaiki penulisan skripsi.

Tak lupa penulis mengucapkan rasa terima kasih kepada semua pihak yang tidak dapat disebutkan. Akhirnya dengan kerendahan hati penulis mengharapkan saran dan kritik yang bersifat membangun guna perbaikan skripsi ini.

Malang, Juni 2011

Penulis

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL

HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI

HALAMAN SURAT KETERANGAN PENELITIAN

HALAMAN PERNYATAAN BEBAS PLAGIAT

DAFTAR RIWAYAT HIDUP

Kata Pengantar i

Daftar Isi iii

Daftar Tabel vi

Daftar Gambar vii

Daftar Tabel viii

Abstraksi

BAB I PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah 1

B. Rumusan Masalah 2

C. Tujuan Penelitian 3

3

D. Manfaat Penelitian 3

3

BAB II LANDASAN TEORI

A. Penelitian Terdahulu	4
B. Tinjauan Teoritis Atas Bank	7
C. Tinjauan Teoritis Atas Kredit	9
D. Tahap - Tahap Pemberian Kredit	16
E. Pengertian Penilaian Atau Analisis Kredit	19
F. Kredit Bermasalah	28
G. Kerangka Pikir	34

BAB III METODOLOGI PENELITIAN

A. Jenis Penelitian	35
B. Ruang Lingkup Penelitian	35
C. Lokasi Penelitian	35
D. Sumber Data	35
E. Jenis Data	36
F. Metode Dan Teknik Pengumpulan Data	36
G. Analisis Data	37

BAB IV ANALISIS DAN INTERPRESTASI DATA

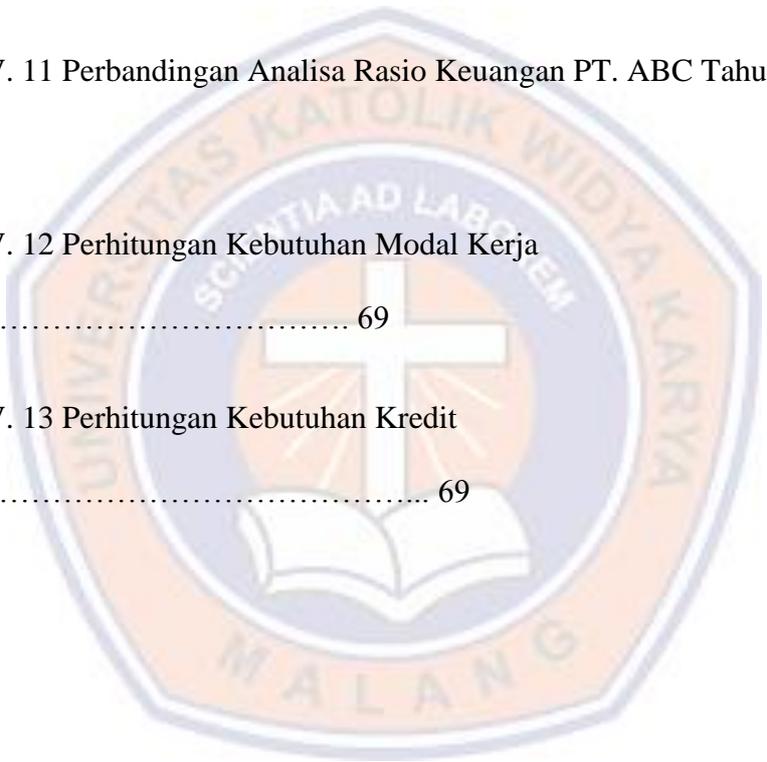
A. Gambaran Umum Perusahaan	38
1. Sejarah Singkat Perusahaan	38
2. Visi Dan Misi	39
3. Struktur Organisasi	40
4. Deskripsi Tugas Berdasarkan Struktur Organisasi	41
B. Penyajian Data Penelitian	46
1. Produk Penghimpun Dana	46

2. Produk Penyalur Dana	47
3. Kolektibilitas Kredit Bank BRI	52
4. Prosentase Koletibilitas Kredit	52
5. Prosentase <i>Non Performing Loan</i>	52
C. Analisis Interpretasi Data Penelitian	63
1. Permasalahan	63
2. Bukti Permasalahan	63
3. Penyebab Permasalahan	64
4. Akibat Permasalahan	64
5. Pemecahan Permasalahan	65
6. Hasil-Hasil yang Diharapkan	75
BAB V PENUTUP	
A. Simpulan	76
B. Saran	77
DAFTAR PUSTAKA	
LAMPIRAN	

DAFTAR TABEL

Tabel	IV.1	Kolektibilitas	Kredit	Tahun	2008-2010		
						52	
Tabel	IV.2	Prosentase	Kolektibilitas	Kredit	Tahun	2008-2010	
						52	
Tabel	IV.3	Prosentase	<i>Non Performing</i>	<i>Loan</i>	Tahun	2008-2010	
						52	
Tabel	IV.4	NERACA	PT.	ABC	Tahun	2008-2010	
						53	
Tabel	IV. 5	Laporan	Laba-Rugi	PT.	ABC	Tahun	2008-2010
							54
Tabel	IV. 6	Rasio Likuiditas					
							54
Tabel	IV. 7	Rasio Solvabilitas					
							55

Tabel IV. 8 Rasio Rentabilitas	
.....	56
Tabel IV. 9 Rasio Aktivitas	
.....	58
Tabel IV. 10 Rasio <i>Coverage</i>	
.....	59
Tabel IV. 11 Perbandingan Analisa Rasio Keuangan PT. ABC Tahun 2008 – 2010	
... ..	60
Tabel IV. 12 Perhitungan Kebutuhan Modal Kerja	
.....	69
Tabel IV. 13 Perhitungan Kebutuhan Kredit	
.....	69



DAFTAR GAMBAR

Gambar. 1 Kerangka Pikir	34
Gambar. 2 Struktur Organisasi PT. Bank Rakyat Indonesia	

(Persero), Tbk KCP Lawang 40

Gambar. 3 Flowchart Proses Pemberian Kredit 62

Gambar. 4 Flowchart Proses Pemberian Kredit Setelah Penelitian 74



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Perhitungan Rasio Keuangan PT. ABC



ABSTRAKSI

**ANALISIS KREDIT SEBAGAI FAKTOR UNTUK MENGURANGI
TERJADINYA KREDIT BERMASALAH PADA PT. BANK RAKYAT
INDONESIA (PERSERO), Tbk., KANTOR CABANG PEMBANTU LAWANG**

PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero), Tbk., Kantor Cabang Pembantu Lawang merupakan salah satu jenis bank yang bentuk usahanya selain menghimpun dana dari masyarakat juga menyalurkan dana kepada masyarakat juga menyalurkan dana kepada masyarakat dalam bentuk kredit. Dari berbagai bentuk kredit yang ditawarkan, kredit di sini berupa Kredit Modal Usaha. Pihak bank sangat berhati-hati dalam menyetujui suatu permohonan kredit, jika salah dalam menilai calon debitur akan berakibat tidak terbayarkannya kredit yang telah diberikan di kemudian hari akan merugikan pihak bank.

Jenis penelitian ini adalah penelitian studi kasus yang dilakukan pada PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero), Tbk., Kantor Cabang Pembantu Lawang dan bertujuan untuk mengetahui bentuk analisis kredit yang dilaksanakan untuk mengurangi 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 cabang pembantu dan staf *Account Officer*, serta dokumentasi data jumlah NPL, analisis pemecahan masalah menggunakan analisis data deskriptif kualitatif dan kuantitatif yaitu menggunakan analisis kredit dengan berdasarkan prinsip 5C.

Pada tahun 2008-2010 Bank BRI mengalami kenaikan jumlah nominal NPL, disebabkan karena kelalaian AO dalam melakukan analisis, kurangnya monitoring dan adanya faktor eksteren yang tidak dapat diperkirakan pejabat bank yang mengakibatkan menurunnya laba dan pendapatan bunga bank dari kredit. Untuk mengurangi kredit bermasalah maka dilakukan analisa kredit berdasarkan prinsip 5C.

Hasil analisis kredit dengan menggunakan prinsip 5C menunjukkan bahwa NPL bank BRI mengalami penurunan sehingga menjadikan Bank BRI menjadi bank yang sehat dan semakin berkurangnya risiko kredit bermasalah. Selain itu dapat meningkatkan penilaian *Account Officer* terhadap kualitas calon debitur sebelum memberikan keputusan persetujuan kredit.

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

BAB I

PENDAHULUAN

E. Latar Belakang Masalah

Sehubungan dengan bertambahnya kebutuhan manusia yang tidak terbatas, dengan seiring pertumbuhan perekonomian yang tidak sehat, dapat menimbulkan suatu perekonomian negara yang tidak stabil. Hal ini terlihat dengan semakin banyaknya usaha yang mengalami penurunan dalam kegiatan usahanya. Untuk meningkat kesejahteraan masyarakat diperlukan suatu dana/fasilitas seperti pemberian kredit untuk bantuan modal dengan syarat yang memadai.

Bank merupakan lembaga keuangan yang bekerja berdasarkan kepercayaan. Dalam kegiatan operasionalnya bank menghimpun dana dari masyarakat dan menyalurkan kembali dana tersebut kepada masyarakat dalam bentuk kredit.

Perbankan dalam memberikan kreditnya akan sangat berhati-hati dan melalui analisis yang mendalam. Namun dalam pemberian tersebut adakalanya kredit yang diberikan kepada debitur tidak dapat kembali tepat pada waktunya. Kondisi ini dinamakan kredit bermasalah dan akan mengganggu kinerja bank dan merupakan risiko paling besar yang dihadapi oleh PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero), Tbk.

Dengan adanya kredit bermasalah di bank berarti secara langsung mengancam kelangsungan hidup bank itu sendiri. Hal tersebut karena penghasilan bank yang utama ialah berasal dari bunga yang dikenakan terhadap kredit yang diberikan. Tidak dapat dilupakan pula bahwa dipihak lain dana kredit yang diberikan oleh pihak bank tersebut sebagian berasal

dari dana simpanan masyarakat sebagai nasabah. Sehingga untuk menjamin kelancaran pengembalian pokok dan bunga kredit yang akan diberikan kepada calon debitur maka pihak bank memerlukan perhitungan yang mendalam.

Salah satu penilaian yang dilakukan adalah melalui analisis atau penilaian terhadap calon debitur yang ditinjau dari aspek kualitatif dan aspek kuantitatif. Analisis sangat penting untuk memutuskan apakah suatu permohonan pengajuan kredit layak diterima atau ditolak. Hal tersebut dilakukan untuk menghindari terjadinya kredit bermasalah.

Dengan melihat betapa pentingnya penilaian atas analisis kredit terhadap calon debitur sebagai usaha untuk menjamin kelancaran pengembalian pokok dan bunga kredit, maka peneliti mengambil judul **"ANALISIS KREDIT SEBAGAI FAKTOR UNTUK MENGURANGI TERJADINYA KREDIT BERMASALAH PADA PT. BANK RAKYAT INDONESIA (Persero), Tbk., KANTOR CABANG PEMBANTU LAWANG"**

F. Rumusan Masalah

Berdasarkan dengan latar belakang masalah, maka pokok masalah yang dibahas dalam penelitian ini adalah “Apakah analisis kredit pada PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero), Tbk Kantor Cabang Pembantu Lawang dapat mengurangi terjadinya kredit bermasalah ?”

G. Tujuan Penelitian

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui analisis kredit pada PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero), Tbk Kantor Cabang Pembantu Lawang untuk mengurangi terjadinya kredit bermasalah.

H. Manfaat Penelitian

1. Bagi penulis

Sebagai sarana untuk menerapkan ilmu pengetahuan yang telah diperoleh selama kuliah dan menambah pengetahuan terutama mengenai analisis kredit yang dilakukan oleh bank.

2. Bagi universitas

Hasil penelitian ini dapat memberikan sumbangan pemikiran kepada peneliti selanjutnya dan dapat digunakan sebagai proses pembelajaran untuk program pendidikan khususnya di Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Widya Karya Malang sebelum memasuki dunia kerja.

3. Bagi perusahaan (bank)

Sebagai bahan masukan bagi manajemen dalam penentuan keputusan pemberian kredit melalui analisis kredit untuk mengurangi terjadinya kredit bermasalah.