

**ANALISIS KREDIT SEBAGAI FAKTOR DALAM UPAYA
MEMINIMALISASI KREDIT BERMASALAH PADA BANK
CENTRAL ASIA CABANG KYAI TAMIN MALANG**

Skripsi

Diajukan Guna Memenuhi Syarat Untuk Memperoleh

Gelar Sarjana Jurusan Akuntansi

Universitas Katolik Widya Karya Malang

Ekonomi pada Fakultas Ekonomi



Disusun oleh:

Stephani Clara Tedjokusumo

NIM : 201112029

UNIVERSITAS KATOLIK WIDYA KARYA MALANG

FAKULTAS EKONOMI

JURUSAN AKUNTANSI

2015

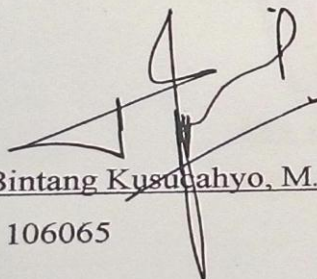
TANDA PERSETUJUAN SKRIPSI

Nama : Stephani Clara Tedjokusumo
NIM : 201112029
Universitas : Katolik Widya Karya Malang
Fakultas : Ekonomi
Jurusan : Akuntansi
Judul : ANALISIS KREDIT SEBAGAI FAKTOR DALAM UPAYA
MEMINIMALISASI KREDIT BERMASALAH PADA BANK
CENTRAL ASIA CABANG KYAI TAMIN MALANG

Malang, 4 Juli 2015

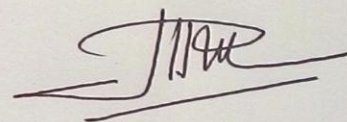
DITERIMA DAN DISETUJUI

Pembimbing I



Drs. Bintang Kusudahyo, M.M., Ak.
NIK : 106065

Pembimbing II



Dra. M.A.F. Suprapti, MM.
NIK : 191017

Mengetahui,



Drs. Cornelius Niwadolo, MM
NIK: 185004



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

LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI

Skripsi yang berjudul

**ANALISIS KREDIT SEBAGAI FAKTOR DALAM UPAYA
MEMINIMALISASI KREDIT BERMASALAH PADA BANK CENTRAL ASIA
CABANG KYAI TAMIN MALANG**

Yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : Stephani Clara Tedjokusumo

NIM : 201112029

Telah dipertahankan di depan Dewan Penguji skripsi Fakultas Ekonomi
Universitas Katolik Widya Karya Malang pada tanggal 4 Juli 2015 dan telah
memenuhi syarat untuk diterima sebagai salah satu syarat guna memperoleh gelar
Sarjana Ekonomi Strata satu (S-1)

Disahkan oleh:

Dekan Fakultas Ekonomi

Universitas Katolik Widya Karya Malang



Drs. Cornelius Niwadolo, MM

NIK :185004

DEWAN PENGUJI

1. Drs. Bintang Kusucahyo, M.M., Ak
2. Dra. M.A.F. Suprapti, MM.
3. Dra. Silvia Indrarini, M.M., Ak

TANDA TANGAN

1.....
2.....
3.....

PT. BANK CENTRAL ASIA CABANG KYAI TAMIN MALANG

Jalan Kyai Tamin No.109 Malang

SURAT KETERANGAN

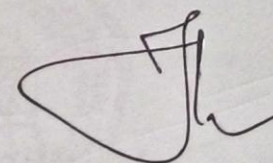
Dengan ini pimpinan PT. Bank Central Asia Cabang Kyai Tamin Malang menerangkan bahwa:

Nama : Stephani Clara Tedjokusumo
NIM : 201112029
Program Studi : S1 Akuntansi
Judul Skripsi : Ananlisis Kredit Sebagai Faktor dalam Upaya
Meminimalisasi Kredit Bermasalah pada Bank
Central Asia Cabang Kyai Tamin Malang

adalah mahasiswa Fakultas Ekonomi Universitas Katolik Widya Karya Malang yang telah melakukan penelitian di PT. Bank Central Asia Cabang Kyai Tamin Malang.

Demikian surat keterangan ini dibuat untuk dipergunakan sebagaimana mestinya.

Malang, 4 Juli 2015



Agus Kiato

PERNYATAAN BEBAS PLAGIAT

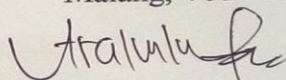
Kami yang bertanda tangan dibawah ini menerangkan dengan sesungguhnya bahwa skripsi yang berjudul ANALISIS KREDIT SEBAGAI FAKTOR DALAM UPAYA MEMINIMALISASI KREDIT BERMASALAH PADA BANK CENTRAL ASIA CABANG KYAI TAMIN MALANG, merupakan karya asli dari:

Nama : Stephani Clara Tedjokusumo
NIM : 201112029
Jurusan : Akuntansi
Fakultas : Ekonomi
Universitas : Katolik Widya Karya Malang

Dan bukan karya plagiat baik sebagian maupun seluruhnya, kecuali yang secara tertulis diacu dalam naskah ini dan disebutkan dalam daftar pustaka.

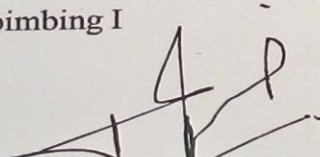
Demikian surat keterangan ini kami buat dengan sebenar-benarnya dan apabila terdapat kekeliruan kami bersedia untuk menerima sanksi sesuai dengan aturan yang berlaku.

Malang, 4 Juli 2015


(Stephani Clara Tedjokusumo)

DITERIMA DAN DISETUJUI

Pembimbing I


Drs. Bintang Kusudahyo, M.M., Ak.

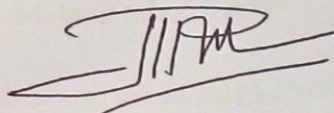
NIK : 106065



Drs. Cornelius Niwadolo, MM

NIK : 185004

Pembimbing II


Dra. M.A.F. Suprapti, MM.

NIK : 191017



Dra. Lis Lestari S, M.Si

NIK : 188011

Mengetahui,

DAFTAR RIWAYAT HIDUP

Nama : Stephani Clara Tedjokusumo

NIM : 201112029

Universitas : Katolik Widya Karya

Fakultas : Ekonomi

Jurusan : Akuntansi

Tempat, tanggal lahir : Malang, 22 Agustus 1993

Alamat : Jl. Bukit Dieng MB 19 Malang

Nama Orang Tua : Agus Kiato Tedjokusumo (Bapak)
Natalia Dewi Parmata (Ibu)

Pendidikan : - Lulus SDK Santa Maria II Malang tahun 2005
: - Lulus SMPK Santa Maria I Malang tahun 2008
: - Lulus SMAK Santa Maria Malang tahun 2011
: - Terdaftar sebagai Mahasiswa Jurusan Akuntansi
Fakultas Ekonomi Universitas Katolik Widya Karya
Malang tahun 2011

KATA PENGANTAR

Puji dan syukur penulis panjatkan kehadiran Tuhan Yang Maha Esa karena dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul **ANALISIS KREDIT SEBAGAI FAKTOR DALAM UPAYA MEMINIMALISASI KREDIT BERMASALAH PADA BANK CENTRAL ASIA CABANG KYAI TAMIN MALANG**. Skripsi ini disusun guna memenuhi persyaratan dalam memperoleh gelar Sarjana Ekonomi di Fakultas Ekonomi Jurusan Akuntansi Universitas Katolik Widya Karya Malang.

Dalam penyusunan skripsi ini hingga selesai, penulis ingin mengucapkan terima kasih kepada pihak-pihak yang telah membimbing dan membantu baik secara langsung maupun tidak langsung. Ucapan terima kasih penulis sampaikan kepada:

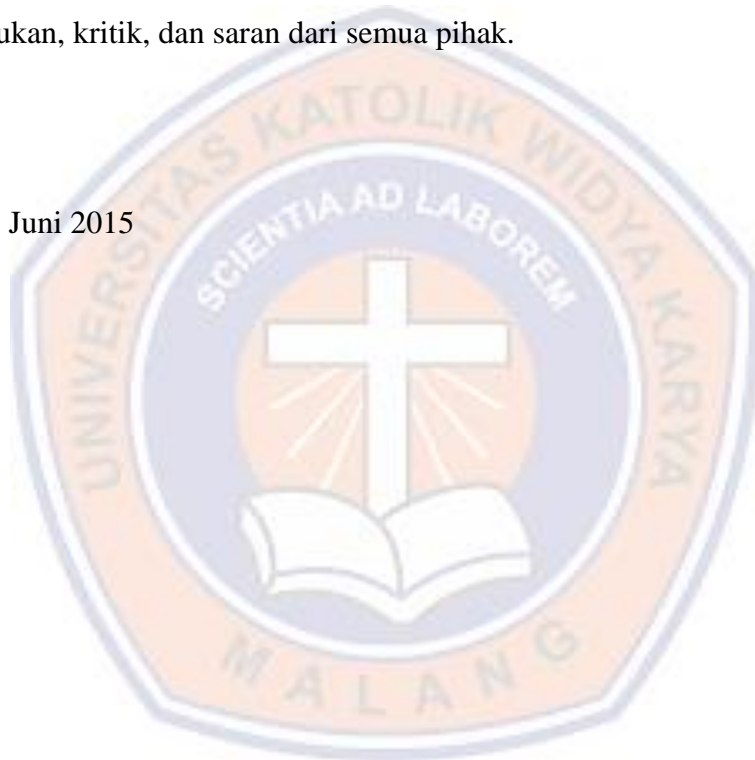
1. Bapak Drs, Bintang Kusucahyo, M.M.,Ak., selaku Pembimbing I yang telah memberikan bimbingan sehingga skripsi ini dapat terselesaikan tepat pada waktunya.
2. Ibu Dra. M.A.F. Suprapti, MM., selaku Pembimbing II atas bimbingan dan masukan selama proses pembuatan skripsi ini.
3. Pimpinan PT. Ban Central Asia Cabang Kyai Tamin Malang yang mengizinkan penulis melakukan penelitian untuk penyusunan skripsi.
4. Orang tua dan keluarga yang selalu memberikan semangat dan dukungan kepada penulis untuk menyelesaikan skripsi ini.

5. Teman-teman yang telah membantu dan mendukung penulis selama penyusunan skripsi ini.
6. Semua pihak yang penulis tidak dapat sebutkan satu persatu yang telah membantu penulis dalam menyelesaikan penyusunan skripsi ini.

Penulis menyadari bahwa dalam penulisan skripsi ini masih terdapat banyak kekurangan dan perlu dibenahi. Oleh karena itu penulis mengharapkan masukan, kritik, dan saran dari semua pihak.

Malang, Juni 2015

Penulis



DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	
HALAMAN TANDA PERSETUJUAN SKRIPSI	
HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI	
HALAMAN SURAT KETERANGAN PENELITIAN	
HALAMAN PERNYATAAN BEBAS PLAGIAT	
HALAMAN DAFTAR RIWAYAT HIDUP	
HALAMAN KATA PENGANTAR	i
HALAMAN DAFTAR ISI	iii
HALAMAN DAFTAR TABEL	v
HALAMAN DAFTAR GAMBAR	vi
HALAMAN DAFTAR LAMPIRAN	vii
ABSTRAKSI	viii
BAB I. PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang	1
B. Perumusan Masalah	3
C. Tujuan Penelitian	3
D. Manfaat Penelitian	3
BAB II. LANDASAN TEORI	
A. Penelitian Terdahulu	5
B. Teori	8
1. Bank	8
2. Kredit	9
3. Kredit Bermasalah	20
C. Kerangka Pikir	23
BAB III. METODE PENELITIAN	
A. Jenis Penelitian	24
B. Ruang Lingkup Penelitian	24
C. Lokasi Penelitian	24

D. Jenis Data dan Sumber Data 25

E. Metode dan Teknik Pengumpulan Data 26

F. Teknik Analisis Data 27

BAB IV. ANALISIS DAN INTERPRETASI DATA

A. Gambaran Umum Perusahaan 28

 1. Sejarah Singkat Perusahaan 28

 2. Visi, Misi dan Tata Nilai BCA 29

 3. Struktur Organisasi 30

 4. Deskripsi Tugas Berdasarkan Struktur Organisasi 32

 5. Jumlah Karyawan 38

 6. Produk Penghimpun Dana 39

B. Penyajian Data Penelitian 41

 1. Produk Penyalur Dana 41

 2. Persyaratan Umum Pemberian Kredit 43

 3. Dokumen-Dokumen yang Harus Dipenuhi 43

 4. Kolektibilitas Kredit Bank BCA 44

 5. Persentase Kolektibilitas Kredit 44

 6. Persentase *Non Performing Loan* 45

 7. Flowchart Proses Pembelian Kredit 46

 8. Prosedur Pemberian Kredit 47

 9. Analisa Keuangan Calon Debitur 48

C. Analisis dan Interpretasi Data 57

 1. Permasalahan 57

 2. Pemecahan Masalah 58

 3. Hasil-Hasil yang Diharapkan 67

BAB V. PENUTUP

A. Simpulan 69

B. Saran 70

DAFTAR PUSTAKA

DAFTAR TABEL

Tabel IV.1 Jumlah Karyawan PT.Bank Central Asia	39
Tabel IV.2 Kolektibilitas Kredit Modal Kerja.....	44
Tabel IV.3 Persentase Kolektibilitas Kredit	44
Tabel IV.4 Persentase <i>Non Performing Loan</i>	45
Tabel IV.5 Neraca PT. MNO Tahun 2012-2014	49
Tabel IV.6 Laporan Laba Rugi PT. MNO Tahun 2012-2014	50
Tabel IV.7 Rasio Likuiditas PT. MNO	50
Tabel IV.8 Rasio Solvabilitas PT.MNO	51
Tabel IV.9 Rasio Rentabilitas PT. MNO	52
Tabel IV.10 Rasio Aktivitas PT. MNO	53
Tabel IV.11 Rasio <i>Coverage</i> PT. MNO	54
Tabel IV.12 Perbandingan Analisa Rasio Keuangan PT. MNO	56
Tabel IV.13 Perhitungan Kebutuhan Modal Kerja PT. MNO	63
Tabel IV.14 Perhitungan Kebutuhan Kredit PT. MNO	63



DAFTAR GAMBAR

Gambar. 1 Kerangka Pikir 23
Gambar. 2 Struktur Organisasi PT. Bank Central Asia Cabang Kayutangan ... 31
Gambar. 3 Struktur Organisasi PT. Bank Central Asia Cabang Kyai Tamin ... 32
Gambar. 4 Flowchart Proses Pemberian Kredit 46



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Perhitungan Analisis Rasio Keuangan PT. MNO



ABSTRAKSI

ANALISIS KREDIT SEBAGAI FAKTOR DALAM UPAYA
MEMINIMALISASI KREDIT BERMASALAH PADA BANK CENTRAL
ASIA CABANG KYAI TAMIN MALANG

PT. Bank Central Asia cabang Kyai Tamin Malang mengalami kenaikan jumlah kredit bermasalah pada tahun 2012 hingga tahun 2014, hal ini disebabkan karena beberapa faktor antara lain faktor intern dari pihak bank. Selain itu faktor yang disebabkan oleh calon debitur sendiri juga sering muncul dan mengakibatkan kenaikan jumlah kredit bermasalah. Untuk mengatasi hal tersebut maka pihak harus dapat lebih teliti dalam menyeleksi kredit yang diajukan oleh calon debitur, sehingga jumlah kredit bermasalah dapat dikurangi.

Jenis penelitian ini adalah studi kasus yang dilakukan pada PT. Bank Central Asia cabang Kyai Tamin Malang dan bertujuan untuk mengetahui analisis pemberian kredit untuk mengurangi risiko kredit bermasalah pada PT. Bank Central Asia cabang Kyai Tamin Malang. Jenis data yang digunakan adalah data kualitatif dan kuantitatif, sedangkan untuk teknik pengumpulan data dilakukan dengan cara observasi dan wawancara dengan pimpinan kepala cabang Bank Central Asia Cabang Kyai Tamin Malang, staff *Account Officer* dan staff *Relation Officer* serta dokumentasi data jumlah NPL.

Pada tahun 2012-2014 Bank BCA mengalami kenaikan jumlah nominal NPL, disebabkan kelalaian AO dalam menganalisis laporan keuangan, kurangnya monitoring yang dilakukan oleh RO dan adanya faktor eksteren yang tidak dapat diperkirakan oleh pejabat bank. Untuk mengurangi kredit bermasalah maka dilakukan analisa kredit berdasarkan prinsip 5C.

Hasil yang diharapkan oleh penulis adalah dengan adanya penerapan prinsip 5C yang dijalankan dengan baik maka bank BCA dapat mengalami penurunan NPL sehingga menjadikan bank BCA menjadi bank yang sehat. Selain itu dapat meningkatkan penilaian *Account Officer* terhadap kualitas kredit calon debitur sebelum memberikan keputusan persetujuan kredit.

Kata kunci : Analisis kredit dalam upaya meminimalisasi kredit bermasalah

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah

Aktifitas bisnis merupakan fenomena yang sangat kompleks karena mencakup berbagai bidang baik hukum, ekonomi, dan politik. Dalam kehidupan masyarakat, seringkali dapat dilihat bahwa aktifitas manusia dalam dunia bisnis tidak lepas dari peran Bank selaku pemberi layanan perbankan bagi masyarakat.

Kegiatan pihak perbankan secara sederhana dapat dikatakan menghimpun dana dan menyalurkan dana pada masyarakat umum. Di mana kegiatan bank dalam menyalurkan dananya dapat diwujudkan dalam bentuk pinjaman atau lebih dikenal dengan kredit. Pemberian kredit kepada calon nasabah atau calon debitur adalah dengan melewati proses pengajuan kredit dan melalui proses analisis pemberian kredit terhadap kredit yang diajukan.

Belakangan ini, pemberian kredit oleh pihak bank berisiko kredit bermasalah atau kredit macet. Risiko ini merupakan risiko terbesar yang akan dihadapi oleh pihak bank. Dengan semakin meningkatnya penyaluran kredit, biasanya disertai pula dengan meningkatnya kredit yang bermasalah atas kredit yang diberikan. Untuk mengatasi masalah ini, maka pihak bank memerlukan pertimbangan dalam memberikan kredit kepada calon debitur. Bank dapat melakukan analisis permohonan kredit calon debitur apabila persyaratan yang ditetapkan oleh bank telah dipenuhi.

Bank Indonesia memperkirakan bahwa pada tahun 2014 NPL (*Non-Performing Loan*) Indonesia akan naik, hal ini disebabkan hingga Oktober 2014 posisi rasio kredit bermasalah industry perbankan sudah mencapai 2,35%. Melihat fakta yang terjadi maka jelas bahwa NPL tahun 2014 akan jauh lebih tinggi dari tahun 2013 yang berada di level 1,9%. Terdapat beberapa penyebab dalam terjadinya NPL salah satunya adalah bencana alam yang tentu saja tidak dapat dihindari.

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. Tidak dapat dilupakan pula bahwa di pihak 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 perbankan perlu mengkaji faktor-faktor apa saja yang mempengaruhi kredit bermasalah.

Maka berdasarkan uraian diatas, penulis ingin meneliti lebih lanjut mengenai permasalahan dan menyusun skripsi dengan judul “ **Analisis Kredit Sebagai Faktor dalam Upaya Meminimalisasi Kredit Bermasalah pada PT Bank Central Asia Cabang Kyai Tamin Malang** “

B. Rumusan Masalah

Sesuai dengan latar belakang masalah, maka pokok masalah yang dibahas dalam skripsi ini adalah :

Bagaimana analisis pemberian kredit untuk mengurangi risiko kredit bermasalah pada PT Bank Central Asia cabang Kyai Tamin Malang ?

C. Tujuan Penelitian

Berdasarkan hal-hal yang telah dinyatakan pada perumusan masalah di atas, maka tujuan penelitian yang ingin dicapai pada penulisan skripsi ini adalah :

Mengetahui analisis pemberian kredit untuk mengurangi risiko kredit bermasalah pada PT Bank Central Asia cabang Kyai Tamin Malang.

D. Manfaat Penelitian

Adapun beberapa manfaat dari penulisan ini adalah sebagai berikut:

1. Penulis

Sebagai saran untuk menerapkan ilmu pengetahuan yang selama ini telah diperoleh selama perkuliahan.

2. Perusahaan

Dapat memberikan masukan bagi perusahaan dalam pengambilan keputusan pemberian kredit perbankan, sehingga

tujuan pemberian kredit tercapai dengan lebih efektif dan efisien.

3. Pihak Lain

Menambah wawasan pengetahuan mengenai prosedur pemberian kredit perbankan terhadap kualitas perbankan bagi pihak yang berkepentingan.

