

**ANALISIS KREDIT SEBAGAI FAKTOR PENGURANG TERJADINYA  
KREDIT BERMASALAH PADA PT BPR AMANAT KESEJAHTERAAN  
INDONESIA KOTA BATU**

**SKRIPSI**

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



**DISUSUN OLEH :**

**TERESIA BELINDA HOKKY**

**NIM 201312030**

**JURUSAN AKUNTANSI**

**FAKULTAS EKONOMI**

**UNIVERSITAS KATOLIK WIDYA KARYA MALANG**

**2017**

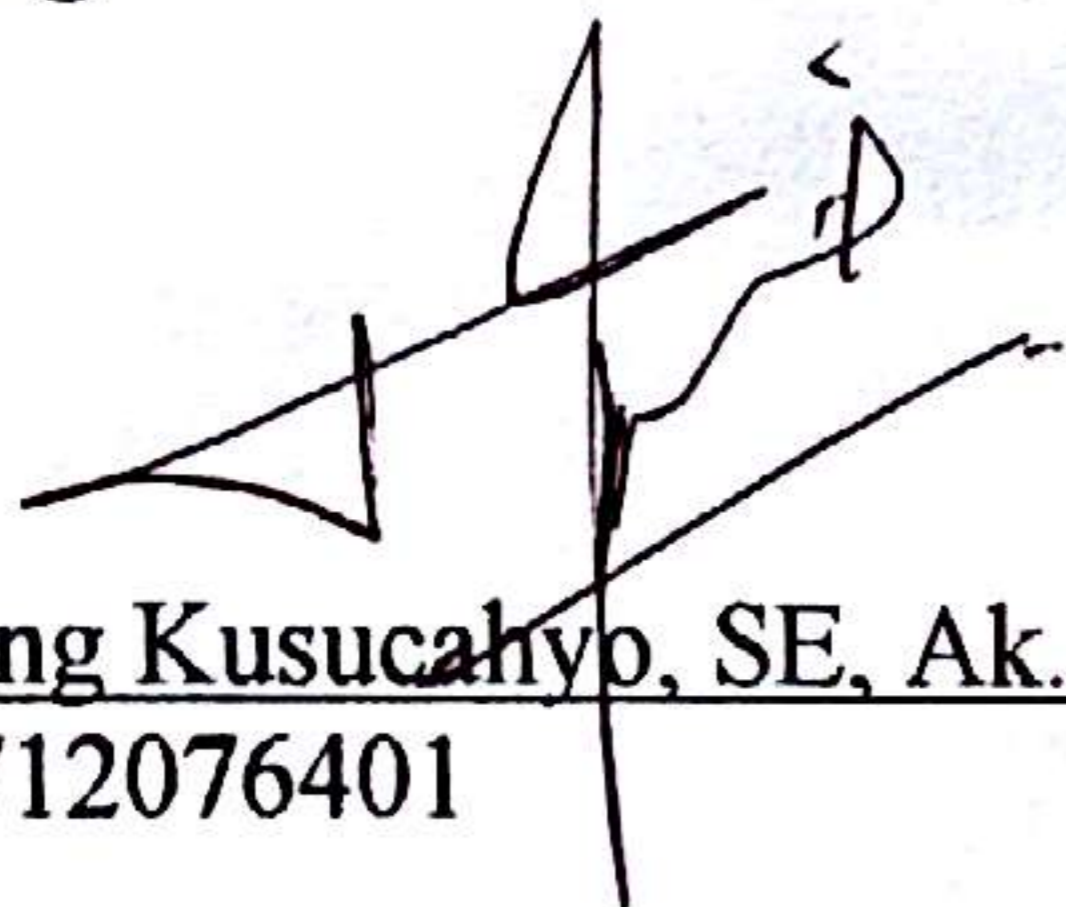
## LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI

Nama : Teresia Belinda Hokky  
NIM : 201312030  
Universitas : Universitas Katolik Widya Karya Malang  
Fakultas : Ekonomi  
Jurusan : Akuntansi  
Judul : ANALISIS KREDIT SEBAGAI FAKTOR PENGURANG TERJADINYA KREDIT BERMASALAH PADA PT BPR AMANAT KESEJAHTERAAN INDONESIA KOTA BATU

Malang, 17 Juni 2017

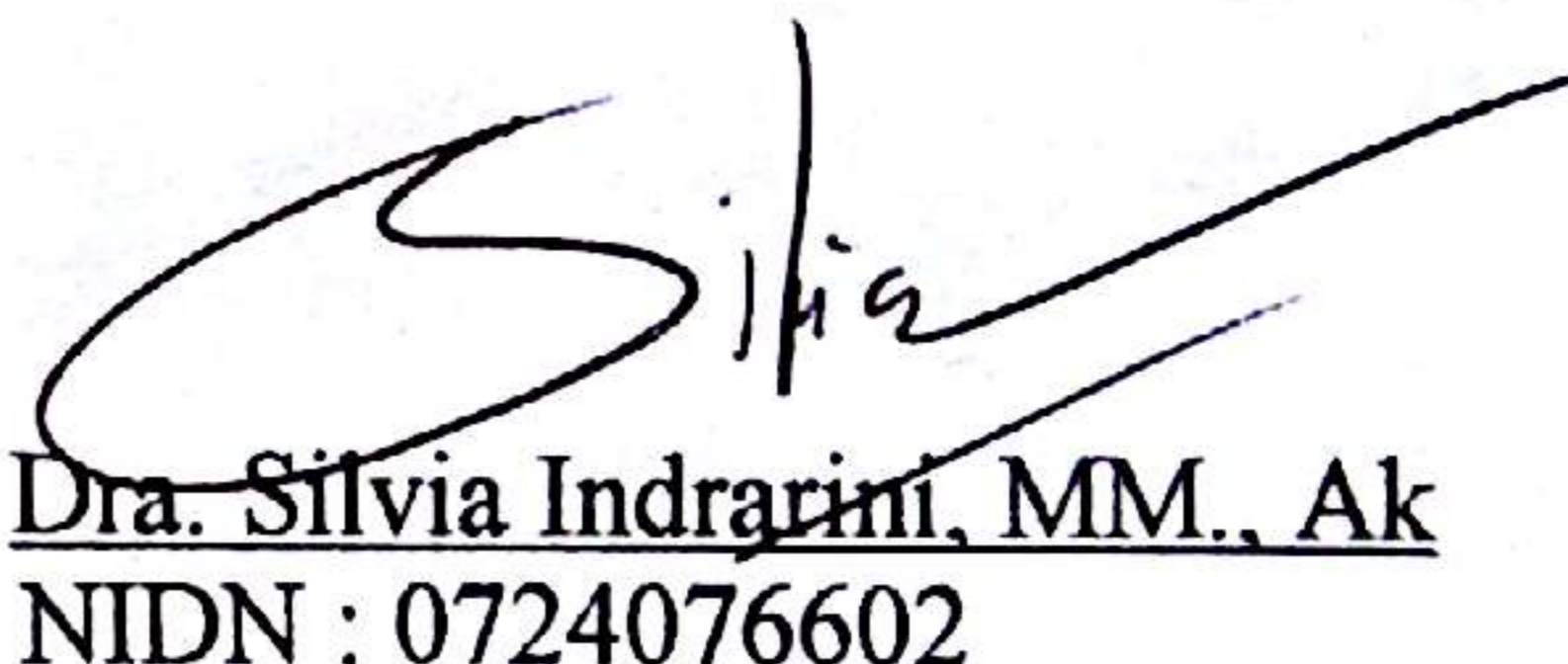
DITERIMA DAN DISETUJUI :

Pembimbing I



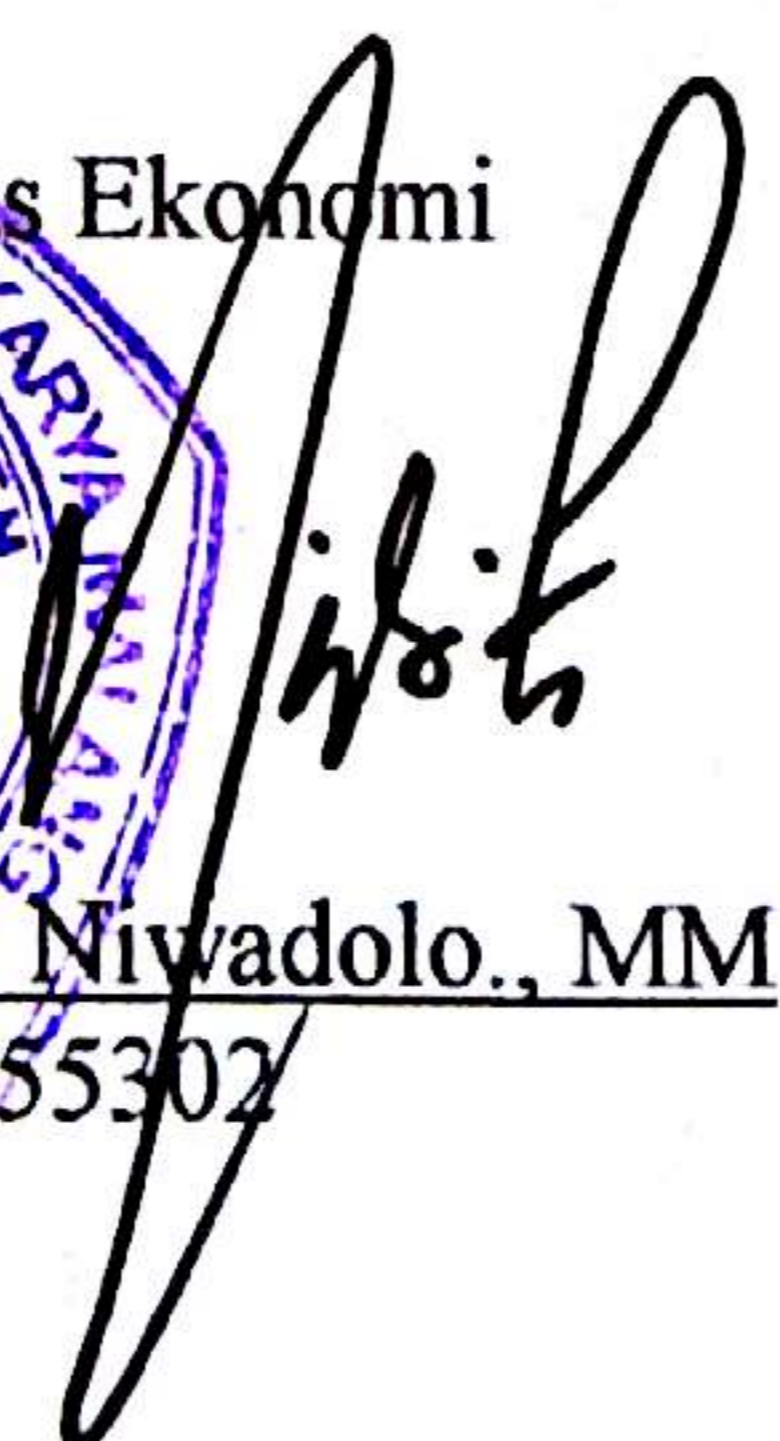
Drs. Bintang Kusucahyo, SE, Ak., MM., CA  
NIDN : 0712076401

Pembimbing II



Dra. Silvia Indrarini, MM., Ak  
NIDN : 0724076602

Mengetahui :

Dekan Fakultas Ekonomi  
  
Drs. Cornelius Niyadolo., MM  
NIDN : 0706055302

Ketua Jurusan Akuntansi  
  
Cahuh Budi Astuti, S.E., M.M  
NIDN : 0726018502

## LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI

Skripsi yang berjudul :

ANALISIS KREDIT SEBAGAI FAKTOR PENGURANG  
TERJADINYA KREDIT BERMASALAH PADA PT BPR AMANAT  
KESEJAHTERAAN INDONESIA KOTA BATU

Yang dipersiapkan dan disusun oleh :

Nama : Teresia Belinda Hokky

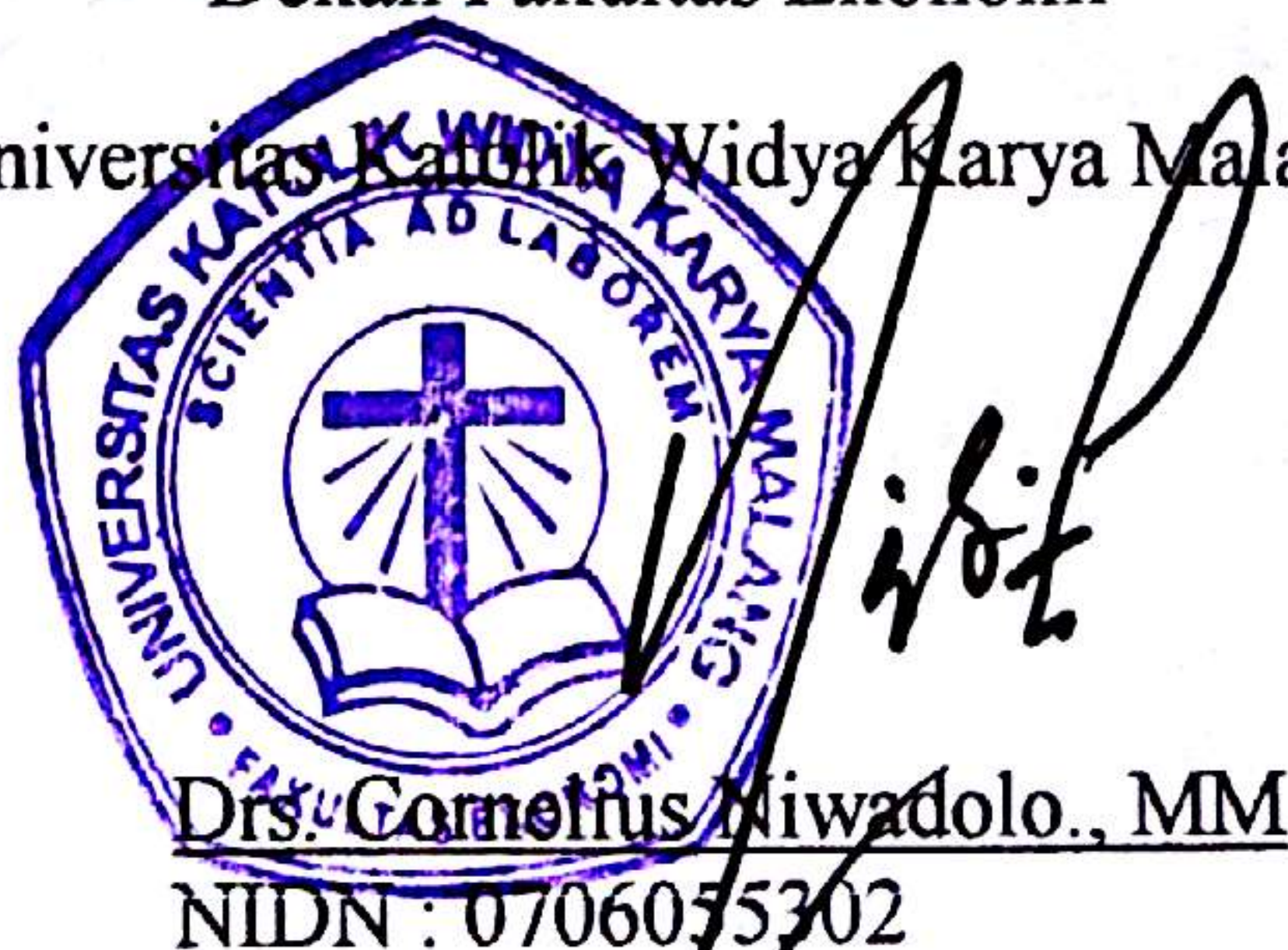
NIM : 201312030

Telah dipertahankan di depan Dewan Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi  
Universitas Katolik Widya Karya Malang pada tanggal 17 Juni 2017 dan telah  
memenuhi syarat untuk diterima sebagai salah satu syarat guna memperoleh gelar  
Sarjana Ekonomi Strata Satu (S-1)

Disahkan oleh :

Dekan Fakultas Ekonomi

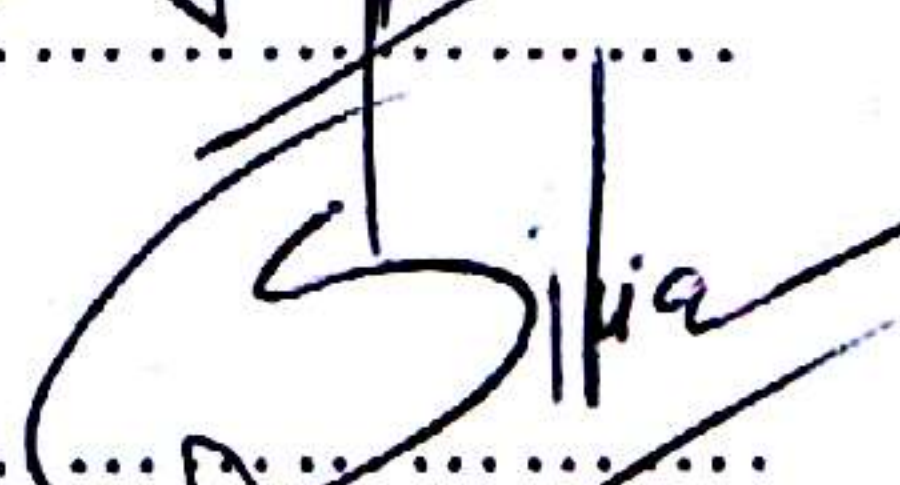
Universitas Katolik Widya Karya Malang



### DEWAN PENGUJI

1. Drs. Bintang Kusucahyo, SE, Ak., MM., CA  
NIDN : 0712076401
2. Dra. Silvia Indrarini, MM., Ak  
NIDN: 0724076602
3. Dra. Lis Lestari S, M.Si  
NIDN: 0709126102

### TANDA TANGAN

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



## SURAT KETERANGAN

Yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Angga Cakra Laksana

Jabatan : HRD PT AKASIA BANK Kantor Pusat Batu – Malang

Menerangkan bahwa :

Nama : Teresia Belinda Hokky

Nim : 201312030

Univ : Universitas Katholik Widya Karya Malang

Judul : Analisis Kredit Sebagai Faktor Pengurang Terjadinya Kredit Bermasalah  
Pada PT BPR Amanat Kesejahteraan Indonesia Kota Batu

Telah melakukan penelitian di kantor PT. BPR Amanat Kesejahteraan Indonesia.

Batu, 22 Juni 2017

  
Angga Cakra Laksana

HRD AKASIA BANK

**PT. BPR AMANAT KESEJAHTERAAN INDONESIA**

## PERNYATAAN BEBAS PLAGIAT

Saya yang bertanda tangan di bawah ini menerangkan dengan sesungguhnya bahwa Skripsi yang berjudul "Analisis Kredit Sebagai Faktor Pengurang Terjadinya Kredit Bermasalah Pada PT BPR Amanat Kesejahteraan Indonesia Kota Batu" merupakan karya tulis asli dari :

Nama : Teresia Belinda Hokky

NIM : 201312030

Jurusan : Akuntansi

Fakultas : Ekonomi

Universitas : Universitas Katolik Widya Karya Malang

Dan bukan karya plagiat, baik secara sebagian maupun seluruhnya.

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

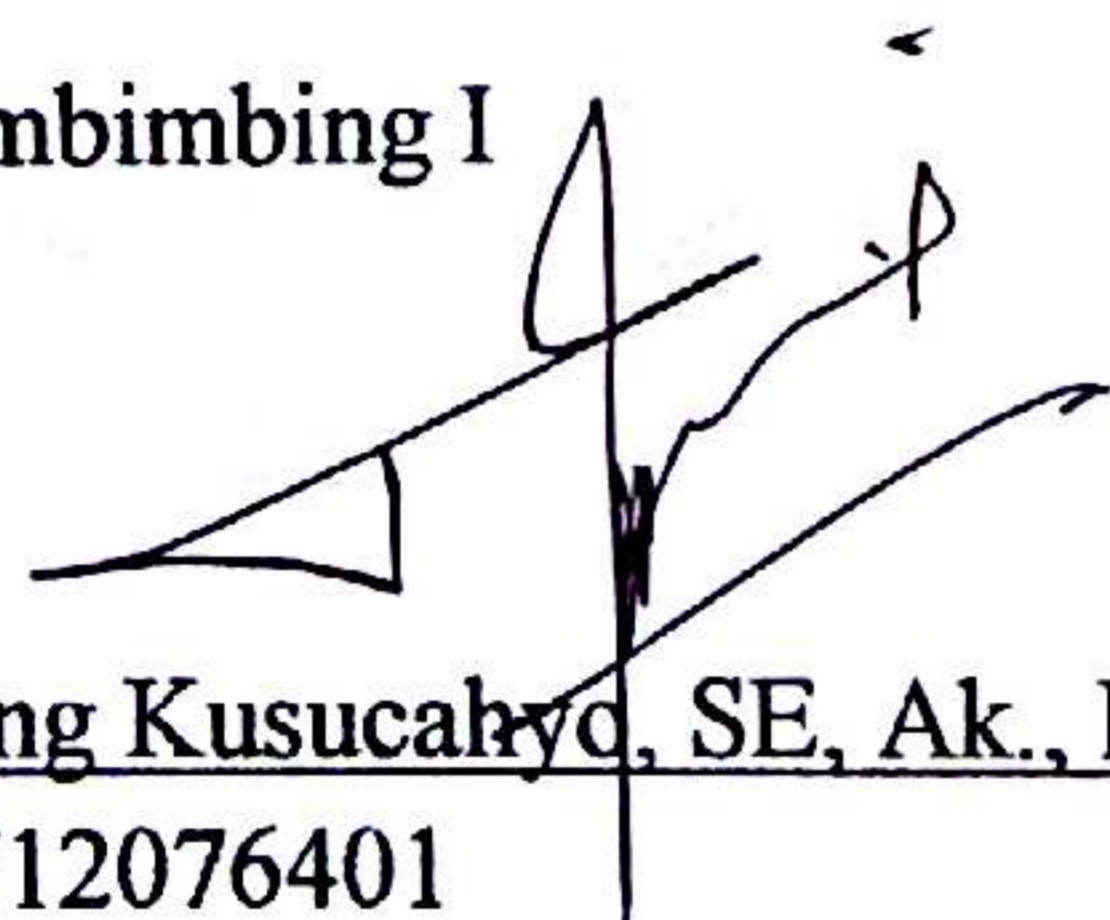
Malang, 17 Juni 2017



Teresia Belinda Hokky  
NIM : 201312030

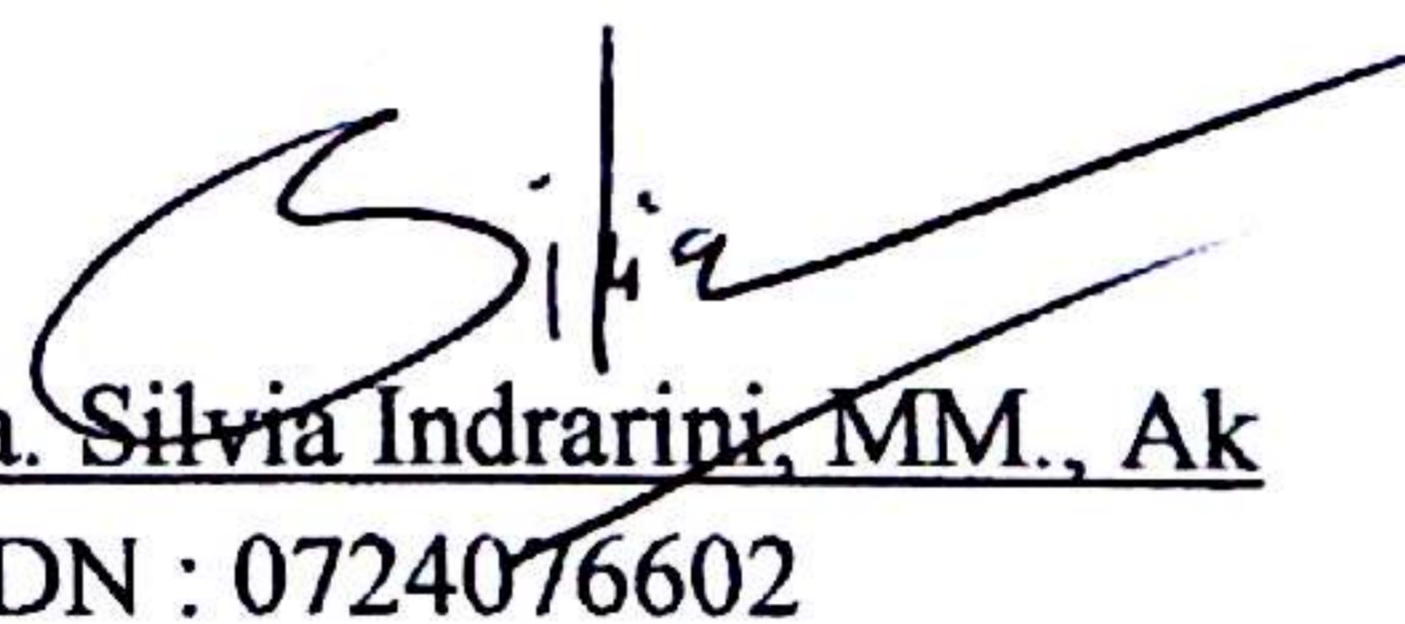
### DITERIMA DAN DISETUJUI

Pembimbing I




Drs. Bintang Kusucahyo, SE, Ak., MM., CA  
NIDN : 0712076401

Pembimbing II




Dra. Silvia Indrarini, MM., Ak  
NIDN : 0724076602

Mengetahui :



Dekan Fakultas Ekonomi  
Drs. Cornelius Nwadololo, MM  
NIDN : 0706051302



Ketua Jurusan Akuntansi  
Galuh Budi Astuti, S.E, M.M  
NIDN : 0726018502

**DAFTAR RIWAYAT HIDUP**

Nama Lengkap : Teresia Belinda Hokky

NIM : 201312030

Universitas : Katolik Widya Karya Malang

Fakultas : Ekonomi

Jurusan : Akuntansi

Tempat, tanggal lahir : Situbondo, 9 Agustus 1995

Alamat : Jalan Mawar Gang I No.8, Situbondo

Nama Orang tua : 1. Tjoe Ping Hok (Ayah)  
2. Siauw Swie Jen (Ibu)


Riwayat Pendidikan :

Tahun 2007 : Lulus SDK Santo Fransiskus Xaverius Situbondo

Tahun 2010 : Lulus SMPK Santo Elias Situbondo

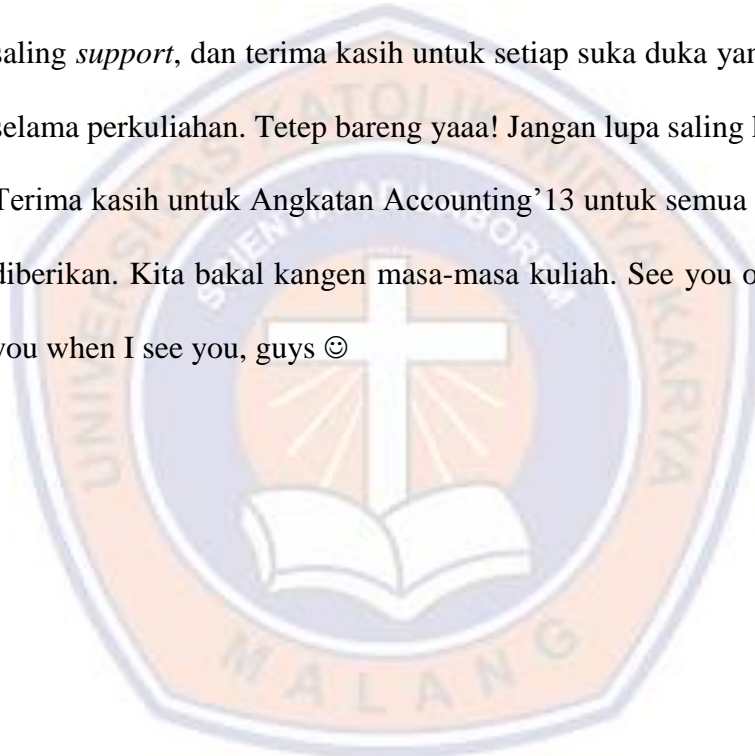
Tahun 2013 : Lulus SMAK Satya Cendika Jember

Tahun 2017 : Lulus Universitas Katolik Widya Karya Malang



## LEMBAR PERSEMBAHAN

1. Terima kasih kepada Tuhan Yang Maha Esa yang telah memberikan kesempatan kepada saya untuk menyelesaikan studi ini.
2. Terima kasih kepada kedua orang tua yang selalu berdoa dan materi yang diberikan untuk kelancaran studi saya.
3. Terima kasih kepada Quartet (Mega, Ria, Sintahhh, Acell) untuk tetap saling *support*, dan terima kasih untuk setiap suka duka yang sudah terjadi selama perkuliahan. Tetep bareng yaaa! Jangan lupa saling kabar!
4. Terima kasih untuk Angkatan Accounting'13 untuk semua dukungan yang diberikan. Kita bakal kangen masa-masa kuliah. See you on top yaa.. See you when I see you, guys ☺



## KATA PENGANTAR

Puji dan syukur penulis haturkan kepada Tuhan yang Maha Esa atas segala pertolongan-Nya kepada penulis, sehingga dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “Analisis Kredit Sebagai Faktor Pengurang Terjadinya Kredit Bermasalah Pada PT BPR Amanat Kesejahteraan Indonesia, Tbk. Kota Batu” 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 membantu penulis dalam bentuk bimbingan, motivasi, saran-saran, serta doa dalam penyusunan skripsi ini. Ucapan terima kasih ini penulis sampaikan kepada :

1. Drs. Bintang Kusucahyo, SE.,Ak.,MM.,CA, selaku pembimbing I yang telah membimbing hingga skripsi ini dapat selesai tepat waktu.
2. Dra. Silvia Indrarini MM.,Ak, selaku pembimbing II atas bimbingan dan masukan selama proses pembuatan skripsi.
3. Pimpinan PT BPR Amanat Kesejahteraan Indonesia, Tbk Kota Batu yang telah mengizinkan penulis melakukan penelitian untuk penyusunan skripsi.
4. Drs. Cornelius Niwadolo., MM selaku dekan Fakultas Ekonomi yang telah membantu selama proses penyusunan skripsi.
5. Galuh Budi Astuti,S.E,M.M selaku Ketua Jurusan Akuntansi yang telah membantu kelancaran penyusunan skripsi.

Penulis menyadari bahwa skripsi yang disusun kurang sempurna dalam penyajian skripsi ini. Oleh karena itu, penulis sangat mengharapkan kritik dan saran dari semua pihak.

Malang, 17 Juni 2017

Penulis



**DAFTAR ISI**

TANDA PERSETUJUAN SKRIPSI	
LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI	
SURAT KETERANGAN PENELITIAN	
PERNYATAAN BEBAS PLAGIAT	
DAFTAR RIWAYAT HIDUP	
KATA PENGANTAR .....	i
DAFTAR ISI .....	ii
DAFTAR TABEL .....	iv
DAFTAR GAMBAR .....	v
DAFTAR LAMPIRAN .....	vi
ABSTRAKSI.....	vii
<b>BAB I PENDAHULUAN</b>	
A. Latar Belakang Masalah .....	1
B. Rumusan Masalah .....	4
C. Tujuan Penelitian .....	4
D. Manfaat Penelitian .....	4
<b>BAB II LANDASAN TEORI</b>	
A. Penelitian Terdahulu .....	6
B. Tinjauan Teoritis Atas Bank .....	8
C. Tinjauan Teoritis Atas Kredit .....	9
D. Tinjauan Teoritis Atas Kredit Bermasalah .....	24
E. Kerangka Pikir .....	28
<b>BAB III METODE PENELITIAN</b>	
A. Jenis Penelitian .....	29
B. Ruang Lingkup Penelitian .....	29
C. Lokasi Penelitian .....	29
D. Sumber Data .....	29
E. Jenis Data .....	30
F. Metode dan Teknik Pengumpulan Data .....	30
G. Analisis Data .....	31

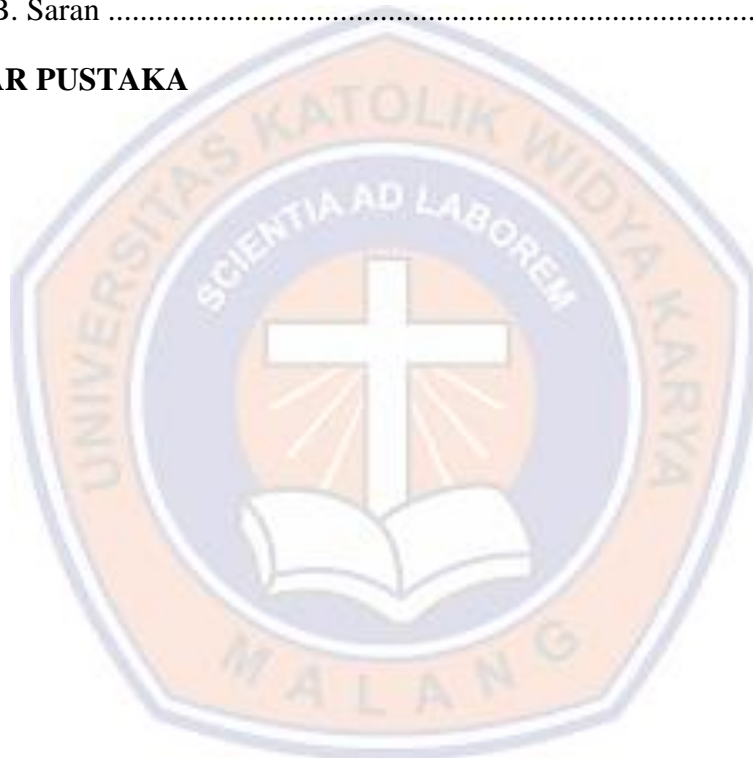
**BAB IV ANALISIS DAN INTERPRETASI DATA**

A. Gambaran Umum PT BPR Amanat Kesejahteraan Indonesia .....	33
B. Analisis Interpretasi Data Penelitian .....	46
1. Penyajian Data .....	46
2. Permasalahan .....	47
3. Pemecahan Masalah .....	48
C. Hasil-hasil yang Diharapkan .....	94

**BAB V PENUTUP**

A. Simpulan .....	95
B. Saran .....	96

**DAFTAR PUSTAKA**



**DAFTAR TABEL**

Tabel IV.1 Jumlah Karyawan .....	42
Tabel IV.2 Jenjang Pendidikan Karyawan .....	43
Tabel IV.3 Kolektibilitas Kredit Modal Kerja .....	46
Tabel IV.4 Persentase Kolektibilitas Kredit .....	46
Tabel IV.5 Presentase <i>Non Performing Loan</i> .....	48
Tabel IV.6 Rasio Likuiditas CV ABG .....	54
Tabel IV.7 Rasio Solvabilitas CV ABG .....	55
Tabel IV.8 Rasio Aktivitas CV ABG .....	57
Tabel IV.9 Rasio Profitabilitas/Rentabilitas CV ABG .....	59
Tabel IV.10 Perhitungan Kebutuhan Modal Kerja CV ABG .....	62
Tabel IV.11 Perhitungan Kebutuhan Kredit CV ABG .....	63
Tabel IV.12 Rasio Likuiditas Ibu Aminah .....	67
Tabel IV.13 Rasio Solvabilitas Ibu Aminah .....	68
Tabel IV.14 Rasio Aktivitas Ibu Aminah .....	71
Tabel IV.15 Rasio Profitabilitas/Rentabilitas Ibu Aminah .....	72
Tabel IV.16 Perhitungan Kebutuhan Modal Kerja bu Aminah .....	75
Tabel IV.17 Perhitungan Kebutuhan Kredit Ibu Aminah .....	76
Tabel IV.18 Rasio Likuiditas Ibu Marista .....	80
Tabel IV.19 Rasio Solvabilitas Ibu Marista .....	81
Tabel IV.20 Rasio Aktivitas Ibu Marista .....	84
Tabel IV.21 Rasio Profitabilitas/Rentabilitas Ibu Marista .....	85
Tabel IV.22 Perhitungan Kebutuhan Modal Kerja Ibu Marista .....	88
Tabel IV.23 Perhitungan Kebutuhan Kredit Ibu Marista .....	89

**DAFTAR GAMBAR**

Gambar 1 Kerangka Pikir .....	27
Gambar 2 Struktur Organisasi PT BPR Amanat Kesejahteraan Indonesia ..	34
Gambar 3 Rasio Likuiditas CV ABG .....	54
Gambar 4 Rasio Solvabilitas CV ABG .....	55
Gambar 5 Rasio Solvabilitas CV ABG ( <i>Time Interest Earned Ratio</i> ) .....	56
Gambar 6 Rasio Aktivitas CV ABG .....	58
Gambar 7 Rasio Profitabilitas/Rentabilitas CV ABG .....	59
Gambar 8 Rasio Likuiditas Ibu Aminah .....	67
Gambar 9 Rasio Solvabilitas Ibu Aminah .....	69
Gambar 10 Rasio Solvabilitas Ibu Aminah ( <i>Time Interest Earned Ratio</i> ) ...	70
Gambar 11 Rasio Aktivitas Ibu Aminah .....	71
Gambar 12 Rasio Profitabilitas/Rentabilitas Ibu Aminah .....	72
Gambar 13 Rasio Likuiditas Ibu Marista .....	80
Gambar 14 Rasio Solvabilitas Ibu Marista .....	82
Gambar 15 Rasio Solvabilitas Ibu Marista ( <i>Time Interest Earned Ratio</i> ) ....	83
Gambar 16 Rasio Aktivitas Ibu Marista .....	84
Gambar 17 Rasio Profitabilitas/Rentabilitas Ibu Marista .....	85

**DAFTAR LAMPIRAN**

Lampiran 1 Laporan Keuangan Debitur

Lampiran 2 Perhitungan Rasio Keuangan Debitur



**ANALISIS KREDIT SEBAGAI FAKTOR PENGURANG TERJADINYA  
KREDIT BERMASALAH PADA PT BPR AMANAT KESEJAHTERAAN  
INDONESIA DI KOTA BATU**

**ABSTRAKSI**

Tujuan penelitian ini untuk menganalisis kredit sebagai faktor pengurang terjadinya kredit bermasalah pada PT BPR Amanat Kesejahteraan Indonesia. Jenis penelitian ini adalah studi kasus. Jenis data yang digunakan adalah data kualitatif dan data kuantitatif. Metode pengumpulan data yang digunakan adalah riset kepustakaan dan riset lapangan. Teknik pengumpulan data yang digunakan adalah observasi, wawancara, dan dokumentasi.

Pemasalahan yang terjadi pada PT BPR Amanat Kesejahteraan Indonesia adalah analisis kredit yang dilakukan pihak bank masih lemah. Pihak bank tidak melakukan analisis atau evaluasi terhadap laporan keuangan debitur serta kurang maksimal dalam menerapkan prinsip 5C. Hal ini mengakibatkan NPL dan biaya yang timbul untuk mengatasi kredit bermasalah akan meningkat.

Hasil analisis deskriptif kuantitatif dengan melakukan perbandingan perhitungan proses pemberian kredit antara PT BPR Amanat Kesejahteraan Indonesia dengan peneliti maka ditemukan perbedaan yang cukup signifikan. Dengan menerapkan prinsip 5C yang optimal terhadap proses pemberian kredit, membantu pihak bank dalam mencegah risiko kredit bermasalah.

***Kata Kunci : Analisis Kredit Prinsip 5C dan Kredit Bermasalah***