

**ANALISIS SISTEM PEMBERIAN KREDIT SEBAGAI FAKTOR UTAMA  
DALAM UPAYA MENGURANGI TIMBULNYA KREDIT BERMASALAH  
PADA PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TIMUR, TBK  
CABANG KEPANJEN MALANG**

**SKRIPSI**

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



**DISUSUN OLEH :**

**YOVITA MARTHA DEWI**

**NIM 201312039**

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

**2017**

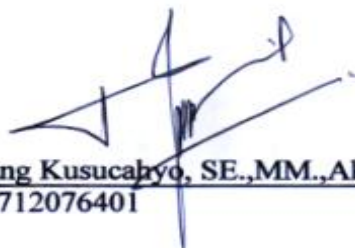
**HAL HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI**

Nama : Yovita Martha Dewi  
NIM : 201312039  
Universitas : Universitas Katolik Widya Karya Malang  
Fakultas : Ekonomi  
Jurusan : Akuntansi  
Judul : Analisis Sistem Pemberian Kredit Sebagai Faktor Utama Dalam Upaya Mengurangi Timbulnya Kredit Bermasalah Pada PT Bank Pembangunan Daerah Jawa Timur, Tbk Cabang Kepanjen Malang

Malang, 17 Juni 2017

**DITERIMA DAN DISETUJUI**

**Pembimbing I**



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

**Pembimbing II**



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

**Mengetahui:**

Dekan Fakultas Ekonomi



Drs. Cornelius Njwadolo, MM  
NIDN : 0706056302

Ketua Jurusan Akuntansi



Gahub Budi Astuti, SE., MM  
NIDN : 0726018502

**HALAMAN PENGESAHAN**

Skripsi yang berjudul :

**Analisis Sistem Pemberian Kredit Sebagai Faktor Utama Dalam Upaya Mengurangi Timbulnya Kredit Bermasalah Pada PT Bank Pembangunan Daerah Jawa Timur, Tbk Cabang Kepanjen Malang**

Yang dipersiapkan dan disusun oleh :

Nama : Yovita Martha Dewi

NIM : 201312029

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  
  
Dr. Cornelius Niwadolo, MM  
NIDN : 0706055302

**DEWAN PENGUJI**

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

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

3. Dra. M.A.F. Suprapti, SE., MM  
NIDN : 0706016401

**TANDA TANGAN**

  
.....  
  
.....  
  
.....



**SURAT KETERANGAN**

**No: 056/039/KPJ/UM/2017**

Yang bertandatangan di bawah ini:

Nama : MOCH. RIDHO YUNianto  
Jabatan : Pemimpin Bidang Operasional  
Alamat : Jl. Kawi No. 28 Kepanjen

Dengan ini menerangkan bahwa mahasiswa yang beridentitas di bawah ini:

Nama : Yovita Martha Dewi  
Fakultas : Fakultas Ekonomi  
Jurusan : Jurusan Akuntansi  
Universitas : Universitas Katolik Widya Karya Malang

Telah selesai melakukan penelitian di Bank Jatim Cabang Kepanjen Jl. Kawi No. 28 Kepanjen selama 5 (lima) hari, terhitung mulai tanggal 13 Februari 2017 sampai dengan 17 Februari 2017 untuk memperoleh data dalam rangka penyusunan skripsi yang berjudul "*Analisis Sistem Pemberian Kredit sebagai Faktor Utama dalam Upaya Mengurangi Timbulnya Kredit Bermasalah pada PT. Bank Jatim Cabang Kepanjen*".

Demikian surat keterangan ini dibuat dan diberikan kepada yang bersangkutan untuk dipergunakan sebagaimana mestinya.

Kepanjen, 16 Februari 2017  
PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TIMUR, Tbk  
Kantor Cabang Kepanjen



**MOCH. RIDHO YUNianto**  
Pemimpin Bidang Operasional



**PERNYATAAN BEBAS PLAGIAT**

Saya yang bertanda tangan di bawah ini menerangkan dengan sesungguhnya bahwa skripsi yang berjudul Analisis Sistem Pemberian Kredit Sebagai Faktor Utama Dalam Upaya Mengurangi Timbulnya Kredit Bermasalah Pada PT Bank Pembangunan Daerah Jawa Timur, Tbk Cabang Kepanjen Malang merupakan karya asli dari :

Nama : Yovita Martha Dewi  
NIM : 201312039  
Jurusan : Akuntansi  
Fakultas : Ekonomi  
Universitas : Katolik Widya Karya Malang

dan bukan karya plagiat baik sebagian maupun seluruhnya

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

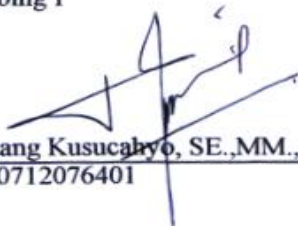
Malang, 17 Juni 2017



Yovita Martha Dewi  
NIM : 201312039

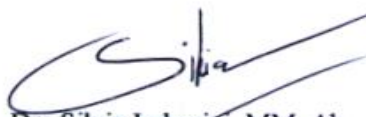
**DITERIMA DAN DISETUJUI**

Pembimbing I



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

Pembimbing II



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

Mengetahui:



Dekan Fakultas Ekonomi



Drs. Cornelius Niwadolo, MM  
NIDN: 0706056302



Ketua Jurusan Akuntansi



Galuh Bardi Astuti, SE., MM  
NIDN: 0726018502

**DAFTAR RIWAYAT HIDUP**

Nama : Yovita Martha Dewi

NIM : 201312039

Universitas : Universitas Katolik Widya Karya Malang

Fakultas : Ekonomi

Jurusan : Akuntansi

Tempat, tanggal lahir : Malang, 01 Maret 1995

Alamat : Jalan Danuri Kemantren 1 No.22

Nama Orang Tua

Ayah : Yosep Pehan

Ibu : A. Sri Lestari

Riwayat Pendidikan :

- 1 SDN Bandungrejosari 1 Sukun, Malang (2001 – 2007)
- 2 SMP Negeri 9 Malang (2007 – 2010)
- 3 SMA Negeri 7 Malang (2010 – 2013)
- 4 Terdaftar sebagai mahasiswa Universitas Katolik Widya Karya Malang Tahun 2013

## KATA PENGANTAR

Puji dan syukur penulis ucapkan kepada Tuhan Yang Maha Esa atas segala rahmat, limpahan, berkat serta anugerah yang diberikan dalam mengiringi langkah penulis melakukan penelitian sehingga dapat terselaikannya skripsi yang berjudul “Analisis Sistem Pemberian Kredit Sebagai Faktor Utama Dalam Upaya Mengurangi Timbulnya Kredit Bermasalah Pada PT Bank Pembangunan Daerah Jawa Timur (Jatim), Tbk Cabang Kepanjen – Malang.

Skripsi ini disusun sebagai salah satu syarat dalam memperoleh gelar Sarjana Ekonomi Universitas Katolik Widya Karya Malang.

Dalam menyelesaikan skripsi ini, penulis menyadari bahwa skripsi ini dapat terselesaikan berkat bimbingan dan pengarahan serta bantuan yang sangat bermanfaat dari berbagai pihak. Sehingga, dalam kesempatan ini penulis ingin mengucapkan terima kasih yang sangat mendalam kepada :

1. Bapak Drs. Bintang Kusucahyo, SE., MM., Ak., CA selaku dosen pembimbing I skripsi yang telah meluangkan waktu, tenaga dan tempat dalam memberikan bimbingan dan mengarahkan dengan sabar sehingga dapat terselesaikannya penulisan ini.
2. Ibu Dra. Silvia Indrarini, MM. Ak selaku dosen pembimbing II skripsi yang dengan setia telah memberikan sedikit waktunya, memberikan nasihat, memberikan solusi, memberikan pengarahan, dan memberikan ilmunya dalam menyelesaikan tulisan ini.
3. Kepada perusahaan PT Bank Pembangunan Daerah Jawa Timur (Jatim), Tbk Cabang Kepanjen Malang khususnya kepada Bapak

## PLAGIARISME ADALAH PELANGGARAN HAK CIPTA DAN ETIKA

Moch.Ridho Yuniarto selaku Pimpinan Bidang Operasional serta semua bagian staf yang terlibat telah memberikan kesempatan untuk melakukan penelitian oleh penulis sehingga dapat diperoleh data dan informasi sehingga dapat terselesaikannya penulisan skripsi ini.

4. Bapak Drs. Cornelius Niwadolo,MM selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Katolik Widya Karya Malang yang telah memberikan kesempatan kepada penulis sehingga penelitian yang dilakukan dapat berjalan dengan lancar.

Sebagai manusia biasa penulis menyadari bahwa dalam penulisan skripsi ini masih jauh dari sempurna, untuk itu penulis mengharapkan kritik dan saran yang bersifat membangun dari semua pihak untuk meningkatkan kualitas laporan skripsi ini. Semoga karya tulis (skripsi) ini dapat berguna dan dapat bermanfaat bagi semua orang yang membutuhkan.

Malang, 17 Juni 2017

Penulis



## HALAMAN PERSEMBAHAN

Dalam menyelesaikan skripsi ini penulis juga menyadari bahwa skripsi ini dapat terselesaikan berkat bimbingan dan pengarahan serta bantuan yang sangat bermanfaat dari berbagai pihak. Sehingga, dalam kesempatan ini penulis juga ingin mengucapkan terima kasih yang sangat mendalam kepada :

1. Tuhan Yang Maha Esa yang selalu memberkati dan membimbing penulis sehingga penulisan skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik dan tepat waktu.
2. Kepada kedua orang tua yang telah memberikan dukungan dan bantuan dalam bentuk materil maupun spiritual selama ini kepada ananda.
3. Ibu Galuh Budi Astuti, SE., MM selaku Ketua Jurusan Akuntansi Universitas Katolik Widya Karya Malang yang telah memberikan arahan dan masukan kepada penulis hingga skripsi ini dapat terselesaikan.
4. Seluruh staf dosen dan staf administrasi yang telah memberikan saran serta masukan dan kelancaran dalam menyelesaikan administrasi dari awal kuliah hingga terselesaikannya penulisan skripsi ini.
5. Kepada teman terdekat saya Dionisius Vici Wahyu Prakoso yang telah memberikan bantuan, motivasi dan semangat kepada penulis sehingga dapat terselesaikannya penulisan skripsi ini.
6. Kepada teman – teman Jurusan Akuntansi 2013 yang telah memberikan nasehat, dan motivasi kepada penulis sehingga dalam penyusunan skripsi ini dapat berjalan dengan baik dan lancar.

**DAFTAR ISI**

	Halaman
HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PERSETUJUAN.....	ii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iii
HALAMAN SURAT KETERANGAN PENELITIAN.....	iv
HALAMAN PERNYATAAN BEBAS PLAGIAT.....	v
DAFTAR RIWAYAT HIDUP.....	vi
KATA PENGANTAR.....	vii
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR GAMBAR ATAU BAGAN.....	xiv
ABSTRAKSI.....	xvi
<b>BAB I PENDAHULUAN</b>	
A. Latar Belakang.....	1
B. Rumusan Masalah.....	5
C. Tujuan Penelitian.....	5
D. Manfaat Penelitian.....	6
<b>BAB II PEMBAHASAN</b>	
A. Penelitian Terdahulu.....	7

B. Landasan Teori

- 1 Sistem dan Prosedur.....10
- 2 Sistem Akuntansi.....11
- 3 Sistem Pemberian Kredit.....11
- 4 Fungsi Yang Terkait.....12
- 5 Bagian Yang Terlibat.....13
- 6 Dokumen Yang Digunakan.....14
- 7 Catatan Akuntansi Yang Digunakan.....15
- 8 Bagan Alir Sistem dan Prosedur Pemberian Kredit.....17
- 9 Tinjauan Teoritis Atas Bank.....19
- 10 Kredit.....23
- 11 Sistem Perkreditan.....25
- 12 Kredit Bermasalah.....26

C. Kerangka Pikir.....30

**BAB III METODE PENELITIAN**

- A. Jenis Penelitian.....31
- B. Ruang Lingkup Penelitian.....31
- C. Lokasi Penelitian.....31
- D. Jenis dan Sumber Data.....31
- E. Metode dan Teknik Pengumpulan Data.....32
- F. Analisis Data.....33

**BAB IV ANALIS DAN INTERPRESTASI DATA**

A. Gambaran Umum Perusahaan

- 1 Sejarah Singkat Perusahaan.....35
- 2 Visi dan Misi Perusahaan.....38
- 3 Produk dan Layanan Perusahaan.....39
- 4 Lokasi Perusahaan.....40
- 5 Struktur Organisasi Perusahaan.....41
- 6 Deskripsi Tugas Berdasarkan Struktur Organisasi.....42

B. Penyajian Data dari Pihak Bank

- 1 Fungsi Yang Terkait.....49
- 2 Bagian Yang Terlibat.....50
- 3 Syarat-Syarat Permohonan Kredit.....52
- 4 Dokumen Yang Digunakan.....55
- 5 Catatan Akuntansi Yang Digunakan.....60
- 6 Sistem dan Prosedur Permohonan Kredit.....61

C. Analisis dan Interpretasi Data

- 1 Permasalahan.....80
- 2 Pemecahan Masalah.....80
- 3 Hasil-Hasil Yang Diharapkan.....102

**BAB V PENUTUP**

A. Kesimpulan.....	104
B. Saran.....	105
DAFTAR PUSTAKA.....	107
LAMPIRAN.....	109





**DAFTAR GAMBAR**

	Halaman
A. Gambar 1 Bagan Alir Sistem dan Prosedur Pemberian Kredit.....	18
B. Gambar 2 Kerangka Pikir.....	31
C. Gambar 3 Struktur Organisasi Perusahaan.....	42
D. Gambar 4 Bagan Alir Sistem Pemberian Kredit Multiguna Pada PT Bank Jatim(Tbk) Cabang Kepanjen.....	62
E. Gambar 5 Bagan Alir Sistem Pemberian Kredit Usaha/Mikro Pada PT Bank Jatim(Tbk) Cabang Kepanjen.....	66
F. Gambar 6 Usulan Struktur Organisasi Pada PT Bank Jatim(Tbk) Cabang Kepanjen.....	90
G. Gambar 7 Usulan Sistem Pemberian Kredit Usaha Pada PT Bank Jatim(Tbk) Cabang Kepanjen.....	91

**DAFTAR TABEL**

	Halaman
A. Tabel I.1 Tabel Jumlah Kredit Bermasalah.....	4
B. Tabel IV.1 Tabel Jumlah Kredit Bermasalah Pada PT Bank Jatim(Tbk) Cabang Kepanjen.....	87



**Analisis Sistem Pemberian Kredit Sebagai Faktor Utama Dalam Upaya Mengurangi Timbulnya Kredit Bermasalah Pada PT Bank Pembangunan Daerah Jawa Timur,Tbk Cabang Kepanjen – Malang**

**ABSTRAKSI**

Tujuan dari penelitian ini adalah untuk menganalisis sistem pemberian kredit sebagai faktor utama dalam upaya mengurangi timbulnya kredit bermasalah pada PT Bank Pembangunan Daerah Jawa Timur,Tbk Cabang Kepanjen Malang. Jenis penelitian yang digunakan dalam penelitian ini adalah deskriptif dengan pendekatan kualitatif. Metode yang digunakan dalam mengumpulkan data yaitu observasi, wawancara dan dokumentasi.

Berdasarkan analisis dari data yang diperoleh, sistem dan prosedur pemberian kredit usaha atau kredit mikro yang diterapkan pada PT Bank Pembangunan Daerah Jawa Timur,Tbk Cabang Kepanjen Malang masih dinilai kurang baik. Hal ini terjadi karena kurangnya jumlah sumber daya manusia yang dimiliki pada PT Bank Pembangunan Daerah Jawa Timur,Tbk Cabang Kepanjen Malang. Sehingga menyebabkan terjadinya perangkapan fungsi yang dimiliki oleh bagian analisis kredit dengan bagian supervisi kredit. Selain itu kurang memadainya dokumen yang terkait dalam sistem pemberian kredit usaha pada PT Bank Pembangunan Daerah Jawa Timur,Tbk Cabang Kepanjen Malang.

Hasil dari analisis yang diperoleh yaitu PT Bank Pembangunan Daerah Jawa Timur,Tbk Cabang Kepanjen Malang perlu melakukan pemisahan tanggung jawab pada bagian staf analisis kredit dengan bagian staf supervisi kredit, menambahkan tugas dan tanggung jawab pada bagian administrasi kredit dalam membuat proposal kredit, memperbaiki struktur organisasi, serta memperbaiki *flowchart* sistem pemberian kredit usaha. Melalui perbaikan-perbaikan tersebut maka, hal ini dapat mengurangi risiko kredit bermasalah dalam proses pemberian kredit.

**Kata Kunci : Sistem Pemberian Kredit, Kredit Bermasalah**