

**ANALISIS KREDIT SEBAGAI FAKTOR UNTUK MEMINIMALISASI  
TERJADINYA KREDIT BERMASALAH PADA PT BPR PADAT GANDA  
PANDAAN**

**SKRIPSI**

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



**DISUSUN OLEH :**

**DESI NATALIA SIDABUTAR**

**NIM : 200912007**

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

**2013**

**TANDA PERSETUJUAN SKRIPSI**

Nama : Desi Natalia

NIM : 200912007

Universitas : Katolik Widya Karya Malang

Fakultas : Ekonomi

Jurusan : Akuntansi

Judul : ANALISIS KREDIT SEBAGAI FAKTOR  
MEMINIMALISASI TERJADINYA KREDIT  
BERMASALAH PADA PT BPR PADAT GANDA  
PANDAAN

Malang, Juli 2013

DITERIMA DAN DISETUJUI :

Dosen Pembimbing I

Dosen Pembimbing II

Dra. Silvia Indrarini, M.M., Ak

Dra. Lis Lestari S, M.Si

NIP/NIK : 193027

NIP/NIK : 188 011

Mengetahui :

Dekan Fakultas Ekonomi

Ketua Jurusan Akuntansi

Drs. Cornelius N., MM

Dra. Lis Lestari S, M.Si

NIP/NIK : 185004

NIP/NIK : 188 011

Skripsi Yang Berjudul

**ANALISIS KREDIT SEBAGAI FAKTOR MEMINIMALISASI TERJADINYA  
KREDIT BERMASALAH PADA PT BPR PADAT GANDA PANDAAN**

Yang telah dipersiapkan dan disusun oleh :

Nama :Desi Natalia Sidabutar

NIM : 200912007

Telah dipertahankan di depan Dewan Penguji skripsi Fakultas Ekonomi Universitas Katolik Widya Karya Malang pada tanggal ....2013 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 N., MM

NIK : 185004

Dewan Penguji

Tanda Tangan

1. Dra. Silvia Indrarini, M.M.,Ak

\_\_\_\_\_

2. Dra. Lis Lestari S , M.Si

\_\_\_\_\_

3. Dr. Bambang Budi Prayitno, M.Si,Ak

\_\_\_\_\_



**BPR PADAT GANDA**  
**PT. BANK PERKREDITAN RAKYAT**  
*Mitra Usaha Anda*

**SURAT KETERANGAN**

**No.001/KCP/DIR/VII/2013**

Yang bertanda tangan di bawah ini, Pimpinan PT Bank Perkreditan Rakyat Padat Ganda Pandaan, menerangkan bahwa :

Nama : Desi Natalia Sidabutar  
NIM : 200912007  
Fakultas : Ekonomi  
Jurusan : Akuntansi  
Universitas : Universitas Katolik Widya Karya Malang

Telah melaksanakan penelitian dalam rangka penyusunan Skripsi di PT Bank Perkreditan Rakyat Padat Ganda Pandaan, yang berjudul :

**ANALISIS KREDIT SEBAGAI FAKTOR MEMINIMALISASI  
TERJADINYA KREDIT BERMASALAH PADA PT BPR PADAT  
GANDA PANDAAN**

Demikian surat keterangan ini kami buat untuk dipergunakan sebagaimana mestinya.

PT BPR PADAT GANDA PANDAAN

Herbet Manik, SE

---

Kantor Cabang Pandaan

Alamat : Jl. Dr. Sutomo No.23 Klampok Sumbergedang Pandaan Pasuruan-Jawa Timur  
Telepon/Fax : ( 0343 ) 635064 / (0343 ) 635064  
Kode Pos : 67156  
E-mail : [padatganda1@gmail.com](mailto:padatganda1@gmail.com) / [padatgandapandaan@yahoo.co.id](mailto:padatgandapandaan@yahoo.co.id)

**PERNYATAAN BEBAS PLAGIAT**

Kami yang bertanda tangan di bawah ini menerangkan dengan sesungguhnya bahwa skripsi yang berjudul **ANALISIS KREDIT SEBAGAI FAKTOR MEMINIMALISASI TERJADINYA KREDIT BERMASALAH PADA PT BPR PADAT GANDA PANDAAN**, merupakan karya asli dari :

Nama : DESI NATALIA SIDABUTAR  
NIM : 200912007  
Jurusan : AKUNTANSI  
Fakultas : EKONOMI  
Universitas : KATOLIK WIDYA KARYA MALANG

Dan bukan karya plagiat baik sebagian maupun seluruhnya.

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

Malang, Juli 2013

Desi Natalia Sidabutar

**DITERIMA DAN DISETUJUI :**

Dosen Pembimbing I

Dosen Pembimbing II

Dra. Silvia Indrarini, M.M., Ak

NIP/NIK : 193027

Dra. Lis Lestari S , M.Si

NIP/NIK : 188 011

Mengetahui :

Dekan Fakultas Ekonomi

Ketua Jurusan Akuntansi

Drs. Cornelius N., MM

NIP/NIK : 185004

Dra. Lis Lestari S , M.Si

NIP/NIK : 188 011

**DAFTAR RIWAYAT HIDUP**

Nama : Desi Natalia Sidabutar

NIM : 200912007

Universitas : Universitas Katholik Widya Karya Malang

Fakultas : Ekonomi

Jurusan : Akuntansi

Tempat, tanggal lahir : Medan, 22 Desember 1990

Alamat : JL Ajarmangir no 222 sumber pucung Malang

Nama orang tua ( Ayah ) : Mardin Sidabutar

( Ibu ) : Alm. Rosmida Siboro

Riwayat pendidikan : 1. SDK Yos Sudarso Kepanjen

2. SLTPK Santo Antonius Sumber Pucung

3. SMAK Cor Jesu Malang

4. Tercatat sebagai mahasiswa Universitas  
Katholik Widya Karya Malang angkatan tahun  
2009/2010.



## LEMBAR PERSEMBAHAN

**Selama 4 tahun** menempuh kuliah, akhirnya tugas akhir atau disebut dengan SKRIPSI selesai sudah.....

Saya bersyukur dapat menyelesaikan kuliah tepat waktu.....

Skripsi ini dapat selesai berkat dukungan banyak pihak dan dalam kesempatan ini saya ingin berterimakasih kepada :

1. **Tuhan Yesus Kristus** karena berkat dan rahmat-Nya aku mendapat kekuatan, kesabaran, serta kesehatan. Sehingga saya dapat menyelesaikan skripsi ini dari awal sampai selesai secara tepat waktu....Thanks GOD....
2. **Kedua Orang tua saya**...yang selalu member dukungan dan memberi masukan baik berupa support maupun masukan secara materi (pancet ae ...) dan pastinya selalu mendoakan anaknya supaya mendapatkan yang terbaik....**i love you bapak and ibu forever...**
3. **Untuk Alm mamak**.....trimakasih telah membesarkan aku ( biarpun hanya sampai SMA) menjadi anak seperti saat ini....saya tahu biarpun engkau tiada, tapi engkau selalu ada di dekat anak-anakmu...**I love you mother Forever...and I miss you so much...**
4. **Buat dosen-dosen ekonomi khususnya buat bu lis dan bu sivi selaku dosen pembimbing** yang selalu sabar memberikan pengetahuan untuk mengejar

skripsi (biarpun mau konsultasi selalu antri)...dosen-dosen ekonomi seperti artis.....**tapi beliau-beliau Is The Best....**

5. **Buat abang and kakak ku...abang yang selalu member dukungan...dan buat 2 kakak ku yang tercinta yang selalu membantu adeknya yang susah diatur ini...makasih udah mau mendampingi adeknya....hehehehe**

6. **Buat teman-teman UAM Kerohanian..aq banyak belajar berorganisasi di UAM ini...apalagi dalam panitia berasa udah satu keluarga...(biarpun susah cari dananya..hehehehe)...karena di dalam UAM ini saya benar-benar tahu orang-orang yang terbaik disamping kita....baik kakak- kakak tingkat dan adek tingkat kalian adalah orang-orang yang mendukung UAM kerohanian....Tetap Berjuang y....**

**Khususnya buat Cicilia Betty** orang semarang....thanks banget y mbk..coz dirimu mau bertahan ketika aq sedih maupun senang...engkau selalu ada disampingku....**You are the Best Friend....**

7. **Buat teman-teman ku satu kelas dan buat Veva, Yuni, Deasy, Brian, George and Klampok 53, Cosmas, Alvin and Nove dkk, dan semua yang tidak tersebut namanya...bersama kalian banyak kenangan yang kita lakukan baik suka maupun duka selama 4 tahun ini...thanks teman-teman**

## **KATA PENGANTAR**

Puji syukur kepada Tuhan yang Maha Kasih karena berkat KasihNya penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “ANALISIS KREDIT SEBAGAI FAKTOR MEMINIMALISASI TERJADINYA KREDIT BERMASALAH PADA PT.BPR PADAT GANDA PANDAAN”

Skripsi ini di susun sebagai salah satu persyaratan dalam memperoleh gelar Sarjana Strata Satu Fakultas Ekonomi Jurusan Akuntansi pada Universitas Katolik Widya Karya Malang. Dalam hal penyusunan skripsi ini sangat banyak bantuan yang diterima penulis, baik bimbingan moral maupun dorongan dari berbagai pihak.

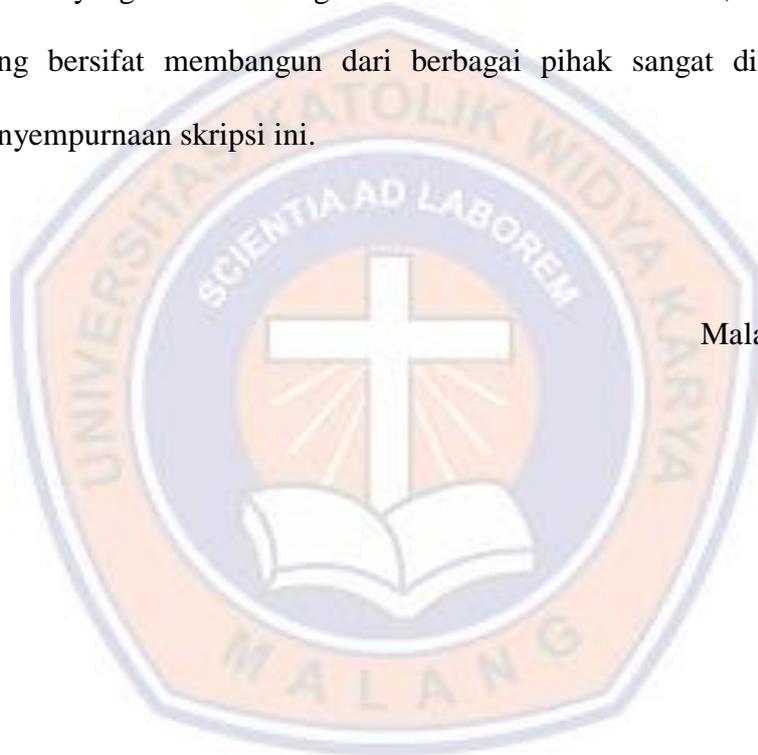
Karena itu pada kesempatan ini penulis ingin mengucapkan terima kasih kepada :

1. Dra Silvia Indrarini M.M.,Ak selaku dosen Pembimbing I yang telah membantu dalam penyusunan Skripsi yang benar.
2. Dra. Lies Lestari S., M.Si selaku kepala jurusan Akuntansi dan dosen Pembimbing II yang telah memberikan arahan tentang bagaimana penulisan yang baik.
3. Pimpinan Cabang PT Bank Perkreditan Rakyat Padat Ganda Pandaan yang mengizinkan penulis melakukan pada PT BPR Padat Ganda Pandaan
4. Romo Michael Agung Christiputra, O Carm., MA selaku Rektor yang telah memberikan dukungan sepenuhnya.
5. Bapak – Ibu dosen yang telah memberikan banyak ilmu untuk menambah wawasan dan pengetahuan penulis.

## PLAGIARISME ADALAH PELANGGARAN HAK CIPTA DAN ETIKA

6. Kedua Orangtua penulis yang selalu senantiasa memberikan doa dan dukungan.
7. Semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu yang telah membantu penulis sehingga skripsi ini dapat terselesaikan

Tidak dapat dipungkiri bahwa skripsi ini masih belum dapat dikatakan sempurna, mengingat waktu, pengetahuan, dan pengalaman penulis yang masih kurang dan terbatas. Oleh karena itu, kritik dan saran yang bersifat membangun dari berbagai pihak sangat diharapkan guna penyempurnaan skripsi ini.



Malang, Juli 2013

Penulis

**DAFTAR ISI**

HALAMAN JUDUL

HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI

HALAMAN SURAT KETERANGAN PENELITIAN

HALAMAN PERYATAAN BEBAS PLAGIAT

KATA PENGANTAR.....i

DAFTAR ISI.....ii

DAFTAR TABEL.....iii

DAFTAR GAMBAR.....iv

DAFTAR LAMPIRAN.....v

ABSTRAKSI

BAB I PENDAHULUAN

A. Latar Belakang .....1

B. Rumusan Masalah.....4

C. Tujuan Penelitian.....4

D. Manfaat Penelitian.....4

BAB II LANDASAN TEORI

A. Penelitian terdahulu dan teori

1. Penelitian terdahulu.....5

2. Teori.....	8
a. Bank.....	8
b. Kredit.....	11
c. Kredit bermasalah.....	14
d. Analisis kredit.....	16
B. Kerangka Pikir.....	21

**BAB III METODE PENELITIAN**

A. Jenis Penelitian.....	23
B. Ruang lingkup penelitian.....	23
C. Lokasi penelitian.....	23
D. Sumber data.....	23
E. Jenis data.....	23
F. Metode pengumpulan data.....	25
G. Teknik pengumpulan data.....	26
H. Teknik analisis data.....	26

**BAB IV ANALISIS DAN INTERPRETASI DATA**

A. Gambaran umum perusahaan.....	28
B. Penyajian data penelitian.....	47
C. Analisis interpretasi data penelitian.....	61

**BAB V PENUTUP**

A. Simpulan.....	82
B. Saran.....	82

**DAFTAR TABEL**

	Halaman
Tabel IV.1 Kolektibilitas Kredit Tahun 2010.....	57
Tabel IV.2 Kolektibilitas Kredit Tahun 2011.....	57
Tabel IV.3 Kolektibilitas Kredit Tahun 2012.....	58
Tabel IV.4 Prosentase Non Performing Loan Tahun 2010, 2011, dan 201.....	58
Tabel IV.5 Neraca Tahun 2010 – 2012.....	60
Tabel IV.6 Laporan Laba- Rugi Tahun 2010 – 2012.....	61
Tabel IV.7 Rasio likuiditas.....	63
Tabel IV.8 Rasio Solvabilitas.....	65
Tabel IV.9 Rasio Rentabilitas/ profitabilitas.....	66
Tabel IV.10 Rasio Aktivitas.....	67
Tabel IV.11 Rasio Coverage.....	68
Tabel IV. 12 Analisis Kebutuhan Modal Kerja.....	71

Daftar Gambar

	Halaman
Gambar IV. 1 Struktur Organisasi.....	30
Gambar IV. 2 Flow Chart Prosedur Pemeberian Kredit.....	54
Gambar IV.3 Flow Chart Prosedur Pemeberian Kredit yang disarankan.....	77



Daftrar Lampiran

Lampiran 1



**ANALISIS KREDIT SEBAGAI FAKTOR MEMINIMALISASI  
TERJADINYA KREDIT BERMASALAH PADA PT.BPR PADAT GANDA  
PANDAAN**

**ABSTRAKSI**

PT BPR Padat Ganda adalah perusahaan yang memberikan jasa berupa penyimpanan uang dan berupa pinjaman kepada masyarakat. Tujuan penelitian ini untuk mengetahui analisis kredit sebagai faktor meminimalisasi kredit bermasalah. Jenis penelitian yang digunakan adalah studi kasus yang memberikan gambaran secara mendetail tentang analisis kredit untuk mencegah terjadinya kredit bermasalah pada PT BPR Padat Ganda Pandaan.

Jenis data yang digunakan adalah data kuantitatif dan data kualitatif, sumber data yang digunakan adalah data primer dan sekunder, metode pengumpulan data yang digunakan adalah penelitian lapangan dan penelitian kepustakaan, teknik pengumpulan data yang digunakan adalah observasi, wawancara dan dokumentasi, analisis pemecahan masalah analisis data deskriptif kuantitatif. Permasalahan yang terjadi di perusahaan ini masih adanya kredit bermasalah, hal ini dapat dilihat dari data kolektibilitas kredit dan data Non Performing Loan yang menunjukkan PT BPR Padat Ganda Pandaan masih mengalami kredit bermasalah dari tahun 2010 sampai dengan tahun 2012.

Hasil analisis dengan menggunakan konsep 5C dan memperbaiki sistem realisasi kredit yang diterapkan oleh PT BPR Padat Ganda dapat mencegah terjadinya kredit bermasalah. Sehingga berkurangnya risiko kredit bermasalah dan meningkatkan penilaian terhadap kualitas calon debitur.

**Kata kunci : Analisis Kredit konsep 5C dan Kredit Bermasalah**

## BAB I PENDAHULUAN

### A. Latar Belakang

Dunia bisnis selalu mengalami ketidakpastian sebagai akibat siklus perekonomian yang terus berubah, selain itu perkembangan ekonomi di Indonesia tiap tahun tidak menentu sehingga menuntut kemampuan untuk melakukan berbagai kebijakan yang diharapkan mampu mendorong perkembangan khususnya dibidang Perbankan di Indonesia untuk meningkatkan kesejahteraan masyarakat. Bank merupakan badan atau lembaga yang menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk simpanan dan menyalurkannya ke masyarakat dalam bentuk kredit, sebagai lembaga perantara keuangan antara pihak yang kelebihan dana dan pihak yang membutuhkan dana.

Perusahaan menjalankan kegiatan perbankan membutuhkan kepercayaan. Masyarakat memberikan kepercayaan kepada pihak perbankan untuk menjaga sejumlah dana yang telah disimpan di Bank. Sementara pihak Bank menempatkan atau menyalurkan dananya pada debitur yang dilandasi unsur kepercayaan. Dengan adanya pemberian pinjaman kredit tersebut diharapkan masyarakat ekonomi menengah dapat memanfaatkannya untuk mendapatkan kredit guna menjalankan usahanya. Pelayanan tersebut juga diharapkan dapat meningkatkan pendapatan sehingga taraf hidup masyarakat dapat meningkat. Begitu juga dengan BPR. BPR merupakan Lembaga Keuangan Bank yang berfungsi untuk meningkatkan kebutuhan pelayanan akan jasa-jasa

perbankan bagi masyarakat menengah. BPR memberikan jasa layanan simpanan dan kredit seperti layaknya bank umum.

Kredit adalah suatu fasilitas keuangan yang memungkinkan seseorang atau badan usaha untuk meminjam uang untuk membeli produk dan membayarnya kembali dalam jangka waktu yang ditentukan. Dari pengertian tersebut bahwa sebenarnya kredit itu adalah suatu hal yang dapat membantu kita dalam melakukan aktivitas ekonomi. Keuntungan yang diperoleh bank dari penyaluran kredit tersebut berasal dari selisih antara bunga kredit dan bunga simpanan yang merupakan sumber pendapatan bank yang utama. Bagi bank, begitu kredit diputuskan maka langsung timbul resiko yaitu kemungkinan kredit tidak dapat dikembalikan oleh peminjam atau debitur tepat pada waktunya dan pada akhirnya menjadi kredit bermasalah atau macet.

Pihak bank sebelum kreditur atau memberikan kredit kepada calon debitur, kreditur harus menentukan calon debitur yang layak. Agar dapat menentukan besarnya jumlah pinjaman yang akan diberikan, kreditur juga harus mengetahui kondisi atau keadaan keuangan calon debitur. Dengan mengetahui kondisi keuangan debitur dimaksudkan untuk memperkecil resiko kredit. Pemberian kredit mengandung suatu tingkat risiko tertentu yaitu memberikan kesempatan para debitur untuk meminjam melebihi daya kemampuan sehingga ada kemungkinan kredit yang tidak dapat ditagih. BPR tidak mungkin menghindari adanya kredit bermasalah, hanya berusaha menekan seminimal mungkin. Besarnya kredit bermasalah yang telah dihadapi oleh PT BPR Padat Ganda Pandaan pada tahun 2010 sebesar Rp 3,089,337,500 yang prosentase NPL sebesar 0.051%, sedangkan pada tahun

## PLAGIARISME ADALAH PELANGGARAN HAK CIPTA DAN ETIKA

2011 sebesar Rp 3,518,524,500 persentasenya sebesar 0,10% dan pada tahun 2012 mengalami kenaikan sebesar Rp 4,401,642,500 dan persentasenya sebesar 0,38% . Penyebab dari kenaikan NPL tersebut adanya AO yang salah menilai tentang kondisi ekonomi debitur, dan memberikan kesempatan para debitur untuk meminjam melebihi daya kemampuan, sehingga debitur melakukan kredit macet atau tidak dapat membayar pinjaman.

PT BPR Padat Ganda Pandaan wajib melaksanakan langkah-langkah yang tepat saat melaksanakan mekanisme penyaluran dan pencairan kredit yaitu : tahap-tahap permohonan, investigasi, analisis, keputusan persetujuan atau penolakan permohonan, pencairan kredit, administrasi, pengawasan dan pembinaan serta pelunasan kredit, bank harus tetap memperhatikan prinsip kehati-hatiannya dalam melakukan penyaluran kredit dan harus memperhatikan azas-azas perkreditan yang sehat agar tidak menimbulkan suatu resiko.

Guna meminimalkan hal – hal negatif yang timbul dari penyaluran kredit tersebut maka BPR harus menerapkan suatu kebijakan kredit baru untuk menyeleksi setiap pengajuan kredit yang masuk sehingga dalam proses seleksi tersebut. Kredit yang diberikan adalah kredit dengan kualitas yang bagus. Bank juga harus melakukan pengujian kemampuan dan kesediaan calon debitur melunasi kredit dipengaruhi faktor internal dan eksternal bank yang dicakup dalam analisis 5C sehingga proses analisis dan pelaksanaan analisis 5C ini merupakan tahap yang penting dalam pemberian kredit selama di BPR.

Pentingnya penilaian atas analisis kredit terhadap calon debitur sebagai usaha untuk menjamin kelancaran pengembalian pokok dan bunga kredit,

maka penulis mengambil judul “**ANALISIS KREDIT SEBAGAI FAKTOR MEMINIMALISASI TERJADINYA KRREDIT BERMASALAH PADA BANK PERKREDITAN RAKYAT PADAT GANDA PANDAAN**”

## **B. Perumusan Masalah**

Berdasarkan dengan latar belakang masalah, perumusan masalah yang dibahas dalam penelitian ini adalah “Bagaimana analisis kredit sebagai faktor meminimalisasi terjadinya kredit bermasalah pada PT. Bank Perkreditan Rakyat Padat Ganda Pandaan?”

## **C. Tujuan dan Manfaat Penelitian**

### **1. Tujuan Penelitian**

Tujuan penelitian ini untuk mengetahui analisis kredit sebagai faktor untuk meminimalisasi terjadinya kredit bermasalah pada PT. Bank Perkreditan Rakyat Padat Ganda Pandaan.

### **2. Manfaat Penelitian**

#### **a. Bagi Penulis**

Penulis dapat memperoleh pengetahuan dan pengalaman yang didapat dari praktik dengan mengamati secara langsung ke dunia kerja di samping pengetahuan secara teori yang di dapat selama kuliah terutama mengenai analisis kredit yang dilakukan oleh bank.

#### **b. Bagi Bank Perkreditan Rakyat (BPR)**

Hasil penelitian ini sebagai bahan masukan bagi manajemen dalam pengambilan keputusan terutama dalam penentuan kelayakan kredit melalui analisis kredit.

c. Bagi Pembaca

Hasil penelitian ini dapat digunakan untuk mengembangkan ilmu, memperkaya pengetahuan dan wawasan, khususnya yang berkaitan dengan analisis kredit.

