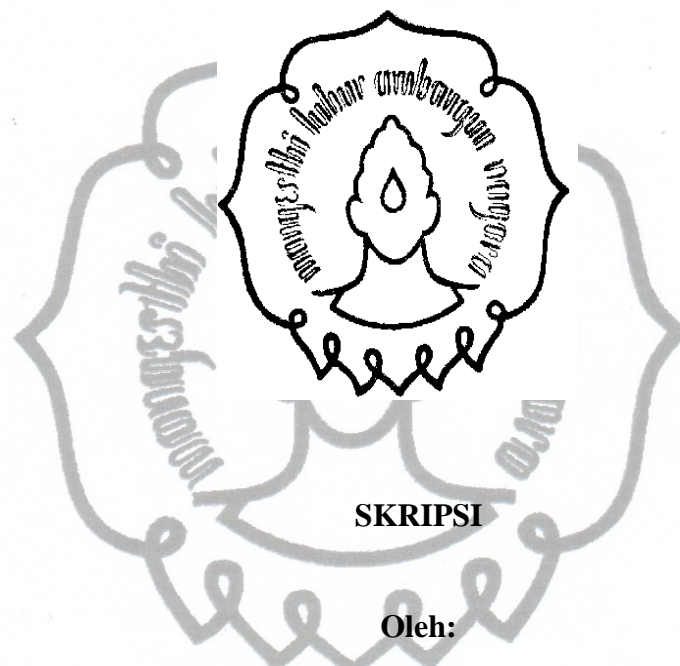


**ANALISIS MANAJEMEN KREDIT
DAN PENANGANAN KREDIT BERMASALAH GUNA MEMINIMALKAN
RISIKO KREDIT**

(Studi pada PD BPR BKK Tasikmadu Karanganyar)



SKRIPSI

Oleh:

RAFIKA LIHANI

K7409127

**BKK PENDIDIKAN AKUNTANSI
FAKULTAS KEGURUAN DAN ILMU PENDIDIKAN
UNIVERSITAS SEBELAS MARET
SURAKARTA**

commit 2013er

PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : RAFIKA LIHANI
NIM : K7409127
Jurusan/Program Studi : P.IPS/ Pendidikan Ekonomi -BKK Akuntansi

Menyatakan bahwa skripsi saya yang berjudul “Analisis Manajemen Kredit dan Penanganan Kredit Bermasalah Guna Meminimalkan Risiko Kredit (Studi pada PD BPR BKK Tasikmadu Karanganyar)” ini benar-benar merupakan hasil karya saya sendiri. Selain itu, sumber informasi yang dikutip dari penulis lain telah disebutkan dalam teks dan dicantumkan dalam daftar pustaka.

Apabila pada kemudian hari terbukti atau dapat dibuktikan skripsi ini hasil jiplakan, saya bersedia menerima sanksi atas perbuatan saya.

Surakarta, Juni 2013

Yang membuat pernyataan

Rafika Lihani

**ANALISIS MANAJEMEN KREDIT
DAN PENANGANAN KREDIT BERMASALAH GUNA MEMINIMALKAN
RISIKO KREDIT**

(Studi pada PD BPR BKK Tasikmadu Karanganyar)



**Diajukan Untuk Memenuhi Salah Satu Persyaratan Mendapatkan Gelar
Sarjana Pendidikan Program Pendidikan Ekonomi BKK Pendidikan Akuntansi
Jurusan Pendidikan Ilmu Pengetahuan Sosial**

**BKK PENDIDIKAN AKUNTANSI
FAKULTAS KEGURUAN DAN ILMU PENDIDIKAN
UNIVERSITAS SEBELAS MARET
SURAKARTA**

2013

commit to user

PERSETUJUAN

Skripsi ini telah disetujui untuk dipertahankan di hadapan Tim Penguji Skripsi Fakultas Keguruan dan Ilmu Pendidikan Universitas Sebelas Maret Surakarta.



Dr. Ngadiman, M.Si

NIP : 19500121 198603 1 001

Nurhasan Hamidi, S.E, M.Sc,Ak

NIP: 19780823 200912 1 002

HALAMAN PENGESAHAN

Skripsi ini telah dipertahankan di hadapan Tim Penguji Skripsi Fakultas Keguruan dan Ilmu Pendidikan Universitas Sebelas Maret Surakarta dan diterima untuk memenuhi persyaratan mendapatkan gelar Sarjana Pendidikan.

Pada hari :

Tanggal :

Tim Penguji

Nama Terang dan Tanda Tangan

1. Ketua Penguji : Drs. Wahyu Adi, M.Pd 1.
2. Sekretaris Penguji : Dra. Sri Witurachmi, MM 2.
3. Penguji 1 : Dr. Ngadiman, M.Si 3.
4. Penguji 2 : Nurhasan Hamidi, S.E, M.Sc, Ak 4.

Disahkan oleh

Fakultas Keguruan dan Ilmu Pendidikan

Universitas Sebelas Maret

Dekan,

Prof. Dr. H. M. Furqon Hidayatullah, M. Pd

NIP 19600727 198702 1 001

commit to user

ABSTRAK

Rafika Lihani. **ANALISIS MANAJEMEN KREDIT DAN PENANGANAN KREDIT BERMASALAH GUNA MEMINIMALKAN RISIKO KREDIT (Studi pada PD BPR BKK Tasikmadu Karanganyar)**. Skripsi, Fakultas Keguruan dan Ilmu Pendidikan, Universitas Sebelas Maret Surakarta. Juni 2013.

Penelitian ini bertujuan untuk mengkaji dan menganalisis: 1) Penerapan manajemen kredit, 2) Upaya penyelamatan kredit bermasalah, 3) Upaya penyelesaian kredit macet pada PD BPR BKK Tasikmadu Karanganyar.

Penelitian ini menggunakan pendekatan deskriptif kualitatif. Strategi yang digunakan adalah strategi tunggal terpancang yaitu memfokuskan pada satu masalah. Teknik sampling dengan menggunakan teknik bola salju (*snowball sampling*) dengan menetapkan informan kunci (*key informants*). Sumber datanya adalah informan, tempat dan peristiwa serta dokumen. Teknik pengumpulan data yang digunakan adalah wawancara, observasi dan analisis dokumen. Untuk validitas data, menggunakan triangulasi sumber dan triangulasi metode. Sedangkan teknik analisis data yang digunakan adalah analisis interaktif.

Berdasarkan hasil penelitian menunjukkan bahwa: 1) Penerapan manajemen kredit pada PD BPR BKK Tasikmadu masih belum maksimal karena masih terdapat kekurangan dalam hal: analisis kredit yang dilakukan kurang maksimal, kurang dipegangnya prinsip kehati-hatian pihak pemutus kredit dan dari segi pengawasan yang diterapkan belum efektif. 2) Upaya PD BPR BKK Tasikmadu dalam menyelamatkan kredit bermasalah disesuaikan pada kondisi kredit, tidak baik dari nasabah dan faktor penyebab terjadinya kredit bermasalah. 3) Penyelesaian kredit macet yang dilakukan oleh PD BPR BKK Tasikmadu berhubungan dengan likuidasi jaminan atau upaya pencairan jaminan sehingga hasil likudasi dapat digunakan untuk melunasi kredit, penghapusbukuan dan upaya hukum. Kendala yang dihadapi adalah buruknya karakter nasabah, jaminan tidak likuid atau *marketable*, debitur meninggal dunia atau terdapat masalah keluarga dan pertanggungjawaban kredit yang rumit.

Simpulan penelitian ini adalah penerapan manajemen kredit pada PD BPR BKK Tasikmadu masih belum maksimal karena masih terdapat kekurangan dalam hal: analisis kredit yang dilakukan kurang maksimal, kurang dipegangnya prinsip kehati-hatian pihak pemutus kredit dan dari segi pengawasan yang diterapkan belum efektif. Dengan upaya penyelamatan dan penyelesaian kredit yang dilakukan terbukti mampu menurunkan besarnya persentase NPL dan jumlah kredit macet, dengan kata lain bank mampu meminimalisir jumlah kredit macet dan kerugian yang mungkin ditanggung oleh pihak bank.

Kata Kunci: Manajemen Kredit, Penanganan Kredit Bermasalah, Risiko kredit

ABSTRACT

Rafika Lihani. **An Analysis on Credit Management and Handling Non-Performing Loans to Minimize Credit Risk (a Study on PD BPR BKK Tasikmadu Karanganyar)**. Undergraduate Thesis. Teacher Training and Education Faculty, Sebelas Maret University Surakarta June 2013.

This research aim is to study and analyze: 1) management credit implementation, 2) a saving effort on troubled credit, 3) a solving effort of bad credit on PD BPR BKK Tasikmadu Karanganyar.

This research is used descriptive qualitative approach. Strategy used is single rooted strategy that focuses on one problem. Sampling technique used is snowball sampling with deciding key informants. The data sources used are interview, observation and document analysis. For data validity, it is used source and method triangulation. While data analyzing technique used is interactive analysis.

Based on the result of this research can be concluded that: 1) The implementation credit management PD BPR BKK Tasikmadu not maximum because it is less in case: credit analysis done is not maximum, it is less hold carefulness principle by decision maker and from monitoring was implemented is less effective. 2) an effort of PD BPR BKK Tasikmadu in solving bad credit adapted on credit condition, good will from the customer and cause factor of bad credit happen. 3) problem solving on bad credit done by PD BPR BKK Tasikmadu are related with mortgage liquidation or an effort liquefaction of mortgage therefore the result can be used to pay off, clean of account and law effort. The problem faced is bad characters of customers, mortgage is not liquid or marketable, death debtor or there is problem family and complicated credit responsibility.

The conclusion of this research is the implementation credit management PD BPR BKK Tasikmadu not maximum because it is less in case: credit analysis done is not maximum, it is less hold carefulness principle by decision maker and from monitoring was implemented is less effective. By an effort solving of credit done is proof can decrease the percentage NPL and the number of bad credit in other words bank can eliminate the number of bad credit and the loss may be responsible of bank.

Key words: credit management, bad credit solving, credit risk.

MOTTO

Allah akan meninggikan orang-orang yang beriman dan orang-orang yang diberi ilmu pengetahuan beberapa derajat

(Q.S. Mujadillah:11)

Many things may come to those who wait, but the only things that is left by those who work hard.

Banyak hal mungkin datang kepada mereka yang menunggu, tetapi hanya hal-hal yang disisakan oleh mereka yang bekerja keras.

(Abraham Lincoln)

Seorang guru menggandeng tangan, membuka pikiran,
menyentuh hati, membentuk masa depan.

Seorang guru berpengaruh selamanya,
dia tidak tau kapan pengaruhnya akan berakhir.

(Henry Adam)

Hari ini berguru, besok lebih tau.

(Penulis)

PERSEMBAHAN

Kusuntingkan skripsi ini untuk :

Bapak Slamet dan Ibu Karni

Bapak dan Ibuku tercintayang tak pernah putus memanjatkan do'a
kebaikan untukku

Luliana Elin, S.Pd

Kakakku tersayang yang sekaligus menjadi teman dan sahabatku kapanpun
dan dimanapun

My Friends

(Ita, Rita, Marsini, Siska, Retno, Tika, Lena, Farida, Sukma, Rizki, Reda, Rohmat)
kebersamaan penuh kenangan dan kegilaan yang tak kan pernah terlupakan

My Sista

(Andri, Peppy, Sonia)
Bocah Petualang

B2 2009 - FKIP – UNS Surakarta

PAK 2009 - FKIP – UNS Surakarta

almamater tercinta tempatku menimba ilmu

commit to user

KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum wr.wb

Puji syukur Alhamdulillah peneliti panjatkan kehadiran Allah SWT karena berkat rahmat dan hidayah-Nya, peneliti diberi kemampuan dan kemudahan sehingga mampu menyelesaikan penyusunan skripsi dengan judul “ANALISIS MANAJEMEN KREDIT DAN PENANGANAN KREDIT BERMASALAH GUNA MEMINIMALKAN RISIKO KREDIT (Studi pada PD BPR BKK Tasikmadu Karanganyar) dengan baik dan lancar. Penyusunan skripsi ini sebagai syarat untuk mendapatkan gelar Sarjana Pendidikan di Program Pendidikan Ekonomi BKK Pendidikan Akuntansi Fakultas Keguruan dan Ilmu Pendidikan Universitas Sebelas Maret Surakarta.

Dalam proses penyelesaian skripsi ini, tentu saja peneliti mengalami berbagai hambatan dan kesulitan. Namun berkat bantuan, bimbingan dan pengarahan dari berbagai pihak akhirnya kesulitan-kesulitan yang timbul dapat teratasi. Oleh karena itu, atas segala bentuk bantuannya peneliti sampaikan terima kasih kepada:

1. Bapak Prof. Dr. H. M. Furqon Hidayatullah, M. Pd selaku Dekan FKIP UNS yang telah memberikan izin penulisan skripsi ini.
2. Bapak Drs. Syaiful Bachri, M. Pd selaku Ketua Jurusan Pendidikan Ilmu Pengetahuan Sosial FKIP UNS, yang telah menyetujui permohonan penyusunan skripsi ini.
3. Ibu Dr. Wiedy Murtini, M. Pd selaku Ketua Program Studi Pendidikan Ekonomi FKIP UNS yang telah memberikan izin penelitian ini.
4. Drs. Wahyu Adi, M.Pd selaku Ketua BKK Pendidikan Akuntansi Program Studi Pendidikan Ekonomi FKIP UNS, yang telah memberikan ijin peneliti untuk menyusun skripsi ini.
5. Bapak Dr. Ngadiman, M.Si selaku Pembimbing I yang telah memberikan pengarahan, bimbingan dan motivasi tiada henti kepada peneliti selama pelaksanaan penelitian dan penyusunan skripsi ini.

commit to user

6. Bapak Nurhasan Hamidi, S.E, M.Sc.Ak selaku Pembimbing II dan pembimbing akademik yang telah banyak memberikan pengarahan, bimbingan dan dukungan kepada peneliti selama pelaksanaan penelitian dan penyusunan skripsi ini.
7. Bapak dan Ibu dosen BKK Pendidikan Akuntansi FKIP UNS atas bimbingan dan segala ilmu yang telah diajarkan selama ini.
8. Direktur PD BPR BKK Tasikmadu Karanganyar, Pimpinan KPO 1, Staff dan seluruh karyawan Kantor Pelayanan Operasional.
9. Bapak dan Ibu tercinta, atas perjuangan dan kerja keras yang tak pernah putus untuk kebahagiaanku.
10. Kakakku tersayang Elin, yang mendorongku menyelesaikan skripsi ini agar cepat selesai.
11. Ita, Rita, Marsini, Siska, Retno, Tika, Lena, Farida, Sukma, Rizki, Reda, Rohmat. Atas segala kenangan terindah berjuang dalam meniti masa depan, bersama kalian hari-hari kuliahku tidak membosankan.
12. Teman-teman kelas B2 Pendidikan Ekonomi dan kelas B PAK 2009 Teman seperjuangan yang selalu memberikan semangat.
13. Mbak Niken, Mbak Esty, Mbak Dyah, Mbak Ita dan Mbak Anggri, kakak-kakak yang rempong tapi asik.
14. Semua pihak yang telah banyak membantu penyusunan skripsi ini.

Dengan semua kemampuan yang ada, peneliti berusaha menyajikan skripsi ini dalam bentuk yang sebaik-baiknya. Namun, peneliti menyadari bahwa masih banyak kekurangan dalam skripsi ini. Oleh karena itu, saran dan kritik sangat peneliti harapkan guna kesempurnaan skripsi ini.

Semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi peneliti khususnya dan pembaca pada umumnya. Amin.

Wassalamu 'alaikum wr.wb

Surakarta, Juni 2013

Peneliti

commit to user

DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PERNYATAAN	ii
HALAMAN PENGAJUAN.....	iii
HALAMAN PERSETUJUAN.....	iv
HALAMAN PENGESAHAN.....	v
HALAMAN ABSTRAK.....	vi
HALAMAN MOTTO.....	viii
HALAMAN PERSEMBAHAN	ix
KATA PENGANTAR	x
DAFTAR ISI.....	xii
DAFTAR GAMBAR.....	xvi
DAFTAR TABEL.....	xvii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xviii
BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah.....	7
C. Tujuan Penelitian.....	7
D. Manfaat Penelitian.....	7
BAB II KAJIAN PUSTAKA	
A. Kajian Pustaka dan Penelitian yang Relevan	9
1. Kajian tentang perbankan.....	9
a. Pengertian perbankan.....	9
b. Kegiatan Bank	10
2. Kajian tentang Bank Perkreditan Rakyat	10
a. Pengertian Bank Perkreditan Rakyat.....	10
b. Tugas Bank Perkreditan Rakyat	11
3. Kajian tentang Kredit	11
a. Pengertian Kredit.....	12
b. Unsur-unsur kredit.....	13
c. Fungsi dan tujuan kredit	14

commit to user

d. Jenis-jenis kredit	16
e. Prinsip kredit.....	18
f. Jaminan kredit.....	21
g. Risiko kredit.....	23
4. Kajian tentang manajemen kredit.....	24
a. Pengertian manajemen.....	24
b. Pentingnya manajemen bagi organisasi.....	24
c. Manajemen kredit	25
1) Perencanaan kredit	26
2) Pengorganisasian.....	27
3) Pelaksanaan Pemberian kredit	28
4) Pengawasan kredit.....	31
5. Kajian tentang kredit bermasalah	33
a. Pengertian kredit bermasalah.....	33
b. Faktor-faktor penyebab kredit bermasalah	33
c. Klasifikasi kelancaran pembayaran kredit.....	35
d. Proses penyelamatan kredit bermasalah	37
e. Penyelesaian kredit macet.....	39
6. Penelitian yang Relevan	41
B. Kerangka Berpikir	42
BAB III METODE PENELITIAN	
A. Tempat dan Waktu Penelitian	46
B. Bentuk dan Strategi Penelitian	46
C. Sumber Data.....	48
D. Teknik Sampling	49
E. Teknik Pengumpulan Data.....	50
F. Validitas Data.....	52
G. Analisis Data	53
H. Prosedur Penelitian.....	55
BABIV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	
A. Deskripsi Objek Penelitian.....	57
1. Sejarah PD BPR BKK Tasikmadu	57

2. Profil PD BPR BKK Tasikmadu	58
B. Deskripsi Temuan Penelitian	69
1. Manajemen Kredit	69
a. Perencanaan Kredit	69
b. Pengorganisasian	74
c. Pelaksanaan Pemberian Kredit	76
1) Prosedur penyaluran kredit	76
2) Persyaratan kredit	81
3) Analisis kredit	82
d. Pengawasan kredit	85
2. Penyelamatan Kredit Bermasalah	86
a. Penyebab Terjadinya Kredit bermasalah	86
b. Upaya Penyelamatan Kredit Bermasalah	88
3. Penyelesaian Kredit Macet	91
a. Kolektibilitas Kredit	91
b. Upaya Penyelesaian Kredit Bermasalah	94
c. Kendala Dalam Proses Penyelamatan dan Penyelesaian Kredit	96
C. Pembahasan	98
1. Manajemen Kredit	99
a. Perencanaan Kredit	99
b. Pengorganisasian	100
c. Pelaksanaan	101
1) Prosedur penyaluran kredit	100
2) Persyaratan kredit	102
3) Analisis kredit	102
d. Pengawasan kredit	103
2. Penyelamatan Kredit Bermasalah	103
a. Penyebab Terjadinya Kredit bermasalah	103
b. Upaya Penyelamatan Kredit Bermasalah	104
3. Penyelesaian Kredit Macet	107
a. Kolektibilitas Kredit	107
b. Upaya Penyelesaian Kredit Bermasalah	108

commit to user

d. Kendala Dalam Proses Penyelamatan dan Penyelesaian Kredit	110
BAB V SIMPULAN, IMPLIKASI DAN SARAN	
A. Simpulan.....	111
B. Implikasi.....	113
C. Saran.....	114
DAFTAR PUSTAKA	116
LAMPIRAN.....	118



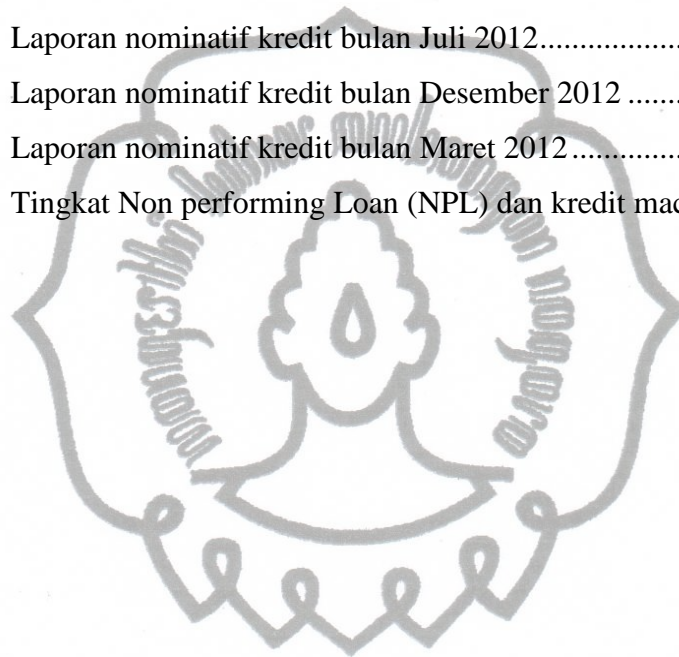
DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 1. Kerangka Pemikiran.....	44
Gambar 2. Siklus Penentuan Informan	50
Gambar 3. Skema Model Analisis Interaktif	55
Gambar 4. Skema Prosedur Penelitian	57
Gambar 5. Struktur Organisasi PD BPR BKK Tasikmadu Pusat.....	62
Gambar 6. Struktur Organisasi KPO	75
Gambar 7. Alur kredit dan petugas yang berwenang.....	76



DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 1. Letak Kantor Cabang PD BPR BKK Tasikmadu	60
Tabel 2. Suku Bunga Kredit.....	73
Tabel 3. Penerapan Prinsip 5C & 7P.....	83
Tabel 4. Laporan nominatif kredit bulan Juli 2012.....	92
Tabel 5. Laporan nominatif kredit bulan Desember 2012	93
Tabel 6. Laporan nominatif kredit bulan Maret 2012	93
Tabel 7. Tingkat Non performing Loan (NPL) dan kredit macet	94



DAFTAR LAMPIRAN

	Halaman
Lampiran 1. Jadwal Penelitian	118
Lampiran 2. Jadwal Pelaksanaan Magang	119
Lampiran 3. Struktur Organisasi PD BPR BKK Tasikmadu Pusat	121
Lampiran 4. Kode Etik Bankir	122
Lampiran 5. Slip.....	123
Lampiran 6. Kartu Pinjaman.....	125
Lampiran 7. Kartu Tabungan	126
Lampiran 8. Kartu Pengawas Deposito.....	127
Lampiran 9. Kitir Pinjaman	128
Lampiran 10. Kartu Kunjungan Nasabah	129
Lampiran 11. Surat Tanda Terima BPKB.....	130
Lampiran 12. Brosur Kredit.....	131
Lampiran 13. Surat Pengajuan IDI	134
Lampiran 14. Laporan Nominatif Kredit	135
Lampiran 15. Surat Tagihan Tunggakan Angsuran Pinjaman	136
Lampiran 16. Surat Pengajuan Penghapusan Kredit.....	137
Lampiran 17. Laporan Rekapitulasi Nominatif Penghapusan	138
Lampiran 18. Permohonan Kredit.....	139
Lampiran 19. Pembahasan Analisa Kredit.....	140
Lampiran 20. Perjanjian Kredit.....	143
Lampiran 21. Surat Kuasa Menjual	146
Lampiran 22. Surat Kuasa Potong Gaji	147
Lampiran 23. Formulir Aprisal Penilaian Agunan.....	148
Lampiran 24. Surat Berita Serah Terima Jaminan	149
Lampiran 25. Laporan Penilaian Jaminan Tanah.....	150
Lampiran 26. Daftar Tagihan Potong Gaji	152
Lampiran 27. Laporan Riwayat Kredit.	153
Lampiran 28. Laporan Rekap Nominatif Kredit Maret	154

commit to user

Lampiran 29. Laporan Rekap Nominatif Kredit Desember.....	155
Lampiran 30. Laporan Rekap Nominatif Kredit Pusat	156
Lampiran 31. Foto hasil Observasi	163
Lampiran 32. Pedoman Wawancara	166
Lampiran 33. <i>Field Note</i>	167
Lampiran 34. Surat Persetujuan Ijin Magang	186
Lampiran 35. Surat Penempatan Siswa Magang	187
Lampiran 36. Surat Permohonan Ijin Menyusun Skripsi.....	188
Lampiran 37. Surat Permohonan Ijin Penelitian.....	189
Lampiran 38. Surat Permohonan Ijin <i>Research</i>	190
Lampiran 39. Surat Ijin Menyusun Skripsi.....	191
Lampiran 40. Surat Keterangan Penelitian.....	192

