

**PENERAPAN SISTEM PENGAWASAN PEMBERIAN KREDIT
PADA PT. BANK TABUNGAN NEGARA (PERSERO) Tbk.
CABANG MEDAN**

SKRIPSI

**Skripsi Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Menyelesaikan Studi
Pada Fakultas Ekonomi Universitas Medan Area**

Oleh :

**AMBIKA
NIM : 07 833 0217**



**JURUSAN AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS MEDAN AREA
MEDAN
2011**

UNIVERSITAS MEDAN AREA

Judul Skripsi : **SISTEM PENGAWASAN PEMBERIAN KREDIT
PADA PT. BANK TABUNGAN NEGARA
(PERSERO) TBK. CABANG MEDAN**

Nama Mahasiswa : **AMBIKA**

No. Stambuk : **07. 833.0217**

Jurusan : **AKUNTANSI**

Menyetujui :

Komisi Pembimbing

Pembimbing I

Pembimbing II

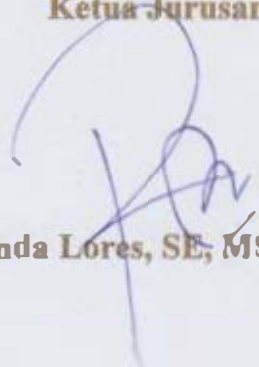

(Hj. Sari Bulan Tambunan, SE, MMA)


(Dra. Hj. Rosmaini, AK)

Mengetahui :

Ketua Jurusan

Dekan


(Linda Lores, SE, MSI)



(Prof. Dr. H. Sya'ad Afifuddin, SE, Mec)

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui keefektifan sistem pengawasan pemberian kredit pada PT. Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk Cabang Medan yang beralamat di Jln Pemuda No. 10 A.

Bank Tabungan Negara merupakan salah satu perusahaan yang bergerak dalam bidang perbankan. Bank ini merupakan bank devisa yang kegiatan operasional utamanya dibidang perkreditan, disamping itu kegiatan lainnya berupa penggarapan dana dari pihak ketiga, dan kemudian disalurkan kembali kepada masyarakat dalam bentuk kredit. Selain itu kegiatan lain Bank Tabungan Negara mengetahui apakah kredit yang diberikan lancar, kurang lancar, diragukan, dan macet yang dapat mempengaruhi kesehatan bank atau terjadinya kredit bermasalah.

Penulis dapat mengambil kesimpulan bahwa pelaksanaan sistem pengawasan pemberian kredit pada PT. Bank Tabungan Negara Cabang medan cukup efektif. Pengawasan kredit yang dilakukan oleh PT. Bank Tabungan Negara Cabang Medan mengalami peningkatan pada tahun 2008 ke tahun 2009 dan mengalami peningkatan juga pada tahun 2007 yang dapat dilihat dari *Non Performing Loan* (NPL) yaitu sebesar 4,21% per 31 Desember 2008 yang mengalami peningkatan lagi menjadi 3,27% per 31 Desember 2009 serta mengalami peningkatan lagi 2,34% per 31 Desember 2010. Hal ini sesuai dengan Surat Edaran BI SE No. 6/23/DPNP tanggal 31 Mei 2004 dikatakan bahwa tingkat ratio NPL yang baik apabila kurang dari 5%. Pemberian kredit ini telah dijalankan sesuai dengan kebijakan perkreditan bank dan prosedur pemberian kredit yaitu tahap permohonan kredit, tahap analisis kredit, dan tahap keputusan kredit.

Kata Kunci : Sistem, Prosedur Pemberian Kredit dan Pengawasan Kredit, *Non Performing Loan* (NPL)

KATA PENGANTAR

Segala puji syukur dan hormat yang sebesar-besarnya kepada Tuhan yang Maha Esa atas berkat dan kuasanya saya bisa menyelesaikan tugas akhir ini dengan baik. Tugas akhir ini berjudul "Penerapan Sistem Pengawasan Pemberian Kredit Pada PT. Tabungan Negara (Persero) Tbk. Cabang Medan"

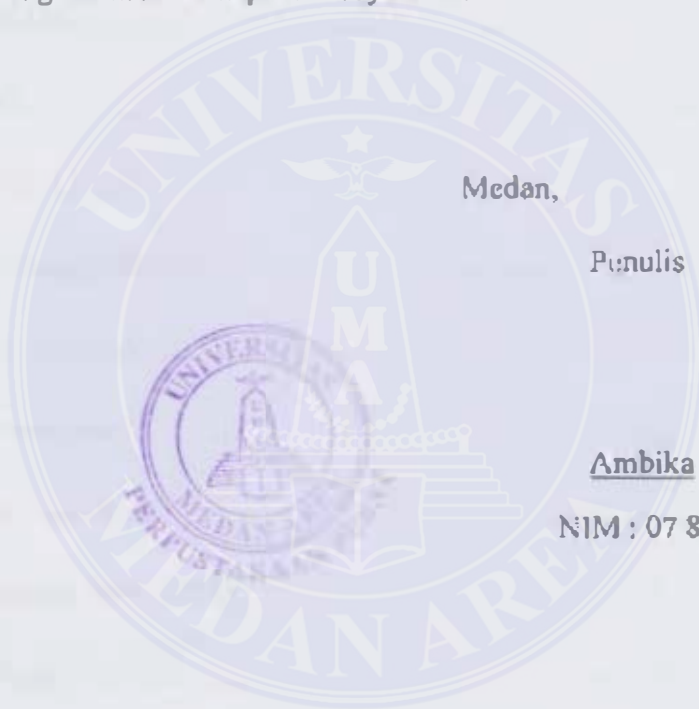
Selama penyelesaian tugas akhir ini, penulis banyak memperoleh bantuan, dukungan, nasehat, dan bimbingan dari berbagai pihak, sehingga penulis dapat menyelesaikan dengan baik, untuk itu dalam kesempatan ini penulis mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Bapak Prof. Dr. H.A. Ya'kuh matondang Selaku Rektor Universitas Medan Area.
2. Bapak Prof. Dr. H. Sya'ad Alifudin, SE, MEd. Selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Medan Area.
3. Ibu Linda Lores Purba, SE, Msi. Selaku Ketua Jurusan Akuntansi Universitas Medan Area.
4. Ibu Hj. Sari Bulan Tambunan SE, MMA. Selaku Pembimbing I yang memberikan bimbingan, nasehat dan dukungan dengan sabar kepada penulis dalam menyelesaikan tugas akhir ini.

5. Ibu Dra. Hj. Rosmaini, Ak. Selaku Pembimbing II yang telah membimbing penulis dan memberikan masukan dalam menyelesaikan tugas akhir ini.
6. Bapak dan Ibu staff pengajar Fakultas Ekonomi yang telah banyak membantu penulis dalam proses perkuliahan.
7. Kepada seluruh staf pegawai Fakultas Ekonomi yang telah membantu penulis dalam penyelesaian skripsi ini.
8. Bapak Pimpinan PT. Bank Tabungan Negara dan seluruh stafnya yang telah membantu penulis untuk mendapatkan data-data yang diperlukan dalam penulisan skripsi ini.
9. Kepada Kakak Hotma Br. Panjaitan yang dengan sabar bersedia menemani penulis dalam setiap kali berkunjung ke PT. Bank Tabungan Negara.
10. Ayahanda dan Ibunda yang telah memberikan doa, nasehat, berupa moril maupun material untuk menyelesaikan perkuliahan dan tugas akhir ini dengan sebaik-baiknya.
11. Buat Abangku yang telah banyak memberikan masukan berupa dukungan dan semangat kepada saya untuk menyelesaikan tugas akhir ini.
12. Buat Sahabatku Gratia Adeodata Br. Karo-karo yang selalu mendukungku dalam menyelesaikan tugas akhir ini.

13. Buat teman-temanku Sri Nurbalisma, Shita Huzarni, Tamara Andalisa, Evelin Hutagalung, Winna Hotnauli, Dina Maya Sari dan Ita Rebulina. Terima kasih atas dukungan dan masukannya selama ini.

Segala bantuan, petunjuk dan bimbingan yang telah diberikan kepada penulis, merupakan Anugerah Tuhan Yang Maha Esa dan bermanfaat bagi penulis dalam mengabdikan diri kepada masyarakat.



Medan,

2011

Penulis

Ambika

NIM : 07 833 0217

DAFTAR ISI

| | Halaman |
|--|---------|
| ABSTRAK..... | i |
| KATA PENGANTAR..... | ii |
| DAFTAR ISI..... | v |
| DAFTAR GAMBAR..... | vii |
| DAFTAR TABEL..... | viii |
| BAB I PENDAHULUAN | |
| A. Latar Belakang Masalah..... | 1 |
| B. Rumusan Masalah..... | 4 |
| C. Tujuan Penelitian..... | 4 |
| D. Manfaat Penelitian..... | 4 |
| BAB II LANDASAN TEORITIS | |
| A. Teori-Teori..... | 5 |
| 1. Pengertian, Tujuan, dan Fungsi Kredit..... | 5 |
| 2. Sistem Pengawasan Kredit..... | 13 |
| 3. Proses Pengawasan Kredit..... | 24 |
| 4. Masalah Pemberian Kredit <i>Non Performing Loan (NPL)</i> | 26 |
| B. Kerangka Konseptual..... | 29 |

BAB III METODOLOGI PENELITIAN

| | |
|--|----|
| A. Jenis, Lokasi dan Waktu Penelitian..... | 31 |
| B. Populasi dan Sampel..... | 32 |
| C. Defenisi Operasional..... | 33 |
| D. Jenis dan Sumber Data..... | 33 |
| E. Teknik Peogumpulan Data..... | 34 |
| F. Teknik Analisis Data..... | 34 |

BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN

| | |
|---|----|
| A. Hasil..... | 35 |
| 1. Gambaran Umum Perusahaan..... | 35 |
| 2. Ruang Lingkup Kegiatan Dan Jenis..... | 48 |
| 3. Prosedur Pemberian Kredit..... | 53 |
| 4. Sistem Pengawasan Kredit..... | 60 |
| 5. Prosedur Penyelesaian Kredit Bermasalah..... | 61 |
| B. Pembahasan..... | 63 |

BAB V KESIMPULAN DAN SARAN.

| | |
|--------------------|----|
| 1. Kesimpulan..... | 69 |
| 2. Saran..... | 70 |

| | |
|----------------------------|-----------|
| DAFTAR PUSTAKA..... | ix |
|----------------------------|-----------|

DAFTAR GAMBAR

| | Halaman |
|---|---------|
| 2.1 Proses Pengawasan kredit..... | 25 |
| 2.2 Kerangka konseptual..... | 30 |
| 4.1 Struktur organisasi PT Bank Tabungan Negara | 39 |



DAFTAR TABEL

| | Halaman |
|--|---------|
| 3.1 Jenis, Lokasi, dan Waktu Penelitian..... | 31 |
| 4.2 Data Kolektibilitas Kredit PT. Bank Tabungan Negara Sampai Desember 2010..... | 59 |
| 4.3 Daftar Kolektibilitas Kredit PT. Bank Tabungan Negara tabun 2008-2010..... | 67 |



BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah

Bank merupakan mitra usaha yang mempunyai peran penting dalam dunia usaha baik itu dunia industri, dagang, jasa, dan lembaga keuangan lainnya. Bank merupakan lembaga keuangan yang dibangun atas dasar kepercayaan. Bank dalam pendanaan operasionalnya sebagian besar berasal dari simpanan masyarakat berupa giro, deposito, tabungan dan produk lainnya yang tujuannya adalah untuk pengumpulan dana masyarakat.

Pemberian kredit kepada masyarakat merupakan suatu proses yang memerlukan pertimbangan dan analisis-analisis yang baik dari bank untuk menghindari kemungkinan kerugian serta pertimbangan dan analisis tersebut dipengaruhi oleh ketentuan dari Bank Indonesia dan kebijakan dari kantor pusat itu sendiri. Sebelum memberikan kredit seorang pemimpin atau pejabat yang berwewenang dalam memutuskan kredit harus memperhatikan beberapa faktor sebagai dasar pertimbangan dalam memberikan kredit seperti : siapa yang menginginkan kredit, untuk apa kredit digunakan, apa dan berapa nilai agunannya, dan bagaimana dan berapa lama kredit akan dikembalikan kepada bank dan beberapa pertimbangan lainnya yang diperoleh.

Bank memperoleh pendapatan melalui pemberian kredit kepada masyarakat. Semakin tinggi permohonan kredit yang dapat dipenuhi oleh bank

maka kemungkinan memperoleh laba usaha juga akan semakin meningkat, namun dalam hal ini bank harus berhati-hati dalam memberikan kredit kepada masyarakat, karena pemberian kredit mengandung resiko terjadinya kredit macet dan dapat berpengaruh pada kesehatan serta kelangsungan usaha bank.

Proses pengawasan yang dilakukan oleh pihak bank sebelum pemberian kredit kepada debitur adalah bank meminta laporan-laporan yang diperlukan secara periodik tentang perkembangan usahanya khususnya tentang usaha yang dibiayai oleh bank, sehingga bank dapat mengawasi usaha nasabahnya. Pengawasan kredit yang diberikan oleh bank sangat penting artinya bagi bank untuk menjamin kepentingannya terhadap pembayaran kembali kreditnya dan untuk memastikan digunakan sesuai rencana permohonan kredit.

Sistem pemberian kredit harus diterapkan dengan baik mulai dari nasabah mengajukan permohonan kredit sampai pelunasan kredit, maka pihak bank akan selalu dapat mengetahui dengan baik kegiatan dan perkembangan usaha nasabahnya. Pengawasan kredit adalah usaha lancar yang produktif artinya kredit itu dapat ditarik kembali bersama bunganya sesuai perjanjian yang telah disetujui oleh kedua belah pihak. Hal ini penting jika kredit macet berarti kerugian bagi bank bersangkutan. Pemberian kredit kepada nasabah harus berdasarkan prinsip kehati-hatian dengan sistem pengendalian yang baik dan benar. Dengan demikian betapa pentingnya sektor perkreditan bagi kehidupan perbankan, sehingga sangatlah dibutuhkan pengawasan kredit yang terampil dan memadai.

DAFTAR PUSTAKA

- Abdullah, Faisal. *Manajemen Perbankan*, Cetakan Ketiga. UUM Press, Malang, 2005.
- Bastian. Indra dan Subardjono. *Akuntansi Perbankan*, Buku 1 dan 2. Salemba Empat, Jakarta, 2006.
- Direktorat Penelitian dan Pengaturan Perbankan, Bank Indonesia, 2001. *Pedoman Akuntansi Perbankan Indonesia (PAPI)*. Revisi 2001, Jakarta.
- Ikatan Akuntan Indonesia, *Standar Akuntansi Keuangan*, Penerbit Salemba Empat, Jakarta, 2004.
- Kasmir, *Manajemen Perbankan*, Edisi Revisi. PT. Raja Grafindo Persada, Jakarta, 2008.
- Kasmir, *Bank dan Lembaga Keuangan Lainnya*, Edisi Keenam, PT. Raja Grafindo Persada, Jakarta, 2007.
- Melcod, Raymond dan George Scheel. *Sistem Informasi Manajemen*, Edisi Kedelapan, Terjemahan Hendra Teguh, PT. Itermasa, Jakarta Pusat, 2004.
- Pedoman Penulisan Skripsi Fakultas Ekonomi Universitas Medan Area*, 2008
- Rivai, Veithzal dan Andriana Pertama Vethzal, *Credit Management Handbook* Edisi Pertama, Jakarta, 2006.
- Sastradipoera, Komaruddin, Strategi Manajemen Bisnis Perbankan Konsep dan Implementasi Untuk Bersaing, Penerbit Kappa Sigma, Bandung, 2004.
- Sri. Sigit. Dan Totok Budi Santoso. *Bank dan Lembaga Keuangan Lainnya*, Cetakan Pertama. Salemba Empat, Jakarta, 2000.
- Stice, Earl K., James D. Fred Skousen, 2004. *Akuntansi Keuangan Menengah*, Edisi Ketiga Belas, Terjemahan PT. Dian Mas Cemerlang. Salemba

Empat, Buku 1. Jakarta. Rivai, Veithzal dan Audriana Pertama Vethzal,
Credit Management Handbook Edisi Pertama. Jakarta, 2004.

Tjockam, Moh. *Perkreditan Bisnis Inti Bank Kamersial: Konsep Teknik dan
kasus*, PT. Gramedia Pustaka Utama. Jakarta, 1999.