

**ANALISIS PROSEDUR PEMBERIAN KREDIT TERHADAP
KREDIT BERMASALAH PADA PT. BANK RAKYAT
INDONESIA UNIT PASAR PERINGGAN
MEDAN**

SKRIPSI

**Diajukan untuk Melengkapi Tugas-tugas dan
Memenuhi Syarat Mencapai Gelar Sarjana Ekonomi**

Oleh :

**NURDIN MARPAUNG
NIM : 05 832 0179**



**JURUSAN MANAJEMEN
FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS MEDAN AREA
M E D A N**

**UNIVERSITAS MEDAN AREA
2011**

Judul Skripsi : Analisis Prosedur Pemberian Kredit Terhadap Kredit Bermasalah Pada PT. Bank Rakyat Indonesia Unit Pasar Peringgian Medan

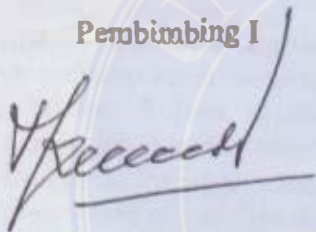
Nama Mahasiswa : NURDIN MARPAUNG

No. Stambuk : 05 832 0179

Jurusan : Manajemen

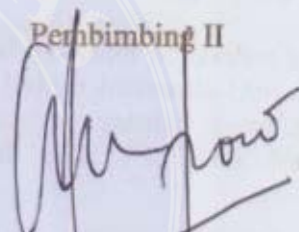
Menyetujui :
Komisi Pembimbing

Pembimbing I



(Drs. Patar Marbun, M.Si)

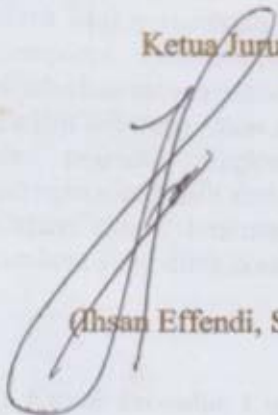
Pembimbing II



(Agustiono, SE.,M.Si)

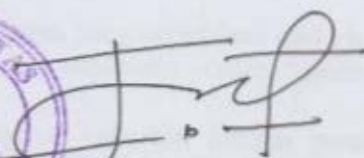
Mengetahui :

Ketua Jurusan




(Ihsan Effendi, SE, MSi)

Dekan



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



ABSTRAK

Nurdin Marpaung

Analisis Prosedur Pemberian Kredit Terhadap Kredit Bermasalah Pada PT. Bank Rakyat Indonesia Unit Pasar Peringgian, Medan.

Industri perbankan sebagai lembaga keuangan merupakan salah satu unsur penting dalam sistem perekonomian Negara. Seiring dengan pesatnya kemajuan ekonomi dan bisnis, industri perbankan menjadi semakin beraneka ragam. Undang Undang No. 10 Tahun 1998 menyebutkan bank merupakan badan usaha yang menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk simpanan dan menyalurkan kembali ke masyarakat dalam bentuk kredit ataupun bentuk - bentuk lainnya dalam rangka meningkatkan taraf hidup rakyat banyak. PT. Bank Rakyat Indonesia Unit Pasar Peringgian, Medan merupakan lembaga keuangan perbankan milik negara yang tugas utamanya mengelola, menghimpun dan menyalurkan dana masyarakat.

Kredit adalah penyerahan barang, jasa, atau uang dari satu pihak (kreditur atau pemberi pinjaman) atas dasar kepercayaan kepada pihak lain (nasabah atau peminjam) dengan janji membayar dari penerima kredit kepada pemberi kredit pada tanggal yang telah disepakati kedua belah pihak.

Adapun rumusan masalah dalam skripsi ini adalah, apakah prosedur pemberian kredit berpengaruh terhadap kredit bermasalah pada PT. Bank Rakyat Indonesia Unit Pasar Peringgian, Medan. Tujuan penelitian ini adalah untuk mengetahui sejauhmana prosedur pemberian kredit terhadap kredit bermasalah pada PT. Bank Rakyat Indonesia Unit Pasar Peringgian, Medan.

Dari hasil pengolahan dan analisa data diketahui:

1. Perkembangan penyaluran dan pengembalian kredit PT. Bank Rakyat Indonesia Unit Pasar Peringgian, Medan dari tahun 2008 s.d 2010 selalu dalam keadaan baik. Hal ini dapat dilihat dari grafik 1 sampai grafik 3 dimana persentase kredit menunggak paling tinggi hanya 8 % dan itu pun terjadi pada kredit karyawan di tahun 2010.
2. Pengawasan pemberian kredit untuk menghindari terjadinya kredit bermasalah oleh PT. Bank Rakyat Indonesia Unit Pasar Peringgian, Medan sudah berjalan baik, terbukti dari penyaluran dan pengembalian kredit setiap tabunnya, kredit bermasalah masih berada dibawah ambang batas 10 %.
3. Sulit bagi perusahaan untuk menentukan analisa usaha dari calon nasabah secara sempurna dikarenakan pengas tidak selalu menguasai bidang usaha yang dijalankan calon nasabah tersebut.
4. Dalam beberapa kasus masih terdapat campur tangan yang berlebihan dari pimpinan dan pejabat dilingkungan PT. Bank Rakyat Indonesia dalam persetujuan permohonan kredit dari calon nasabah.
5. Dalam situasi tertentu masih terdapat kurangnya kekuatan hukum pengikatan jaminan yang dilakukan antara pihak perusahaan dengan calon nasabah.

Kata Kunci: Prosedur, Kredit Bermasalah

KATA PENGANTAR

Syukur penulis ucapkan kepada Allah SWT yang telah memberikan limpahan Rahmat Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan Skripsi. Skripsi ini merupakan salah satu persyaratan untuk menyelesaikan Program Studi Strata -I pada Fakultas Ekonomi Universitas Medan Area.

Penulis sadar bahwa skripsi ini masih sangat jauh dari sempurna. Oleh karena itu, kritik dan saran yang bersifat konstruktif akan saya terima dengan senang hati demi penyempurnaan skripsi ini.

Dalam kesempatan ini penulis mengucapkan terima kasih yang tidak terhingga kepada :

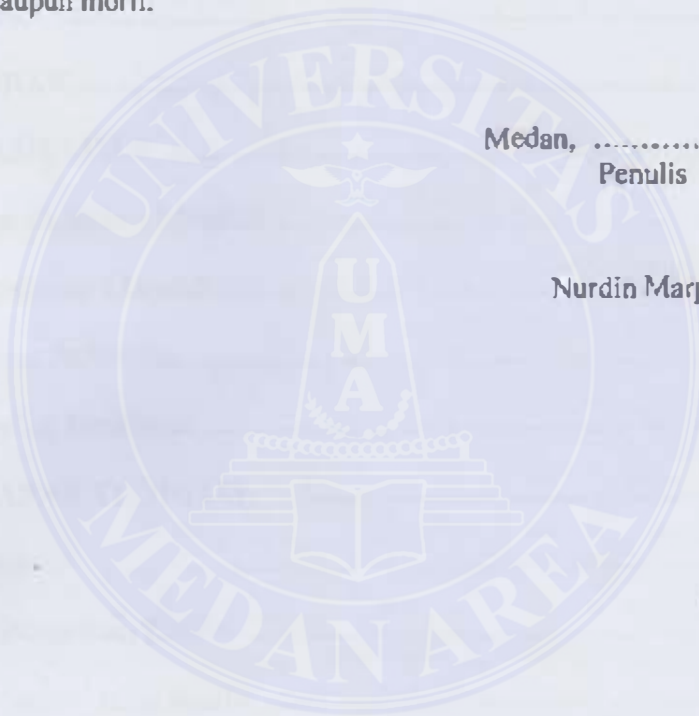
1. Bapak Prof. DR. H. A. Ya'cub Matondang, MA selaku Rektor Universitas Medan Area.
2. Bapak Prof. DR. H. Sya'ad Alifuddin, SE, MEd selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Medan Area
3. Bapak Ihsan Effendi, SE, MSi selaku Ketua Program Studi Manajemen pada Fakultas Ekonomi Manajemen Universitas Medan Area.
4. Bapak Drs. Patar Marbun, MSi selaku pembimbing I yang telah membantu dan memberikan bimbingan, arahan sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini tepat pada waktunya.
5. Bapak Agustiono, SE, MMA selaku pembimbing II yang telah membantu dan memberikan bimbingan, arahan sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini tepat pada waktunya.

6. Pimpinan PT. Bank Rakyat Indonesia Unit Pasar Peringgian, Medan yang telah bersedia menerima penulis untuk melakukan pengambilan data.
7. Segenap Dosen Fakultas Ekonomi Universitas Medan Area yang telah mendidik selama dalam proses pembelajaran yang saya tempuh di Fakultas Ekonomi Universitas Medan Area.
8. Segenap Pegawai Adm F.E UMA.
9. Seluruh keluarga yang sangat saya sayangi, yang telah memberikan dukungan materil maupun moril.

Medan,2011

Penulis

Nurdin Marpaung



DAFTAR ISI

	Halaman
ABSTRAK	i
KATA PENGANTAR	ii
DAFTAR ISI	iv
DAFTAR TABEL	vi
DAFTAR GAMBAR	vii
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Perumusan Masalah	3
C. Tujuan Penelitian	4
D. Manfaat Penelitian	4
BAB II LANDASAN TEORITIS	5
A. Teori	5
1. Pengertian Kredit	5
2. Jenis – Jenis Kredit	6
3. Fungsi Kredit	10
4. Kredit Modal Kerja	11
5. Jaminan Kredit	13
6. Prosedur Pemberian Kredit	16
7. Analisis Kredit	17

B. Kerangka Konseptual.....	24
C. Hipotesis.....	25
BAB III METODE PENELITIAN.....	26
A. Jenis, Lokasi dan Waktu Penelitian.....	26
B. Definisi Operasional Variabel.....	27
C. Jenis Dan Sumber Data.....	27
D. Teknik Pengumpulan Data.....	27
E. Teknik Analisis Data.....	28
BAB IV : HASIL DAN PEMBAHASAN	
A. Hasil.....	29
B. Pembahasan.....	52
BAB V : KESIMPULAN DAN SARAN	
A. Kesimpulan.....	56
B. Saran.....	57

DAFTAR PUSTAKA

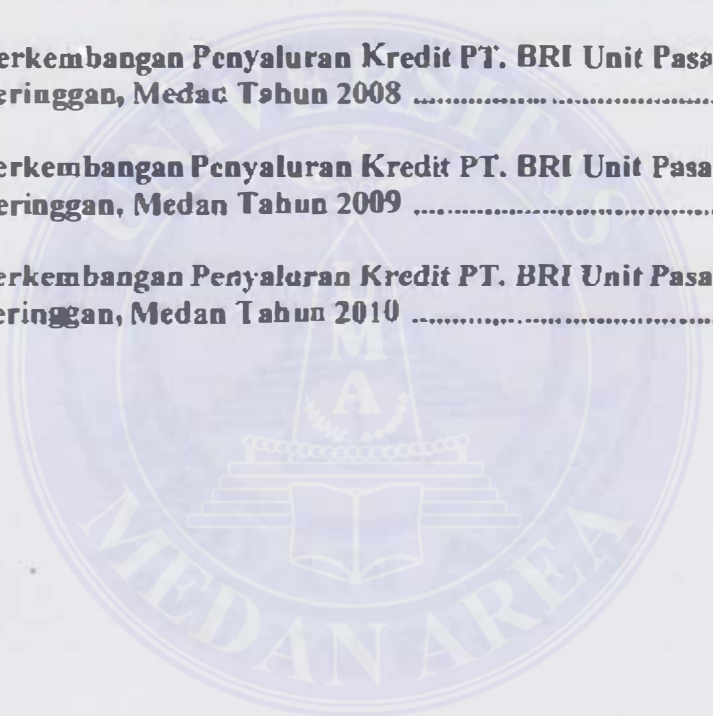
DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel III.1 Waktu Penelitian	26
Tabel IV.1. Perkembangan / Keragaan Kredit PT. BRI Tahun 2008	48
Tabel IV.2. Perkembangan / Keragaan Kredit PT. BRI Tahun 2009	49
Tabel IV.3. Perkembangan / Keragaan Kredit PT. BRI Tahun 2010	50



DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar. II.1. Kerangka Konseptual	25
Gambar. IV.1. Struktur Organisasi	31
Gambar. IV.2. Prosedur Pemberian Kredit	46
Grafik. IV.1. Perkembangan Penyaluran Kredit PT. BRI Unit Pasar Peringgan, Medan Tahun 2008	52
Grafik. IV.2. Perkembangan Penyaluran Kredit PT. BRI Unit Pasar Peringgan, Medan Tahun 2009	53
Grafik. IV.3. Perkembangan Penyaluran Kredit PT. BRI Unit Pasar Peringgan, Medan Tahun 2010	53



BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah

Industri perbankan sebagai lembaga keuangan merupakan salah satu unsur penting dalam sistem perekonomian Negara. Seiring dengan pesatnya kemajuan ekonomi dan bisnis, industri perbankan menjadi semakin beraneka ragam. Undang-Undang No. 10 Tahun 1998 menyebutkan bank merupakan badan usaha yang menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk simpanan dan menyalurkan kembali ke masyarakat dalam bentuk kredit ataupun bentuk-bentuk lainnya dalam rangka meningkatkan taraf hidup rakyat banyak.

Dari pengertian tersebut dapat disimpulkan bahwa secara umum, tugas utama perbankan sebagai lembaga perantara adalah menghimpun dana dari masyarakat dan menyalurkannya kembali ke masyarakat yang membutuhkan dana tersebut yang bentuknya berupa kredit, baik itu kredit modal kerja, kredit investasi, dan lain sebagainya.

Aktivitas kredit adalah aktivitas yang dominan, hal ini dapat diketahui pada neraca suatu bank yang memperlihatkan persentase kreditnya terbesar dibandingkan dengan seluruh aktiva. Dominasi tersebut menyebabkan pendapatan bunga (*interest income*) merupakan pendapatan yang menonjol dari seluruh pendapatan bank.

Disisi lain kredit memiliki tingkat resiko yang tinggi sehingga kerugian mungkin saja dapat terjadi, misalnya kredit macet dan likuidasi. Oleh karena itu bank harus memegang teguh prinsip kehati-hatian. Bank harus menghindari

terjadinya tunggakan, sehingga dapat menekan atau bahkan menghapus profitabilitas bank.

Persiapan analisis pemberian kredit meliputi segala aktivitas termasuk pengumpulan informasi dan data yang diperlukan untuk bahan analisis sehingga memperlancar dan mempercepat dalam pemberian kredit. Persiapan data dan informasi sebelum dilakukan analisis memerlukan waktu yang lama, tergantung kecepatan calon nasabah memenuhi permintaan petugas bank (*account officer*). Persiapan analisis ini bagi beberapa bank digunakan sebagai media untuk mengenali calon nasabah lebih dekat.

Selain itu, umumnya data yang diserahkan oleh nasabah kepada bank banyak belum sesuai dengan standar yang diperlukan, karena setiap bank biasanya menggunakan standar yang berbeda. Teknik analisis dilakukan secara cermat dan teliti dengan senantiasa memperhatikan atau berpedoman pada ketentuan yang berlaku yang mencakup analisis kuantitatif dan analisis kualitatif.

Penilaian setiap permohonan kredit sangat tergantung pada faktor - faktor seperti jenis usaha, sektor ekonomi, tujuan penggunaan kredit, jumlah kredit. Prinsip dasar dalam menganalisis kredit yang lazim dikenal dengan prinsip 6 C's. (*Character, Capacity, Capital, Collateral, Condition of Economic, Contrain*) Analisa kredit ini dilakukan dengan meneliti aspek - aspek yang terdapat di dalam kegiatan usaha nasabah seperti aspek yuridis, aspek pemasaran, aspek manajemen dan Organisasi, aspek teknis, aspek keuangan, aspek jaminan dan aspek sosial ekonomi.

DAFTAR PUSTAKA

- Bastian 2006, *Analisa Kredit Bank Umum*, Jakarta, Penerbit PT. Damar Mulia Pustaka
- Dendawijaya 2001, *Kredit Bank. Alternatif Pembiayaan dan Pengajuannya*. Jakarta : PT. Mutiara Sumber Widya.
- Jusuf, 2003. *Analisis Kredit Untuk Account Officer*. PT. Elex Media Komputindo, Jakarta.
- Kasmir, 2003, *Bank & Lembaga Keuangan Lainnya*, Edisi Keenam, Penerbit PT. Raja Grafindo Persada, Jakarta.
- Munir Fuady, 2006. *Hukum Perkreditan Kontemporer*. IKAPI Cabang Jawa Barat, Bandung.
- Munawir Hasibuan, 2001, *Analisa Laporan Keuangan*. BPFE Yogyakarta, Yogyakarta.
- Rivai Verthzal, 2004. *Credit Management Handbook*. PT. Rajagrafindo Persada, Jakarta.
- Racmadi Usman, 2001. *Aspek - Aspek Hukum Perbankan di Indonesia*. Jakarta, Penerbit PT. Gramedia Pustaka Umum.
- Syahyunan 2004,. *Seluk Beluk Bank Komersil. Cetakan V, Aksara Persada Indonesia*, Jakarta.
- Untung, Budi H, 2000. *Kredit Perbankan di Indonesia*, ANDI Yogyakarta, Yogyakarta.
- Sugiyono, 2008. *Metode Penelitian*, Alfabeta, Bandung.
- Buku Pedoman Penulisan Skripsi*, Fakultas Ekonomi Universitas Medan Area 2008