

**ANALISIS PENGAWASAN KREDIT
PADA PT. BANK RAKYAT INDONESIA PERSERO TBK
UNIT SUMBER NONGKO
MEDAN**

SKRIPSI

Oleh :

**RUMARITA Br BANGUN
NIM : 04 833 0049**



**JURUSAN AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS MEDAN AREA
MEDAN
2008**

**JUDUL SKRIPSI : ANALISIS PENGAWASAN KREDIT PADA
PT. BANK RAKYAT INDONESIA PERSERO
TBK UNIT SUMBER NONGKO MEDAN**

**NAMA MAHASISWA : RUMARITA Br BANGUN
NIM : 04 8330049
JURUSAN : AKUNTANSI**

**Menyetujui :
Komisi Pembimbing**

Pembimbing I

Drs. H. Arifin Lubis, Ak., MM.

Pembimbing II

Hj. Saribulan Tambunan, SE

Ketua Jurusan

Dra. Hj. Retnawati Siregar, MSi

Dekan

Prof. DR. H. Sya'ad Afifuddin, M.Ec.,

LEMBARAN PERSEMBAHAN

Roma 12:12

Bersukacitalah dalam pengharapan
Sabarlah dalam kesesakan, dan
Bertekunlah dalam Doa

Mazmur 102:2

Tuhan dengarkanlah Doaku,
Dan biarlah teriakku minta tolong sampai
Kepada Mu. Janganlah sembunyikan Wajah
Mu terhadap Aku pada hari aku tersesak,
Sendengkanlah telinga Mu kepada ku, pada
Hari Aku berseru segeralah menjawab Aku

Yakobus 1:12

"Berbahagialah orang yang bertahan dalam pencobaan,
sebab apabila ia sudah tahan uji, ia akan menerima
mahkota kehidupan yang dijanjikan Allah kepada orang
yang mencintai Dia".

Skripsi ini dipersembahkan kepada kedua orang tuaku yang tercinta :

Ayahanda M. Bangun
Ibunda (Alm) R. Br. Surbakti

LEMBAR PERSEMBAHAN

Percayalah Kepada Tuhan dengan segenap hatimu dan janganlah bersandar kepada pengertianmu sendiri. Akuilah Dia dalam segala lakumu, maka ia akan meluruskan jalanmu. Janganlah engkau menganggap dirimu sendiri bijak, takutlah akan Tuhan dan jauhilah kejahatan
(Amsal 3:5-7)

Terima kasih Bapa di surga atas segala berkat yang diberikan untuk keselamatan, kesehatan nafas hidup, kekuatan, kesabaran, hikmah kebijaksanaan, pengetahuan yang berlimpah hingga pada saat ini penulis boleh mengucapkan syukur untuk penyelesaian skripsi ini dan memperoleh gelar Sarjana Ekonomi

Skripsi ini kupersembahkan kepada Suami tercinta :
Andi Ronald Sembiring Gurki
dan anaku tersayang :
Putri DC. Sembiring Gurki

RINGKASAN

RUMARITA Br BANGUN, ANALISIS PENGAWASAN KREDIT PADA PT. BANK RAKYAT INDONESIA PERSERO TBK UNIT SUMBER NONGKO MEDAN, (di Bawah Bimbingan Drs. H. Arifin Lubis, Ak., MM., Selaku Pembimbing I dan Hj. Saribulan Tambunan, SE., Selaku Pembimbing II)

Pengawasan kredit merupakan cara menganalisis kegiatan nasabah dengan menggunakan prinsip-prinsip kredit pada aspek-aspek nasabah. Sebelum fasilitas kredit diberikan, pihak bank harus yakin bahwa kredit yang diberikan benar-benar akan kembali. Keyakinan tersebut diperoleh dari hasil penilaian kredit, yaitu melalui prosedur penilaian yang benar dan sungguh-sungguh.

Sistem pemberian kredit yang kurang baik akan berakibat fatal bagi bank yang bersangkutan, misalnya pihak bank terlambat mengetahui kemampuan debitur dalam memenuhi kewajibannya, atau debitur dinyatakan pailit. Untuk mengantisipasi hal tersebut pihak bank mengambil tindakan pengamanan melalui barang jaminan debitur.

PT. Bank Rakyat Indonesia Persero Tbk Unit Sumber Nongko Medan, merupakan salah satu unit dari PT. Bank Rakyat Indonesia yang tugas utamanya adalah menghimpun dan menyalurkan dana kepada masyarakat melalui kredit. Dalam pelaksanaan pemberian kredit masih ditemukan adanya kredit bermasalah, hal ini diindikasikan karena debitur yang tidak mau membayar kewajibannya, atau dalam prosedur pelaksanaan pemberian kredit terdapat penyimpangan.

Kredit bermasalah tersebut disebabkan oleh faktor internal maupun eksternal. Faktor internal antara lain kebijakan perkreditan yang ekspansif, penyimpangan prosedur

pemberian perkreditan, lemahnya sistem administrasi dan pengawasan kredit. Sedangkan faktor eksternal antara lain adalah melalui kegagalan usaha, musibah yang menimpa debitur, menurunnya kegiatan usaha dan menurunnya kegiatan ekonomi.

Berdasarkan penelitian pendahuluan yang dilakukan pada PT. Bank Rakyat Indonesia Persero Tbk Unit Sumber Nongko Medan, maka ditemukan rumusan masalah yaitu :Apakah pengawasan kredit yang diterapkan PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk didasarkan pada program analisis 5 C.

Dari hasil analisis dan evaluasi, telah disimpulkan bahwa pengawasan kredit yang diterapkan PT. BRI Unit Sumber Nongko Medan didasarkan pada program analisis 5 C dalam pemberian kreditnya. Hal itu terbukti dari :

1. Proses pemberian kredit yang ditetapkan perusahaan telah mendapatkan nasabah yang dapat dipercaya serta mampu untuk melakukan pembayaran angsuran kreditnya. Hal ini disebabkan karena jaminan kredit para nasabah harga jualnya melebihi dari pinjaman kredit yang diberikan, sehingga resiko untuk melarikan diri kemungkinan sangat kecil.
2. Pengawasan kredit di PT. Bank Rakyat Indonesia Unit Sumber Nongko Medan dilakukan pada awal proses penyelesaian SKPP kredit sampai pada prosedur pemberian kredit kepada nasabah. Jika pengawasan ini tidak dijalankan dengan baik, maka resiko yang tidak diharapkan akan terjadi, yaitu kredit macet.
3. Tindakan pengamanan diterapkan melalui pembinaan nasabah, yaitu melakukan kunjungan pembinaan kepada nasabah, dimana petugas kredit langsung turun ke tempat kegiatan usaha nasabah, untuk melihat perkembangan usahanya.

KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis panjatkan kehadiran Tuhan yang Maha Esa atas rahmat dan KasihNya kepada penulis, sehingga dapat menyelesaikan penulisan skripsi yang berjudul : ANALISIS PENGAWASAN KREDIT PADA PT. BANK RAKYAT INDONESIA PERSERO TBK UNIT SUMBER NONGKO MEDAN. Adapun penulisan skripsi ini merupakan salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi di Fakultas Ekonomi Universitas Medan Area.

Penulis menyadari bahwa di dalam penulisan ini masih terdapat kekurangannya, hal ini disebabkan karena keterbatasan pengetahuan, dan waktu penulis. Untuk itu penulis bersedia menerima kritik dan saran yang sifatnya membangun demi kesempurnaan skripsi ini.

Dalam kesempatan ini penulis mengucapkan banyak terima kasih yang sebesar-besarnya kepada :

1. Bapak Prof. DR. H. Sya'ad Afifuddin, M.Ec., Selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Medan Area.
2. Ibu Dra. Hj. Retnawati Siregar, MSi., Selaku Ketua Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi, Univeritas Medan Area
3. Bapak Drs. H. Miftahuddin, MBA., Selaku Ketua dalam pelaksanaan meja hijau.
4. Bapak Drs. H. Arifin Lubis, Ak., MM., sebagai Pembimbing I yang telah banyak meluangkan waktunya untuk mengoreksi skripsi hingga selesai.
5. Ibu Hj. Saribulan Tambunan, SE., Selaku Pembimbing II, yang telah banyak memberikan bimbingan dan arahan demi kesempurnaan skripsi ini.
6. Seluruh Staf pengajar dan pegawai di Fakultas Ekonomi Univeritas Medan Area.

7. Bapak R. Tarigan, Selaku Pimpinan PT. Bank Rakyat Indonesia Persero Tbk Unit Sumber Nongko Medan beserta teman-teman dan staf serta karyawan yang membantu dalam perolehan data.
8. Yang tercinta Ayahanda M. Bangun dan Ibunda (Alm) R. Br Surbakti, dari hati yang paling dalam penulis mengucapkan terima kasih yang tak terhingga atas nasihat, bimbingan dan doanya selama ini kepada penulis.
9. Buat suami ku yang tercinta Andi Ronald Sembiring Gurki dan anakku Putri DC. Sembiring Gurki yang tersayang, yang selalu setia mendampingi penulis serta selalu memberikan motivasi sehingga dapat menyelesaikan perkuliahan.
10. Buat rekan-rekan kampus dan sekantor yang namanya tidak dapat disebutkan satu persatu, yang telah membantu penulis baik dalam perkuliahan maupun dalam penulisan skripsi.

Hanya Tuhan Yang Maha Esa yang dapat membalas segala bantuan dan kebaikan yang diberikan kepada penulis. Akhir kata semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi kita semua, khususnya bagi penulis sendiri.

Medan, 2008

Penulis

(RUMARITA Br BANGUN)

DAFTAR ISI

	Halaman
RINGKASAN	i
KATA PENGANTAR	iii
DAFTAR ISI	v
DAFTAR GAMBAR	vii
BAB I : PENDAHULUAN	
A. Alasan Pemilihan Judul	1
B. Perumusan Masalah	2
C. Hipotesis	2
D. Luas, Tujuan dan Manfaat Penelitian	3
E. Metode Penelitian dan Teknik Pengumpulan Data	4
F. Metode Analisis	5
BAB II : LANDASAN TEORITIS	
A. Pengertian dan Jenis-Jenis Kredit	6
B. Analisis Pemberian Kredit	11
C. Jaminan Kredit	17
D. Prosedur Pemberian Kredit	19
E. Pengawasan Pemberian Kredit	24
BAB III : PT. BANK RAKYAT INDONESIA PERSERO TBK SUMBER NONGKO MEDAN	
A. Gambaran Umum Perusahaan.....	30
B. Prinsip-Prinsip Pemberian Kredit	40
C. Jaminan Kredit	44

D. Prosedur Pemberian Kredit.....	48
E. Pengawasan Pemberian Kredit	54
BAB IV : ANALISIS DAN EVALUASI	57
BAB V : KESIMPULAN DAN SARAN	
A. Kesimpulan	64
B. Saran	65

DAFTAR PUSTAKA



DAFTAR GAMBAR

	Halaman
1. Struktur Organisasi PT. Bank Rakyat Indonesia Persero Tbk Sumber Nongko Medan	33



BAB I

PENDAHULUAN

A. Alasan Pemilihan Judul

Perusahaan yang bergerak dalam bidang perbankan baik yang berskala besar maupun kecil dalam operasionalnya melakukan kegiatan penghimpunan dana dari masyarakat dan menyalurkan dana tersebut kembali kepada masyarakat dalam bentuk pemberian kredit. Salah satu unsur yang terdapat dari kegiatan pemberian kredit tersebut adalah unsur resiko, oleh karena itu bank dalam memberikan kredit berupaya memperkecil resiko melalui pengawasan kredit.

Upaya yang dilakukan dalam pengawasan kredit adalah dengan cara menganalisis kegiatan nasabah dengan menggunakan prinsip-prinsip kredit pada aspek-aspek nasabah. Sebelum fasilitas kredit diberikan, pihak bank harus yakin bahwa kredit yang diberikan benar-benar akan kembali. Keyakinan tersebut diperoleh dari hasil penilaian kredit, yaitu melalui prosedur penilaian yang benar dan sungguh-sungguh.

Sistem pemberian kredit yang kurang baik akan berakibat fatal bagi bank yang bersangkutan, misalnya pihak bank terlambat mengetahui kemampuan debitur dalam memenuhi kewajibannya, atau debitur dinyatakan pailit. Untuk mengantisipasi hal tersebut pihak bank mengambil tindakan pengamanan melalui barang jaminan debitur.

PT. Bank Rakyat Indonesia Persero Tbk Unit Sumber Nongko Medan, merupakan salah satu unit dari PT. Bank Rakyat Indonesia yang tugas utamanya adalah menghimpun dan menyalurkan dana kepada masyarakat melalui kredit. Dalam

pelaksanaan pemberian kredit masih ditemukan adanya kredit bermasalah, hal ini diindikasikan karena debitur yang tidak mau membayar kewajibannya, atau dalam prosedur pelaksanaan pemberian kredit terdapat penyimpangan.

Kredit bermasalah tersebut disebabkan oleh faktor internal maupun eksternal. Faktor internal antara lain kebijakan perkreditan yang ekspansif, penyimpangan prosedur pemberian perkreditan, lemahnya sistem administrasi dan pengawasan kredit. Sedangkan faktor eksternal antara lain adalah melalui kegagalan usaha, musibah yang menimpa debitur, menurunnya kegiatan usaha dan menurunnya kegiatan ekonomi.

Berdasarkan uraian di atas penulis tertarik untuk melaksanakan penelitian dengan memilih judul : ANALISIS PENGAWASAN KREDIT PADA PT. BANK RAKYAT INDONESIA PERSERO TBK UNIT SUMBER NONGKO MEDAN.

B. Perumusan Masalah

Berdasarkan penelitian pendahuluan yang dilakukan pada PT. Bank Rakyat Indonesia Persero Tbk Unit Sumber Nongko Medan, maka ditemukan rumusan masalah sebagai berikut :

Apakah pengawasan kredit yang diterapkan PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk didasarkan pada program analisis 5 C?

C. Hipotesis

Menurut Husein Umar, "Hipotesis adalah merupakan jawaban sementara terhadap rumusan masalah penelitian, dikatakan sementara karena jawaban yang

DAFTAR PUSTAKA

- Faisal Afiff, **Strategi dan Operasional Bank**, Edisi I, Penerbit Eresco, Bandung, 2003.
- Kasmir, **Manajemen Perbankan**, Edisi I, Penerbit RajaGrafindo, Jakarta, 2000.
- , **Bank Dan Lembaga Keuangan Lainnya**, Edisi I, Penerbit PT. RajaGrafindo Persada, Jakarta, 2006.
- Mulyadi dan Kanaka Puradireja, **Auditing**, Buku Satu, Edisi I, Penerbit Salemba Empat, Jakarta, 1999.
- M. Rahmat Firdaus, **Manajemen Kredit Bank**, Edisi III, Penerbit Purnama Sarana Lingga Utama, Bandung, 2001.
- , **Teori dan Analisa Kredit**, Edisi I, Penerbit Purnama Sarana Lingga Utama, Bandung, 2003.
- Sukrisno Agoes, **Auditing**, Edisi III, Penerbit Fakultas Ekonomi Universitas Indonesia, Jakarta, 2004.
- Teguh Pudjo Muljono, **Manajemen Perkreditan Bagi Bank Komersial**, Edisi II, Penerbit Salemba Empat, Jakarta, 2000.
- Thomas Suyatno, **Analisa Kredit**, Edisi IV, Penerbit PT. Gramedia Pustaka Utara, Jakarta, 2003.
- Husein Umar, **Metode Penelitian Untuk Skripsi dan Tesis Bisnis**, Edisi Baru Cetakan Kelima, Penerbit PT RajaGrafindo Persada, Jakarta, 2003.
- S. Nasution dan M. Thomas, **Buku Penuntun Membuat Disertasi, Thesis, Skripsi, Report, Paper**, Edisi VII, Penerbit Jemmars, Bandung, 1995.
- Undang-Undang Republik Indonesia No. 10 Tahun 1998, **Tentang Perbankan**, Pasal 1, Ayat 12.