

JUDUL

ANALISIS KARAKTERISTIK KUALITAS KREDIT PADA BPR X

GRESIK

JURNAL

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Meraih Derajat Sarjana Ekonomi



Oleh :

ARON GARDIKA

NIM. 01212140

PROGRAM STUDI MANAJEMEN - FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

UNIVERSITAS NAROTAMA –

SURABAYA 2016

JUDUL

**ANALISIS KARAKTERISTIK KUALITAS KREDIT PADA BPR INTAN
NASIONAL GRESIK**

SKRIPSI

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Meraih Derajat Sarjana Ekonomi



Oleh :

ARON GARDIKA

NIM. 01212140

PROGRAM STUDI MANAJEMEN - FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

UNIVERSITAS NAROTAMA – SURABAYA

2016

SURAT PERNYATAAN

Yang bertandatangan dibawah ini:

Nama : Aron Gardika
NIM : 01212140
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis
Jurusan : Manajemen

Dengan ini menyatakan bahwa Skripsi yang saya susun dengan judul:

Analisis Karakteristik Kualitas Kredit Pada BPR Intan Nasional Gresik

Adalah benar-benar hasil karya saya sendiri dan bukan merupakan plagiat dari skripsi orang lain. Apabila kemudian hari pernyataan saya tidak benar, maka saya bersedia menerima sanksi akademis yang berlaku (dicabut predikat kelulusan dan gelar kesarjanaannya).

Demikian pernyataan ini Saya buat dengan sebenarnya, untuk dapat dipergunakan bilamana diperlukan.

Surabaya, 6 Agustus 2016

Pembuat Pernyataan,

Aron Gardika
NIM: 01212140

PERSETUJUAN SKRIPSI

Analisis Karakteristik Kualitas Kredit Pada BPR Intan Nasional

Gresik

DIAJUKAN OLEH:

Aron Gardika

01212140

TELAH DISETUJUI DAN DITERIMA DENGAN BAIK OLEH :

DOSEN PEMBIMBING,

(Agus Sukoco, S.T., MM.)

PRO PATRIA TANGGAL.....

KETUA PROGRAM STUDI MANAJEMEN,

(I Gede Arimbawa., S.E., M.M.)

TANGGAL.....

Halaman Pengesahan Skripsi

TELAH DIUJI DAN DIPERTAHANKAN
PADA HARI SABTU, TANGGAL 06 AGUSTUS 2016

Judul Skripsi : Analisis Karakteristik Kualitas Kredit Pada BPR Intan Nasional Gresik

Disusun Oleh : Aron Gardika
NIM : 01212140
Fakultas : Ekonomi
Prodi : Manajemen
Perguruan Tinggi : Universitas Narotama Surabaya

Dihadapan Team Penguji :

1. Dr. Wahyudiono S.E., M.M.
2. Agus Sukoco S.T., M.M.
3. Dr. Reswanda S.Pi., M.M.

HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI
TUGAS AKHIR UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

Sebagai sivitas akademik Universitas Narotama Surabaya, saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Aron Gardika
NIM : 01212140
Program Studi : Manajemen
Fakultas : Ekonomi
Jenis karya : Skripsi

demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Universitas Narotama Hak Bebas Royalti Noneksklusif (*Non-exclusive Royalty- Free Right*) atas karya ilmiah saya yang berjudul :

Analisis Karakteristik Kualitas Kredit Pada BPR Intan Nasional Gresik
beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti Noneksklusif ini Universitas Narotama berhak menyimpan, mengalihmedia/formatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*), merawat, dan mempublikasikan tugas akhir saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik Hak Cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Surabaya
Pada tanggal : 6 Agustus 2016
Yang menyatakan

(Aron Gardika)
01212140

KATA PENGANTAR

Puji syukur kepada Tuhan Yang Maha Esa atas rahmat dan karunia-Nya sehingga dapat menyelesaikan penelitian dan skripsi yang berjudul : Analisis Karakteristik Kualitas Kredit pada BPR Intan Nasional Gresik. Skripsi ini adalah untuk memenuhi salah satu syarat kelulusan dalam meraih derajat Sarjana Ekonomi program Strata Satu (S-1) Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Narotama. Selama penelitian dan penyusunan laporan penelitian dalam skripsi ini, penulis tidak luput dari kendala. Kendala tersebut dapat diatasi penulis berkat adanya bantuan, bimbingan dan dukungan dari berbagai pihak, oleh karena itu penulis ingin menyampaikan rasa terimakasih sebesar-besarnya kepada :

1. Bapak Agus Sukoco, S.T., M.M., selaku dosen pembimbing yang telah mengorbankan waktu, tenaga, pikiran untuk membimbing serta memberikan saran dalam menyelesaikan laporan skripsi ini.
2. Bapak I Gede Arimbawa, S.E., M.M., selaku Kepala Program Studi Manajemen Universitas Narotama Surabaya
3. Bapak/ibu Dr. Reswanda S.Pi., M.M., selaku dosen penguji 1 (satu) yang sudah banyak membantu memberikan kritik dan saran terhadap perbaikan skripsi saya.
4. Bapak/ibu Dr. Wahyudiono S.E., M.M., selaku dosen penguji 2 (dua) yang juga banyak membantu memberikan masukan di dalam perbaikan skripsi
5. Bapak/Ibu dosen, staf, karyawan di lingkungan Universitas Narotama Surabaya, yang telah banyak membantu saya dalam menyelesaikan skripsi.
6. Orang tua dan keluarga saya yang telah memberikan bantuan dukungan material dan moral; dan sahabat yang telah banyak membantu saya dalam menyelesaikan skripsi ini.

Akhir kata, semoga Tuhan Yang Maha Esa senantiasa membalas segala kebaikan semua pihak yang telah membantu, serta Penulis berharap semoga skripsi ini membawa manfaat bagi pengembangan ilmu.

Surabaya, 6 Agustus 2016

Penulis

ABSTRAK

Analisis Karakteristik Kualitas Kredit Pada BPR Intan Nasional Gresik

Oleh:
Aron Gardika

Dosen Pembimbing:
Agus Sukoco, S.T., M.M.

Penelitian ini adalah bertujuan untuk menganalisa penyebab kredit bermasalah pada BPR Intan Nasional Gresik. Adapun yang menjadi objek penelitian dalam penyusunan skripsi ini adalah BPR Intan Nasional Gresik yang bergerak dibidang perbankan. Lokasi dari BPR Intan Nasional Gresik ini berada di Jalan Menganti Sidomulyo Nomor 90 B, Kecamatan Menganti, Kabupaten Gresik.

Penelitian ini menggunakan metode kualitatif deskriptif. Sumber data yang digunakan dalam penelitian ini adalah data sekunder. Data sekunder berupa data kredit aktif dimulai dari data bulan desember tahun 2014 dan data bulan desember tahun 2015, laporan penyebab debitur bermasalah bulan desember tahun 2015, dan serta laporan PPAP bulan desember tahun 2014 dan data PPAP bulan desember tahun 2015 yang berhubungan dengan permasalahan yang akan dibahas.

Adapun teknik yang digunakan adalah menggolongkan kredit sesuai dengan klasifikasinya, mencari penyebab kredit bermasalah serta membandingkan tingkat kolektibilitas tahun 2014 dan tahun 2015.

Setelah penulis melakukan penelitian, maka hasil evaluasi yang didapat di BPR Intan Nasional Gresik terjadi peningkatan kredit bermasalah pada tahun 2015 sebesar Rp. 15.174.458,46,- penyebab kredit bermasalah kolektibilitas kurang lancar paling banyak dari kriteria usaha menurun dengan prosentase 69 %, kolektibilitas diragukan paling banyak dari kriteria usaha menurun dengan prosentase 60 %, dan kolektibilitas macet paling banyak dari kriteria itikad tidak baik dengan prosentase 31 %, sehingga bank mengalami kerugian, hal ini dikarenakan terjadinya peningkatan biaya cadangan kerugian bank pada tahun 2015 sebesar Rp. 30.111.000,- sehingga dapat mengurangi pendapatan yang mengakibatkan penurunan laba. Untuk mengatasi meningkatnya kredit bermasalah tersebut, bank telah melakukan monitoring secara dini dan berkala terhadap debitur dan melakukan tindakan penyelamatan dan penyelesaian dengan cara antara lain penurunan suku bunga, perpanjangan jangka waktu, dan pengambilalihan jaminan serta dengan cara kekeluargaan sehingga debitur dapat menyelesaikan kewajibannya secara damai. Dengan demikian bank dapat meminimalkan terjadinya kredit bermasalah di BPR Intan Nasional Gresik.

*Kata Kunci : Kualitas Kredit (Kolektibilitas), Kredit, Non Performing Loan (NPL),
Penyebab Kredit Bermasalah, PPAP.*



ABSTRACT

Characteristics Analysis Credit Quality At BPR Intan Nasional Gresik

By:

Aron Gardika

Advisor Lecturer:

Agus Sukoco, S.T., M.M.

This study was aimed to analyze the causes of non-performing loans at the BPR Intan Nasional Gresik . As for who becomes the object of research in the preparation of this skripsi is BPR Intan Nasional Gresik engaged in banking . The location of the BPR Intan Nasional Gresik is located in Jalan Menganti Sidomulyo No. 90 B , District Menganti , Gresik.

This research uses descriptive qualitative method . The data used in this research is secondary data . Secondary data, active credit starting from the data in December 2014 and the data in December 2015 , reports the cause of non-performing loans in December 2015 , and as well as reports PPAP in December 2014 and the data PPAP in December 2015 related to the problems that will discussed.

The technique used is to classify loans according to their classification , searching for the cause of non-performing loans and to compare the level of collectibility in 2014 and 2015 .

After the author doing research, then the evaluation results obtained in BPR Intan Nasional Gresik an increase in nonperforming loans in 2015 amounted to Rp. 15,174,458.46, - the cause of problem loans less current collectibility most of the criteria enterprises decreased by a percentage of 69%, doubtful most of the criteria enterprises decreased by a percentage of 60%, and collectibility jammed most of the criteria in bad faith with a percentage of 31 % , so the bank suffered a loss, this is due to an increase in the cost of bank loss reserves in 2015 amounted to Rp. 30.111 million, - so as to reduce the revenue that result in decreased profits. To address the growing problem loans, the bank has been monitoring early and regularly for debtors and conduct rescue action and settlement by way of, among others, lower interest rates, extended period of time, and the takeover of guarantees and the amicable way so that the debtor can settle the liabilities peacefully. Thus the bank can minimize the occurrence of non-performing loans in BPR Intan Nasional Gresik.

Keywords : Credit Quality (Collectible) , Credit , Non Performing Loan (NPL) , Cause NPL , PPAP .

DAFTAR ISI

SAMPUL LUAR.....	i
HALAMAN JUDUL.....	ii
HALAMAN PERNYATAAN.....	iii
HALAMAN PERSETUJUAN.....	iv
HALAMAN PENGESAHAN.....	v
HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI.....	vi
KATA PENGANTAR.....	vii
HALAMAN ABSTRAK.....	viii
HALAMAN ABSTRACT.....	x
DAFTAR ISI.....	xii
DAFTAR TABEL.....	xi
DAFTAR GAMBAR.....	xii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xiii

BAB I : PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Perumusan Masalah.....	5
1.3 Tujuan Penelitian.....	5
1.4 Manfaat Penelitian.....	6
1.5 Batasan Penelitian.....	7

BAB II : TINJAUAN PUSTAKA

2.1 Penelitian Terdahulu.....	8
2.2 Rerangka Teori.....	11
2.2.1 Pengertian Kredit.....	11
2.2.2 Unsur-Unsur Kredit.....	11
2.2.3 Tujuan Kredit.....	13
2.2.4 Fungsi Kredit.....	14
2.2.5 Jenis Kredit.....	18
2.2.6 Azas-Azas Perkreditan.....	20
2.2.7 Aspek-Aspek Dalam Pemberian Kredit.....	23
2.3 Kolektibilitas Kredit.....	26
2.3.1 Pengertian Kolektibilitas.....	26
2.3.2 Jenis-Jenis Kolektibilitas.....	26
2.3.3 Manfaat Kolektibilitas Bagi Bank.....	27
2.3.4 Definisi Non Performing Loan dan Performing Loan.....	29
2.3.5 Penyisihan Penghapusan Aktiva Produktif (PPAP).....	30
1 Pengertian PPAP.....	30
2 Perhitungan PPAP.....	31
2.4 Faktor-Faktor Penyebab Kredit Bermasalah.....	32
2.5 Pangsa Pasar.....	36
2.6 Tindakan Penyelamatan dan Penyelesaian Kredit Bermasalah.....	37
2.6.1 Penyelamatan Kredit.....	38
2.6.2 Penyelesaian Kredit.....	45
2.7 Kerangka Konsep Penelitian.....	46

BAB III : METODE PENELITIAN

3.1 Pendekatan Penelitian.....	48
--------------------------------	----

3.2	Populasi dan Sampel.....	49
3.3	Jenis,Sumber dan Teknik Pengambilan Data	50
3.3.1	Jenis Data	50
3.3.2	Sumber Data.....	50
3.3.3	Teknik Pengambilan Data	51
3.4	Variabel dan Definisi Operasional	52
3.4.1	Variabel	52
3.4.2	Definisi Operasional Variabel.....	53
3.5	Desain Instrumen Penelitian.....	53
3.6	Teknik Analisa Data.....	54
BAB IV : HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN		
4.1	Deskripsi Operasional.....	56
4.1.1	Sejarah Singkat Perusahaan.....	56
4.1.2	Kegiatan Usaha Perusahaan	59
4.1.3	Struktur Organisasi	64
4.1.4	Prosedur Pemberian Kredit	74
4.2	Deskripsi Hasil Penelitian	80
4.2.1	Data Kolektibilitas Desember 2014 dan Desember 2015	81
4.2.2	Laporan Penyebab Debitur Bermasalah	82
4.2.3	PPAP yang harus dibentuk.....	84
4.3	Analisa data	86
4.3.1	Menggolongkan Kolektibilitas Kredit	87
4.3.2	Penyebab Kredit Bermasalah dari sisi Debitur.....	92
4.3.3	Perhitungan PPAP.....	97
4.4	Pembahasan Hasil Penelitian.....	101
1	Permasalahan.....	101
2	Sebab Permasalahan.....	101
3	Akibat Permasalahan.....	106
4	Pemecahan Permasalahan.....	106
BAB V : KESIMPULAN DAN SARAN		
5.1	Kesimpulan.....	123
5.2	Saran	123
	DAFTAR PUSTAKA.....	125
	DAFTAR RIWAYAT HIDUP	126
	LAMPIRAN	

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 : Kolektibilitas Kredit.....	82
Tabel 1.2 : Penyebab Kredit Bermasalah Kolektibilitas 2.....	83
Tabel 1.3 : Penyebab Kredit Bermasalah Kolektibilitas 3.....	83
Tabel 1.4 : Penyebab Kredit Bermasalah Kolektibilitas 4.....	83
Tabel 1.5 : Perhitungan PPAP yang dibentuk tahun 2014	84
Tabel 1.6 : Perhitungan PPAP yang dibentuk tahun 2015	85



DAFTAR GAMBAR

Gambar Diagram 2.1: Kolektibilitas Kredit Tahun 2014	89
Gambar Diagram 2.2: Kolektibilitas Kredit Tahun 2015	90
Gambar Diagram 2.3: Penyebab Kredit Bermasalah Kolektibilitas 2	93
Gambar Diagram 2.4: Penyebab Kredit Bermasalah Kolektibilitas 3	95
Gambar Diagram 2.5: Penyebab Kredit Bermasalah Kolektibilitas 4	96



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Struktur Organisasi.....	127
Lampiran 2 Data Kredit Aktif Desember Tahun 2014.....	128
Lampiran 3 Data Kredit Aktif Desember Tahun 2015.....	145
Lampiran 4 Laporan Penyebab Kredit Bermasalah Tahun 2015.....	170



BAB V

PENUTUP

5.1 Kesimpulan

Dari hasil pembahasan yang telah dilakukan dimuka dapat disimpulkan bahwa :

7. BPR Intan Nasional Gresik mengalami peningkatan kredit bermasalah dapat dilihat dari prosentase NPL dari tahun 2014 sampai dengan tahun 2015 yang meningkat, hal ini juga dikarenakan faktor pembandingnya yaitu kredit yang diberikan oleh BPR Intan Nasional Gresik juga mengalami penurunan. Penyebab meningkatnya kredit bermasalah di BPR Intan Nasional Gresik di sisi debitur dan dilihat dari Kolektibilitas Kurang Lancar penyebab yang paling banyak merupakan kriteria usaha menurun, untuk kolektibilitas Diragukan penyebab yang paling banyak merupakan kriteria usaha menurun, dan untuk kolektibilitas Macet penyebab yang paling banyak merupakan kriteria Itikad tidak baik , sehingga mengakibatkan bank mengalami kerugian, hal ini dikarenakan terjadinya peningkatan biaya cadangan kerugian bank sehingga dapat mengurangi pendapatan yang mengakibatkan penurunan pada laba.
8. Untuk mengatasi meningkatnya kredit bermasalah tersebut, bank telah melakukan monitoring secara dini dan berkala terhadap debitur dan melakukan tindakan penyelamatan dan penyelesaian dengan cara antara lain dengan pemberian surat peringatan, surat panggil dalam artian surat yang berisikan tentang penyelesaian kredit bermasalah, restrukturisasi kredit yaitu dengan penurunan suku bunga, diskon bunga, diskon denda, perpanjangan jangka waktu pinjaman, penagihan secara intensif, dan pengambilalihan jaminan. Dengan demikian bank dapat meminimalkan terjadinya kredit bermasalah di BPR Intan Nasional Gresik.

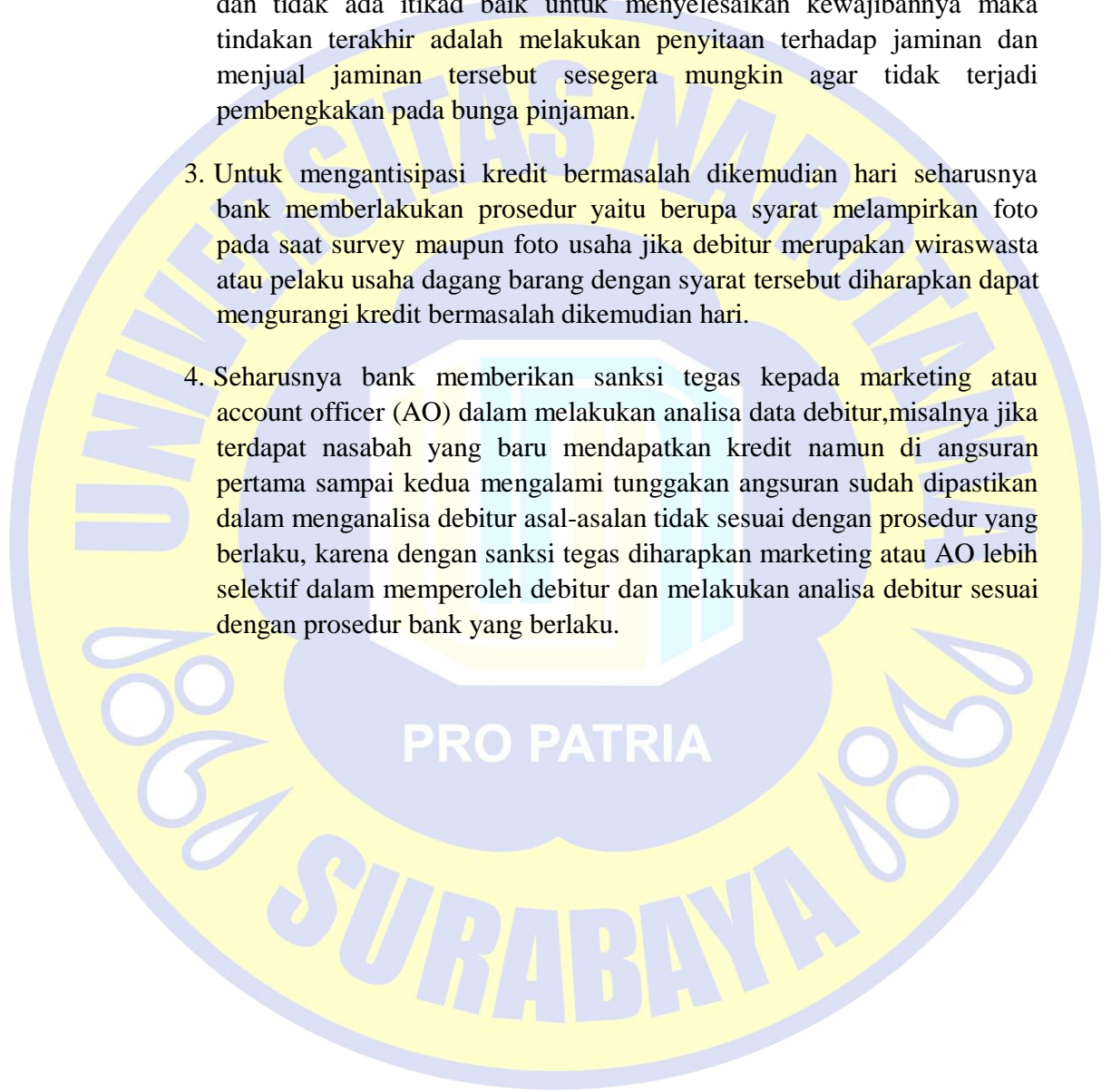
5.2 Saran

Berdasarkan pembahasan dan kesimpulan yang telah dihasilkan maka dibawah ini diberikan saran-saran yang dapat digunakan sebagai bahan pertimbangan oleh BPR Intan Nasional Gresik :

1. hendaknya lebih cepat dan tepat dalam penanganan kredit bermasalah sehingga timbulnya kredit bermasalah dapat berkurang, misalnya dengan memetakan pembagian penanganan kredit bermasalah tersebut dan dengan jangka waktu yang telah ditentukan oleh pimpinan BPR Intan Nasional

Gresik. Sehingga apabila jangka waktu yang telah ditentukan tidak dapat diselesaikan juga maka sebaiknya dilakukan penyelesaian kredit tersebut lewat penyitaan jaminan.

2. Dalam menyelesaikan kredit bermasalah khususnya golongan macet, apabila debitur memiliki itikad baik, kemampuan serta kemauan lebih baik dilakukan restrukturisasi kredit yang diharapkan prosentase NPL menjadi turun. Apabila debitur sudah tidak mempunyai kemampuan lagi dan tidak ada itikad baik untuk menyelesaikan kewajibannya maka tindakan terakhir adalah melakukan penyitaan terhadap jaminan dan menjual jaminan tersebut sesegera mungkin agar tidak terjadi pembengkakan pada bunga pinjaman.
3. Untuk mengantisipasi kredit bermasalah dikemudian hari seharusnya bank memberlakukan prosedur yaitu berupa syarat melampirkan foto pada saat survey maupun foto usaha jika debitur merupakan wiraswasta atau pelaku usaha dagang barang dengan syarat tersebut diharapkan dapat mengurangi kredit bermasalah dikemudian hari.
4. Seharusnya bank memberikan sanksi tegas kepada marketing atau account officer (AO) dalam melakukan analisa data debitur, misalnya jika terdapat nasabah yang baru mendapatkan kredit namun di angsuran pertama sampai kedua mengalami tunggakan angsuran sudah dipastikan dalam menganalisa debitur asal-asalan tidak sesuai dengan prosedur yang berlaku, karena dengan sanksi tegas diharapkan marketing atau AO lebih selektif dalam memperoleh debitur dan melakukan analisa debitur sesuai dengan prosedur bank yang berlaku.



DAFTAR PUSTAKA

Ikatan Akuntan Indonesia, 2001, *Pedoman Akuntansi Perbankan Indonesia*, Bank Indonesia, Jakarta

....., *Pedoman Standar Akuntansi Keuangan*, 2004, Per 1 Oktober 2004, Salemba Empat, Jakarta

Surat Keputusan .Direksi Bank Indonesia No.30/12/KEP/DIR dan Surat Edaran Bank Indonesia No.30/3/UPPB, *Tentang Penilaian Tingkat Kesehatan Bank*, Tanggal 30 April 1997.

Peraturan Bank Indonesia No.13/26/PBI/2011, *Tentang Perubahan Atas Peraturan Bank Indonesia Nomor 8/19/PBI/2006 Tentang Kualitas Aktiva Produktif dan Pembentukan Penyisihan Penghapusan Aktiva Produktif Bank Perkreditan Rakyat*.

Sutarno, 2003, *Aspek-Aspek Hukum Perkreditan Pada Bank* ,Alfabeta CV, Jakarta

Suyatno Thomas...[et al.], 2003, *Dasar-Dasar Perkreditan*, Edisi Keempat Cetakan Kesepuluh, STIE Perbanas dengan PT.Gramedia Pustaka Utama, Jakarta

Murni, Algumeri 2013. *Analisis Faktor Penyebab Kredit Macet pada Bumdes Mitra Bersama Desa Bengkolan Salak*.Skripsi.

Olyvia, Darussalam. 2013. *Faktor-Faktor Penyebab Kredit Bermasalah di PT. Bank Sulut Cabang Utama Manado*. Skripsi

<http://www.artikelsiana.com/2015/07/kredit-pengertian-fungsi-unsur-macam-prinsip.htm>

