

**ANALISIS MANAJEMEN KREDIT  
DALAM MENINGKATKAN PROFITABILITAS  
(Studi Pada PT. BPR XXX Singosari Malang Periode 2009-2012)**

**S K R I P S I**



Oleh

**ADI SETIAWAN**  
NIM : 09510069

**JURUSAN MANAJEMEN  
FAKULTAS EKONOMI  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI  
MAULANA MALIK IBRAHIM  
MALANG  
2013**

**ANALISIS MANAJEMEN KREDIT  
DALAM MENINGKATKAN PROFITABILITAS  
(Studi Pada PT. BPR XXX Singosari Malang Periode 2009-2012)**

**S K R I P S I**

Diajukan Kepada :  
Universitas Islam Negeri  
Maulana Malik Ibrahim Malang  
Untuk Memenuhi Salah Satu Persyaratan dalam  
Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (SE)



Oleh

**ADI SETIAWAN**  
NIM : 09510069

**JURUSAN MANAJEMEN  
FAKULTAS EKONOMI  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI  
MAULANA MALIK IBRAHIM  
MALANG  
2013**

**LEMBAR PERSETUJUAN**

**ANALISIS MANAJEMEN KREDIT  
DALAM MENINGKATKAN PROFITABILITAS  
(Studi Pada PT. BPR XXX Singosari Malang Periode 2009-2012)**

**S K R I P S I**

Oleh

**ADI SETIAWAN**  
NIM : 09510069

Telah Disetujui, 26 Agustus 2013  
Dosen Pembimbing,

**Dr. H. Misbahul Munir, Lc., M.EI**  
NIP. 19750707 200501 1 005

Mengetahui :  
Ketua Jurusan,

**Dr. H. Misbahul Munir, Lc., M.EI**  
NIP. 19750707 200501 1 005

**LEMBAR PENGESAHAN**

**ANALISIS MANAJEMEN KREDIT  
DALAM MENINGKATKAN PROFITABILITAS  
(Studi pada PT. BPR XXX Singosari Malang Periode 2009-2012)**

**S K R I P S I**

Oleh

**ADI SETIAWAN**

NIM : 09510069

Telah Dipertahankan di Depan Dewan Penguji  
dan Dinyatakan Diterima Sebagai Salah Satu Persyaratan  
Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (SE)  
Pada 7 September 2013

**Susunan Dewan Penguji**

**Tanda Tangan**

1. Ketua  
**Muhammad Sulhan, SE., MM** : ( )  
NIP. 19740604 200604 1 002
2. Sekretaris/Pembimbing  
**Dr. H. Misbahul Munir, Lc., M.EI** : ( )  
NIP. 19750707 200501 1 005
3. Penguji Utama  
**Drs. Agus Sucipto, MM** : ( )  
NIP. 19670816 200312 1 001

Disahan Oleh :  
Ketua Jurusan,

**Dr. H. Misbahul Munir, Lc., M.EI**  
NIP. 19750707 200501 1 005

## **HALAMAN PERSEMBAHAN**

Teriring syukur kepada Allah SWT,  
Saya persembahkan karya tulis ini kepada :

Ayahanda dan Ibunda tersayang :  
**Muhtarom & Samini**  
Yang segenap harapannya menjadikanku  
anak yang berilmu dan berahklak.

Saudariku :  
**Khoirun Nisak**  
yang selalu mendo'akanku dan berusaha  
menjadikanku sebagai salah satu  
panutan dalam keluarga

## SURAT PERNYATAAN

Yang bertandatangan di bawah ini saya :

Nama : Adi Setiawan  
NIM : 09510069  
Alamat : Tunglur-Badas-Kediri

Menyatakan bahwa “**Skripsi**” yang saya buat untuk memenuhi persyaratan kelulusan Jurusan Manajemen Fakultas Ekonomi Universitas Negeri (UIN) Maulana Malik Ibrahim Malang, dengan judul :

**ANALISIS MANAJEMEN KREDIT DALAM MENINGKATKAN PROFITABILITAS (Studi Pada PT. BPR XXX Singosari Malang Periode 2009-2012)**

adalah hasil karya saya sendiri, bukan “**duplikasi**” dari karya orang lain.

Selanjutnya apabila di kemudian hari ada “**Klaim**” dari pihak lain, bukan menjadi tanggungjawab Dosen pembimbing dan atau pihak Fakultas Ekonomi, tetapi menjadi tanggungjawab saya sendiri.

Demikian surat pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya dan tanpa terpaksa dari siapapun.

Malang, 1 September 2013

Hormat saya,

Adi Setiawan

NIM : 09510069

## MOTTO

وَإِنْ كَانَ ذُو عُسْرَةٍ فَنَظِرَةٌ إِلَىٰ مَيْسَرَةٍ وَأَنْ تَصَدَّقُوا خَيْرٌ لَّكُمْ<sup>ص</sup>

إِنْ كُنْتُمْ تَعْلَمُونَ ﴿٢٨٠﴾

*“Dan jika (orang yang berhutang itu) dalam kesukaran, Maka berilah angguh sampai Dia berkelapangan dan menyedekahkan (sebagian atau semua utang itu, lebih baik bagimu, jika kamu mengetahui.”*

(QS : Al-Baqarah : 280)

## KATA PENGANTAR

Segala puji syukur penulis panjatkan atas kehadiran Allah SWT Tuhan yang Maha Kuasa atas limpahan taufik dan hidayat-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan tugas akhir berupa skripsi dengan judul **“ANALISIS MANAJEMEN KREDIT DALAM MENINGKATKAN PROFITABILITAS ( Study Pada PT. BPR XXX Singosari Malang Periode 2009-2012)”** Sholawat dan salam senantiasa tercurahkan kepada junjungan kita Rasulullah Muhammad SAW beserta keluarga beliau, para sahabat beliau, para tabiin beliau dan para pengikut beliau hingga akhir zaman.

Dengan penuh rasa syukur, penulis menyampaikan ucapan terima kasih dan teriring do'a kepada semua pihak yang telah membantu demi kelancaran penelitian ini sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar sarjana (S1) pada Fakultas Ekonomi Universitas Islam Negeri Maulana Malik Ibrahim Malang. Secara khusus Penulis sampaikan kepada yang terhormat :

1. Bapak Prof. Dr. H. Mudjia Rahardjo, selaku Rektor UIN Maulana Malik Ibrahim Malang yang telah menyediakan fasilitas guna kelancaran pembelajaran.
2. Bapak Dr. H. Ec. Salim Al Idrus, MM., M.Ag, selaku Dekan Fakultas Ekonomi UIN Maulana Malik Ibrahim Malang.
3. Bapak Dr. H. Misbahul Munir, Lc. M. El., selaku Ketua Jurusan Manajemen Fakultas Ekonomi UIN Maulana Malik Ibrahim Malang sekaligus sebagai dosen pembimbing penulis yang telah meluangkan waktunya untuk membimbing selama penyusunan "Skripsi" ini. Terima kasih atas arahnya, Semoga Allah SWT membalas dengan kebaikan yang berlimpah.



4. Kedua orang tuaku: Ayahanda Muntarom dan Ibunda Samini yang dengan segala ketulusannya senantiasa memberikan yang terbaik untukku dan selalu mendo'akanku agar diberi kelancaran setiap urusannya..
5. Segenap Dosen dan Staf Fakultas Ekonomi yang telah melakukan segala hal guna mendukung kelancaran dan kesuksesan dalam penyusunan skripsi ini.
6. Bapak Subagyo, SE, selaku Direktur PT. BPR XXX Singosari Malang yang telah memberikan ijin penulis untuk melaksanakan Penelitian dan pengambilan data pada kantor PT. BPR XXX Singosari Malang.
7. Segenap karyawan dan karyawan PT. BPR XXX Singosari Malang yang telah membantu penulis selama melaksanakan penelitian (Mbk Tri, Mbk Reni, dll).
8. Tak lupa untuk kekasih tersayang Lenni yang senantiasa menemani dan dengan keikhlasan hatinya memberikan semangat untuk menyelesaikan skripsi ini dan segenap do'anya. I Love You ...
9. Dan tak lupa untuk saudariku Khoirun Nisak yang telah memberiku semangat dalam menyelesaikan skripsi ini yang berusaha menjadikanku salah satu panutan dalam keluarga.
10. Para teman dan sahabat-sahabatku , Dewi Muftin Nabila (Nyet), Bangkit Irsyadul Ibad (Jolodong), Badrul Hisham (Badron), Zusman Susanto (Ngateman), Hanik Pazao, Sultan Pascyindra, Dandy, terimakasih atas semangatnya dan do'anya, dan Semua anak-anak Fakultas Ekonomi angkatan 2009, terimakasih.

Penulis menyadari sepenuhnya bahwa dalam penulisan skripsi ini masih jauh dari sempurna. Oleh karena itu saran dan kritik yang membangun sangat penulis harapkan demi penyempurnaan skripsi ini. Terakhir semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi kita semua. Amin.

Malang, 1 September 2013

Penulis,

## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
LEMBAR PERSETUJUAN.....	iii
LEMBAR PENGESAHAN.....	iv
HALAMAN PERSEMBAHAN.....	v
MOTTO.....	vi
LEMBAR PERNYATAAN.....	vii
KATA PENGANTAR.....	viii
DAFTAR ISI.....	ix
DAFTAR TABEL.....	xii
DAFTAR GAMBAR.....	xiv
DAFTAR LAMPIRAN.....	xv
ABSTRAK.....	xvi
<b>BAB I. PENDAHULUAN.....</b>	<b>1</b>
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Rumusan Masalah.....	6
1.3 Tujuan dan Manfaat Penelitian.....	6
1.4 Batasan Masalah.....	8
<b>BAB II. KAJIAN PUSTAKA.....</b>	<b>9</b>
2.1 Penelitian Terdahulu.....	9
2.2 Kajian Teoritis.....	12
2.2.1 Bank Perkreditan Rakyat (BPR).....	12
2.2.2 Kredit.....	13
2.2.3 Manajemen.....	17
2.2.4 Manajemen Kredit.....	21
2.2.5 Manajemen Risiko Perkreditan.....	31
2.2.6 Profitabilitas.....	34
2.2.7 Hubungan Manajemen Kredit dengan Profitabilitas.....	39
<b>BAB III. METODE PENELITIAN.....</b>	<b>41</b>
3.1 Lokasi Penelitian.....	41
3.2 Jenis dan Pendekatan Penelitian.....	41
3.3 Jenis Data.....	42
3.4 Tehnik Pengumpulan Data.....	43
3.5 Model Analisa Data.....	45
<b>BAB IV. PAPARAN DAN PEMBAHASAN DATA</b>	
<b>HASIL PENELITIAN.....</b>	<b>48</b>
4.1 Paparan Data Hasil Penelitian.....	48
4.1.1 Sejarah Singkat PT. BPR XXX Singosari Malang.....	48
4.1.2 Lokasi PT. BPR XXX Singosari Malang.....	50
4.1.3 Visi & Misi PT. BPR XXX Singosari Malang.....	50
4.1.4 Struktur Organisasi Perusahaan.....	51

4.2 Pembahasan Data Hasil Penelitian .....	52
4.2.1 Analisa Terhadap Manajemen Kredit.....	52
4.2.2 Analisa Upaya-Upaya Manajemen Kredit dalam Meningkatkan Profitabilitas .....	58
4.2.2 Analisa Laporan Keuangan .....	61
<b>BAB V. PENEUTUP .....</b>	<b>79</b>
5.1 Kesimpulan.....	79
5.2 Saran .....	81
DAFTAR PUSTAKA .....	83
LAMPIRAN	

## DAFTAR TABEL

1.1 Jumlah Debitur Kredit tahun 2009-2012.....	4
1.2 Kualitas Kredit per 31 Desember 2012.....	5
2.1 Penelitian terdahulu .....	10
4.1 Cash Ratio.....	61
4.2 Loan to Assets Ratio.....	63
4.3 Tingkat Perputaran piutang.....	65
4.4 Periode perputaran Piutang.....	66
4.5 Periode rata-rata Pengumpulan Piutang.....	67
4.6 Return on Assets (ROA).....	68
4.7 Rasio Biaya Operasional.....	70
4.8 Net Profit Margin (NPM).....	72
4.9 Return On Investment (ROI).....	74
4.10 Return on Equity (ROE).....	77

## DAFTAR GAMBAR

4.1 Struktur Organisasi Perusahaana.....	51
4.2 Cash Ratio.....	62
4.3 Loan to Assets Ratio (LAR).....	65
4.4 Tingkat Perputaran piutang.....	66
4.5 Periode Rata-rata Pengumpulan Piutang.....	68
4.6 Return on Assets (ROA).....	70
4.7 Rasio Biaya Operasional.....	72
4.8 Net Profit Margin (NPM).....	74
4.9 Return On Investment (ROI).....	76
4.10 Return on Equity (ROE).....	78

## **DAFTAR LAMPIRAN**

Lampiran 1. Surat Izin Penelitian

Lampiran 2. Surat Pembimbingan Skripsi

Lampiran 3. Bukti Konsultasi

Lampiran 4. Perhitungan Data

Lampiran 5. Rekap Normatif (Tunggakan) Kredit dan jumlah debitur kredit

Lampiran 6. Laporan Neraca tahun 2009-2012

Lampiran 7. Laporan Laba/Rugi tahun 2009-2012

## ABSTRAK

Setiawan Adi, 2013 SKRIPSI. Judul: “**Analisis Manajemen Kredit dalam Meningkatkan Profitabilitas (Studi Pada PT. BPR XXX Singosari Malang Periode 2009-2012)**”

Pembimbing : Dr. H. Misbahul Munir, Lc., M.EI

Kata Kunci : Manajemen, Kredit, Profitabilitas

---

Tujuan penelitian ini adalah mendeskripsikan penerapan manajemen kredit yang dijalankan PT. BPR XXX Singosari Malang, mendeskripsikan upaya-upaya yang diterapkan PT. BPR XXX Singosari Malang dalam meningkatkan profitabilitas melalui manajemen kredit dan mendeskripsikan manajemen kredit yang efektif dilihat dari performance analisis perkreditan dan rasio profitabilitas.

Metode yang digunakan dalam penelitian ini adalah kualitatif dengan analisis deskriptif. Data yang dikumpulkan adalah data primer dan sekunder, dengan teknik wawancara dan dokumentasi. Dalam menganalisa menggunakan tiga tahapan yaitu menganalisa manajemen kredit yang diterapkan pada PT. BPR SAB (Surya Abadi Bersaudara) Singosari Malang, menganalisa upaya-upaya yang dilakukan oleh manajemen dalam meningkatkan profitabilitas dan menganalisa laporan keuangan.

Hasil analisis diperoleh data bahwa manajemen kredit yang diterapkan BPR dalam mengelola kreditnya adalah perencanaan kredit, Prosedur Pemberian Kredit, Analisa Pemberian Kredit, dan Pengawasan Kredit. Upaya-upaya yang dilakukan BPR dalam meningkatkan profitabilitas adalah dengan memacu kredit yang disalurkan kepada nasabah, memberikan tanggung jawab kepada setiap AO, mengadakan analisis 6C terhadap calon nasabah. Analisis performan perkreditan menunjukkan bahwa BPR dalam memenuhi kredit pada nasabahnya sangatlah baik di atas standar >20%. Rasio profitabilitas dalam menghasilkan laba mengalami kenaikan dari tahun 2009-2011 (5,4%, 6,1%, 6,2%) akan tetapi mengalami penurunan tahun 2012 (5,7%). Sedangkan rasio Profitabilitas dari modal sendiri dalam menghasilkan laba terus mengalami peningkatan dari tahun 2009-2012 yakni (45%, 52%, 53%, 55%).



## ABSTRACT

Setiawan Adi, 2013. Thesis. "**Analysis of Credit Management in Improving Profitability (Study on PT. BPR XXX Singosari Malang period 2009-2012)**"

Supervisor : Dr. H. Misbahul Munir, Lc., M.EI

Keywords : Management, Credit, Profitability

---

The purpose of this study is to describe the application of credit management that run PT. BPR XXX Singosari Malang, describing the efforts applied by PT. BPR XXX Singosari Malang in improving profitability through credit management and credit management describes affective from credit analysis and performance ratios profitability.

The method used in this research is descriptive qualitative analysis. The data collected are primary and secondary data, with interview techniques and documentation. In analyzing the use of three stages: analyzing credit management applied to the PT. BPR XXX Singosari Malang, analyze the efforts made by management to improve profitability and analyze financial statements.

Results obtained by analysis of the data that credit management is implemented BPR in managing credit is credit Planning, Procedures Lending, Credit Analysis and Credit Monitoring. The efforts made in improving profitability BPR is to spur lending to customers, give responsibility to each AO, held 6C analysis of prospective customers. Analysis shows that BPR performance of credit to meet the customers credit is well above the standard of > 20%. Profitability ratios in generating increased profits from the year 2009-2011 (5.4%, 6.1%, 6.2%) but decreased in 2012 (5.7%). While the profitability ratio of equity to generate earnings continued to increase over the years 2009-2012 (45%, 52%, 53%, 55%).