

**PERENCANAAN DAN PENGAWASAN KREDIT DALAM  
MENGATASI KREDIT BERMASALAH PADA PT.  
BANK RAKYAT INDONESIA (PERSERO). Tbk  
UNIT TIGAPANAH KABUPATEN KARO**

**SKRIPSI**

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

**Oleh :**

**RINJANI CICILIA S. COLIA  
NIM : 08 832 0229**



**JURUSAN MANAJEMEN  
FAKULTAS EKONOMI  
UNIVERSITAS MEDAN AREA  
M E D A N  
2 0 1 1**

Judul Skripsi : PERENCANAAN DAN PENGAWASAN KREDIT  
DALAM MENGATASI KREDIT BERMASALAH PADA  
PT. BANK RAKYAT INDONESIA (PERSERO) Tbk.  
UNIT TIGAPANAH KABUPATEN KARO

Nama Mahasiswa : RINJANI CICILIA S. COLIA

No. Stambuk : 08 832 0229

Jurusan : MANAJEMEN

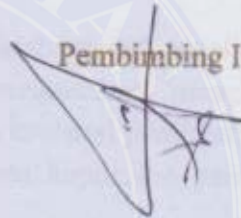
Menyetujui :  
Komisi Pembimbing

Pembimbing I



(Drs. H. Miftahuddin, MBA)

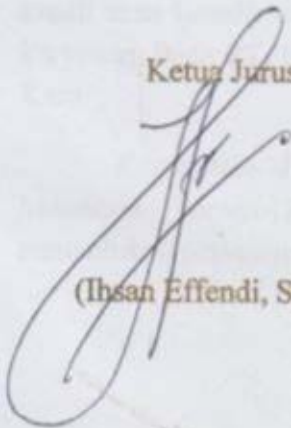
Pembimbing II



(Hery Syahrial, SE, MSi)

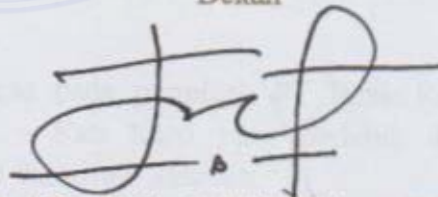
Mengetahui :

Ketua Jurusan



(Ihsan Effendi, SE, MSi)

Dekan



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

Tanggal Lulus : April 2011

UNIVERSITAS MEDAN AREA

## ABSTRAK

Rinjani Cicilia S Coia, Judul Dari penelitian ini adalah **Perencanaan Dan Pengawasan Kredit Dalam Mengatasi Kredit Bermasalah Pada PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk Unit Tigapanah – Kab Karo**. Dibawah ini bimbingan Bapak Drs. H. Miftahuddin, MBA sebagai pembimbing I dan Bapak Hery Syahrial, SE, MSi sebagai pembimbing II.

Tujuan penelitian ini adalah untuk menganalisa dan mengetahui bahwa **Perencanaan Dan Pengawasan Kredit Dalam Mengatasi Kredit Bermasalah Pada PT. Bank Rakyat Indonesia(Persero) Tbk Unit Tigapanah – Kab Karo** untuk mengetahui system pemberian kredit serta mengatasi kredit bermasalah (macet).

Metode analisis data yang digubakan adalah metode analisis deskriptif, yaitu dilakukan dengan mengumpulkan data, merumuskan, mengklasifikasikan data, serta menginterpretasikannya, serta analisis evaluasi penilaian praktek yang berlaku diperusahaan, kemudian mengambil suatu keputusan yang selanjutnya memberikan saran.

Hasil Penelitian menyatakan bahwa penerapan **Perencanaan Dan Pengawasan Kredit Dalam Mengatasi Kredit Bermasalah Pada PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk Unit Tigapanah – Kab Karo** sudah berjalan dengan Baik. Pengembaugan penyaluran dan pengembalian kredit selalu dalam keadaan normal. Hal ini dapat dilihat dari gambar IV-1 s/d IV-3 terlihat persentase tenggakan kredit atau keredit bermasalah paling tinggi 8 % dan ini terjadi pada pinjaman karyawan Pada PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk Unit Tigapanah – Kab Karo.

Kasus lain ditemukan campurtangan pada pimpinan PT Bank Rakyat Indonesia (Persero)Tbk Unit Tigapanah – Kab Karo yang berlebih dalam menentukan persetujuan permohonan kredit dari calon nasabah.

**Kata Kunci : Perencanaan, Pengawasan dan Kredit Bermasalah**

## KATA PENGANTAR

Puji dan syukur penulis sampaikan ke hadirat Tuhan Yang Maha Esa, yang telah memberikan Rahmat dan Karunia-Nya kepada penulis, sehingga penelitian dapat menyelesaikan skripsi ini dengan judul: Perencanaan dan Pengawasan Kredit Dalam Mengatasi Kredit Bermasalah Pada PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk Unit Tigaparahi – Kab Karo.

Penelitian ini ditunjukkan guna memenuhi salah satu syarat untuk mendapatkan gelar Sarjana Ekonomi Jurusan Manajemen Fakultas Ekonomi Universitas Medan Area.

Penulis Menyadari bahwa skripsi ini jauh dari sempurna, namun peneliti berusaha sebaik mungkin untuk menghasilkan skripsi yang tetap memenuhi kaidah penelitian. Hal ini disebabkan keterbatasan kemampuan peneliti baik pengetahuan, pengalaman maupun materi. Dengan segala kerendahan hati, kritik, saran atau masukan yang bersifat membangun dari para pembaca sangat diharapkan untuk pengembangan ilmu pengetahuan dimasa yang akan datang.

Dalam kesempatan ini peneliti menyampaikan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada :

1. Bapak Prof. Dr. H. Sya'ad Arifuddin, SE, MEd. Selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Medan Area.
2. Bapak Ihsan Effendi, SE, MSi. Selaku Ketua Jurusan Manajemen Fakultas Ekonomi Universitas Medan Area.
3. Bapak Drs. H. Miftahuddin, MBA. selaku Dosen pembimbing I dalam penyusunan skripsi ini yang telah banyak membantu dalam menyelesaikan skripsi ini.
4. Bapak Hery Sahrial, SE, MSi. Selaku Dosen pembimbing II dan Pembantu Dekan I, yang dengan sabar memberikan bimbingan, arahan kepada penulis sehingga skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik.
5. Ibu Dra. Isnaniah, LKS, MMA. Selaku Sekretaris dalam penyusunan skripsi ini yang telah banyak membantu penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.

6. Bapak dan Ibu dosen Universitas Medan Area selaku staff pengajar yang telah membekali penulis dalam berbagai ilmu pengetahuan.
7. Bapak pimpinan beserta staff PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk Unit Tigapanah- Kab Karo, yang telah memberikan informasi sangat bermanfaat kepada penulis.
8. Ayahanda S. Colia MBA dan Ibunda A. Pelawi SPd dan Adikku Jan Theo Pilus yang telah mendukung dan memberikan dorongan dan doa restunya sehingga peneliti dapat menyelesaikan skripsi ini.
9. Untuk Seorang yang selalu menemaniku dan memberikan semangat kepada penulis sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini. Akhimya penulis berharap agar skripsi ini dapat bermanfaat bagi kita semua dan apabila dalam skripsi ini terdapat kata-kata yang kurang berkenan, penulis mohon maaf yang sebesar-besarnya. Senoga Tuhan memberkati kita semua.....Amin.

Medan, Januari 2011

Penulis

Rinjani Cicilia S Colia



## DAFTAR ISI

	Halaman
<b>ABSTRAK</b> .....	i
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	ii
<b>DAFTAR ISI</b> .....	iv
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	vi
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	vii
<b>BAB I</b>	
<b>PENDAHULUAN</b> .....	1
A. Latar Belakang Masalah .....	1
B. Perumusan Masalah .....	2
C. Tujuan Penelitian .....	3
D. Manfaat Penelitian .....	3
<b>BAB II</b>	
<b>LANDASAN TEORITIS</b> .....	4
A. Uraian Teori .....	4
1. Pengertian Kredit .....	4
2. Jenis-jenis Kredit .....	6
3. Pengertian Keragaan dan NP .....	11
4. Penilaian Permohonan Kredit .....	17
5. Pengawasan Kredit .....	20
B. Ekerangka Konseptual .....	23
C. Hipotesis .....	24

<b>BAB III</b>	<b>METODE PENELITIAN .....</b>	<b>25</b>
	<b>A. Jenis, Tempat dan Waktu Penelitian .....</b>	<b>25</b>
	<b>B. Sumber Data .....</b>	<b>26</b>
	<b>C. Teknik Pengumpulan Data .....</b>	<b>26</b>
	<b>D. Teknik Analisa Data .....</b>	<b>27</b>
<b>BAB IV</b>	<b>HASIL DAN PEMBAHASAN .....</b>	<b>28</b>
	<b>A. Hasil Penelitian .....</b>	<b>28</b>
	<b>B. Pembahasan Penelitian .....</b>	<b>43</b>
<b>BAB V</b>	<b>KESIMPULAN DAN SARAN .....</b>	<b>55</b>
	<b>A. Kesimpulan .....</b>	<b>55</b>
	<b>B. Saran .....</b>	<b>55</b>
<b>DAFTAR PUSTAKA</b>		
	<b>LAMPIRAN</b>	

## DAFTAR TABEL

	<b>Halaman</b>
<b>Tabel III-1</b> Rencana Waktu Penelitian .....	<b>26</b>
<b>Tabel IV-1</b> Perkembangan Penyaluran Dan Pengembalian Kredit Tahun 2007 s/d 2009 .....	<b>45</b>
<b>Tabel IV-2</b> perkembangan Keragaan Kredit PT. BRI (Persero) Tbk. Unit Tigapanah 2007 .....	<b>46</b>
<b>Tabel IV-3</b> Perkembangan Keragaan Kredit PT. BRI (Persero) Tbk Unit Tigapanah 2008 .....	<b>52</b>
<b>Tabel IV-4</b> Perkembangan Keragaan Kredit PT. BRI (Persero) Tbk Unit Tigapanah 2009.....	<b>53</b>



## DAFTAR GAMBAR

		Halaman
Gambar II-1	Kerangka Konseptual .....	24
Gambar IV-1	Struktur Organisasi .....	30
Gambar IV-2	Prosedur Pemeberian Kredit .....	44
Gambar IV-3	Perkembangan Penyaluran dan Pengembalian Kredit Tahun 2007 .....	52
Gambar IV-4	Perkembangan Penyaluran dan Pengembalian Kredit Tahun 2008 .....	53
Gambar IV-5	Perkembangan Penyaluran dan Pengembalian Kredit Tahun 2009 .....	54

## **BAB I**

### **PENDAHULUAN**

#### **A. Latar Belakang Masalah**

Bank adalah badan usaha yang menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk simpanan dan menyalurkan kembali kepada masyarakat dalam bentuk kredit atau bentuk-bentuk lainnya dalam rangka meningkatkan taraf hidup rakyat banyak. Melalui kegiatan perkreditan dan berbagai jasa yang diberikan bank melayani kebutuhan pembiayaan serta melancarkan mekanisme sistem pembayaran bagi semua sektor perekonomian.

Kredit yang diberikan oleh bank sangat banyak jenis dan gunanya. Seperti kredit modal kerja, kredit investasi dan kredit pemilikan rumah serta lainnya. Pada dasarnya sebelum memberikan kredit, manajemen bank atau pejabat yang berwenang dalam memutuskan kredit selalu memperhatikan beberapa faktor sebagai dasar pertimbangan dalam memberikan kredit, seperti siapa yang menginginkan kredit, untuk apa kredit itu diterima, apa dan berapa nilai gunanya, bagaimana dan berapa lama kredit itu akan dikembalikan kepada bank serta beberapa pertimbangan lain yang diperlukan.

Guna menjawab pertanyaan ini diperlukan perencanaan dan pengawasan yang baik oleh pihak bank agar diketahui sejauh mana kredit yang disalurkan, diserap dan digunakan. Ini dilakukan untuk menghindari kredit bermasalah yang akan berakibat pada laba yang akan dicapai bank tersebut.

Dipilihnya PT. BRI ( Persero ) Tbk, Unit Tigapanah – Kab Karo sebagai tempat penelitian dikarenakan perusahaan sudah menerapkan beberapa

persyaratan yang harus dipenuhi sebagai penilaian terhadap calon nasabah dalam melakukan permohonan pinjaman.

Salah satu fungsi manajemen dalam usaha untuk pengamanan perkreditan yang lebih baik dan efisien guna menghindari adanya penyimpangan dengan cara mematuhi kewajiban perkreditan yang telah ditetapkan serta pemeliharaan data administrasi yang benar. Proses kegiatan merupakan suatu proses pembentukan asset bank yang lazim disebut dengan risk asset. Sementara itu setiap bank menginginkan kualitas risk asset ini sehat dalam arti productive dan collectible.

Berdasarkan uraian diatas, penulis tertarik melakukan penelitian mengenai analisis dan penilaian dalam memberikan kredit pada PT. Bang Rakya Indonesia (Persero) Tbk, Unit Tigapanah – Kab Karo dengan memilih judul : Perencanaan Dan Pengawasan Kredit Dalam Mengatasi Kredit Bermasalah Pada PT. BRI (Persero) Tbk Unit Tigapanah – Kab Karo.

## **B. Rumusan Masalah**

Suatu tulisan ilmiah memerlukan adanya masalah untuk dibahas yang menjadi tolak hukum untuk penelitian, sehingga akan diperoleh kesimpulan dan pemecabannya. Dalam menjalankan aktivitasnya setiap perusahaan selalu menghadapi berbagai masalah, baik itu yang datang dari dalam maupun yang datang dari luar perusahaan yang harus diatasi guna mencapai tujuannya.

Berdasarkan alasan pemilihan judul diatas maka di rumuskan permasalahan penelitian ini sebagai berikut “ Apakah pihak manajemen PT. BRI

## **DAFTAR PUSTAKA**

- Arikunto, Suharsimi, Manajemen Penelitian, Rineka Cipta, Jakarta, 2007**
- Dendawijaya, Lukman, Manajemen Perbankan, Edisi Kedua, Ghalia Indonesia, 2009**
- Firdaus, Rachmat dan Maya Ariyanti, Manajemen Perkreditan Bank Umum, Alfabeta, Bandung, 2009**
- Hendoko, T Hani, Manajemen, Edisi Kedua, BPFE Yogyakarta, 2003**
- Jusuf, Jopie, Analisa Kredit Untuk Account Officer, PT. Gramedia Pustaka Utama, Jakarta, 2008**
- Kasmir, Manajemen Perbankan, Edisi Revisi, PT. Raja Grafindo Persada, Jakarta, 2008**
- Purba, F Elvis dkk, Bank dan lembaga keuangan, Edisi revisi, Universitas HKBP Nommensen, Medan, 2002**
- Sinungan, Muchdarsyah, Dasar-dasar dan Teknik Manajemen Kredit, PT. Bina Aksara, Jakarta. 1987**
- Sugiyono, Metode Penelitian Bisnis, Alfabeta, Bandung, 2008**
- Suyatno, Thomas dkk, Dasar-dasar Perkreditan, PT. Gramedia, Jakarta, 1990**
- Data-data dari PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk Unit Tigapanah-Kab.Karo**