

**PENGENDALIAN SETELAH PEMBERIAN KREDIT PADA PT. BANK  
NAGARI CAPEM SITEBA PADANG**

**TUGAS AKHIR**

*Diajukan Kepada Tim Penguji Tugas Akhir Program Studi Manajemen (DIII)  
Sebagai Salah Satu Persyaratan Guna Memperoleh Gelar Ahli Madya*



Oleh

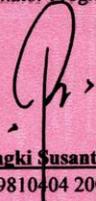
**GATOT SATRIA WIJAYA  
NIM.15361**

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN  
PROGRAM DIPLOMA III FAKULTAS EKONOMI  
UNIVERSITAS NEGERI PADANG  
2012**

**PERSETUJUAN TUGAS AKHIR****PENGENDALIAN SETELAH PEMBERIAN KREDIT PADA PT. BANK NAGARI  
CAPEM SITEBA PADANG**

Nama : Gatot Satria Wijaya  
Nim : 15361  
Program Studi : Manajemen (DIII)  
Fakultas : Ekonomi

Diketahui Oleh,  
Koordinator Program Diploma III

  
**Perengki Susanto SE, MSc**  
NIP. 19810-04 200501 1 002

Padang, Agustus 2012

Disetujui Oleh,  
Pembimbing

  
**Rosventi Rasvid, SE, ME**  
NIP.19610214 198912 2 001

## PENGESAHAN TUGAS AKHIR

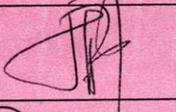
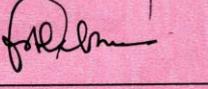
PENGENDALIAN SETELAH PEMBERIAN KREDIT PADA BANK NAGARI  
CAPEM SITEBA PADANG

Nama : Gatot Satria Wijaya  
NIM : 15361  
Program Studi : Manajemen Perdagangan (DIII)  
Fakultas : Ekonomi

Dinyatakan Lulus Setelah Diuji di Depan Tim Penguji Tugas Akhir  
Program Studi Manajemen Perdagangan (DIII) Fakultas Ekonomi  
Universitas Negeri Padang

Padang, Agustus 2012

## Tim Penguji

Nama		Tanda Tangan
1. Rosyeni Rasyid, SE, ME	(Ketua)	
2. Rahmiati, SE, MSc	(Anggota)	
3. Gesit Thabrani, SE, MT	(Anggota)	

## SURAT PERNYATAAN

Nama : GatotSatriaWijaya  
NIM/TM : 15361 / 2009  
Tempat/tgl. Lahir : Payakumbuh, 31 Januari 1991  
Program : Diploma III  
Keahlian : ManajemenPasar Modal  
Fakultas : Ekonomi  
Alamat : JL.S Parman No. 255B UlakKarang  
No. Hp/Telp : 085766005678  
Judul TugasAkhir : Pengendalian Setelah Pemberian Kredit Pada PT. Bank  
Nagari Capem Siteba Padang

Dengan ini menyatakan :

1. Tugas Akhir saya ini, adalah asli dan belum pernah diajukan untuk kepentingan akademik baik di Universitas Negeri Padang maupun di Perguruan Tinggi lainnya.
2. Karya Tulis ini murni gagasan, rumusan, dan pemikiran saya sendiri, tanpa bantuan pihak lain, kecuali arahan dari Tim Pembimbing.
3. Dalam Tugas Akhir ini tidak terdapat karya atau pendapat orang lain yang telah ditulis atau dipublikasikan kecuali sebagai acuan atau kutipan dengan mengikuti tata penulisan karya ilmiah yang lazim.
4. Tugas Akhir ini **Sah** apabila telah ditanda tangani **Asli** oleh Tim Pembimbing, Tim Penguji dan Ketua Program Studi.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya dan apabila dikemudian hari terdapat penyimpangan dan ketidakbenaran dalam pernyataan ini, maka saya bersedia menerima **Sanksi Akademik** berupa pencabutan gelar akademik yang telah diperoleh karena karya tulis/skripsi ini, serta sanksi lainnya sesuai dengan norma yang berlaku di Perguruan Tinggi.

Padang, 23 Juli 2012  
Yang menyatakan,

Gatot Satria Wijaya  
NIM. 15361

## ABSTRAK

**Gatot Satria Wijaya : PENGENDALIAN SETELAH PEMBERIAN KREDIT PADA BANK NAGARI CAPEM SITEBA PADANG**

**Pembimbing : Hj. Rosyeni Rasyid, SE, ME**

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis : 1) Bagaimana pengendalian kredit yang dilakukan oleh Bank Nagari Capem Siteba, 2) Bagaimana kebijakan Bank Nagari Capem Siteba apabila terjadi kredit bermasalah.

Bentuk penelitian yang dilakukan adalah berupa Penelitian observasi/ Pengamatan yaitu berupa kegiatan yang terencana, terarah secara sistematis untuk memperoleh data dan informasi tentang suatu proses atau dinamika kegiatan kerja. Observasi / Pengamatan ini dilakukan untuk memaksimalkan kemampuan penulis dalam mengimplementasikan dan mendeskripsikan hasil penelitian. dilakukan dengan pengamatan (*observasi*) terhadap data dari faktor yang diduga menjadi penyebab, sebagai pembanding. Dimana penulis membandingkan praktik pada perusahaan dengan teori yang ada. Jenis penelitian ini adalah deskriptif kualitatif yakni penelitian yang tata kerjanya memberikan data seteliti mungkin tentang gejala-gejala aktifitas manusia, segala sesuatu yang berhubungan dengan aktivitas manusia, sifat dari benda hasil karya manusia, keadaan dan gejala-gejala lainnya.

Dari hasil penelitian diketahui: 1) pengendalian kredit yang dilakukan oleh PT. Bank Nagari Capem Siteba dilakukan dengan dua cara : a) Pengendalian secara *preventif* yakni i) pengendalian melalui rekening nasabah, ii) pengendalian melalui monitoring, iii) pengendalian dengan melakukan kunjungan rutin atau secara mendadak. b) pengendalian secara represif yakni i) meneliti sebab terjadinya penyimpangan, ii) mengklasifikasi penyimpangan. 2) kebijakan PT. Bank Nagari Capem Siteba terhadap kredit bermasalah yaitu dengan cara : a) melakukan perpanjangan jangka waktu kredit (*Rescedulling*), b) diberikan injeksi kredit (tambahan kredit) yakni, c) penyelesaian atas persetujuan, d) penghapusan kredit.

## KATA PENGANTAR

Puji Syukur penulis ucapkan kepada Tuhan Yang Maha Esa, yang telah melimpahkan rahmat dan berkatnya, sehingga penulis dapat menyelesaikan tugas akhir ini yang berjudul “**Pengendalian Kredit pada Bank Nagari Capem Siteba Padang**”. Maksud dari penyusunan tugas akhir ini adalah untuk memenuhi dan melengkapi salah satu syarat dalam menyelesaikan Diploma III (DIII) pada program Studi Diploma III Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Padang.

Rasa terima kasih yang tulus penulis ucapkan kepada Ibu Rosyeni Rasyid, SE, ME selaku pembimbing yang telah memberikan ilmu, pengarahan, perhatian, dan waktunya kepada penulis dalam menyelesaikan tugas akhir ini. Selanjutnya tidak lupa pula penulis mengucapkan terima kasih kepada semua pihak yang telah membantu, sehingga karya ilmiah ini dapat diselesaikan, terutama kepada;

1. Bapak Prof. Dr. Yunia Wardi, Drs, M.Si selaku dekan Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Padang, yang telah menyediakan fasilitas dan kemudahan untuk menyelesaikan tugas akhir.
2. Bapak Perengki Susanto, SE. M.Sc selaku Ketua Program Studi, Bapak Ramel Yanuarta RE, SE.,M.S.M dan Ibu Charoline Cheisviyanny, SE.,M.Si.Akt selaku Sekretaris Program Studi dan Staf Tata Usaha Program Studi Diploma III Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Padang yang telah memberikan bantuan administrasi dan membantu kemudahan dalam penelitian dan penulisan skripsi ini.
3. Ibu Dina Patrisia, SE, M.Si, Ak. sebagai Pembimbing Akademik yang telah banyak membantu dengan ikhlas dan tulus memberikan bimbingan akademik.
4. Bapak dan Ibu, Staf Pengajar Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Padang yang telah memberikan ilmu dalam penulisan karya ilmiah ini, serta kepada karyawan dan karyawan Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Padang yang telah membantu di bidang administrasi.

5. Bapak dan Ibu Staf Perpustakaan Universitas Negeri Padang dan Ruang Baca Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Padang yang telah memberikan penulis kemudahan dalam mendapatkan bahan perkuliahan dan karya ilmiah.
6. Bank Pembangunan Daerah Sumatera Barat atau Bank Nagari Capem Siteba Padang.
7. Teristimewa penulis ucapkan pada Ayahanda Suwodjo, Ibunda Rosmaini, yang telah mencukupi materi, mendukung dan mendoakan penulis demi penyelesaian Diploma III (DIII) ini.
8. Dan teristimewa juga penulis ucapkan kepada sahabat dan teman-teman seperjuangan khususnya angkatan 2009 yang memberikan motivasi dan semangat demi terwujudnya impian penulis.

Semoga segala bantuan yang telah diberikan menjadi kebaikan dan diberkati oleh Tuhan Yang Maha Esa.

Penulis menyadari sepenuhnya hasil penelitian ini masih memiliki kekurangan dan jauh dari kesempurnaan baik dari sisi matematika penulisan maupun dari pemilihan kata yang digunakan. Untuk itu, penulis mengharapkan kritik yang membangun demi kesempurnaan penelitian penulis yang lain di masa yang akan datang.

Penulis berharap tugas akhir ini dapat memberikan manfaat bagi pembaca dan pihak yang bersangkutan. Atas perhatian dari semua pihak, penulis mengucapkan terima kasih.

Padang, 30 Juli 2012

Gatot Satria Wijaya  
15361

## DAFTAR ISI

	Halaman
<b>HALAMAN JUDUL</b>	
<b>ABSTRAK .....</b>	<b>i</b>
<b>KATA PENGANTAR.....</b>	<b>ii</b>
<b>DAFTAR ISI.....</b>	<b>iv</b>
<b>DAFTAR TABEL .....</b>	<b>vi</b>
<b>DAFTAR GAMBAR.....</b>	<b>vii</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN .....</b>	<b>viii</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN.....</b>	<b>1</b>
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Perumusan Masalah .....	
C. Tujuan Penelitian .....	3
D. Manfaat Penelitian .....	3
<b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....</b>	<b>5</b>
A. Pengertian Pengendalian Kredit .....	5
B. Tujuan Pengendalian Kredit .....	5
C. Jenis Pengendalian Kredit .....	6
D. Penggolongan Kolektibility Kredit .....	21
E. Pentingnya Pengendalian Interen Kredit .....	21
F. Pengertian, Fungsi, dan Syarat Agunan Kredit.....	22
<b>BAB III PENDEKATAN PENELITIAN.....</b>	<b>25</b>
A. Bentuk Penelitian Tugas Akhir. ....	25
B. Lokasi dan Waktu Penelitian .....	25
C. Rancangan Penelitian .....	25
1. Jenis Penelitian.....	25
2. Tahapan Penelitian .....	26
3. Prosedur Penelitian.....	27
4. Objek Penelitian .....	27

	8
5. Sumber Data.....	27
<b>BAB IV PEMBAHASAN.....</b>	<b>28</b>
A. Profil Perusahaan.....	28
1. Sejarah Singkat Bank Nagari Sumatra Barat .....	28
2. Kepemilikan Modal Bank Nagari .....	29
3. Maksud dan Tujuan Pendirian Bank Nagari .....	30
4. Visi dan Misi Bank Nagari.....	31
5. Ruang Lingkup Kegiatan Operasional .....	32
6. Bank Nagari Capem Siteba .....	34
7. Struktur Organisasi Bank Nagari Capem Siteba.....	35
B. Pembahasan .....	33
1. Pengendalian Kredit yang dilakukan Bank Nagari Capem Siteba.....	40
2. Kebijakan Bank Nagari Capem Siteba Terhadap Kredit Bermasalah	47
<b>BAB V SIMPULAN DAN SARAN .....</b>	<b>50</b>
A. Simpulan. ....	50
B. Saran.....	53
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>54</b>
<b>LAMPIRAN</b>	

**DAFTAR TABEL**

	Halaman
Tabel	
Tabel 1 Penggolongan kolektibilitas.....	21
Tabel 2 Pemerintah Kabupaten .....	30
Tabel 3 Pemerintah Kota.....	30

**DAFTAR GAMBAR**

	Halaman
Gambar	
Gambar 1 Struktur Organisasi Bank Nagari Capem Siteba .....	40

**DAFTAR LAMPIRAN**

	Halaman
Lampiran	
Lampiran 1. Data Nasabah Yang Meminjam Kredit di Bank Nagari Capem Siteba .....	55
Lampiran 2. Daftar Kolektibilitas Rekening Nasabah Kredit Pada Bank Nagari Capem Siteba. ....	56

## **BAB I PENDAHULUAN**

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

Lembaga keuangan sebagai salah satu pelaku ekonomi merupakan inti dari sistem keuangan Negara termasuk Indonesia. Karena lembaga keuangan adalah tempat bagi perusahaan, badan-badan pemerintah dan swasta maupun perorangan menyimpan dana dan memperoleh pinjaman dana.

Bank adalah salah satu lembaga keuangan memiliki peranan penting dalam perekonomian dan berfungsi sebagai perantara (*financial intermediary*) antara pihak yang kelebihan dana (*surplus unit*) dengan pihak yang sangat memerlukan dana (*defisit unit*). Bank diharapkan mampu memobilisasi dana tabungan masyarakat dalam rangka mengembangkan industri perbankan di Indonesia. Namun dalam perkembangannya, industri perbankan di Indonesia telah mengalami pasang surut. Sebelum terjadinya krisis pada tahun 1997, industri perbankan telah menghadapi sejumlah permasalahan mendasar. Masalah tersebut meliputi lemahnya pengendalian dalam pemberian kredit, buruknya manajemen risiko, tingginya kredit bermasalah (*non-performing loan*) yang timbul akibat pemberian pinjaman yang tidak berhati-hati khususnya kepada kelompok bisnis maupun individu.

Pengendalian kredit bagi perusahaan adalah suatu hal yang sangat penting untuk dilakukan agar kreditnya berjalan dengan baik dan meminimalkan hal-hal yang mungkin terjadi diluar perhitungan. Melakukan pengendalian terhadap pemberian kredit berarti membantu pihak manajemen, dalam

mengelola atau mengatur kreditnya perlu dilakukan perencanaan yang matang. Kemudian diorganisasikan, agar perencanaan tersebut lebih terarah.

Dalam kegiatan kehidupan perekonomian dan perbankan, praktek pelaksanaan pemberian kredit ternyata menghadapi hal yang sulit yaitu dengan timbulnya beberapa permasalahan yang besar diantaranya kredit macet. Kredit macet merupakan satu keadaan dimana seseorang nasabah tidak mampu membayar lunas kredit tepat pada waktunya.. Untuk itu maka diperlukannya pengendalian kredit dan pembinaan kepada debitor agar mengurangi resiko terjadinya kredit macet.

Pengendalian kredit didesain untuk memberikan keyakinan yang memadai tentang pencapaian tiga golongan yaitu keandalan laporan keuangan, efektifitas dan efisien operasi dan kepatuhan terhadap hukum dan peraturan yang berlaku. Dengan adanya pengendalian diharapkan dapat mengurangi, memperkecil atau mungkin menghilangkan penyimpangan- penyimpangan atau masalah-masalah yang mungkin terjadi akibat lemahnya pengendalian yang dilakukan oleh analis kredit.

Pada Bank Nagari Capem Siteba total secara keseluruhan nasabah yang meminjam kredit di Bank Nagari Capem siteba periode 29 Juni 2012 adalah sebanyak 1.173 orang nasabah. Dari total tersebut yang lancar sebanyak 1.053 orang nasabah, dalam perhatian khusus 70 orang nasabah, kurang lancar 3 orang nasabah, diragukan 12 orang nasabah, dan macet 35 orang nasabah. Jumlah ini sangat besar bagi Bank Nagari, dengan adanya kredit macet akan menjadi beban bank karena kredit macet menjadi salah satu indikator penentu

kinerja sebuah bank, sehingga kredit macet perlu dikendalikan untuk menghindari besarnya resiko terjadinya kredit macet atau kredit bermasalah. Untuk mencegah terjadinya kredit bermasalah maka diperlukan pengamanan, pembinaan, dan pengendalian terhadap kredit yang telah diberikan.

Berdasarkan wawancara yang dilakukan penulis kepada analis kredit Bank Nagari Capem Siteba Padang, bahwa terjadinya masalah penyimpangan atau kredit bermasalah disebabkan oleh lemahnya pengendalian setelah pemberian kredit contohnya, kurangnya perhatian kepada debitur yang telah diberikan pinjaman kredit, jarang melakukan kunjungan rutin ke tempat usaha debitur, kurang cekatan dalam menanggapi masalah yang dialami debitur sehingga dapat menimbulkan terjadinya kredit macet atau kredit bermasalah.

Dalam konteks tersebut, secara garis besar penulis akan melakukan penelitian dengan mengambil judul **“PENGENDALIAN SETELAH PEMBERIAN KREDIT PADA BANK NAGARI CAPEM SITEBA PADANG”**

## **B. Rumusan Masalah**

Adapun yang menjadi perumusan masalah dalam penelitian ini adalah sebagai berikut :

1. Bagaimanakah pengendalian kredit yang dilakukan oleh Bank Nagari Capem Siteba ?
2. Bagaimanakah kebijakan Bank Nagari Capem Siteba apabila terjadi kredit bermasalah ?

### **C. Tujuan Penelitian**

Berdasarkan perumusan masalah diatas maka tujuan penelitian ini adalah :

1. Untuk mengetahui bagaimana tindakan pengendalian kredit yang dilakukan Bank Nagari Capem Siteba.
2. Untuk mengetahui bagaimanakah kebijakan yang dilakukan Bank Nagari dalam menyelesaikan kredit bermasalah.

### **D. Manfaat Penelitian**

Adapun manfaat dari penelitian ini adalah :

1. Penelitian ini diharapkan sebagai umpan balik antara teori dengan praktek dilapangan sehingga penelitian ini dapat menambah ilmu pengetahuan dalam bidang perbankan khususnya pengendalian kredit pada bank.
2. Menambah ilmu pengetahuan penulis tentang dunia perbankan.
3. Secara teoritis, penelitian ini diharapkan mampu untuk memperkaya khasanah penelitian dan dapat memperluas cakrawala pengetahuan penelitian.
4. Secara akademis, penelitian ini dapat menyelesaikan Tugas Akhir pada Fakultas Ekonomi UNP.