

**ANALISIS PENGENDALIAN KREDIT INVESTASI
PADA BANK NAGARI CABANG PAINAN**

TUGAS AKHIR

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



Diajukan Oleh :

VONY AFNAN

2010/58034

**PROGRAM DIPLOMA III JURUSAN MANAJEMEN PERDAGANGAN
FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS NEGERI PADANG
2014**

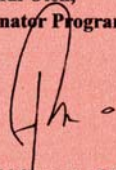
PERSETUJUAN TUGAS AKHIR

**ANALISIS PENGENDALIAN KREDIT INVESTASI PADA
BANK NAGARI CABANG PAINAN**

Nama : Vony Afnan
BP/NIM : 2010/58034
Program Studi : Manajemen Perdagangan (DIII)
Fakultas : Ekonomi

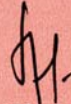
Padang, Februari 2014

**Diketahui Oleh,
Koordinator Program Diploma III**



Perengki Susanto, SE, M.Sc
NIP. 19810404 200501 1 002

**Disetujui Oleh,
Pembimbing**



Erni Masdupi, SE, M.Si, Ph.D
NIP. 19740424 199802 2 001

PENGESAHAN TUGAS AKHIR

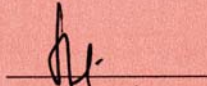
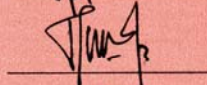
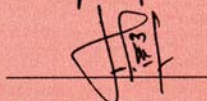
**ANALISIS PENGENDALIAN KREDIT INVESTASI PADA
BANK NAGARI CABANG PAINAN**

Nama : Vony Afnan
BP/NIM : 2010/58034
Program Studi : Manajemen Perdagangan (DIII)
Fakultas : Ekonomi

**Dinyatakan lulus setelah dipertahankan di depan Tim Penguji Tugas Akhir
Program Studi D III Manajemen Fakultas Ekonomi
Universitas Negeri Padang**

Padang, Februari 2014

Tim Penguji

Nama		Tanda Tangan
1. Erni Masdupi, SE, M. Si, Ph.D	(Ketua)	
2. Firman, SE, M.Sc	(Anggota)	
3. Muthia Roza Linda, SE, MM	(Anggota)	

ABSTRAK

**Vony Afnan (58034/2010) : Analisis Pengendalian Kredit Investasi Pada
Bank Nagari Cabang Painan**

Pembimbing : Erni Masdupi, SE, M.Si, Ph.D

Kredit Investasi adalah kredit yang ditawarkan oleh bank kepada nasabah atau pengusaha sebagai fasilitas kredit yang tujuannya untuk membiayai investasi untuk menunjang kegiatan usaha yang bersangkutan dengan jangka waktu kredit lebih dari 1 tahun. Agar dapat meminimalisir resiko-resiko yang akan muncul pihak bank melakukan pengendalian terhadap nasabah setelah kredit investasi diberikan. Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengendalian kredit investasi yang dilakukan oleh Bank Nagari Cabang Painan.

Penelitian ini menggunakan metode deskriptif, yaitu tujuan penelitian ini untuk memberikan gambaran secara sistematis, faktual mengenai fakta-fakta yang menyangkut dengan analisis pengendalian kredit investasi pada Bank Nagari Cabang Painan. Penulis mengumpulkan data langsung dari Bank Nagari Cabang Painan. Berdasarkan hasil pembahasan yang dibuat peneliti dapat memberikan kredit investasi (KI)

Berdasarkan hasil penelitian, dapat disimpulkan bahwa dalam pemberian kredit investasi pada Bank Nagari Cabang Painan mengalami masalah karena kurangnya pengendalian kredit yang dilakukan oleh bank. Agar tidak mengalami kredit bermasalah, maka Bank Nagari Cabang Painan melakukan analisis pengendalian sebelum dan setelah kredit modal kerja dicairkan. Disini pihak bank harus lebih teliti dalam memilih dan menerima calon debitur, menjalankan setiap langkah prosedur serta 5C. Apabila terjadi kredit yang bermasalah, maka pihak bank melakukan penyelamatan kredit dengan cara *rescheduling*, *reconditioning*, *restructuring*, menyita barang jaminan debitur, dan menyerahkan masalah ini ke pengadilan negeri.

KATA PENGANTAR



Puji dan syukur penulis ucapkan kepada Allah S.W.T, yang telah memberikan rahmat dan hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan Laporan Tugas Akhir ini dengan judul “Analisis Pengendalian Kredit Investasi Pada Bank Nagari Cabang Painan”, yang mana merupakan salah satu syarat untuk dapat menyelesaikan Program Studi Diploma III (D III) pada Fakultas Ekonomi, Jurusan Manajemen Perdagangan Universitas Negeri Padang.

Dalam penulisan Tugas Akhir ini, penulis menyadari bahwa tanpa bimbingan dan bantuan berbagai pihak, penulis belum tentu dapat menyelesaikan Tugas Akhir ini. Untuk itu penulis mengucapkan terima kasih kepada Ibu Erni Masdupi, SE, M.Si,Ph.D selaku pembimbing yang telah mengarahkan dan memberi masukan yang sangat membantu penulis dalam menyelesaikan Tugas Akhir ini.

Rasa hormat dan terima kasih yang tulus juga penulis sampaikan kepada :

1. Bapak Prof. Dr. Yunia Wardi, Drs., M.Si selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Padang.
2. Bapak Perengki Susanto, SE, M.Sc selaku Ketua Program Studi Diploma III Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Padang.

3. Ibu Erni Masdupi, SE, M.Si,Ph.D selaku pembimbing dalam menyelesaikan Tugas Akhir.
4. Bapak dan Ibu dosen Jurusan Manajemen Prodi Diploma III Fakultas Ekonomi Universtas Negeri Padang, yang telah memberikan bekal ilmu yang bermanfaat, dan pengalaman yang sangat berharga bagi penulis.
5. Seluruh karyawan Bank Nagari Cabang Painan, atas kerjasamanya demi kelancaran Tugas Akhir ini.
6. Kedua orang tua dan keluarga yang selalu mendo'akan, dan memberi motivasi dalam penulisan Tugas Akhir ini.
7. Seterusnya kepada semua pihak yang terlibat dan membantu penulis demi kelancaran penulisan Tugas Akhir ini.

Penulis sangat menyadari bahwa penulisan Tugas Akhir ini masih membutuhkan penyempurnaan, untuk itu penulis sangat mengharapkan saran serta kritik yang bersifat membangun guna kesempurnaan Tugas Akhir ini.

Akhirnya penulis berharap agar Tugas Akhir ini dapat memberikan sumbnagan pemikiran dan informasi yang bermanfaat bagi rekan - rekan mahasiswa, serta para pembaca pada umumnya.

Penulis,

Vony Afnan

DAFTAR ISI

	Halaman
ABSTRAK	i
KATA PENGANTAR	ii
DAFTAR ISI	iv
DAFTAR TABEL	vi
DAFTAR GAMBAR	vii
DAFTAR LAMPIRAN	viii
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Rumusan Masalah	5
C. Tujuan Penelitian	5
D. Manfaat Penelitian	6
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	7
A. Lembaga Keuangan.....	7
B. Pengertian Kredit Investasi	9
C. Tujuan Kredit Investasi	10
D. Unsur-unsur Pemberian Kredit	11
E. Prinsip-prinsip Pemberian Kredit.....	12
F. Prosedur Penyaluran Kredit.....	16
G. Analisis/ Penilaian Kelayakan Kredit.....	17
H. Penggolongan Kredit.. ..	21
I. Pengendalian Kredit.....	23

J. Pola Pengendalian Kredit.....	30
BAB III PENDEKATAN PENELITIAN.....	31
A. Jenis Penelitian	31
B. Lokasi dan Waktu Penelitian	31
C. Sumber Data	31
D. Teknik Pengumpulan Data.....	33
E. Teknik Analisis Data	33
BAB IV PEMBAHASAN	35
A. Gambaran Umum Perusahaan.....	35
B. Pembahasan	52
BAB V SIMPULAN DAN SARAN	71
A. Simpulan.....	71
B. Saran	71
DAFTAR PUSTAKA	73
LAMPIRAN	

DAFTAR TABEL

Tabel	Halaman
Tabel 1. Jumlah KI yang disalurkan.....	3
Tabel 2. Jumlah KI yang bermasalah	4

DAFTAR GAMBAR

Gambar	Halaman
Gambar 1. Pola Pengendalian Kredit Invetasi.....	30
Gambar 2. Struktur Organisasi Bank Nagari Sumatera Barat.....	42
Gambar 3. Struktur Organisasi Bank Nagari Cabang Painan.....	50

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran

1. Data KI Bank Nagari Cabang Painan
2. Surat Observasi
3. Kartu Bimbingan Tugas Akhir
4. Riwayat Hidup

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang

Persaingan dunia perbankan saat ini dihadapkan pada kondisi yang sangat kompetitif. Kenyataan ini memaksa lembaga perbankan untuk merumuskan strategi yang tepat guna dan fleksibel sehingga mampu menyesuaikan dengan cepat terhadap perubahan lingkungan baik internal maupun eksternal. Peranan perbankan dalam pertumbuhan perekonomian dan pembangunan daerah disegala bidang serta sebagai salah satu sumber pendapatan daerah sangatlah penting dalam rangka meningkatkan taraf hidup rakyat.

Ismail (2010 ; 3) menjelaskan bahwa bank merupakan lembaga yang dapat memberikan pinjaman kepada masyarakat yang membutuhkan dana. Masyarakat dapat secara langsung mendapat pinjaman dari bank, sepanjang masyarakat pengguna dana tersebut dapat memenuhi persyaratan yang diberikan oleh bank. Pada dasarnya bank mempunyai peran dalam dua sisi, yaitu menghimpun dana yang berasal dari masyarakat yang sedang kelebihan dana, dan menyalurkan dana kepada masyarakat yang membutuhkan dana untuk memenuhi kebutuhannya. Dengan kedua fungsi tersebut, yaitu menghimpun dana dari masyarakat dan sekaligus menyalurkannya, sehingga bank merupakan lembaga perantara keuangan bagi masyarakat dengan cara menghimpun dana dari masyarakat yang kelebihan dana, kemudian menyalurkannya kepada masyarakat yang membutuhkan dana.

Menurut Undang-undang Perbankan Nomor 10 Tahun 1998 yang dimaksud dengan bank adalah badan usaha yang menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk simpanan dan menyalurkannya ke masyarakat dalam bentuk kredit dan/ atau bentuk-bentuk lainnya dalam rangka meningkatkan taraf hidup rakyat banyak. Dengan menyalurkan dana kepada masyarakat yang sedang membutuhkan melalui pemberian kredit, misalnya kepada masyarakat bisnis, maka secara tidak langsung akan memberikan pengaruh positif dalam peningkatan ekonomi masyarakat. Salah satunya memberikan kredit investasi kepada nasabah terutama untuk kebutuhan modal para pengusaha keperluan investasi.

Pemberian kredit sangat berguna bagi masyarakat karena dapat meningkatkan perekonomian mereka dalam daya guna suatu barang dan jasa. Dalam hal ini kredit investasi merupakan bantuan dari pihak bank yang diberikan pada para pengusaha untuk keperluan investasi yaitu untuk kegiatan yang erat hubungannya dengan investasi misalnya untuk mendirikan suatu proyek baru, membangun pabrik, membeli mesin-mesin, rehabilitasi serta perluasan usaha. Pemberian kredit investasi mengandung resiko tertentu, sehingga pihak bank tidak begitu saja memberikannya.

Pada Bank Nagari Cabang Painan, bank menyalurkan berbagai jenis kredit seperti kredit konsumtif, kredit komersial berupa kredit modal kerja, kredit investasi. Salah satu jenis kredit yang diminati oleh masyarakat (nasabah) adalah kredit investasi (KI). Kredit investasi adalah kredit yang ditawarkan oleh bank kepada nasabah atau pengusaha sebagai fasilitas kredit yang tujuannya untuk membiayai investasi untuk menunjang kegiatan usaha yang bersangkutan dengan

jangka waktu kredit lebih dari 1 tahun. Berdasarkan observasi yang penulis lakukan pada Bank Nagari Cabang Painan, maka penulis mendapatkan jumlah kredit investasi pada tiga tahun terakhir sebagai berikut :

Tabel 1 : Jumlah Kredit Investasi yang disalurkan Periode Tahun 2010-2012

No	Tahun	Jumlah KI yang disalurkan
1	2010	Rp. 3.466.600.000
2	2011	Rp. 4.665.000.000
3	2012	Rp. 9.010.000.000

Sumber: Bank Nagari Cabang Painan (2013)

Berdasarkan Tabel 1, maka dapat penulis simpulkan bahwa jumlah kredit investasi pada Bank Nagari Cabang Painan mengalami peningkatan tiap tahun. Pinjaman kredit investasi pada Tabel 1, cukup diminati masyarakat (nasabah) terutama para pengusaha yang erat hubungannya dengan investasi untuk mendirikan proyek baru, membangun pabrik, membeli mesin-mesin serta pelunasan usaha. Namun pemberian kredit investasi mengandung resiko tertentu yang bisa menimbulkan masalah kredit macet. Dimana kredit investasi yang disalurkan kepada nasabah mengalami kendala pada ketidakmampuan kewajibannya, keterlambatan jatuh tempo, serta kegagalan pada usaha debitur. Faktor manajemen bank dalam melakukan analisis kredit tidak akurat, penguasaan kredit yang lemah dapat merugikan pihak bank.

Berikut jumlah kredit investasi (KI) yang bermasalah pada Bank Nagari Cabang Painan dalam 3 tahun terakhir sebagai berikut :

Tabel 2: Jumlah Kredit Investasi (KI) Periode Tahun 2010-2012

No	Tahun	Persentase	Jumlah KI yang Bermasalah
1	2010	5,55%	Rp. 191.100.000
2	2011	0,01%	Rp. 25.000.000
3	2012	1,11%	Rp. 100.000.000

Sumber : Bank Nagari Cabang Painan (2013)

Berdasarkan Tabel 2, terlihat bahwa bahwa kredit investasi selama 3 tahun terakhir tidak stabil. Hal ini sangatlah membuat pihak bank merasa tidak puas karna kredit macet terjadi dengan jumlah yang sangat banyak besar akan mempengaruhi terhadap pertumbuhan bank tersebut, baik dilihat dari sudut operasional bank dan dampak psikologis yang terjadi. Melihat banyaknya jumlah kredit bermasalah yang dialami oleh Bank Nagari Cabang Painan, hal disebabkan oleh lemahnya pengendalian atau pengawasan dalam kredit contohnya, kurangnya perhatian dari pihak bank kepada debitur yang telah diberi pinjaman kredit, jarang melakukan kunjungan rutin ke tempat usaha debitur, kurang cekatan dalam menanggapi masalah yang dialami debitur sehingga dapat menimbulkan terjadinya kredit yang bermasalah.

Pengendalian kredit sangatlah diperlukan agar kredit yang disalurkan tetap aman dan lancar. Dengan adanya sistem pengendalian ini, pihak bank bisa melakukan tindakan pencegahan dan penyelesaian kredit yang bermasalah. Untuk menjawab masalah tersebut di atas dan untuk memperoleh keuntungan bersaing, sebagai permasalahan dalam mengendalikan nasabah setelah penyaluran kredit investasi maka penulis tertarik untuk membahas dan kemudian hasilnya

dituangkan dalam tugas akhir yang berjudul “ **ANALISIS PENGENDALIAN KREDIT INVESTASI PADA BANK NAGARI CABANG PAINAN** “.

B. Rumusan Masalah

Kurang tepatnya kebijakan yang diambil debitur dalam penggunaan modal yang diberikan dalam bentuk kredit, merupakan salah satu penyebab terjadinya masalah terhadap kelangsungan kredit yang dinikmatinya. Agar penggunaan modal tersebut sesuai dengan ketentuan dan tujuan pemberian kredit. Serta pengembalian kredit dalam bentuk angsuran berjalan dengan lancar, maka perlu adanya tindakan pengendalian terhadap debitur. Sehingga kemungkinan permasalahan yang akan dihadapi oleh debitur sudah dapat diprediksi dan terdeteksi oleh kreditur sebelum terjadinya masalah.

Adapun yang menjadi masalah dalam penelitian ini sebagai berikut :

1. Bagaimana analisis pengendalian Kredit Investasi yang dilakukan oleh Bank Nagari Cabang Painan ?
2. Apakah pengendalian kredit Investasi yang dilakukan oleh Bank Nagari Cabang Painan sudah tepat ?

C. Tujuan Penulisan

Adapun tujuan penulisan penelitian ini antara lain :

1. Untuk menganalisis pengendalian Kredit Investasi yang dilakukan oleh Bank Nagari Cabang Painan.
2. Untuk mengetahui apakah kredit yang dilakukan oleh Bank Nagari Cabang Painan sudah tepat atau belum.

D. Manfaat Penelitian

Adapun manfaat dari penelitian ini adalah :

1. Bagi Penulis

Aplikasi Teori-teori yang telah didapat di bangku perkuliahan dan dijadikan sebagai isi dalam pembahasan penelitian khususnya pengendalian kredit pada bank dan sebagai salah satu syarat memperoleh gelar Diploma III pada Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Padang.

2. Bagi Pengembangan Ilmu Pengetahuan

Sebagai bahan referensi untuk penelitian lanjutan sesuai dengan masalah relevan.

3. Bagi Perusahaan

Sebagai bahan masukan dan pertimbangan bagi pihak manajemen Bank Nagari Cabang Painan untuk meningkatkan monitoring dan pembinaan terhadap kegiatan perkreditan di bank.

BAB V

SIMPULAN DAN SARAN

A. Simpulan

Berdasarkan penelitian yang penulis lakukan pengendalian Bank Nagari Cabang Painan dinilai masih rendah, hal ini terlihat ketika ada debitur yang mengalami kendala dalam usahanya, atau perputaran modal yang telah diberikan oleh bank tidak lagi seimbang dengan jalannya usaha debitur. Kemudian kondisi seperti ini akan bermuara pada ketidakmampuan debitur untuk memenuhi kewajibannya kepada bank, baik untuk pembayaran bunga maupun untuk pembayaran angsuran pokok atas kredit yang dinikmatinya. Pengendalian terhadap debitur yang telah diberikan fasilitas kredit investasi, adalah suatu tanggung jawab yang tidak boleh diabaikan oleh pihak kreditur (petugas kredit). Tindakan pengendalian akan mempengaruhi kelancaran jalannya kredit yang telah diberikan, sehingga sasaran dan tujuan dari pemberian kredit rekening koran dapat tercapai dengan sempurna. Agar Bank nagari tidak mengalami kredit bermasalah maka pihak Bank melakukan pengendalian *Preventive control of credit*, *Repressive control of credit*, dan tindakan penyelesaian kredit bermasalah

B. Saran

Dengan melihat permasalahan yang terjadi, ada beberapa saran yang dapat penulis berikan untuk Bank Nagari Cabang Painan sebagai berikut :

1. Perlu meningkatkan pelayanan dalam pemberian kredit terhadap masyarakat agar Bank Nagari Cabang Painan dapat dijadikan sebagai salah satu sumber untuk membantu meningkatkan kesejahteraan

masyarakat. Sehingga Bank Nagari Cabang Painan tetap dapat terus bersaing dengan lembaga-lembaga keuangan lainnya.

2. Untuk mencegah terjadinya tunggakan dalam pengembalian pinjaman, maka Bank Nagari Cabang Painan harus meningkatkan kemampuan untuk mengawasi perkembangan usaha debitur untuk kedepannya, agar debitur lancar dalam proses pengembalian pinjaman kepada pihak bank.
3. Pemerintah diharapkan dapat menurunkan kembali tingkat bunga pada kredit usaha rakyat sehingga dapat membantu pihak debitur dalam melakukan pengembalian.

DAFTAR PUSTAKA

- Budi, Untung. 2005. *Kredit Perbankan di Indonesia*. Yogyakarta : Andi
- Emzir. 2010. *Analisis Data*. Jakarta : PT Raja Grafindo Persada.
- Herman, Darmawi. 2012. *Manajemen Perbankan*. Jakarta : PT Bumi Aksara.
- Ismail. 2010. *Manajemen Perbankan*. Jakarta : Prenada Media Group.
- Kasmir. 2006. *Bank dan Lembaga Keuangan Lainnya*. Edisi keenam. Jakarta : PT Raja Grafindo Persada.
- Malayu, Hasibuan. 2011. *Dasar-Dasar Perbankan*. Jakarta : PT Bumi Aksara.
- Maryanto, Supriyono. 2011. *Buku Pintar Perbankan*. Yogyakarta : Andi.
- Muljono, Pudjo Teguh. 2001. *Manajemen Pengkreditan Bagi Bank Komersil*. Yogyakarta : UGM
- PT. Bank Pembangunan Daerah Sumater Barat. 2013. Agenda.
www.banknagari.co.id
[Http://www.bankirsnews.com](http://www.bankirsnews.com)