

**ANALISIS PROSEDUR RESCHEDULING PADA ASTRA CREDIT
COMPANIES (ACC) CABANG PADANG**

TUGAS AKHIR

*Diajukan kepada tim penguji tugas akhir program studi akuntansi keuangan (DIII)
sebagaisalahsatupersyaratanguna memperoleh gelar Ahli Madya.*



Oleh:

**AGIVARINO
1109177/2011**

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI DIPLOMA III
JURUSAN AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS NEGERI PADANG**

2014

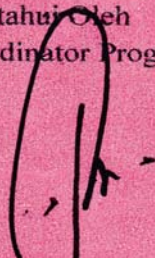
PERSETUJUAN TUGAS AKHIR

**Analisis Prosedur Rescheduling Pembiayaan Kredit Mobil Pada Astra Credit
Companies (ACC) Cabang Padang**

Nama : Agivarino
BP/NIM : 2011/1109177
Program Studi : Akuntansi (DIII)
Fakultas : Ekonomi

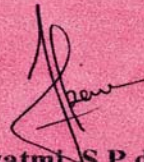
Padang, Agustus 2014

Diketahui Oleh
Koordinator Program Diploma III



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

Disetujui Oleh
Pembimbing



Friyatmi, S.P.d, M.P.d
NIP. 19820514 200604 2 001

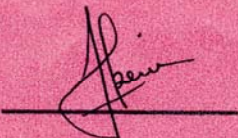
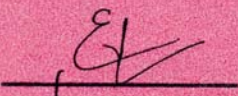
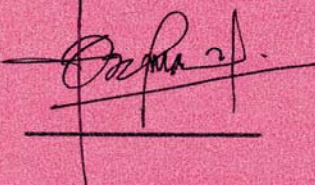
PENGESAHAN TUGAS AKHIR

Analisis Prosedur Rescheduling Pembiayaan Kredit Mobil Pada Astra Credit Companies (ACC) Cabang Padang

Nama : Agivarino
NIM/BP : 1109177/2011
Program Studi : Akuntansi (DIII)
Fakultas : Ekonomi

Dinyatakan Lulus Setelah Diuji Oleh Tim Penguji Tugas Akhir Program Studi
Akuntansi (DIII) Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Padang

Padang, Agustus 2014

Nama	Tim Penguji	Tanda Tangan
1. Friyatmi, S.Pd, M.Pd	(Pembimbing)	
2. Erly Mulyani, SE, M.Si, Ak	(Penguji I)	
3. Halmawati, SE, M.Si	(Penguji II)	

SURAT PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Agivarino
Tahun Masuk/NIM : 2011/1109177
Tempat/Tanggal Lahir : Padang / 4 Juli 1993
Program Studi : Diploma III Akuntansi
Keahlian : Akuntansi Keuangan
Fakultas : Ekonomi
Alamat : Komplek Pemda Padang Sarai Blok A.23
Judul Tugas Akhir : Analisis Prosedur Rescheduling Pemboiayaan Kredit Mobil pada Astra Credit Companies (ACC) cabang Padang
No. HP : 081266479003

Dengan ini saya menyatakan bahwa :

1. Tugas Akhir saya ini adalah asli dan belum pernah diajukan untuk kepentingan akademik baik di Universitas Negeri Padang maupun di perguruan tinggi lain
2. Karya tulis ini murni gagasan, rumusan dan pemikiran saya sendiri tanpa bantuan pihak lain kecuali arahan pembimbing
3. Dalam Tugas Akhir ini tidak terdapat karya atau pendapat yang ditulis atau diterbitkan orang lain kecuali sebagai acuan atau kutipan dengan mengikuti tata penulisan karya ilmiah yang lazim
4. Tugas Akhir ini sah apabila telah ditanda tangani asli oleh pembimbing, tim penguji dan ketua program studi

Demikianlah pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya dan apabila dikemudian hari terdapat ketidakbenaran dalam pernyataan ini, maka saya bersedia menerima sanksi berupa pencabutan gelar akademik yang telah saya peroleh karena Tugas Akhir ini, serta sanksi lainnya sesuai aturan yang berlaku

Padang, Agustus 2014

Yang menyatakan,


Agivarino
NIM. 1109177

ABSTRAK

Agivarino : Analisis Prosedur Rescheduling Pembiayaan Kredit Mobil pada Astra Credit Companies (ACC), cabang Padang .
Pembimbing : Friyatmi, S.Pd. M.Pd.

Penelitian ini dilakukan untuk meneliti prosedur *rescheduling* pada Astra Credit Companies (ACC), Cabang Padang. Penelitian dilakukan di kantor ACC cabang Padang, yang beralamat di Jl. Khatib Sulaiman No.102, Padang, Sumatera Barat.

Bentuk penelitian tugas akhir ini adalah observasi. Pengamatan dan pencatatan dilakukan terhadap objek di tempat terjadi atau berlangsungnya peristiwa. Penulis melakukan observasi (pengamatan) tentang prosedur *rescheduling*, serta penetapan perhitungan kredit setelah *rescheduling*. Berdasarkan data yang diperoleh tersebut, peneliti melakukan pengolahan data sehingga akhirnya diperoleh hasil. Berdasarkan hasil yang diperoleh tersebut peneliti dapat memberikan kesimpulan tentang bagaimana prosedur pemberian kredit yang ditetapkan oleh ACC Cabang Padang.

Berdasarkan pengolahan data tersebut maka diperoleh hasil bahwa prosedur *rescheduling* pembiayaan kredit mobil pada ACC Cabang Padang dapat dikatakan sudah dilaksanakan sebaik mungkin, hal ini ditandai dengan setiap permohonan kredit yang diajukan telah dipertimbangkan menurut persyaratan yang telah ditetapkan dan dijalankan berdasarkan alur proses kredit yang berlaku di perusahaan.

KATA PENGANTAR

Alhamdulillah, segala puji dan syukur bagi Allah SWT atas limpahan rahmat dan karunia-Nya kepada penulis, sehingga dapat menyelesaikan tugas akhir yang berjudul **“Analisis Prosedur Rescheduling Pembiayaan Kredit Mobil pada Astra Credit Companies, cabang Padang”**.

Dalam kesempatan ini, penulis mengucapkan terima kasih yang tulus dan ikhlas kepada pembimbing Ibu Friyatmi, S.Pd. M.Pd yang telah memberikan bimbingan dan bantuan kepada penulis sampai selesainya tugas akhir ini.

Penyelesaian tugas akhir ini tidak terlepas dari bantuan berbagai pihak. Oleh karena itu, pada kesempatan ini penulis mengucapkan banyak terima kasih kepada:

1. Bapak Dekan dan Bapak/Ibu Pembantu Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Padang.
2. Bapak Ketua dan Ibu Sekretaris Program Studi Akuntansi Diploma III Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Padang.
3. Ibu Erly Mulyani, SE. M.Si,Ak, dan Ibu Halmawati, SE. M.Si. Selaku penguji yang telah meluangkan waktu, serta ilmunya kepada penulis.
4. Bapak dan Ibu Dosen Staf Pengajar di Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Padang, beserta seluruh karyawan dan Staf Adm.
5. Pustakawan/wati perpustakaan Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Padang.
6. Kedua orang tua dan keluarga besar yang telah membantu dan memberikan dukungan moril dan materil.

7. Rekan-rekan seperjuangan dan semua pihak yang telah membantu dalam penyelesaian tugas akhir ini.

Penulis menyadari bahwa pengetahuan yang penulis miliki sangat terbatas, maka untuk itu saran dan kritik yang sifatnya membangun demi sempurnanya penulisan tugas akhir ini sangat penulis harapkan.

Harapan penulis semoga karya tulis ini memberi arti dan manfaat bagi pembaca terutama bagi penulis sendiri. Semoga Allah SWT meridhoi dan mencatat usaha ini sebagai amal kebaikan kepada kita semua. Amin.

Padang, Agustus 2014

Penulis

DAFTAR ISI

ABSTRAK	<u>i</u>
KATA PENGANTAR.....	<u>ii</u>
DAFTAR ISI.....	<u>iv</u>
DAFTAR GAMBAR.....	<u>vi</u>
DAFTAR TABEL.....	<u>vii</u>
DAFTAR LAMPIRAN	<u>viii</u>
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	5
C. Tujuan Penelitian	5
D. Manfaat Penelitian	5
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	6
A. Landasan Teori.....	6
1. Prosedur Rescheduling.....	6
2. Lembaga Pembiayaan.....	8
3. Kredit.....	10
a.) Pengertian Kredit Macet.....	10
b.) Tujuan Kredit.....	11
c.) Fungsi Perkreditan.....	12
d.) Jenis-Jenis Perkreditan.....	15
e.) Prinsip Pemberian Kredit.....	17
BAB III PENDEKATAN PENELITIAN.....	19
A. Bentuk Penelitian	19
B. Lokasi dan Waktu Penelitian.....	20
C. Desain Penelitian.....	20
D. Teknik Pengumpulan Data.....	21

E. Teknik Analisis Data.....	22
BAB IV PEMBAHASAN	24
A. Profil Perusahaan	24
1. Sejarah Perusahaan	24
2. Visi, Misi dan Motto Perusahaan.....	27
3. Tujuan dan Ruang Lingkup Kegiatan Usaha	27
4. Pembagian Divisi Pada ACC.....	30
B.Pembahasan.....	35
1.Prosedur pengajuan rescheduling pada ACC cabang Padang	35
2. Penetapan Perhitungan Kredit Setelah Rescheduling.....	47
BAB V PENUTUP	53
A. Kesimpulan.....	53
B. Saran	54
DAFTAR PUSTAKA	

DAFTAR GAMBAR

GAMBAR 1. Pembagian Lembaga Keuangan.....	9
GAMBAR 2. Struktur Kepemilikan Saham ACC.....	26
GAMBAR 3. Dokumen Flowchart Prosedur Rescheduling (Nasabah).....	41
GAMBAR 4. Dokumen Flowchart Prosedur Rescheduling (CSO).....	43

DAFTAR TABEL

GAMBAR 1. Data Tabel Nasabah melakukan Rescheduling Tahun 2013.....	3
GAMBAR2.Tabel Perbandingan perbulan Rescheduling.....	39

DAFTAR LAMPIRAN

1. Surat Observasi
2. Surat Pernyataan penelitian

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang

Meningkatnya taraf hidup masyarakat ditunjukkan oleh semakin berkembangnya kegiatan perekonomian yang didukung oleh perkembangan teknologi dibidang kendaraan bermotor, untuk itu diperlukan sumber-sumber yang dapat menyediakan dana guna membiayai kegiatan tersebut. Perusahaan yang bergerak dibidang pembiayaan dan pemberian kredit setiap tahunnya terus bertambah seiring dengan kecendrungan konsumen dalam membeli barang secara kredit dan daya beli masyarakat secara *cash* menurun, maka tuntutan untuk hadirnya perusahaan pembiayaan semakin dibutuhkan. Hampir setiap ibu kota provinsi dan kota-kota besar yang ada di Indonesia bermunculan perusahaan pembiayaan dengan berbagai produk dan layanan yang ditawarkan dengan tujuan untuk memenuhi kebutuhan dan mencukupi tingkat keinginan masyarakat. Beberapa contoh perusahaan yang bergerak dalam lembaga pembiayaan seperti Astra Credit Companies (ACC), BCA Finance, Adira dan FIF.

ACC merupakan salah satu perusahaan pembiayaan yang bergerak dalam usaha pembiayaan kredit khusus mobil. ACC memberikan pelayanan kredit kepada nasabah dengan mengharapkan laba yang diperoleh dari bunga hasil pengkreditan, serta denda atas pelanggaran-pelanggaran yang dilakukan oleh nasabah yang telah menyalahi kesepakatan perjanjian kredit, seperti keterlambatan dalam membayar angsuran.

Dengan semakin ketatnya tingkat persaingan di bidang pembiayaan kredit, ACC hadir dengan menawarkan fasilitas yang memudahkan nasabah untuk melakukan transaksi kredit. Salah satu fasilitas yang diberikan ACC untuk menyesuaikan keseimbangan keuangan nasabah yang melakukan kredit yaitu, *rescheduling* (penjadwalan ulang) terhadap kredit yang sedang berjalan. Dengan *rescheduling* nasabah dapat merubah isi kontrak seperti merubah pokok hutang, perpanjangan dan memperpendek tenor (masa kredit), perubahan tanggal jatuh tempo, dan penundaan pembayaran angsuran. Jika nasabah mengalami kesulitan keuangan, ACC menawarkan layanan *rescheduling* dengan jenis perpanjang tenor atau penundaan pembayaran yang bisa disesuaikan dengan keadaan keuangan nasabah. Sebaliknya, jika nasabah mempunyai dana lebih pihak ACC juga memberikan kemudahan untuk memperkecil pokok hutang dengan cara penambahan biaya DP.

Rescheduling diberikan kepada nasabah yang sedang mengalami kesulitan keuangan. Contoh kasus, salah satu nasabah ACC mempunyai perusahaan yang bergerak di bidang pertambangan memiliki sebuah mobil Hino yang di kreditkan di ACC, mobil ini digunakan untuk menggerakkan roda perputaran usaha, namun disuatu keadaan terjadi banjir yang menyebabkan mobil Hino tersebut tidak dapat beroperasi, yang membuat perusahaan tidak mempunyai pemasukan dan tidak mempunyai kekuatan lebih dalam aspek keuangan untuk membayar angsuran, sehingga perusahaan mengalami kesulitan dalam membayar angsuran mobil Hino tersebut. Nasabah pun mengajukan permohonan *rescheduling* perpanjangan tenor, dengan tujuan untuk membuat nilai angsuran mobil menjadi menurun yang awalnya

Rp.8.050.000 menjadi Rp.5.250.000, pokok hutang memang menurun namun nasabah akan mempunyai kewajiban lebih lama, dengan bertambah lamanya nasabah mempunyai kewajiban maka pihak Astra Credit Companies pun akan diuntungkan dengan memperoleh laba dari tingkat suku bunga yang juga akan bertambah. Perpanjangan tenor ini maksimal hanya bisa diberikan selama 12bulan.

Berikut data tabel nasabah yang melakukan rescheduling untuk tahun 2013 :

No	Bulan	Funding Company	Jumlah nasabah	Funding Company	Jumlahnasabah
1	Januari	PT. ASF	8	PT. SBSF	4
2	Februari	PT. ASF	5	PT. SBSF	2
3	Maret	PT. ASF	4	PT. SBSF	6
4	April	PT. ASF	7	PT. SBSF	3
5	Mei	PT. ASF	6	PT. SBSF	6
6	Juni	PT. ASF	5	PT. SBSF	4
7	Juli	PT. ASF	11	PT. SBSF	4
8	Agustus	PT. ASF	8	PT. SBSF	5
9	September	PT. ASF	4	PT. SBSF	3
10	Oktober	PT. ASF	4	PT. SBSF	7
11	November	PT. ASF	14	PT. SBSF	6
12	Desember	PT. ASF	12	PT. SBSF	7
Total			88		57

Gambar 1 : Data tabel nasabah yang melakukan rescheduling tahun 2013.

Sumber : Astra Credit Companies, Cabang Padang

Dari tabel di atas dapat kita lihat beberapa orang nasabah yang melakukan *rescheduling* terhadap kredit yang sedang berjalan. Dimana setiap bulannya selalu ada nasabah yang melakukan *rescheduling* sebagai solusi dari penyelamatan kredit yang bermasalah.

Sebelum kredit *rescheduling* direalisasikan, untuk meyakinkan bahwa si nasabah benar-benar dapat dipercaya, maka perusahaan terlebih dahulu perlu mengadakan analisis kredit *rescheduling*. Bagian *Customer Service Officer* (CSO) melakukan analisa awal terhadap yang mengajukan *rescheduling*. Analisis kredit *rescheduling* mencakup latar belakang nasabah, prospek usahanya, serta jaminan-jaminan yang diberikan. Setelah itu, bagian CSO mengajukan permohonan nasabah kepada pimpinan agar dapat di analisa lebih lanjut. Tujuan analisis ini adalah agar perusahaan yakin bahwa kredit yang diberikan benar-benar aman dan nasabah pun benar-benar sanggup mempertanggungjawabkan.

Pemberian kredit *rescheduling* tanpa dianalisis terlebih dahulu akan sangat membahayakan pihak perusahaan, dalam hal ini nasabah dengan mudah memberikan data-data fiktif sehingga kredit tersebut tidak layak untuk diberikan. Akibatnya jika salah dalam menganalisis, maka *rescheduling* yang dilaksanakan akan menyebabkan perusahaan mengalami kerugian. Namun, faktor salah analisis ini bukanlah merupakan penyebab utama *rescheduling* tidak berjalan dengan baik, penyebab lainnya mungkin disebabkan oleh bencana alam yang memang tidak dapat dihindari oleh nasabah. Misalnya banjir, gempa bumi atau kesalahan dalam pengelolaan keuangan.

Bertolak dari fenomena tersebut, penelitian tentang prosedur *rescheduling* perlu dilakukan dan menjadikannya sebagai pemikiran penulis dalam bentuk sebuah Tugas Akhir, dengan judul **Analisis Prosedur Rescheduling Pembiayaan Kredit Mobil pada Astra Credit Companies (ACC) Cabang Padang.**

B. Rumusan Masalah

Berdasarkan identifikasi masalah diatas maka penulis merumuskan masalah yang akan diteliti sebagai berikut :

1. Bagaimana prosedur *rescheduling* pada ACC Cabang Padang?
2. Bagaimanakah penetapan perhitungan kredit setelah dilakukan *rescheduling* pada ACC Cabang Padang ?

C. Tujuan Penelitian

1. Untuk mengetahui prosedur *rescheduling* yang diterapkan oleh ACC Cabang Padang,
2. Untuk mengetahui penetapan perhitungan kredit setelah kredit tersebut *diresheduling*..

D. Manfaat penelitian

1. Bagi penulis, mampu menambah pengetahuan penulis tentang kredit *rescheduling* secara menyeluruh.
2. Bagi Astra Credit Companies, hasil pembahasan ini diharapkan menjadi masukan dan evaluasi bagi ACC terhadap kredit *rescheduling* yang diterapkan perusahaan .
3. Sebagai syarat untuk menyelesaikan program studi Diploma III Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Padang.

BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

1. Berdasarkan hasil dari penelitian dan pembahasan mengenai Analisis Prosedur Rescheduling pembiayaan kredit mobil pada Astra Credit Companies (ACC) cabang Padang yang telah diuraikan dalam bab sebelumnya, maka dapat disimpulkan bahwa prosedur rescheduling yang ditetapkan oleh ACC sudah sangat baik, dikarenakan prosedur pengajuan rescheduling dibuat sesederhana mungkin dan memperhatikan tingkat kesanggupan bagi nasabah yang ingin mengajukan rescheduling. Sehingga nasabah tidak mengalami kesulitan yang berarti dalam melakukan *rescheduling* sebagai bentuk penyelamatan kredit yang bermasalah
2. Pada penetapan perhitungan kredit setelah *diresheduling* dapat kita simpulkan bahwa terdapat jenis layanan yang menguntungkan dan yang merugikan. Jenis layanan yang menyebabkan perusahaan mengalami kerugian adalah penambahan DP dan diperpendek tenor. Sedangkan layanan yang menyebabkan perusahaan mendapatkan keuntungan adalah perpanjangan tenor dan perubahan tanggal jatuh tempo. Semua dapat kita dari perbandingan tingkat suku bunga kredit setelah *diresheduling*.

B. Saran

Berdasarkan hasil analisis dan kesimpulan di atas, maka saran-saran yang perlu dikemukakan yakni :

1. Untuk pihak Astra Credit Companies agar melakukan pengawasan dan pembinaan dini terhadap kredit yang mulai bermasalah. Hal ini dilakukan untuk meminimalisir terjadinya kredit bermasalah, sebagai bentuk awal terjadinya *rescheduling*.
2. Dalam penyelamatan kredit pada ACC cabang Padang hanya terdapat *rescheduling* saja, kalau dapat menambahkan, pihak ACC cabang Padang bisa menambahkan bentuk dari penyelamatan kredit lainnya, seperti :
 - a.) Reconditioning
 - b.) Restructuring
 - c.) Kombinasi

DAFTAR PUSTAKA

Kasmir.(2012). *Dasar-dasar Perbankan*.Jakarta: PT. Rajagrafisindo Persada.

Untung, Budi. (2000). *Kredit Perbankan di Indonesia*. Yogyakarta: Andi
Yogyakarta.

Mulyadi.(2008). *Sistem Informasi Akuntansi*.Jakarta: Salemba Empat.

Ismail, (2011).*Manajemen Perbankan*. Edisi pertama cetakan ke-2. Jakarta:
Kencana Prenada Media Group.

Kasmir, SE.M.M. (2007). *Bank dan Lembaga Keuangan Lainnya*.Jakarta :
PT.Rajagrafindo Persada.

Veithzal Rivai (2006). *Credit Management Handbook*.Jakarta :PT. Rajagrafisindo
Persada.

PT. Astra Credit Companies (ACC) Cabang Padang.