

**PENGELOLAAN KREDIT BERMASALAH PADA BANK NAGARI
CABANG BATUSANGKAR**

TUGAS AKHIR

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



**Oleh
RINDA REDIFAN
NIM.15265**

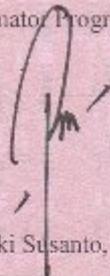
**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
PROGRAM DIPLOMA III FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS NEGERI PADANG
2012**

PERSETUJUAN TUGAS AKHIR
PENGELOLAAN KREDIT BERMASALAH PADA BANK NAGARI
CABANG BATUSANGKAR

Nama : Rinda Redifan
Nim : 15265
Program Studi : Akuntansi (DIII)
Fakultas : Ekonomi

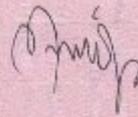
Padang, 01 Agustus 2012

Diketahui Oleh,
Koordinator Program Diploma III



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

Disetujui Oleh,
Pembimbing



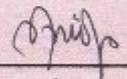
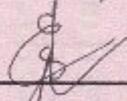
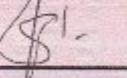
Nurzi Sebrina, SE, M.Sc, Ak
NIP.19720910 199802 2 003

PENGESAHAN TUGAS AKHIR
PENGELOLAAN KREDIT BERMASALAH PADA BANK NAGARI
CABANG BATUSANGKAR

Nama : Rinda Redifan
NIM : 15265
Program Studi : Akuntansi (DIII)
Fakultas : Ekonomi

Dinyatakan Lulus Setelah Diuji di Depan Tim Penguji Tugas Akhir Prodi
Akuntansi (DIII) Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Padang

Padang, 01 Agustus 2012
Tim penguji,

Nama	Tanda Tangan
Nurzi Sebrina, SE, MSi, Ak. (Ketua)	1. 
Erly Mulyani, SE, M.Si, Ak (Anggota)	2. 
Salma Taqwa, SE, MSi. (Anggota)	3. 

SURAT PERNYATAAN

Nama : Rinda Redifan
NIM/TM : 15265 / 2009
Tempat/tgl. Lahir : Batusangkar, 27 Januari 1991
Program : Diploma III
Keahlian : Akuntansi Keuangan
Fakultas : Ekonomi
Alamat : Jl. Merpati No.18 Air Tawar Barat, Padang
No. Hp/Telp : 081993515356
Judul Tugas Akhir : Pengelolaan Kredit Bermasalah pada Bank Nagari Cabang Batusangkar

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 ketidak benaran dalam pernyataan ini, maka saya bersedia menerima Sanksi Akademik berupa pencabutan gelar akademik yang telah diperoleh karena karya tulis/tugas akhir ini, serta sanksi lainnya sesuai dengan norma yang berlaku di Perguruan Tinggi.

Padang, 17 Juli 2012
Yang menyatakan,

METERAI
TEMPEL
2448EAAH018800
6000



Rinda Redifan
NIM. 15265

ABSTRAK

Rinda Redifan, 2009 : Pengelolaan Kredit Bermasalah pada Bank Nagari Cabang Batusangkar

Pembimbing : Nurzi Sebrina, SE, M.Sc, Ak

Penelitian ini dilakukan untuk meneliti bagaimana pengelolaan kredit bermasalah pada Bank Nagari Cabang Batusangkar serta bagaimana penanggulangan kredit bermasalah. Penelitian ini dilakukan pada Bank Nagari Cabang Batusangkar.

Penelitian ini menggunakan penelitian deskriptif yaitu menguraikan keadaan perusahaan yang bersangkutan, data dan informasi yang telah diperoleh dianalisa berdasarkan pada teori-teori yang relevan. Data yang penulis dapatkan langsung dari Bank Nagari Cabang Batusangkar.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa pada Bank Nagari Cabang Batusangkar kinerja pengelolaan kredit dari tahun 2010 ke 2011 mengalami penurunan. Pada kredit lancar jumlah kredit mengalami penurunan sebesar 12%, pada kredit dalam perhatian khusus jumlah kredit mengalami kenaikan sebesar 11%, pada kredit kurang lancar jumlah kredit tidak mengalami kenaikan maupun penurunan, pada kredit diragukan jumlah kredit tidak mengalami kenaikan maupun penurunan, pada kredit macet jumlah kredit mengalami kenaikan sebesar 1%. Bank melakukan beberapa upaya dalam mengatasi kredit bermasalah seperti: Memberikan peringatan kepada debitur, melakukan kunjungan langsung kepada debitur, melakukan pemutusan hubungan/transaksi dengan debitur, melakukan penarikan agunan, penarikan pinjaman kredit, penghapus bukuan.

KATA PENGANTAR

Puji Syukur penulis ucapkan kepada Tuhan Yang Maha Esa, yang telah melimpahkan rahmat dan hidayahNya, sehingga penulis dapat menyelesaikan tugas akhir ini yang berjudul “**Pengelolaan Kredit Bermasalah pada Bank Nagari Cabang Batusangkar**”. 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 Nurzi Sebrina, SE, M.Sc, Ak. Selaku Pembimbing Tugas Akhir dan Pembimbing Akademik yang telah memberikan ilmu, arahan, perhatian, dan telah meluangkan waktu untuk 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, Ibu Charoline Cheisviyanny, SE,M.Akt, Bapak Ramel Yanuarta RE, SE,MSM 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 tugas akhir ini.
3. 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 dibidang administrasi.
4. 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.

5. Teristimewa penulis ucapkan pada ayah dan bunda tercinta yang telah memberi dorongan secara moril dan materil, kasih sayang yang tak ternilai dan mendoakan penulis dalam penyelesaian pendidikan Diploma III (DIII) ini. Dan tak lupa pula kepada kedua kakak penulis, serta seluruh keluarga besar penulis yang telah banyak memberikan semangat dan nasehat kepada penulis.
6. Dan tak lupa penulis ucapkan rasa terima kasih kepada sahabat Merpati 18 dan teman-teman yang seperjuangan khususnya angkatan 2009 yang memberikan motivasi dan semangat demi terwujudnya impian penulis.

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

Penulis menyadari sepenuhnya hasil penelitian ini masih memiliki kekurangan dan jauh dari kesempurnaan baik dari sisiematika 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, terutama bagi penulis sendiri. Atas perhatian dari semua pihak, penulis ucapkan terima kasih.

Padang, 01 Agustus 2012

Penulis

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL

ABSTRAK	i
KATA PENGANTAR	ii
DAFTAR ISI	iv
DAFTAR TABEL	vi
DAFTAR GAMBAR	vii
DAFTAR LAMPIRAN	viii

BAB I PENDAHULUAN

A. Latar Belakang	1
B. Perumusan Masalah	6
C. Tujuan Penulisan	6
D. Manfaat Penelitian	7

BAB II TINJAUAN PUSTAKA

A. Bank	8
B. Kredit	9
C. Pengendalian Kredit	14
D. Kredit Bermasalah	25
E. Pengelolaan Kredit Bermasalah	29

BAB III METODE PENELITIAN

A. Bentuk Penelitian Tugas Akhir	32
B. Lokasi dan Waktu Penelitian	33

C. Rancangan Penelitian	33
1. Jenis Penelitian	33
2. Pengumpulan Data	34
3. Defenisi Operasional	34
4. Analisis Data	34

BAB IV PEMBAHASAN

A. Profil Perusahaan	35
1. Sejarah Singkat Perusahaan	35
2. Ruang Lingkup Kegiatan/usaha	43
B. Pembahasan	47
1. Jenis Kredit yang Disalurkan	47
2. Proses Penyaluran Kredit	48
3. Kolektabilitas Kredit	53
4. Penyelamatan Kredit Bermasalah pada Bank	55
5. Analisis	58

BAB V KESIMPULAN DAN SARAN

A. Kesimpulan	62
B. Saran	62

DAFTAR KEPUSTAKAAN

LAMPIRAN

DAFTAR TABEL

Tabel

1. Daftar Rincian Kolektabilitas	4
2. Daftar Rincian Kredit yang Disalurkan	47
3. Pendapatan dan Biaya	52
4. Daftar Rincian Kolektabilitas	54

DAFTAR GAMBAR

Gambar

- | | |
|---|----|
| 1. Struktur Organisasi Bank Nagari | 38 |
| 2. Struktur Organisasi Bank Nagari Cabang Batusangkar | 40 |

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Surat Observasi	
Lampiran 2. Riwayat Hidup	

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah

Akibat krisis moneter mendorong pemerintah mengeluarkan kebijakan-kebijakan untuk memperbaiki kondisi dibidang ekonomi. Pemerintah lebih menitik beratkan perhatian pada sektor ekonomi lemah seperti pengusaha-pengusaha kecil dan koperasi. Para pengusaha tersebut paling banyak jumlahnya. Jika diberdayakan akan mampu bersaing dan berperan dalam bidang produksi maupun jasa dalam rangka pemerataan pembangunan dan kesejahteraan rakyat.

Masalah yang dihadapi oleh pengusaha ekonomi lemah tersebut yaitu keterbatasan dana untuk modal kerja. Untuk mengatasi masalah tersebut, pemerintah memfasilitasi pengusaha ekonomi lemah dengan menyediakan sumber dana melalui pemberian kredit perbankan. Bank merupakan salah satu lembaga yang mempunyai peranan penting dalam mewujudkan kesejahteraan rakyat. Bank merupakan badan usaha yang menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk simpanan dan menyalurkannya kembali kepada masyarakat dalam bentuk kredit untuk meningkatkan taraf hidup rakyat.

Menurut Undang-Undang RI Nomor.10 Tahun 1998, Bank adalah badan usaha yang menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk simpanan dan menyalurkannya kepada masyarakat dalam bentuk kredit dan/atau bentuk-bentuk lainnya dalam rangka meningkatkan taraf hidup rakyat banyak. Bank sangat menentukan bagi pertumbuhan perekonomian suatu Negara.

Karena fungsi bank sebagai lembaga intermediasi dan karena aktivitas bank sangat penting untuk memenuhi kebutuhan dan keinginan masyarakat. Bank sangat penting dalam kehidupan masyarakat karena bank tersebut telah menyentuh semua lapisan masyarakat tanpa diskriminasi. Bank bertujuan untuk menunjang pelaksanaan pembangunan nasional dalam rangka meningkatkan pemerataan, pertumbuhan ekonomi, dan stabilitas nasional kearah peningkatan kesejahteraan rakyat banyak.

Secara *etimologi* kredit berasal dari kata *Credere* atau *Creditum*. *Credere* berasal dari bahasa Yunani yang berarti kepercayaan, sedangkan *Creditum* berasal dari bahasa latin yang berarti kepercayaan akan kebenaran. Dari arti tersebut dapat dipahami bahwa kegiatan perkreditan harus dilandasi kepercayaan dan keyakinan akan pengembalian uang yang dipinjamkan. Seseorang atau suatu badan yang memberikan kredit (kreditur) percaya bahwa penerima kredit (debitur) di masa mendatang akan sanggup memenuhi segala sesuatu yang dijanjikan. Apa yang telah dijanjikan itu dapat berupa barang, uang, atau jasa. Akan tetapi dengan adanya suatu perjanjian saja belum berarti bahwa kredit telah terjadi.

Menurut Undang-Undang Republik Indonesia Nomor 10 Tahun 1998 tentang perubahan atas Undang-Undang Nomor 7 Tahun 1992 tentang Perbankan pasal 1 ayat 11, yang dimaksud dengan kredit adalah "penyediaan uang atau tagihan yang dapat dipersamakan berdasarkan persetujuan atau kesepakatan pinjam meminjam antara Bank dengan pihak lain yang

mewajibkan pihak peminjam untuk melunasi utangnya setelah jangka waktu tertentu dengan pemberian bunga”.

Kegiatan kredit tergolong cukup kompleks, melibatkan banyak pihak, mempunyai jangka waktu lama dan adanya faktor resiko. Ada beberapa faktor yang menyebabkan kredit bermasalah yakni faktor dari debitur karena kesalahan debitur di dalam mengelola keuangannya seperti terlalu banyak berinvestasi, terlalu terburu-buru dalam melakukan ekspansi usaha, atau dalam usaha perdagangan terlalu banyak menimbun stok barang tanpa memperhitungkan kelancaran perputaran barang dagangannya. Faktor dari kreditur kadang kala petugas dalam pengambil keputusan pemberian kredit tidak memperhatikan hal tersebut, dimana untuk mengejar target, bank sangat agresif untuk menyalurkan dananya tanpa mempertimbangkan faktor risiko yang dapat muncul sewaktu-waktu. Faktor dari luar debitur dan kreditur (eksternal) misalnya karena terjadi krisis moneter, kerusuhan massal, terjadinya bencana alam, Kondisi ekonomi global dan kejadian-kejadian lainnya.

Kredit yang diberikan pada debitur sangat berarti karena sangat menentukan usaha debitur, tapi mengandung resiko yang sangat tinggi pada bank. Dalam pelaksanaan bank harus memperhatikan azas-azas perkreditan yang sehat untuk mengantisipasi timbulnya kredit macet yang merupakan beban bagi bank dalam menyalurkan kredit. Kredit bermasalah terjadi diberbagai bank. Bank Nagari Cabang Batusangkar adalah suatu bank yang juga menyalurkan kredit, dan menghadapi kredit bermasalah.

Secara umum kredit yang disalurkan oleh Bank Nagari Cabang Batusangkar terdiri dari kredit komersil dan kredit personal. Kredit komersil yakni kredit yang mengelola sektor perdagangan, perindustrian, pertanian, lembaga jasa, konstruksi. Kredit komersil terdiri dari kredit investasi, kredit modal kerja. Kredit Personal yakni kredit yang bersifat konsumtif. Kredit personal terdiri dari kredit pemilikan rumah, kredit pegawai intern, kredit cicilan (Konsumsi).

Salah satu jenis kredit yang disalurkan oleh Bank Nagari Cabang Batusangkar adalah kredit modal kerja (KMK). Kredit modal kerja digunakan untuk meningkatkan produksi. Sebagai contoh kredit modal kerja diberikan untuk membeli bahan baku, membayar gaji pegawai atau biaya-biaya lainnya yang berkaitan dengan proses produksi perusahaan.

Tabel 1 : Daftar Rincian Kolektabilitas Kredit Modal Kerja

Keterangan	Jumlah		Jumlah %	
	2010	2011	2010	2011
a. Lancar	Rp73.476.900.000	Rp66.440.000.000	93%	81%
b. Dalam perhatian khusus	Rp 2.907.800.000	Rp12.861.500.000	4%	15%
c. Kurang lancar	Rp 327.500.000	Rp 20.000.000	0%	0%
d. Diragukan	Rp 860.000.000	Rp 463.500.000	1%	1%
e. Macet	Rp 1.241.700.000	Rp2.283.000.000	2%	3%
Total	Rp78.813.900.000	Rp82.068.000.000	100%	100%

Sumber : Bank Nagari Cabang Batusangkar 2010, 2011

- a. Kredit lancar yakni kredit yang pembayarannya dilakukan secara teratur. Tahun 2010 ke 2011 jumlah kredit lancar mengalami penurunan dari 93% turun menjadi 81%.
- b. Kredit dalam perhatian khusus yakni kredit yang berkemungkinan pembayarannya mengalami masalah. Tahun 2010 ke 2011 kredit dalam perhatian khusus mengalami kenaikan dari 4% naik menjadi 15%.
- c. Kredit kurang lancar yakni kredit yang mengalami tunggakan selama 3 bulan atau lebih. Tahun 2010 ke 2011 jumlah kredit kurang lancar tidak mengalami perubahan.
- d. Kredit diragukan yakni kredit yang mengalami tunggakan selama 6 bulan atau lebih. Tahun 2010 ke 2011 jumlah kredit diragukan tetap sama.
- e. Kredit macet yakni kredit yang mengalami tunggakan lebih dari 12 bulan dan tidak dapat diselamatkan. Tahun 2010 ke 2011 jumlah kredit macet mengalami kenaikan dari 2% naik menjadi 3%.

Dari tabel diatas terlihat bahwa kinerja pengelolaan kredit dari tahun 2010 ke 2011 mengalami penurunan. Penurunan jumlah kredit yang sangat besar terlihat pada jumlah kredit dalam kategori lancar.

Dana pinjaman atau kredit yang disalurkan bank lebih banyak bersumber dari dana simpanan nasabah pada bank. Laba yang diperoleh bank merupakan selisih dari pemberian suku bunga simpanan dengan pembebanan suku bunga kredit setelah dikurangi biaya-biaya yang dikeluarkan oleh bank, seperti biaya operasional, gaji karyawan dan biaya-biaya lainnya. Namun pada kenyataannya tidak semua kredit yang diberikan itu memberi keuntungan atau

laba pada bank. Hal ini disebabkan dimana kredit yang telah diberikan bank menjadi macet. Kredit macet ini merupakan beban bagi bank karena akan mempengaruhi kelangsungan usaha dan tingkat kesehatan bank. Semakin besar jumlah persentase kredit macet pada bank maka semakin menyulitkan bank tersebut dalam menjalankan usahanya.

Dari uraian di atas penulis tertarik melakukan penelitian lebih lanjut tentang bagaimana pengelolaan kredit bermasalah pada Bank Nagari Cabang Batusangkar yang berupa tugas akhir dengan judul **”Pengelolaan Kredit Bermasalah pada Bank Nagari Cabang Batusangkar”**.

B. Perumusan Masalah

Agar penelitian ini lebih fokus dan terarah, penulis perlu membatasi masalah yang akan diteliti.

1. Bagaimana pengendalian kredit pada Bank Nagari Cabang Batusangkar.
2. Bagaimana pengelolaan kredit bermasalah pada Bank Nagari Cabang Batusangkar.

C. Tujuan Penelitian

Penelitian ini bertujuan sebagai berikut:

1. Untuk mengetahui proses pengendalian kredit pada Bank Nagari Cabang Batusangkar.
2. Untuk mengetahui proses pengelolaan kredit bermasalah pada Bank Nagari Cabang Batusangkar.

D. Manfaat Penelitian

1. Bagi Penulis

- a. Untuk mengetahui mengenai ilmu akuntansi pada umumnya.
- b. Sebagai alat pembanding antara ilmu yang diajarkan secara teoritis di bangku kuliah dengan kenyataan yang ditemukan di lapangan.
- c. Untuk mempraktekkan ilmu teori yang didapat dari perkuliahan ke lapangan (perusahaan) yang sesuai dengan jurusan yaitu Akuntansi Keuangan.
- d. Meningkatkan wawasan dan pengetahuan terhadap dunia kerja.
- e. Berlatih untuk mensosialisasikan diri dengan rekan kerja dalam lingkup yang luas dan berhadapan dengan berbagai macam karakter dan kepribadian serta disiplin ilmu.

2. Bagi peneliti selanjutnya

- a. Merupakan bahan acuan/pedoman dalam melakukan penelitian yang serupa baik secara teori maupun pembahasan.
- b. Sebagai bahan pembanding.