

**ANALISIS PERKEMBANGAN KUALITAS KREDIT (PADA BANK NAGARI
CABANG PARIAMAN TAHUN 2007 s/d 2011**

TUGAS AKHIR

*Diajukan kepada Tim Penguji Tugas Akhir Program Studi Akuntansi (DIII) Sebagai
Salah Satu Syarat Memperoleh Gelar Ahlimadya*



Oleh :

TRISNA PUTRI RAMADHANI

NIM. 15237

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

PENGESAHAN TUGAS AKHIR

**Analisis Perkembangan Kualitas Kredit
Pada Bank Nagari Cabang Pariaman
Tahun 2007-2011**

Nama : Trisna Putri Ramadhani
NIM / BP : 15237 / 2009
Program Studi : Akuntansi (DIII)
Fakultas : Ekonomi

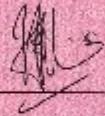
Dinyatakan Lulus Setelah Diuji di Depan Tim Penguji Tugas Akhir Program
Studi Akuntansi (DIII) Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Padang

Padang, 07 Agustus 2012

Nama	Tim Penguji	Tanda Tangan
------	-------------	--------------

1. Nurzi Sebrina, SE, M.Si, Ak	(Ketua)	
--------------------------------	---------	---

2. Selma Taqwa, SE, M.Si	(Anggota)	
--------------------------	-----------	---

3. Herlina Helmy, SE, MS Ak	(Anggota)	
-----------------------------	-----------	---

ABSTRAK

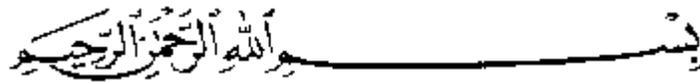
Trisna Putri Ramadhani, (2009/15237): Analisis Perkembangan Kualitas Kredit (Pada Bank Nagari Cabang Pariaman) Dibawah bimbingan Ibuk Nurzi Sebrina, SE, M.Sc, AK

Tujuan dari penelitian ini adalah untuk mengetahui perkembangan kredit pada Bank Nagari Cabang Pariaman, prosedur pemberian kredit pada Bank Nagari Cabang Pariaman, dan penyelesaian kredit bermasalah yang dilakukan oleh Bank Nagari Cabang Pariaman.

Penelitian ini menggunakan pendekatan *survey* lapangan (observasi). Penulis mengumpulkan data dan informasi dari obyek penelitian yaitu, Bank Nagari Cabang Pariaman secara langsung untuk mendapatkan informasi berupa laporan-laporan, sejarah umum Bank Nagari Cabang Pariaman, dan struktur organisasi, serta data dan informasi lainnya yang berkaitan dengan penulisan tugas akhir ini.

Berdasarkan hasil penelitian, diketahui bahwa perkembangan kredit Pada Bank Nagari Cabang Pariaman dari tahun ketahun terus mengalami peningkatan. Dengan ditunjukan kualitas kredit yang tinggi dari tingkat kolektibilitas, dengan tingkat NPL yang rendah, yaitu tidak melampaui batas toleransi BI yaitu $>5\%$.

KATA PENGANTAR



Puji syukur penulis ucapkan atas kehadiran Allah SWT, pemelihara seluruh alam raya, yang atas limpahan rahmat, taufik dan hidayah-Nya, penulis mampu menyelesaikan tugas akhir yang berjudul “**Analisis Perkembangan Kualitas Kredit (Pada Bank Nagari Cabang Pariaman)**”. Tugas akhir ini dikerjakan demi memenuhi salah satu syarat untuk memperoleh gelar Ahli Madya pada Program Studi Akuntansi Diploma III (DIII) Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Padang. Penulis menyadari bahwa tugas akhir ini bukanlah tujuan akhir dari belajar karena belajar adalah sesuatu yang tak terbatas.

Terselesaikannya tugas akhir ini tentunya tak lepas dari dorongan dan uluran tangan berbagai pihak oleh karena itu penulis mengucapkan terima kasih yang tulus kepada Ibuk Nurzi Sebrina, SE, M.Sc, AK selaku pembimbing yang telah memberikan ilmu, pengarahan, perhatian, masukan serta waktu kepada penulis dalam menyelesaikan tugas akhir ini. Selanjutnya penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Bapak Prof. Dr. H. Yunia Wardi, Drs, M.Si selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Padang, yang telah menyediakan fasilitas kuliah dan izin dalam menyelesaikan tugas akhir ini.
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 tugas akhir ini.

3. Ibuk Deviani, SE, AK. M.Si sebagai Pembimbing Akademik yang telah banyak membantu dengan ikhlas dan tulus memberikan bimbingan akademik.
4. Bapak dan Ibu staf pengajar di lingkungan Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Padang yang telah membantu penulis selama menuntut ilmu di almamater tercinta ini, serta kepada seluruh karyawan dan karyawan Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Padang yang telah membantu di bidang administrasi.
5. Bapak dan Ibu Staf Perpustakaan Pusat dan Ruang Baca Fakultas Ekonomi yang telah membantu penulis dalam menemukan sumber referensi.
6. Seluruh Pegawai Bank Nagari Cabang Pariaman, yang telah membantu kelancaran bagi penulis dalam mendapatkan data-data yang dibutuhkan dalam penulisan tugas akhir ini.
7. Teristimewa penulis ucapkan pada Ayahanda dan Ibunda tercinta beserta kakak dan adik yang telah memberikan kesungguhan do'a, bantuan moril maupun materil kepada penulis dalam menyelesaikan tugas akhir ini.
8. Dan teristimewa juga penulis ucapkan kepada sahabat dan teman-teman seperjuangan khususnya angkatan 2009 yang memberikan motivasi dan semangat serta masukan-masukan demi terwujudnya impian penulis.

Semoga segala bimbingan, bantuan dan dorongan yang telah diberikan menjadi kebaikan dan diridhoi oleh Allah SWT. Penulis telah menyelesaikan tugas akhir ini dengan segala kemampuan, namun penulis menyadari bahwa tugas akhir ini masih jauh dari kesempurnaan. Untuk itu penulis mengharapkan kritikan dan saran yang sifatnya membangun sehingga menjadi sumbangan yang berarti bagi pendidikan di masa yang akan datang. Penulis berharap hasil penelitian ini dapat bermanfaat bagi kita semua. Atas perhatian dari semua pihak penulis mengucapkan terima kasih.

Padang, Juli 2012

Penulis

DAFTAR ISI

	Halaman
ABSTRAK	i
KATA PENGANTAR	ii
DAFTAR ISI	iv
DAFTAR TABEL	vi
DAFTAR GAMBAR	vii
DAFTAR LAMPIRAN	viii
BAB I. PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah	4
C. Tujuan Penelitian	5
D. Manfaat Penelitian	5
BAB II. TINJAUAN PUSTAKA	
A. Pengertian, Tujuan dan Fungsi Kredit.....	6
B. Jenis-jenis Kredit.....	7
C. Analisis Kredit... ..	9
D. Prosedur Pemberian Kredit	12
E. Kredit Bermasalah.....	19
F. Teknik Penyelamatan Kredit Macet.....	23
G. Penyelesaian Kredit Macet.....	25
BAB III. PENDEKATAN PENELITIAN	
A. Bentuk penelitian	27
B. Lokasi dan Waktu Penelitian	27
C. Rancangan Penelitian	27
1. Jenis Penelitian	27
2. Prosedur Penelitian.....	28
3. Objek Penelitian	28
4. Sumber Data.....	39
5. Teknik Analisis Data.....	30

BAB IV. PEMBAHASAN

A. Profil Perusahaan	31
1. Sejarah Bank Nagari Cabang Pariaman	31
2. Lokasi Bank Nagari Cabang Pariaman	35
3. Struktur Organisasi Bank Nagari Cabang Pariaman.....	36
4. Tujuan dan Ruang Lingkup Kegiatan	37
B. Pembahasan	38
1. Prosedur Persetujuan Pemberian Kredit Pada Bank Nagari Cabang Pariaman	38
2. Penyelesaian Kredit Bermasalah Pada Bank Nagari Cabang Pariaman.....	45

BAB V. PENUTUP

A. Kesimpulan	49
B. Saran.....	49

DAFTAR PUSTAKA	50
-----------------------------	-----------

LAMPIRAN

DAFTAR TABEL

Tabel	Halaman
1. Laporan Kolektibilitas Kredit pada Bank Nagari Cabang Pariaman.....	3
....	
2. Perbandingan Teknik Penyelesaian Kredit Macet Menurut Teori Kasmir Dengan Teknik Penyelamatan Kredit Bermasalah Pada Bank Nagari Cabang Pariaman.....	47

DAFTAR GAMBAR

Gambar	Halaman
1. Struktur Organisasi Bank Nagari Cabang Pariaman.....	36
2. Proses pemberian kredit pada Bank Nagari Cabang Pariaman.....	38
.....	

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran	Halaman
1. Surat Peringatan I (SP I)	51
.....	52
2. Surat peringatan II (SP I).....	53
3. Surat peringatan III (SP II).....	

BAB I PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah

Pembangunan ekonomi berperan penting dalam menciptakan kesejahteraan masyarakat. Salah satu cara yang dapat dilakukan adalah dengan membuka lapangan usaha atau berwirausaha. Berwirausaha merupakan salah satu solusi yang seharusnya mendapatkan perhatian yang besar dari pemerintah untuk dapat mempercepat pertumbuhan ekonomi Indonesia. Dalam menjalankan usaha atau berwirausaha bank merupakan mitra penting dalam rangka membantu dunia usaha, khususnya masalah permodalan. Fungsi bank salah satunya membantu masyarakat dalam permodalan, sebagaimana yang terdapat dalam Undang-Undang RI 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” (Hasibuan, 2011)

Dalam penyaluran kredit sering terdapat masalah dalam pengembaliannya. Semua permasalahan yang dihadapi oleh dunia perbankan sangat mempengaruhi semua tatanan yang berhubungan dengan laju ekonomi. Dalam industri perbankan pada saat ini masalah yang banyak dihadapi adalah kredit bermasalah. Kegiatan pengumpulan dana seakan menjadi primadona aktivitas perbankan. Namun kredit bermasalah nampaknya mesti mendapat perhatian serius, karena tingginya porsi kredit bermasalah akan berpengaruh terhadap laba yang akan diterima bank nantinya.

Pendapatan utama dari suatu bank konvensional berasal dari bunga kredit yang diperoleh dari debitur. Apabila dalam pemberian kredit tersebut berjalan sebagaimana mestinya sesuai dengan jadwal yang telah ditentukan dan perjanjian yang telah disetujui kedua pihak, maka pendapatan operasional bank akan meningkat, sebaliknya apabila pengembalian yang telah disepakati debitur atau nasabah tersebut tidak terlaksana sebagaimana mestinya maka otomatis akan terjadi penunggakan dalam pengembalian pokok beserta bunga pinjaman dan akan mengurangi pendapatan operasional bank.

Terjadinya kemacetan dalam pengembalian pinjaman pada hakekatnya merupakan salah satu resiko dalam pemberian kredit. Akan tetapi hal ini akan berkembang kearah hal yang mencemaskan, bagaimana tidak, pinjaman yang diberikan darimanapun sumbernya merupakan harta dari sebuah bank. Kalau harta tersebut kualitas atau nilainya menurun, berarti menurunkan kualitas bank secara keseluruhan. Kalau ini terjadi, kepercayaan deposan atau masyarakat pemilik dana otomatis akan menurun yang berlanjut pada penarikan dana mereka, sehingga akan memperburuk kesehatan bank yang gilirannya menyebabkan bank menjadi bangkrut. Berikut dapat diketahui perkembangan kualitas kredit, dari Laporan Kolektibilitas pada Bank Bank Nagari Cabang Pariaman, dalam 5 Tahun terakhir:

Tabel 1. Laporan Kolektibilitas Kredit Pada Bank Nagari Cabang Pariaman Per-Desember 2007-2011 (dalam jutaan rupiah)

Keterangan	2007	2008	2009	2010	2011
Kolektibilitas lancar	220.667	279.031	345.878	385.997	441.384
Kredit Bermasalah					
DPK	687	1.864	978	5.169	2.065
Kurang Lancar	223	338	637	594	583
Diragukan	558	846	1.302	1.782	1.885
Macet	1.406	1.046	2.532	2.932	2.872
Total Kredit Bermasalah	2.874	4.094	5.449	10.477	7.405
Total Kredit	223.541	283.125	351.327	396.474	448.789

Sumber : Laporan Kolektibilitas Kredit Bank Nagari Cabang Pariaman (diolah)

Dari tabel 1. Terlihat bahwa kredit yang diberikan oleh bank kepada nasabah, dibagi atas lima kelompok berdasarkan kolektibilitasnya yakni lancar, dalam perhatian khusus, kurang lancar, diragukan dan macet, dan empat kelompok kolektibilitas terakhir pada tabel diatas merupakan kredit bermasalah.

Disini terlihat, baik dari kredit komersial maupun kredit konsumtif bahwa secara total, kredit mengalami peningkatan dari tahun ketahun yaitu sebesar Rp.223.541.000.000,- pada Tahun 2007, sebesar Rp.283.125.000.000,- pada Tahun 2008, sebesar Rp.351.327.000.000,- pada Tahun 2009, sebesar Rp.396.474.000.000,- pada Tahun 2010, dan sebesar Rp.448.789.000.000,- pada Tahun 2011.

Namun dari tabel diatas juga terlihat bahwa kredit bermasalah pada Tahun 2008 sampai dengan 2010 mengalami peningkatan. Dimana pada Tahun 2008 terdapat kredit bermasalah sebesar Rp.2.874.000.000,-, pada Tahun 2009 sebesar Rp.4.094.000.000,-, Tahun 2010 sebesar Rp.5.449.000.000,-. Hal ini disebabkan

karena banyaknya terjadi penunggakan pembayaran pokok beserta bunga kredit. Namun seiring berjalannya waktu bank terus melakukan ekspansi-ekspansi terhadap kredit bermasalah, maka pada Tahun 2011 Bank Nagari Cabang Pariaman telah berhasil menurunkan porsi kredit bermasalah sebesar Rp.3.072.000.000,- dari Rp.10.477.000.000,- pada Tahun 2010 menjadi sebesar Rp.7.405.000.000,- pada Tahun 2011.

Pada dasarnya setiap Bank mengharapkan tingginya tingkat kolektibilitas dan rendahnya NPL, agar mendapatkan *profitability* yang maksimal tiap tahunnya. Oleh karena itu Bank harus berpandai-pandai dalam mengelola dana yang disalurkan tersebut, karena jika banyaknya terjadi kredit bermasalah, maka Bank dapat dilikuidasi. Hal ini pernah terjadi di Indonesia saat krisis ekonomi Tahun 1998, yang ditandai dengan rendahnya tingkat kolektibilitas dan tingginya NPL (*Non Performing Loan*).

Berdasarkan uraian di atas maka penulis tertarik untuk menulis lebih lanjut dan menjadikan dasar pemikiran dalam penulisan penelitian dengan judul: ANALISIS PERKEMBANGAN KUALITAS KREDIT (PADA BANK NAGARI CABANG PARIAMAN).

B. Perumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang masalah di atas, dapat dirumuskan masalah penelitian sebagai berikut:

1. Bagaimana prosedur pemberian kredit yang dijalankan oleh Bank Nagari Cabang Pariaman,

2. Apa-apa saja upaya yang dilakukan Bank Nagari Cabang Pariaman dalam penyelesaian kredit bermasalah.

C. Tujuan Penelitian

Adapun tujuan yang ingin dicapai dari penelitian ini adalah sebagai berikut:

1. Untuk mengetahui prosedur pemberian kredit yang diterapkan atau dijalankan oleh Bank Nagari Cabang Pariaman.
2. Untuk mengetahui upaya apa saja yang ditempuh Bank Nagari Cabang Pariaman dalam menyelesaikan kredit bermasalah.

D. Manfaat Penelitian

Manfaat dilakukan penulisan ini adalah tidak lain:

1. Bagi Penulis

Sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Ahlimadya (DIII) pada Program Studi Akuntansi (DIII) Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Padang dan dapat mempelajari serta meningkatkan pengetahuan mengenai Perkembangan Kualitas Kredit yang saat ini terjadi pada Bank Nagari Pariaman.

2. Bagi Manajemen Perusahaan

Dapat menjadi bahan pertimbangan dan masukan dalam upaya peningkatan Kualitas Kredit.

3. Bagi Pembaca

Dapat dijadikan referensi yang memadai untuk penelitian-penelitian selanjutnya dengan topik yang sejenis dan dapat mengembangkannya lagi menjadi penelitian yang lebih sempurna.