

**ANALISIS PERBANDINGAN PRINSIP DAN PROSEDUR PEMBERIAN
KREDIT KONSUMTIF ANTARA BANK KONVENSIONAL DAN BANK
SYARIAH DI KABUPATEN PONOROGO**



SKRIPSI

Diajukan untuk memenuhi tugas dan melengkapi sebagian syarat-syarat
guna memperoleh Gelar Sarjana Program Strata Satu (S-1)

Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi

Universitas Muhammadiyah Ponorogo

Nama : Joko Tego Broto Sumilih

N I M : 13440731

Program Studi : Akuntansi

**FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PONOROGO**

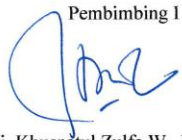
2016

HALAMAN PENGESAHAN

Judul : Analisis Perbandingan Prinsip Dan Prosedur Pemberian Kredit Konsumtif Antara Bank Konvensional Dan Bank Syariah Di Kabupaten Ponorogo
Nama : Joko Tego Broto Sumilih
N I M : 13440731
Program Studi : Akuntansi

Isi dan format telah disetujui dan dinyatakan memenuhi syarat untuk diujikan guna memperoleh Gelar Sarjana Program Strata Satu (S-1) Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Ponorogo

Ponorogo, 19 September 2016
Pembimbing II

Pembimbing I




Dra. Hj. Khusnatul Zulfa W., MM., AK., CA.
NIK. 19670822 199705 12

Dwiati Marsiwi, SE., M.Si., AK., CA.
NIK. 19721203 199603 11

Mengetahui,

Dekan Fakultas Ekonomi

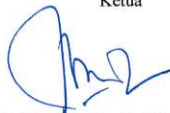


Titi Rapini, S.E., M.M.

NIP. 19630505 199003 2 003

Dosen Penguji:

Ketua



Dra. Hj. Khusnatul Zulfa W., MM., AK., CA.
NIK. 19670822 199705 12

Sekretaris



David Efendi, SE., M.Si
NIK. 19690913 199904 12

Anggota



Arif Hartono, SE., M.SA
NIK. 19780120 200109 13

ABSTRAK

Tujuan dari penelitian ini adalah untuk menganalisis perbandingan prinsip dan prosedur pemberian kredit konsumtif antara bank konvensional dan bank syariah di Kabupaten Ponorogo.

Penelitian ini merupakan penelitian deskriptif kualitatif menggunakan data sekunder dengan rancangan waktu penelitian sekitar 3 bulan. Populasi pada penelitian ini adalah keseluruhan bank konvensional dan bank syariah di Ponorogo. Teknik pengambilan sampel menggunakan metode *convenience sampling*. Sampel penelitian berjumlah 2 (dua) bank, yaitu PT. Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk. Kantor Cabang Ponorogo (Bank Konvensional) dan PT. Bank Muammalat Indonesia Tbk. Kantor Cabang Ponorogo (Bank Syariah). Metode analisis data yang digunakan adalah metode analisis deskriptif kualitatif dengan teknik penelitian lapangan, yaitu observasi dan wawancara.

Hasil analisis menunjukkan bahwa (1) prinsip pemberian kredit konsumtif bank konvensional dan bank syariah mengacu pada Prinsip 5C. PT. Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk. Kantor Cabang Ponorogo selaku bank konvensional dalam memberikan kredit konsumtif tidak melihat unsur halal atau haramnya dan terikat dengan aturan yang berlaku sehingga untuk calon nasabah yang mengetahui nilai-nilai Islam kurang tertarik melakukan pengajuan permohonan kredit sedangkan PT. Bank Muammalat Indonesia Tbk. Kantor Cabang lebih mengarah terhadap nilai *humanisme* nasabah sehingga calon nasabah lebih tertarik melakukan permohonan pembiayaan dengan sistem margin keuntungan yang tidak membebani calon nasabah di masa mendatang karena tidak terdapat unsur riba sehingga dapat disimpulkan bahwa bank yang mengutamakan nilai kemanusiaan adalah PT. Bank Muammalat Indonesia Tbk. Kantor Cabang Ponorogo, dan (2) prosedur pemberian kredit konsumtif antara kredit konsumtif konvensional dan pembiayaan konsumtif bank syariah paling dominan pada aspek akad, jaminan dan karakter nasabah. Pada PT. Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk. Kantor Cabang Ponorogo Jika sistem dan persyaratan yang jelas dari akad pinjaman, akan membuat calon nasabah lebih nyaman dalam pengembalian kredit pada bank tersebut. Dan karena berdasarkan akad pinjaman dan nasabah memiliki kewajiban mengembalikan dana pinjaman dan bunga sesuai perjanjian yang telah disepakati maka resiko terjadinya kredit macet semakin tinggi sedangkan PT. Bank Muammalat Indonesia Tbk. Kantor Cabang Ponorogo menggunakan sistem keuntungan yang diperoleh dari margin keuntungan apabila terjadi kerugian akan ditanggung bersama, begitu pula sebaliknya jika mendapat keuntungan maka akan dibagi rata.

Kata Kunci : Prinsip, Prosedur, Kredit Konsumtif, Pembiayaan Konsumtif

PERSEMBAHAN

Alhamdulillah, dengan segala kerendahan hati, kupersembahkan skripsiku ini sebagai bentuk tanggung jawab, bakti, dan ungkapan terima kasihku kepada:

1. Kedua orangtuaku tercinta, Bapak Sumardi Cahyono dan Ibu Suharmi yang telah membesarkan peneliti, membimbing dan memberikan kasih sayang serta dorongan dan semangat penuh kepada peneliti dan selalu membawa peneliti di dalam doa-doanya.
2. Nenekku tercinta, Mbah Tanem dan Kakakku Haryanto yang tiada henti memberikan semangat dan motivasi serta terima kasih juga kepada seluruh keluarga besarku atas semua doanya.
3. Dosen pembimbingku, Dra. Hj. Khusnatul Zulfa W., M.M., AK, CA dan Dwiati Marsiwi, SE, M.Si, Ak, CA.
4. Chantika Faustina, adik tingkatku tersayang. Terima kasih atas dorongan dan semangat penuh kepada peneliti.
5. Sahabat kepompongku, Dwi Listyorini, Ika Artika, Anjani Putra dan Lilis Megawati atas canda tawa, suka duka, kegilaan dan segalanya.
6. Almamaterku tercinta Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Ponorogo.

MOTTO

“Janganlah kamu khawatir akan hari esok

Karena hari esok mempunyai kesusahan sendiri

Kesusahan sehari cukuplah untuk sehari”

“Yang terpenting bukanlah seberapa lama kita hidup

Tapi bagaimana kita hidup

Dan bagaimana kita akan tertidur untuk selamanya”

Dua sebab kegagalan,

“orang yang berpikir tapi tidak mengambil tindakan,

orang yang bertindak tapi tidak berpikir”

By: jcteg__

KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum wr. wb.

Alhamdulillah-alhamdulillahirobbil'alamin... Segala puji syukur peneliti panjatkan kehadiran Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat, hidayah dan karunia-Nya. Shalawat serta salam semoga tercurahkan kepada Nabi Muhammad SAW, keluarga, dan para sahabat, sehingga peneliti dapat menyelesaikan skripsi dengan judul **“ANALISIS PERBANDINGAN PRINSIP DAN PROSEDUR PEMBERIAN KREDIT KONSUMTIF ANTARA BANK KONVENSIONAL DAN BANK SYARIAH DI KABUPATEN PONOROGO.”**

Penyusunan skripsi dimaksudkan untuk memenuhi sebagian persyaratan dalam rangka memperoleh gelar Strata Satu (S-1) Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Ponorogo.

Penyusunan skripsi ini tidak terlepas dari bantuan berbagai pihak. Untuk itu peneliti mengucapkan terima kasih kepada:

1. Drs. H. Sulton, M.Si, selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Ponorogo.
2. Titi Rapini, SE, M.M, selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Ponorogo.
3. Dwiati Marsiwi, SE, M.Si, Ak, CA, selaku Ka-Prodi Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Ponorogo.
4. Dra. Hj. Khusnatul Zulfa W, M.M, Ak, CA, selaku Dosen Pembimbing I yang tiada henti memberikan semangat, bimbingan dan arahan peneliti dalam penyelesaian skripsi ini.

5. Dwiati Marsiwi, SE, M.Si, Ak, CA, selaku Dosen Pembimbing II yang tiada henti memberikan semangat, bimbingan dan arahan peneliti dalam penyelesaian skripsi ini.
6. Dosen pengajar dan staf Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Ponorogo.
7. Kedua orangtuaku tercinta, Bapak Sumardi Cahyono dan Ibu Suharmi, Nenekku tercinta, Mbah Tanem dan Kakakku Haryanto juga keluarga besarku yang selalu membawa peneliti di dalam doa-doanya dan juga tiada henti memberikan semangat dan motivasi kepada peneliti.
8. Teman-teman Akuntansi yang tidak mampu saya sebutkan satu per satu.
9. PT. Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk. Kantor Cabang Ponorogo.
10. PT. Bank Muammalat Indonesia Tbk. Kantor Cabang Ponorogo.
11. Semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu per satu.

Peneliti menyadari bahwa dalam penyusunan skripsi ini masih jauh dari kesempurnaan karena keterbatasan kemampuan dan pengetahuan peneliti. Oleh karena itu, kritik dan saran yang bersifat membangun sangat peneliti harapkan demi kesempurnaan skripsi ini. Peneliti berharap semoga skripsi ini bermanfaat bagi semua pihak. Aamiin...

Wassalamu'alaikum wr. wb.

Ponorogo, September 2016

(Joko Tego Broto Sumilih)

NIM. 13440731

PERNYATAAN TIDAK MELANGGAR

KODE ETIK PENELITIAN

Saya yang bertandatangan di bawah ini menyatakan bahwa, skripsi ini merupakan karya saya sendiri (ASLI), dan isi dalam skripsi ini tidak terdapat karya yang pernah diajukan untuk memperoleh gelar akademis di suatu Institusi Pendidikan, dan sepanjang pengetahuan saya juga tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis dan/atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang secara tertulis diacu dalam naskah ini dan disebutkan dalam daftar pustaka.

Ponorogo, 13 September 2016



(Joko Tego Broto Sumilih)

NIM. 13440731

DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PENGESAHAN	ii
ABSTRAK	iii
PERSEMBAHAN	iv
HALAMAN MOTTO	v
KATA PENGANTAR	vi
PERNYATAAN TIDAK MELANGGAR KODE ETIK PENELITIAN ..	viii
DAFTAR ISI	ix
DAFTAR TABEL	xiii
DAFTAR GAMBAR	xiv
DAFTAR LAMPIRAN	xv
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1. Latar Belakang Masalah	1
1.2. Perumusan Masalah	4
1.3. Tujuan Penelitian	5
1.4. Manfaat Penelitian	5
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	7
2.1. Landasan Teori	7
2.1.1. Bank	7
2.1.2. Kredit Konsumtif	21

	2.1.3. Prinsip Pemberian Kredit Konsumtif	28
	2.1.4. Prosedur Pemberian Kredit Konsumtif	29
	2.2. Penelitian Terdahulu	36
	2.3. Kerangka Pemikiran	37
BAB III	3.1. Ruang Lingkup Penelitian	39
	3.2. Populasi Dan Sampel Penelitian	40
	3.2.1. Populasi Penelitian	40
	3.2.2. Sampel Penelitian	40
	3.3. Metode Pengambilan Data	41
	3.4. Definisi Operasional Variabel	41
	3.5. Metode Analisis Data	44
BAB IV	HASIL ANALISIS DAN PEMBAHASAN	46
	4.1. Gambaran Umum Perusahaan	46
	4.1.1. Sejarah PT. Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk. Kantor Cabang Ponorogo	46
	4.1.2. Visi dan Misi PT. Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk. Kantor Cabang Ponorogo	48
	4.1.3. Struktur Organisasi PT. Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk. Kantor Cabang Ponorogo	49
	4.1.4. Sejarah PT. Bank Muammalat Indonesia Tbk. Kantor Cabang Ponorogo	51

4.1.5. Visi dan Misi PT. Bank Muammalat Indonesia	
Tbk. Kantor Cabang Ponorogo	52
4.1.6. Struktur Organisasi PT. Bank Muammalat	
Indonesia Tbk. Kantor Cabang Ponorogo	53
4.2. Hasil Analisis	54
4.2.1. Analisis Perbandingan Prinsip Pemberian Kredit	
Konsumtif Bank Konvensional dan Pembiayaan	
Murabahah Bank Syariah	54
4.2.2. Analisis Perbandingan Prosedur Pemberian Kredit	
Konsumtif Bank Konvensional dan Pembiayaan	
Murabahah Bank Syariah	61
4.3. Pembahasan	72
4.3.1. Perbandingan Prinsip Pemberian Kredit Konsumtif	
PT. Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk. Kantor	
Cabang Ponorogo dan Pembiayaan Murabahah PT.	
Bank Muammalat Indonesia Tbk. Kantor Cabang	
Ponorogo	72
4.3.2. Perbandingan Prosedur Pemberian Kredit Konsumtif	
PT. Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk. Kantor	
Cabang Ponorogo dan Pembiayaan Murabahah PT.	
Bank Muammalat Indonesia Tbk. Kantor Cabang	
Ponorogo	79

BAB V	KESIMPULAN DAN SARAN	85
	5.1. Kesimpulan	85
	5.2. Keterbatasan Penelitian	88
	5.3. Saran	88
	DAFTAR PUSTAKA	90
	LAMPIRAN	

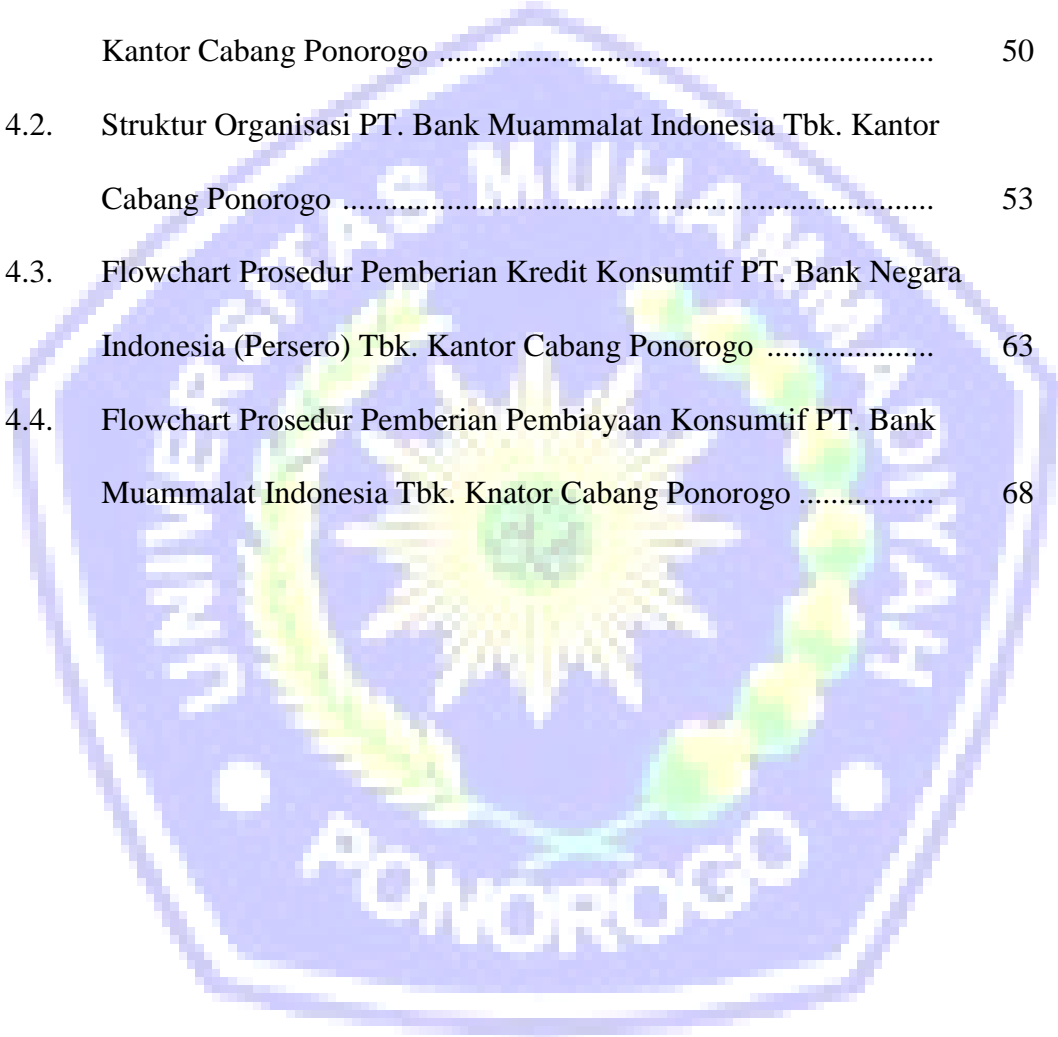


DAFTAR TABEL

2.1.	Perbedaan Bank Konvensional dan Bank Syariah	12
2.2.	Perbedaan Bunga dan Bagi Hasil	14
3.1.	Bank Konvensional dan Bank Syariah di Ponorogo	40
4.1.	Hasil Perbandingan Prinsip Pemberian Kredit Konsumtif Antara PT. Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk. Kantor Cabang Ponorogo dan PT. Bank Muammalat Indonesia Tbk. Kantor Cabang Ponorogo	75
4.2.	Hasil Perbandingan Prosedur Pemberian Kredit Konsumtif Antara PT. Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk. Kantor Cabang Ponorogo dan PT. Bank Muammalat Indonesia Tbk. Kantor Cabang Ponorogo	81

DAFTAR GAMBAR

2.1.	Flowchart Prosedur Pemberian Kredit Konsumtif	35
2.2	Kerangka Pemikiran	38
4.1.	Struktur Organisasi PT. Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk. Kantor Cabang Ponorogo	50
4.2.	Struktur Organisasi PT. Bank Muammalat Indonesia Tbk. Kantor Cabang Ponorogo	53
4.3.	Flowchart Prosedur Pemberian Kredit Konsumtif PT. Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk. Kantor Cabang Ponorogo	63
4.4.	Flowchart Prosedur Pemberian Pembiayaan Konsumtif PT. Bank Muammalat Indonesia Tbk. Kantor Cabang Ponorogo	68



DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1: Surat Ijin Penelitian dari PT. Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk. Kantor Cabang Ponorogo
- Lampiran 2: Daftar Pertanyaan Wawancara
- Lampiran 3: Struktur Organisasi PT. Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk. Kantor Cabang Ponorogo
- Lampiran 4: Persyaratan Pengajuan Kredit Konsumtif PT. Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk. Kantor Cabang Ponorogo
- Lampiran 5: Persyaratan Pengajuan Pembiayaan Konsumtif PT. Bank Muammalat Tbk. Kantor Cabang Ponorogo
- Lampiran 6: Formulir Aplikasi Kredit Konsumer dan Ritel BNI
- Lampiran 7: Formulir Aplikasi Kepemilikan Rumah (KPR) Muammalat iB
- Lampiran 8: Berita Acara Bimbingan Skripsi