

**ANALISIS PENYELESAIAN KREDIT BERMASALAH  
PADA PT BPR POLATAMA KUSUMA MADIUN**



**SKRIPSI**

Nama : Danik Puspitasari  
NIM : 19441694  
Program Studi : S1 Akuntansi

**FAKULTAS EKONOMI  
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PONOROGO  
2022**

**ANALISIS PENYELESAIAN KREDIT BERMASALAH  
PADA PT BPR POLATAMA KUSUMA MADIUN**



**SKRIPSI**

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

Pada Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi

Universitas Muhammadiyah Ponorogo

Nama : Danik Puspitasari  
NIM : 19441694  
Program Studi : S1 Akuntansi

**FAKULTAS EKONOMI  
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PONOROGO  
2022**

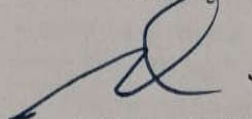
## HALAMAN PENGESAHAN

Judul : ANALISIS PENYELESAIAN KREDIT  
BERMASALAH PADA PT BPR POLATAMA  
KUSUMA MADIUN  
Nama Mahasiswa : Danik Puspitasari  
NIM : 19441694  
Tempat, Tanggal Lahir : Madiun, 08 Desember 1994  
Program Studi : S1 Akuntansi

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

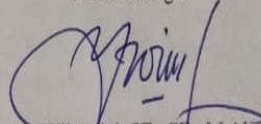
Ponorogo, Juli 2022

Pembimbing I



Arif Hartono, SE., M.SA  
NIDN. 0720017801

Pembimbing II



Iin Widiyanti, SE., SE., M.Ak  
NIDN. 0723038707

Mengetahui

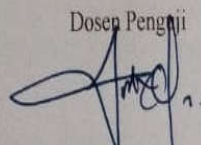
Dekan Fakultas Ekonomi

  
Dr. Hadi Sumarsono, SE., M.Si  
NIP. 19760508 200501 11


Dosen Pengaji



Arif Hartono, SE., M.SA  
NIDN. 0720017801



Ardyan Firdausi, M., SE., M.Si  
NIDN. 0704128202



Nur Savidatul Muntiah, SE., M.Ak  
NIDN. 0710059201

## RINGKASAN

Pemberian kredit kepada calon debitur pada dasarnya harus melewati proses pengajuan kredit dan melalui proses analisis pemberian kredit terhadap kredit yang diajukan, setelah menyelesaikan prosedur administrasi. Namun seringkali kredit yang telah diberikan menimbulkan berbagai macam persoalan yang disebabkan oleh berbagai faktor, baik faktor internal maupun faktor eksternal. Persoalan yang timbul tersebut berpengaruh terhadap tingkat pengembalian / kolektibilitas kredit sehingga dapat menyebabkan terjadinya kredit bermasalah. Kredit bermasalah dapat diukur dari tingkat kolektibilitasnya, berupa persentase jumlah kredit bermasalah (dengan kriteria kurang lancar, diragukan dan macet) terhadap total kredit yang dikeluarkan bank.

Tujuan penelitian adalah (1) Analisis tingkat resiko kredit pada PT BPR Polatama Kusuma Madiun selama periode 2017 - 2020. (2) Analisis tingkat kolektibilitas kredit pada PT BPR Polatama Kusuma Madiun selama periode 2017 - 2020. (3) Analisis penyelesaian kredit bermasalah berdasarkan *rescheduling*, *reconditioning*, *restructuring* pada PT BPR Polatama Kusuma Madiun selama periode 2017 - 2020. Metode penelitian menggunakan metode penelitian kuantitatif. Dalam penelitian ini sampelnya adalah data kredit bermasalah selama periode 2017 - 2020 pada PT BPR Polatama Kusuma Madiun.

Hasil penelitian menunjukkan (1) Berdasarkan penghitungan NPL dan LDR, kredit bermasalah pada PT BPR Polatama Kusuma Madiun mengalami fluktuatif. Kenaikan kredit macet bermasalah terjadi pada bulan September 2020 sebesar 5,17% sedangkan penurunan kredit macet terjadi pada bulan Desember 2020 sebesar 2,73%. (2) Upaya yang dilakukan bank untuk penyelamatan terhadap kredit bermasalah melalui *Rescheduling* sebagai upaya yang dilakukan bank untuk menangani kredit bermasalah dengan membuat penjadwalan kembali. *Reconditioning* merupakan upaya bank dalam menyelamatkan kredit dengan

mengubah seluruh atau sebagian perjanjian yang telah dilakukan oleh bank dengan nasabah. Perubahan kondisi dan persyaratan tersebut harus disesuaikan dengan permasalahan yang dihadapi oleh debitur dan menjalankan usahanya. *Restructuring* merupakan upaya yang dilakukan oleh bank dalam menyelamatkan kredit bermasalah dengan cara mengubah struktur pembiayaan yang mendasari pemberian kredit.

**Kata Kunci : Penyelesaian Kredit Bermasalah**

## KATA PENGANTAR

*Bismillahirrahmanirrahim*

*Assalamu'alaikum Wr. Wb*

Dengan memanjatkan puji dan syukur kehadirat Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat dan hidayah-Nya, serta shalawat dan salam untuk junjungan besar Nabi Muhammad SAW sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “Analisis Penyelesaian Kredit Bermasalah Pada PT BPR Polatama Kusuma Madiun”. Skripsi ini disusun untuk memenuhi salah satu persyaratan dalam menyelesaikan Program Sarjana (S 1) Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Ponorogo.

Selama proses penyelesaian skripsi ini, telah banyak pihak yang telah membantu dan memberikan dorongan serta semangat. Untuk itu pada kesempatan ini penulis ingin menyampaikan ucapan terima kasih yang sedalam – dalamnya kepada :

1. Dr. Happy Susanto, M.A selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Ponorogo yang telah memberi fasilitas dan kesempatan untuk dapat menuntut ilmu di Universitas Muhammadiyah Ponorogo.
2. Dr. Hadi Sumarsono, M.Si selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Ponorogo yang telah memberi kesempatan untuk menempuh Program Studi Akuntansi S 1 di fakultas Ekonomi.

3. Dra. Khusnatul Zulfa W., S.E., M.M., Ak,CA selaku Ketua Prodi Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Ponorogo yang telah memberi fasilitas yang baik guna memperlancar skripsi ini.
4. Arif Hartono, SE., M.SA selaku Dosen Pembimbing I yang telah senantiasa meluangkan waktunya untuk membimbing memberikan semangat serta petunjuk guna terselesaikan skripsi ini.
5. Iin Wijayanti, SE. M.Ak selaku Dosen Pembimbing II yang telah memberikan bimbingan, arahan, dan masukan terhadap penulisan dan penyusunan skripsi ini.
6. Sofyan Yulianto, SE., M.M selaku direktur Utama PT BPR Polatama Kusuma Madiun dan rekan – rekan PT BPR Polatama Kusuma Madiun yang telah memberikan kesempatan untuk menempuh pendidikan, semangat, dukungan dan telah bersedia memberikan informasi atau data yang dibutuhkan dalam penelitian ini.
7. Bapak Ibu Dosen Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Ponorogo yang telah memberikan bekal ilmu pengetahuan yang sangat luas dan pengalaman yang begitu berharga kepada peneliti selama menempuh pendidikan tinggi di Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Ponorogo.
8. Bapak dan Ibu Karyawan fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Ponorogo yang telah memberikan kesediaannya untuk membantu peneliti dalam mengurus segala kebutuhan baik itu administrasi ataupun lainnya.

9. Bapak dan Ibu tercinta serta Kakak dan teman – teman yang telah memberikan doa, motivasi, dukungan dan semangat kepada peneliti dalam penyusunan skripsi.

Kepada seluruh pihak yang tertulis diatas peneliti hanya mampu mengucapkan terimakasih dan mendoakan semoga kebagaikannya dicatat sebagai amal sholeh / sholehah dan mendapatkan Ridho Allah SWT.

*Wassalamualikum Wr. Wb*

Ponorogo, Juli 2022  
Penulis,



Danik Puspitasari  
NIM. 19441694



## **MOTTO**

*“Pintu kebahagiaan terbesar adalah do’a orang tua. Berusahalah mendapatkan do’a itu dengan berbakti kepada mereka berdua agar do’a mereka berdua menjadi banteng yang kuat menjagamu dari semua hal yang tidak anda sukai”*

*“Allah tidak membebani seseorang melainkan sesuai dengan kesanggupannya.” -*

*Al Baqarah 286*

*“Apapun yang menjadi takdirmu, akan mencari jalannya menemukanmu. “ - Ali*

*bin Abi Thalib*

**PERNYATAAN TIDAK MELANGGAR  
KODE ETIK PENELITIAN**

Saya yang bertanda tangan di bawah ini menyatakan bahwa, skripsi ini merupakan karya asli saya sendiri (ASLI), dan isi dalam skripsi ini tidak terdapat karya yang pernah diajukan oleh orang lain 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, Juli 2022



Danik Puspitasari  
NIM. 19441694

## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL .....	i
HALAMAN PENGESAHAN .....	ii
RINGKASAN.....	iii
KATA PENGANTAR .....	iv
MOTTO .....	vii
PERNYATAAN TIDAK MELANGGAR KODE ETIK PENELITIAN.....	viii
DAFTAR ISI.....	ix
DAFTAR TABEL .....	xii
DAFTAR GAMBAR.....	xiii
DAFTAR LAMPIRAN .....	xiv
BAB I PENDAHULUAN	
1.1 Latar Belakang .....	1
1.2 Rumusan Masalah .....	10
1.3 Tujuan dan Manfaat Penelitian .....	11
1.3.1 Tujuan Penelitian.....	11
1.3.2 Manfaat Penelitian.....	11
BAB II Tinjauan Pustaka	
2.1 Landasan Teori.....	13
2.1.1 Kredit .....	13
2.1.1.1 Pengertian Kredit.....	13
2.1.1.2 Unsur – Unsur Kredit.....	14
2.1.1.3 Fungsi Kredit.....	17
2.1.2 Analisis Kredit Bermasalah .....	20
2.1.2.1 Pengertian Kredit Bermasalah.....	20
2.1.2.2 Indikator Kredit Bermasalah .....	21
2.1.2.3 Faktor - Faktor yang Mempengaruhi Kredit Bermasalah ..	24
2.1.3 Jenis Analisis Kredit Bermasalah.....	27
2.1.3.1 Pengertian Analisis Kredit Bermasalah .....	27

2.1.3.2 Analisis Kredit Bermasalah Berdasarkan Resiko Kredit ( <i>Risk Profile</i> ) .....	29
2.1.3.3 Analisis Kredit Bermasalah Berdasarkan Kolektibilitas Kredit.....	30
2.1.3.4 Analisis Kredit Bermasalah Berdasarkan 3R .....	31
2.1.4 Metode Penyelesaian Kredit Bermasalah .....	32
2.1.4.1 Pengertian Kredit Bermasalah .....	32
2.1.4.2 Metode Penyelesaian Kredit Bermasalah.....	33
2.1.5 Metode Analisis Kredit.....	37
2.1.5.1 Pengertian Metode Analisis Kredit.....	37
2.1.5.2 Metode Analisis Resiko Kredit ( <i>Risk Profile</i> ).....	38
2.1.5.3 Metode Kolektibilitas.....	40
2.2 Penelitian Terdahulu.....	43
2.3 Kerangka Berpikir .....	50
 BAB III METODE PENELITIAN	
3.1 Ruang Lingkup Penelitian .....	52
3.2 Populasi dan Sample .....	53
3.2.1 Populasi.....	53
3.2.2 Sample .....	53
3.3 Jenis dan Metode Pengumpulan Data .....	53
3.3.1 Jenis Data .....	53
3.3.2 Metode Pengumpulan Data.....	54
3.4 Definisi Operasional Variabel.....	55
3.4.1 Resiko Kredit.....	55
3.4.2 Kolektibilitas Kredit .....	56
3.4.3 Penyelesaian Kredit Bermasalah.....	57
3.5 Metode Analisis Data .....	58
3.5.1 Analisis Resiko Kredit.....	58
3.5.2 Analisis Kredit Bermasalah Berdasarkan Kolektibilitas Kredit .....	59
3.5.3 Analisis Penyelesaian Kredit Bermasalah .....	60

BAB IV HASIL PENELITIAN	
4.1 Hasil Penelitian .....	63
4.1.1 Gambaran Umum Obyek Penelitian.....	63
4.1.2 Hasil Perhitungan Data .....	68
4.1.2.1 Hasil Perhitungan NPL dan LDR .....	68
4.1.2.2 Analisis Kredit Bermasalah.....	74
4.1.2.3 Penyelesaian Kredit Bermasalah .....	80
4.2 Pembahasan.....	85
4.2.1 Analisis Resiko Kredit.....	85
4.2.2 Analisis Kredit Bermasalah .....	90
4.2.3 Penyelesaian Kredit Bermasalah.....	95
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN	
5.1 Kesimpulan .....	102
5.2 Keterbatasan Penelitian.....	104
5.3 Saran .....	104
5.3.1 Bagi PT BPR Polatama Madiun .....	104
5.3.2 Bagi Penelitian Yang Akan Datang .....	105
DAFTAR PUSTAKA .....	106
LAMPIRAN .....	108

## DAFTAR TABEL

Tabel 1.1	Jumlah Kredit dan Kredit Bermasalah PT BPR Polatama Kusuma Madiun Tahun 2017 - 2020.....	6
Tabel 2.1	PenelitianTerdahulu.....	43
Tabel 4.1	PT BPR Polatama Kusuma Madiun <i>Non Performing Loan</i> (NPL) Tahun 2017 - 2020.....	68
Tabel 4.2	Standar Ukuran Rasio NPL.....	69
Tabel 4.3	Standar Rasio Kredit Bermasalah Berdasarkan <i>Loan to Deposit Ratio</i> (LDR) .....	71
Tabel 4.4	Hasil Perhitungan <i>Loan to Deposit Ratio</i> (LDR) PT BPR Polatama Kusuma Madiun Periode Tahun 2017 - 2020.....	71
Tabel 4.5	Rasio Kredit Bermasalah Berdasarkan <i>Non Performing Loan</i> (NPL) PT Polatama Kusuma Madiun Periode Bulan Maret 2017 – Desember Tahun 2020 .....	74

## **DAFTAR GAMBAR**

Gambar 2.1 Kerangka Berpikir.....	50
Gambar 4.1 Kantor PT BPR Polatama Kusuma Madiun .....	63
Gambar 4.2 Struktur Organisasi PT BPR Polatama Kusuma.....	65
Gambar 4.3 Kredit Bermasalah PT Polatama Kusuma Madiun Tahun 2017 – 2020 .....	75

## LAMPIRAN

Lampiran 1	Perhitungan <i>Non Performing Loan</i> (NPL) .....	108
Lampiran 2	Rasio Kredit Bermasalah Berdasarkan <i>Non Performing Loan</i> (NPL) .....	110
Lampiran 3	Perhitungan <i>Loan to Deposit Ratio</i> (LDR) .....	112
Lampiran 4	Dana Pihak Ketiga .....	114
Lampiran 5	Surat Izin Penelitian .....	116
Lampiran 6	Balasan Surat Izin Penelitian .....	118
Lampiran 7	Berita Acara Bimbingan Skripsi .....	120
Lampiran 8	Hasil Wawancara .....	128
Lampiran 9	SOP Perkreditan .....	135