

**ANALISIS PEMBERIAN KREDIT INVESTASI DAN
PENYELESAIAN KREDIT BERMASALAH
(STUDI KASUS PADA BANK BPD DIY)**

**INVESTMENT CREDIT GIFT AND RESOLVE CREDIT
PROBLEM ANALYSIS
(Case study at Bank of BPD DIY)**



Oleh

EPI SLAMINATI
20050410026

**JURUSAN MANAJEMEN
FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA**

2009

**ANALISIS PEMBERIAN KREDIT INVESTASI DAN PENYELESAIAN
KREDIT BERMASALAH
(STUDI KASUS PADA BANK BPD DIY)
INVESTMENT CREDIT GIFT AND RESOLVE CREDIT PROBLEM
ANALYSIS
(Case study at Bank of BPD DIY)**

SKRIPSI

Diajukan Guna Memenuhi Persyaratan Untuk Memperoleh Gelar Sarjana pada
Fakultas Ekonomi
Program Studi Manajemen
Universitas Muhammadiyah Yogyakarta



Oleh :
EPI SLAMINATI
20050410026

**FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA
2009**

SKRIPSI
ANALISIS PEMBERIAN KREDIT INVESTASI DAN PENYELESAIAN
KREDIT BERMASALAH
(STUDI KASUS PADA BANK BPD DIY)

INVESTMENT CREDIT GIFT AND RESOLVE CREDIT PROBLEM
ANALYSIS
(Case study at Bank of BPD DIY)

Diajukan Oleh

EPI SLAMINATI

20050410026

Telah disetujui Dosen Pembimbing
Pembimbing

Drs.Asnawi Asdinarju,M.Si

NIK : 131 577 593

Tanggal 30 Maret 2009

SKRIPSI
ANALISIS PEMBERIAN KREDIT INVESTASI DAN PENYELESAIAN
KREDIT BERMASALAH
(STUDI KASUS PADA BANK BPD DIY)

Diajukan Oleh
EPI SLAMINATI
20050410026

Skripsi ini telah Dipertahankan dan Disahkan di depan
Dewan Penguji Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi
Universitas Muhammadiyah Yogyakarta

Tanggal 25 April 2009

Yang Terdiri Dari

Drs.Wihandaru SP,S.E.,M.Si.

Ketua Tim Penguji

Drs.Asnawi Asdinarju,M.Si

Anggota Tim Penguji

Lela Hindasah,S.E., M.Si.

Anggota Tim Penguji

Mengetahui
Dekan Fakultas Ekonomi
Universitas Muhammadiyah Yogyakarta

Misbahul Anwar SE, M.Si

NIK : 143.014

PERNYATAAN

Dengan ini saya,

Nama : Epi Slaminati

Nomor mahasiswa : 20050410026

menyatakan bahwa skripsi ini dengan judul :

“ANALISIS PEMBERIAN KREDIT INVESTASI DAN PENYELESAIAN KREDIT BERMASALAH (STUDI KASUS PADA BANK BPD DIY)” tidak terdapat karya yang pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan di suatu Perguruan Tinggi, dan sepanjang pengetahuan saya juga tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang secara tertulis diacu dalam naskah ini dan disebutkan dalam Daftar Pustaka. Apabila ternyata dalam skripsi ini diketahui terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain maka saya bersedia karya tersebut dibatalkan.

Yogyakarta, 30 Maret 2009

Epi Slaminati

*Orang yang tidak pernah membuat suatu kesalahan,
Ia tidak pernah mencoba sesuatu yang baru.*

(Albert Einstein : 1879-1955)

*Kegagalan hanyalah sebuah peluang untuk memulainya kembali dengan lebih
pandai.*

(Hendry Ford : 1863-1947)

*Buatlah perubahan hidup satu persatu
Musuh Paling besar dalam hidup adalah menaklukkan diri sendiri
Allah pasti akan mengangkat orang yang beriman dan berpengetahuan
diantaramu*

Beberapa lebih tinggi.

(Q.S. Al Mujadalah 11)

Karya kecil ini aku persembahkan untuk :
Orang tua yang sangat aku sayangi Bapak Soewarno dan Ibu Indarwati
Kakakku tercinta dan tersayang Citami Prasiswi, SE
My someone special Ridwan Saputra, A.Md.
Dan untuk sebuah anugerah terindah yang aku miliki sekarang

KATA PENGANTAR

Assalamualaikum, Wr. Wb.

Alhamdulillah rabbil'alamin, segala puji bagi Allah SWT karena dengan rahmat dan hidayah-Nya telah membimbing dan memberikan kekuatan lahir dan batin sehingga penulisan skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik. Skripsi ini penulis susun dalam rangka memenuhi persyaratan dalam memperoleh gelar kesarjanaan pada Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Yogyakarta dengan judul “Analisis Pemberian Kredit Investasi Dan Penyelesaian Kredit Bermasalah (Studi Kasus Pada Bank BPD DIY)”.

Pada kesempatan ini penulis menghaturkan terima kasih yang sebesar-besarnya atas bantuan, dorongan dan bimbingan yang diberikan kepada penulis selama penyusunan skripsi ini dari awal hingga akhir, kepada yang terhormat :

1. Bapak Misbahul Anwar, SE, M.Si selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Yogyakarta yang telah memberikan ijin dalam penyusunan skripsi.
2. Bapak Drs.Asnawi Asdinarju, M.Si selaku dosen pembimbing yang telah meluangkan waktu dan pikiran untuk membimbing, mengarahkan dalam penyusunan skripsi ini.

3. Bapak Soewarno dan Ibu Indarwati, kedua orang tua yang paling kusayang, yang selalu mendoakan dengan tulus sampai dengan terselesaikannya skripsi ini.
4. Kakakku tercinta dan tersayang, Citami Prasiswi, SE yang selalu memberikan semangat dan telah banyak membantu memberikan informasi dan petunjuk dalam penyelesaian skripsi ini.
5. Muhammad Pasca Ramadanu, yang menjadi motivasi untuk sebuah tanggung jawab sehingga skripsi ini dapat terselesaikan.
6. Malaikatku RS, penyemangat di setiap langkahku.
7. Serta pihak-pihak lain yang tidak bisa saya sebutkan satu-persatu.

Akhirnya, semoga penulisan ini bermanfaat bagi pembaca.

Wassalamualaikum, Wr. Wb.

Yogyakarta, 30 Maret 2009

Penulis

ABSTRAK

Peranan bank sebagai lembaga keuangan tidak pernah lepas dari masalah kredit. Kredit merupakan sumber penghasilan utama dari bank. Analisis kredit diberikan untuk meyakinkan bank bahwa nasabah benar-benar dapat dipercaya sebelum kredit diberikan. Dalam menganalisis kredit ini didasarkan pada prinsip 5C (*Character, Capacity, Capital, Collateral, Condition of Economic*) dan 7P (*Personality, Party, Purpose, Prospect, Payment, Profitability, Protection*). Dan tugas utama dari bank tidak hanya pada saat pencairan saja tetapi tugas yang paling penting lagi adalah mengupayakan sebuah kredit tersebut dapat kembali pokok dan bunga sesuai dengan jangka waktu yang telah ditetapkan. Apabila kredit tersebut bermasalah maka otomatis penghasilan bank akan berkurang. Untuk itu, pihak bank akan mengupayakan penyelamatan kredit dengan R3 (*Rescheduling, Recondition, Restructuring*).

Dalam penelitian ini, sampel yang digunakan adalah debitur yang bermasalah dengan kreditnya. Tujuan dari penelitian ini adalah menganalisis proses pemberian kredit itu diberikan kepada calon debitur, hingga kredit tersebut cair dan diberikan kepada debitur, sampai pada akhirnya kredit tersebut ditemukan adanya masalah dan mencari penyelesaian atas kredit bermasalah tersebut. Metode penelitian yang digunakan adalah metode deskriptif kualitatif dan kuantitatif.

Hasil yang diperoleh dalam penelitian ini adalah memperoleh solusi terhadap penanganan kredit bermasalah.

ABSTRACTION

Role of bank as financial institution have never got out of the problem of credit. Credit is the source of especial production of bank. Credit analysis given to assure bank that client really is can trusted by before credit given. In analysing this credit is based on principle 5C (Character, Capacity, Capital, Collateral, Condition Of Economic) and 7P (Personality, Party, Purpose, Prospect, Payment, Profitability, Protection). And especial duty of bank do not only at the time of just liquefaction but top-drawer duty again is to strive a the credit can return flower and fundamental as according to duration which have been specified. If the credit have problem hence automatically production of bank will decrease. For that, bank party will strive saving of credit with R3 (Rescheduling, Recondition, Restructuring).

In this research, sampel the used is debtor having problem on credit him. Intention of this research is to analyse process giving of that credit is passed to debtor candidate, till the credit melt and passed to debtor, cap it all the credit found by the existence of problem and look for the solving of of credit have problem research tersebut. Metode the used is descriptive method qualitative and quantitative.

Result which obtained in this research is to obtain get solution to handling of credit have problem.

DAFTAR ISI

	Hal
Halaman Judul	i
Halaman Pengesahan Dosen Pembimbing	ii
Halaman Pengesahan Dosen Penguji.....	iii
Halaman Pernyataan.....	iv
Halaman Motto.....	v
Halaman Persembahan.....	vi
Kata Pengantar.....	vii
Abstrak.....	ix
Daftar isi.....	xi
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Batasan Masalah	8
C. Pokok Permasalahan	9
D. Tujuan dan Manfaat Penelitian.....	9
BAB II LANDASAN TEORI	11
A. Pengertian Bank	11
B. Usaha-usaha Bank Umum	12
C. Kredit	13
1. Jenis Kredit	14
2. Penggunaan Kredit	17

3. Prinsip Pemberian Kredit.....	18
4. Kualitas Pinjaman	23
a. Kualitas Lancar	23
b. Kualitas Dalam Perhatian Khusus.....	25
c. Kualitas Kurang Lancar	26
d. Kualitas Diragukan	28
e. Kualitas Macet	29
5. Penyebab Kredit Bermasalah	31
a. Kelemahan Bank	31
b. Kelemahan Debitur	31
c. Faktor Eksternal Atau Makro	32
6. Pola Penanganan Kredit Bermasalah	33
a. Pendekatan Dari Aspek Perusahaan	33
b. Pendekatan Matematis	37
c. Upaya-upaya Penyelamatan Kredit	39
7. Prosedur Penanganan Kredit Bermasalah	39
BAB III METODA PENELITIAN.....	46
A Metode Penelitian.....	46
1. Pendekatan Analisis.....	46
2. Data dan Sumber Data.....	46
3. Metode Pengumpulan Data.....	47
4. Metode Analisis Data.....	48

BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....	50
A. Latar Belakang Bank BPD DIY.....	50
1. Sejarah Singkat Berdirinya.....	50
2. Visi dan Misi.....	51
3. Kedudukan dan Bentuk Hukum.....	51
4. Tugas Dan Usaha Bank BPD DIY.....	52
5. Penghimpunan Dana.....	55
6. Penyaluran Dana.....	55
7. Kegiatan Usaha Bank BPD DIY Cabang Utama.....	57
B. Latar Belakang PT. AB Yogyakarta	58
1. Latar Belakang dan Sejarah Berdirinya.....	58
2. Kedudukan dan Bentuk Hukum.....	58
3. Struktur Organisasi.....	59
C. Analisis Kredit Terhadap PT AB Yogyakarta.....	59
1. Prosedur Pengajuan Kredit di Bank BPD DIY.....	59
2. Analisis Pembahasan Kredit PT. AB Yogyakarta.....	63
D. Perkembangan Kredit PT. AB Yogyakarta.....	73
BAB V PENUTUP	77
A. Kesimpulan	77
B. Saran	78

Daftar Pustaka

Lampiran