

**EVALUASI SISTEM PEMBIAYAAN KREDIT AGUNAN
DENGAN SISTEM *FIDUSIA* (KREASI)
(Studi Kasus pada PT Pegadaian (Persero) Cabang Blitar)**

SKRIPSI



Oleh

**FIRDA LILA SEPTIANI
NIM : 11520097**

**JURUSAN AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI (UIN)
MAULANA MALIK IBRAHIM MALANG
2015**

SKRIPSI

EVALUASI SISTEM PEMBIAYAAN KREDIT AGUNAN DENGAN SISTEM *FIDUSIA* (KREASI)

(Studi Kasus pada PT Pegadaian (Persero) Cabang Blitar)

Diusulkan untuk Penelitian Skripsi
Pada Fakultas Ekonomi Universitas Islam Negeri (UIN)
Maulana Malik Ibrahim Malang



Oleh

FIRDA LILA SEPTIANI

NIM : 11520097

**JURUSAN AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI (UIN)
MAULANA MALIK IBRAHIM MALNG
2015**

LEMBAR PERSETUJUAN

**EVALUASI SISTEM PEMBIAYAAN KREDIT DENGAN
AGUNAN SISTEM *FIDUSIA*(KREASI)**

(Studi Kasus pada PT Pegadaian (Persero) Cabang Blitar)

Oleh

FIRDA LILA SEPTIANI

11520097

Telah disetujui pada tanggal 08 Mei 2015

Dosen Pembimbing,

**Dr. H. Ahmad Djalaluddin, Lc., MA.
NIP. 197307192005011003**

Mengetahui:

Ketua Jurusan

Nanik Wahyuni, SE., M.Si., Ak, CA

NIP : 19720322 200801 2 005

LEMBAR PENGESAHAN
EVALUASI SISTEM PEMBIAYAAN KREDIT AGUNAN
SISTEM FIDUSIA(KREASI)

(Studi Kasus pada PT Pegadaian (Persero) Cabang Blitar)

SKRIPSI

Oleh

FIRDA LILA SEPTIANI

11520097

Telah Dipertahankan di Depan Dewan Penguji Dan Dinyatakan Diterima Sebagai
Salah Satu Prasyarat Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (SE)

Pada 28 April 2015

Susunan Dewan Penguji

Tanda Tangan

- | | |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|
| 1. Ketua
<u>Ulfi Kartika Oktaviana, SE., M.Ec., Ak., CA</u>
NIP 19761019 200801 2 011 | : () |
| 2. Dosen Pembimbing / Sekretaris
<u>Dr. H. Ahmad Djalaludin, Lc., MA</u>
NIP 19730719 200501 1 003 | : () |
| 3. Penguji Utama
Drs. H. Abdul Kadir Usry., MM., Ak | : () |

Mengetahui :

Ketua Jurusan,

Nanik Wahyuni, SE., M.Si., Ak, CA
NIP : 19720322 200801 2 005

SURAT PERNYATAAN

Yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Firda Lila Septiani

Nim :11520097

Fakultas / Jurusan : Ekonomi / Akuntansi

Menyatakan bahwa”**Skripsi**” yang saya buat untuk memenuhi persyaratan kelulusan pada Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Islam Negeri (UIN) Maulana Malik Ibrahim Malang, dengan judul :

EVALUASI SISTEM PEMBIAYAAN KREDIT DENGAN AGUNAN FIDUSIA (KREASI) (Studi Kasus pada PT Pegadaian (Persero) Cabang Blitar)

Adalah hasil karya saya sendiri, bukan “**duplikasi**” dari karya orang lain.

Selanjutnya dikemudian hari ada “**klaim**” dari pihak lain, bukan menjadi tanggung jawab Dosen Pembimbing dan atau pihak Fakultas Ekonomi, tetapi menjadi tanggung jawab saya sendiri.

Demikian surat pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya dan tanpa paksaan dari siapapun.

Malang, 05 Mei 2015

Hormat saya,

Firda Lila Septiani

NIM: 11520097

Halaman Persembahaan

Syukur yang sangat dalam kepada Tuhan Yang Maha Esa, Karena Rahman dan RahimNYA_lah saya mendapatkan anugerah hidup yang luar biasa ini.

Terima Kasih atas ketulusan Cinta untuk kedua orang tua, Ibu kami Binti Masfufah yang tidak pernah bosan memberikan kasih sayang terbaiknya kepada kami, Bapak Terhebat kami Imam Ashari yang tidak pernah berhenti berjuang memberikan yang terbaik untuk kami, dan Adik terCapek terIstimewa Muhamad Yahya Hanani yang selalu mewarnai hari-hari kami dengan Penuh Semangat dan Keceriaan, Sungguh keluarga adalah anugerah luar biasa dalam hidup ini.

Terima Kasih untuk Bapak Ibu dosen, semoga keiklasan Bapak Ibu dosen dalam membimbing kami, menjadi berkah sepanjang kehidupan ini.

Teman-teman Akuntansi, teman Mahad Sunan Ampel Al-Ali, teman UKM Simfoni, teman Pengabdian Masyarakat, teman Paduan Suara Mahasiswa UIN Malang, dan semua teman-temanku, kali telah mengajariku toleransi, kebersamaan, serta kekeluargaan dan trimakasih atas semua kebaikannya.

Halaman Motto

Ibarat tidak mengenal finish, selama hidup, manusia harus terus bergerak, mulutnya berdzikir, otaknya berfikir, badannya beramal shalih sampai kapanpun yang tidak boleh ada istilah pensiun. Mungkin, bagaikan perenang, kita harus selalu bergerak, jika kita tidak mau mengakhiri hidup ini.

-Prof. H.Imam Suproyogo

Doa memberikan kekuatan pada orang yang lemah, membuat orang yang tidak percaya menjadi orang percaya, dan memberikan keberanian pada orang-orang yang ketakutan.

-Anonim

KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum Wr.Wb.

Alhamdulillah segala puji bagi Allah SWT, Sang Pemilik dunia dan seisinya, tiada Tuhan selain Allah dan hanya kepada-Nya lah kita patut memohon dan berserah diri. Hanya karena nikmat kesehatan dan kesempatan dari Allah-lah kegiatan penulisan skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik dan tepat waktu yang berjudul “ **Evaluasi Sistem Pembiayaan Kredit Agunan dengan Sistem Fidusia (KREASI) (Studi Kasus pada PT Pegadaian (Persero) Cabang Blitar)**”. Shalawat serta salam selalu kita haturkan kepada junjungan kita Nabi Muhammad SAW Sang kekasih Allah, dengan syafaat dari beliau lah kita dapat terbebas dari zaman kejahiliyahan.

Tidak lupa pada kesempatan kali ini di ucapkan terimakasih kepada berbagai pihak yang telah membantu menyelesaikan penulisan skripsi ini. Ucapan terimakasih di sampaikan kepada :

1. Prof. Dr. H. Mudjia Rahardjo, M.Si, selaku Rektor UIN Maulana Malik Ibrahim Malang.
2. Bapak Salim Al Idrus, MM., M. Ag, selaku Dekan Fakultas Ekonomi UIN Maulana Malik Ibrahim Malang.
3. Ibu Nanik Wahyuni, SE., M.Si., AK, CA selaku Ketua Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi UIN Maulana Malik Ibrahim Malang
4. Bapak Dr. H. Ahmad Djalaluddin, Lc., MA. selaku Dosen Pembimbing skripsi, yang telah meluangkan waktunya, dan juga berbagi ilmu dalam menyelesaikan proposal skripsi. dan selalu memberi motivasi selama proses penulisan proposal skripsi, sehingga penulisan skripsi ini terselesaikan
5. Bapak, ibu dosen dan staf karyawan Fakultas Ekonomi Universitas Islam Negeri (UIN) Maulana Malik Ibrahim Malang.
6. Ibu, bapak, adik dan seluruh keluarga yang senantiasa memberikan doa dan dukungan baik moril dan sepirituil.
7. Bapak Anas Sulisty, SE. Selaku Pemimpin Cabang PT Pegadaian (Persero) Cabang Blitar, yang telah memberikan izin untuk penelitian skripsi

di PT Pegadaian (Persero) Cabang Blitar, sehingga penulisan ini berjalan dengan lancar.

8. Bapak Suhardi selaku Staf Analis Kredit di PT Pegadaian (Persero) Cabang Blitar, yang telah berkenan menjadi narasumber dan membantu dalam penelitian skripsi ini.
9. Teman-teman ekonomi 2011 yang telah memberikan semangat dan dukungan dalam menyelesaikan tugas akhir skripsi ini.
10. Dan Seluruh pihak yang terlibat secara langsung maupun tidak langsung yang tidak bisa disebutkan satu persatu.

Seperti kata pepatah “tak ada gading yang tak retak” begitu pula dalam penulisan ini sangatlah jauh dari sempurna, apabila nantinya terdapat kekeliruan dalam penulisan skripsi maka sangat di harapkan kritik dan sarannya.

Malang, 05 Mei 2015

DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL DEPAN

HALAMAN JUDUL

HALAMAN PERSETUJUAN

HALAMAN PENGESAHAN

HALAMAN PERNYATAAN

HALAMAN PERSEMBAHAN

HALAMAN MOTTO

KATA PENGANTAR..... i

DAFTAR ISI..... iii

DAFTAR TABEL

DAFTAR GAMBAR

DAFTAR LAMPIRAN

ABSTRAK (Bahasa Indonesia, Bahasa Inggris, Bahasa Arab)

BAB I : PENDAHULUAN

- 1.1 Latar Belakang.....1
- 1.2 Rumusan Masalah.....5
- 1.3 Tujuan dan Manfaant Penelitian.....5
- 1.4 Batasan Penelitian.....6

BAB II : KAJIAN PUSTAKA

- 2.1 Hasil Penelitian Terdahulu.....8
- 2.2 Kajian Teoritis.....14
 - 2.2.1 Pengertian Sistem.....14
 - 2.2.2 Pengertian Kredit..... 17
 - 2.2.2.1 Pengertian Kredit.....17
 - 2.2.2.2 Unsur Kredit.....17
 - 2.2.2.3 Tujuan Kredit.....19

2.2.2.4 Fungsi Kredit.....	19
2.2.2.5 Prinsip Pemberian Kredit.....	20
2.2.2.6 Pengendalian Sistem Kredit.....	24
2.2.2.7 Prosedur Pemberian Kredit.....	26
2.2.3 Pengertian Usaha Mikro Keci Menengah.....	27
2.2.3.1 Pengertian UMKM.....	27
2.2.3.2 Pengertian Usaha Mikro.....	28
2.2.3.3 Tujuan Usaha Mikro.....	28
2.2.3.4 Kriteria Usaha Mikro.....	29
2.2.3.5 Ciri-ciri Usaha Mikro.....	29
2.2.4 Pengertian Sistem <i>Fidusia</i>	30
2.2.4.1 Pengertian <i>Fidusia</i>	30
2.2.5 Pengertian Efektifitas.....	32
2.2.6 Prespektif Islam dalam Utang Piutang (Kredit).....	33
2.2.6.1 Definisi Qardh.....	34
2.2.6.2 Dasar hukum syariatkannya Qardh dan hikmahnya	34
2.2.6.3 Rukun dan Syarat Qardh.....	36
2.2.6.4 Hukum Qardh.....	36
2.2.6.5 Mengambil Manfaat dari Qardh.....	37
2.3 Kerangka Berfikir.....	38
BAB III : MOTODE PENELITIAN	
3.1 Jenis dan Pendekatan Penelitian.....	39
3.2 Lokasi Penelitian.....	39
3.3 Subjek Penelitian.....	40
3.4 Data dan Jenis Data.....	40
3.5 Teknik Pengumpulan Data.....	42
3.6 Teknik Analisis Data.....	44
BAB IV : PEMBAHASAN HASIL PENELITIAN	
4.1 Pembahasan Data hasil Penelitian.....	45
4.1.1 Latar Belakang Pendirian Perusahaan	45

4.1.2 Sejarah Pendirian Perusahaan.....	45
4.1.3 Visi dan Misi Perusahaan.....	46
4.1.4 Budaya Perusahaan.....	47
4.1.5 Kode Etik Perusahaan.....	48
4.1.6 Struktur Organisasi perusahaan.....	50
4.1.7 Ruang Lingkup Kegiatan Usaha.....	56
4.2 Prosedur Pembiayaan Pegadaian Kreasi.....	63
4.2.1 Persyaratan dan Kebijakan Kredit Kreasi.....	63
4.2.2 Prosedur Pemberian Kredit.....	65
4.2.3 Prosedur Analisa Kredit.....	71
4.2.4 Prosedur Layanan Kredit.....	79
4.2.5 Prosedur Pembayaran Angsuran Kredit.....	90
4.2.6 Prosedur Pelunasan Kredit.....	93
4.2.7 Kualifikasi Kredit dan Denda Keterlambatan.....	97
4.2.8 Pengendalian Kredit Kreasi.....	99
4.2.9 Prosedur Pengelolaan Kredit Bermasalah.....	101
4.2.10 Prosedur Penarikan Barang Jaminan.....	105
4.3 Evaluasi Pembahasan Hasil Penelitian.....	109
4.3.1 Evaluasi Sistem Pembiayaan Kredit Kreasi.....	109
4.3.2 Evaluasi Pengendalian Internal Kredit Kreasi.....	119
4.3.3 Evaluasi Dokumentasi.....	121
4.3.4 Perspektif Islam terhadap Pembiayaan Kredit Kreasi..	124

BAB V : PENUTUP

5.1 Kesimpulan.....	128
5.2 Saran	129

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN

Halaman Daftar Tabel

Tabel 2.1: Kriteria Usaha

Tabel 2.2: Hasil Penelitian Terdahulu

Tabel 4.1: Proses Pembiayaan Kredit Kreasi PT Pegadaian(Persero)Cabang Blitar

Tabel 4.2: Prosedur Analisa Kredit Kreasi PT Pegadaian (Persero)Cabang Blitar

Tabel 4.3: Kendaraan Bermotor

Tabel 4.4: Pengendalian Internal Kredit Kreasi PT Pegadaian (Persero) Cabang
Blitar

Halaman Daftar Gambar

- Gambar 2.1 : Kerangka Berfikir
- Gambar 4.1 : Struktur Organisasi PT Pegadaian (Persero) Cabang Blitar
- Gambar 4.2 : Flowchart Prosedur Pembiayaan Kredit Kreasi
- Gambar 4.3 : Flowchart Prosedur Analisa Kredit Kreasi
- Gambar 4.4 : Flowchart Deklarasi Kredit
- Gambar 4.5 : Flowchart Pembayaran Angsuran Kredit
- Gambar 4.6 : Flowchart Proses Pelunasan Kredit
- Gambar 4.7 : Flowchart Penarikan Barang Jaminan

Halaman Daftar Lampiran

Lampiran KUMK-1	: Formulir Pemasaran Kredit
Lampiran KUMK-1A	: Formulir Permohonan Kredit Usaha Mikro Kecil
Lampiran KUMK-2	: Formulir Hasil Analisa Kelayakan Usaha serta Taksiran Barang Jaminan.
Lampiran KUMK-3	: Perjanjian Hutang Piutang dengan Kuasa Menjual
Lampiran KUMK-3A	: Perjanjian Jaminan Fidusia
Lampiran KUMK-4	: Bukti Angsuran Kredit Usaha Mikro Kecil
Lampiran KUMK-4A	: Register Nasabah Kredit Usaha Mikro Kecil
Lampiran KUMK-5	: Bukti Penerimaan uang
Lampiran KUMK-6 Kecil	: Kartu Register Angsuran Kredit Usaha Mikro
Lampiran KUMK-6A	: Kartu Angsuran Kredit Usaha Mikro Kecil
Lampiran KUMK-7	: Surat Peringatan I/II/III
Lampiran KUMK-8	: Berita Acara Pengalihan Hak dan Kewajiban
Lampiran KUMK-9 Jaminan	: Berita Acara Pengembalian Kembali Barang
Lampiran KUMK- 9A	: Surat Permohonan Mendampingi Melakukan Penyitaan Barang Jaminan Kredit Usaha Mikro Pegadaian
Lampiran KUMK-9B	: Berita Acara Pengambilan Barang Jaminan
Lampiran KUMK-9C	: Berita Acara Penerimaan Barang Jaminan
Lampiran KUMK-9D Kepemilikan Barang Jaminan	: Berita Acara Penerimaan Barang Dokumen
Lampiran KUMK-10	: Berita Acara Penjualan Barang Jaminan Kredit Usaha Mikro Kecil
Lampiran KUMK-12 Kecil	: Daftar Rekapitulasi Data Kredit Usaha Mikro
Lampiran KUMK-13	: Rekapitulasi Data Kredit Usaha Mikro Kecil

Lampiran KUMK-14	: Laporan Hasil Perkunjungan Nasabah
Lampiran KUMK-14A	: Rekapitulasi Laporan Hasil Perkunjungan Nasabah Kredit Usaha Mikro Kecil
Lampiran KUMK-16A	: Perkembangan Usaha Kredit Usaha Mikro Kecil
Lampiran KUMK-17	: Surat Keterangan
Lampiran KUMK-18	: Surat Persetujuan Menjaminkan Kendaraan
Lampiran KUMK-19	: Surat Pernyataan
Lampiran KUMK-20	: Surat Keputusan Kredit
Lampiran KUMK-21	: Surat Konfirmasi Kredit
Lampiran KUMK-21A	: Surat Konfirmasi Kredit.

ABSTRAK

Firda Lila Septiani. 2015, SKRIPSI. Judul: “Evaluasi Sistem Pembiayaan Kredit dengan Agunan Sistem *Fidusia* (KREASI) (Studi Kasus pada PT Pegadaian (Persero) Cabang Blitar)”

Pembimbing :Dr. H. Ahmad Djalaluddin. Lc., MA

Kata Kunci :Evaluasi, Pembiayaan, Kredit, Agunan Sistem *Fidusia*, dan Pegadaian.

Penelitian ini bertujuan mengevaluasi sistem pembiayaan kredit yang diterapkan pada PT Pegadaian (Persero) Cabang Blitar, khususnya dalam hal pelaksanaan pembiayaan kredit dengan agunan sistem *fidusia* (KREASI) dengan cara membandingkan antara definisi teoritis yang dikemukakan oleh para ahli dengan implementasi yang ada di PT Pegadaian (Persero) Cabang Blitar, dan memberikan rekomendasi terhadap pelaksanaan sistem pembiayaan kredit agunan dengan sistem *fidusia* (KREASI) yang ada di PT Pegadaian (Persero) Cabang Blitar.

Penelitian ini menggunakan pendekatan deskriptif kualitatif. Tujuannya adalah menggambarkan secara sistematis terhadap fokus penelitian. Penelitian ini dilakukan melalui observasi langsung ke lokasi penelitian, wawancara dengan pihak yang terkait dengan penelitian, dan evaluasi terhadap dokumen yang menjadi pembahasan dalam penelitian di PT Pegadaian (Persero) Cabang Blitar. Data diperoleh dalam bentuk profil Perusahaan, formulir pembiayaan kredit, prosedur – prosedur terkait pembiayaan kredit agunan dengan sistem *fidusia* (Kreasi) dan data nasabah Kreasi dari tahun 2012 sampai dengan 2014 pada PT Pegadaian (Persero) Cabang Blitar.

Hasil penelitian dilihat dari pengendalian internalnya menunjukkan bahwa dalam pelaksanaan sistem pembiayaan kredit agunan dengan sistem *fidusia* (Kreasi) sudah cukup baik, dan dilihat dari prosedur pemberian kredit, prosedur analisis kredit, prosedur deklarasi kredit, prosedur pembayaran angsuran, prosedur pelunasan kredit dan prosedur penarikan barang jaminan diketahui bahwa dalam pelaksanaannya secara keseluruhan menunjukkan prosedur - prosedur tersebut telah berjalan dengan baik.

ABSTRACT

Firda Lila Septiani. 2015, *THESIS*. Litle : “*Evaluation the Payment System for a Loan with Collateral Fiduciary System (Kreasi) (A Case Study in PT Pegadaian (persero) Cabang Blitar)*”

Advisor : Dr. H. Ahmad Djalaluddin, Lc. MA

Keyword : *Evaluation, Financing, Credit, and Collateral fiduciary system*

This research aims to evaluate the system of credit financing applied in PT Pegadaian (Persero) Cabang Blitar, Especially in terms of the implementation of the financing of credit with collateral system fiduciary (Kreasi) by way of comparing between the theoretical presented by experts in the implementation in PT Pegadaian (Persero) Cabang Blitar, and give recommendations for the implementation of the system of credit financing as collateral with fiduciary system (Kreasi) that is in PT Pegadaian (Persero) Cabang Blitar.

This research using descriptive qualitative approach. Then systematically the goal is described in the research. The study is done through direct observation to the location of the research, Interviews with related parties to research, and evaluating the documents being discussed in research in PT Pegadaian (Persero) Cabang Blitar. The data obtained in the form of company profile, A form of credit financing, Related procedures of credit financing system as collateral by fiduciary (Kreasi) and Creation data customers from 2012 until 2014 on PT Pegadaian (Persero) Cabang Blitar.

The results of research in terms of internal control shows that in the system implementation of credit financing collateral fiduciary system(Kreasi) has been good enough, and views of the procedure the provision of credit, credit analysis procedures, Procedure declaration of credit, The procedure for the payment installment, The procedure of the credit and the procedure the withdrawal of collateral known that in the implementation of overall showing the procedure of procedure has been running well.

مستخلص البحث

فيرد الياسيبياني ٢٠١٥. بحث جامعي. الموضوع: نظام تقييم تكلفة التقسيط بنظام أجونان فيدوسيا (ابتكارية) (دراسة حالة في شركة الرهن فرع ليتار). المشرف : د. الحاج أحمد جلال الدين الماجستير

الكلمات الرئيسية: تقييم تكلفة، وتقسيط نظام أجونان فيدوسيا والرهن.

يهدف هذا البحث إلى تقييم تكلفة التقسيط المطبق في شركة الرهن فرع ليتار لاسيما فيما يتعلق بتنفيذ تكلفة التقسيط بنظام أجونان فيدوسيا (ابتكارية) بالمقارنة بين تعريف النظرية التي تقدمها الخبرات مع التطبيق الواقعي في شركة الرهن فرع ليتار وإعطاء توصيات بشأن تنفيذ تكلفة التقسيط بنظام أجونان فيدوسيا (ابتكارية) في شركة الرهن فرع ليتار.

يستخدم هذا البحث المنهج النوعي الوصفي. والهدف منه الوصف بصورة منهجية عن تركيز البحث. وأجرى هذا البحث من خلال الملاحظة تقييداً بالبحث مباشرة والمقابلة مع الأطراف ذات الصلة بالبحث والتقييم للوثائق التي تكون موضوع هذا البحث في شركة الرهن فرع ليتار. وتم الحصول على البيانات تفريشاً عن الشركة واستمارة تكلفة التقسيط والإجراءات المتصلة بتكلفة التقسيط بنظام أجونان فيدوسيا (ابتكارية) وبيانات عملاء ابتكارية من عام ٢٠١٢ إلى عام ٢٠١٤ ميلادية في شركة الرهن فرع ليتار.

ونتيجة البحث أظهرت أن سيطرة الشركة الداخلية في تنفيذ نظام تكلفة التقسيط بنظام أجونان فيدوسيا (ابتكارية) جيدة. ونظراً إلى إجراءات التحليل لتقسيط وإجراء إعلان التقسيط وإجراء تدفقات التقسيط وإجراء تسداد التقسيط وإجراء تسحباً لضمان أنه تمت هذه الإجراءات كلها إجراء جيداً.