

**PENGARUH PROSEDUR, PENCAIRAN, DAN
PENGAWASAN PEMBERIAN KREDIT TERHADAP
RISIKO KREDIT MACET PADA
PT. BANK RAKYAT INDONESIA (PERSERO), Tbk.
KANTOR UNIT SAWOJAJAR MALANG**

SKRIPSI



Oleh

CICIK ROCHMANI FATICH

NIM : 08510029

**JURUSAN MANAJEMEN
FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
MAULANA MALIK IBRAHIM
MALANG
2012**

**PENGARUH PROSEDUR, PENCAIRAN, DAN
PENGAWASAN PEMBERIAN KREDIT TERHADAP
RISIKO KREDIT MACET PADA
PT. BANK RAKYAT INDONESIA (PERSERO), Tbk.
KANTOR UNIT SAWOJAJAR MALANG**

SKRIPSI

Diajukan Kepada :
Universitas Islam Negeri
Maulana Malik Ibrahim Malang
Untuk Memenuhi Salah Satu Persyaratan Dalam
Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (SE)



Oleh
CICIK ROCHMANI FATICH
NIM : 08510029

**JURUSAN MANAJEMEN
FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
MAULANA MALIK IBRAHIM
MALANG
2012**

LEMBAR PERSETUJUAN

**PENGARUH PROSEDUR, PENCAIRAN, DAN
PENGAWASAN PEMBERIAN KREDIT TERHADAP
RISIKO KREDIT MACET PADA
PT. BANK RAKYAT INDONESIA (PERSERO). Tbk,
KANTOR UNIT SAWOJAJAR MALANG**

SKRIPSI

Oleh

CICIK ROCHMANI FATICH
NIM : 08510029

Telah Disetujui 25 juni 2012
Dosen Pembimbing,

Fitriyah, S.Sos., MM
NIP. 19760924 200801 2 012

Mengetahui :
Ketua Jurusan,

Dr. ACHMAD SANI SUPRIYANTO, SE.,M.Si
NIP. 19720212 200312 1 003

SURAT PERNYATAAN

Yang bertandatangan di bawah ini saya :

Nama : Cicik Rochmani Fatich

NIM : 08510029

Alamat : Jl. Beji Gg 2 No. 3 Pakal Surabaya

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

PENGARUH PROSEDUR, PENCAIRAN, DAN PENGAWASAN KREDIT RISIKO KREDIT MACET PADA PT. BANK RAKYAT INDONESIA (PERSERO), Tbk. KANTOR UNIT SAWOJAJAR MALANG

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

Selanjutnya apabila di kemudian 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, 16 Juli 2012

Hormat saya,

Cicik Rochmani Fatich

NIM : 08510029

PERSEMBAHAN

*Teriring do'a dan rasa syukur kepada Allah SWT,
Kupersembahkan karya sederhana ini untuk keluarga tercinta. Khususnya
Ayahanda Rojikin dan Ibunda Sriyani yang telah mendidik dan memberi
cinta kasihnya dengan memberi semangat yang tak terkira dalam selesainya
skripsi ini. Adikku tersayang Luqman Fiqriyan dan Qori'atin Nisa' yang
telah menjadi motivasi saya dalam menyelesaikan studi untuk
menggapai cita-cita masa depan....*

MOTTO

Sabar dalam mengatasi kesulitan dan bertindak bijaksana dalam mengatasinya adalah sesuatu yang utama

KATA PENGANTAR

Alhamdulillah, puji syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT atas segala rahmat dan hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan penulisan skripsi dengan judul : **“Pengaruh Prosedur, Pecairan, dan Pengawasan Pemberian Kredit Terhadap Risiko Kredit Macet Pada PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero), Tbk. Kantor Unit Sawojajar Malang”** dengan tepat waktu.

Dalam penyusunan skripsi ini, penulis banyak mendapat bantuan, bimbingan, saran dan kritik serta pengarahan dari banyak pihak, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini sesuai waktu yang ditentukan. Pada kesempatan ini penulis menyampaikan penghargaan dan rasa terimakasih yang tulus kepada :

1. Ayah dan Ibu yang telah mencurahkan kasih sayangnya kepadaku sampai detik ini dan tak pernah mengharapkan balasannya.
2. Prof. Dr. H. Imam Suprayogo selaku Rektor Universitas Islam Negeri Maulana Malik Ibrahim Malang.
3. Dr. HA. Muhtadi Ridwan, MA. Selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Islam Negeri Maulana Malik Ibrahim Malang.
4. Dr. Achmad Sani Supriyanto, SE.,M.Si, selaku Ketua Jurusan Manajemen Fakultas Ekonomi Universitas Islam Negeri Maulana Malik Ibrahim Malang.
5. Ibu Fitriyah, S.Sos.,MM, selaku Dosen Pembimbing yang telah meluangkan waktu dalam membimbing dan memberikan arahan serta memotivasi penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.
6. Mbak Yesi, selaku personalia di BRI Martadinata yang telah memberi izin kepada peneliti untuk melakukan penelitian skripsi di Bank BRI Kantor Unit Sawojajar Malang
7. Bapak Bambang Heryanto selaku Kepala Unit BRI Sawojajar Malang yang telah meluangkan waktu dan memberikan banyak informasi kepada penulis untuk melakukan penelitian skripsi.

8. Mbak Farih, selaku customer service di BRI Kantor Unit Sawojajar Malang yang telah meluangkan waktu dan memberikan banyak informasi kepada penulis.
9. Mas Dodi, selaku account officer di BRI Kantor Unit Sawojajar Malang yang telah meluangkan waktu dan memberikan banyak informasi kepada penulis.
10. Fauzadin Gansala, yang telah memberi dukungan, dan semangat, untuk menyelesaikan skripsi secepatnya.
11. Nanik Sugiarti, Achmad Fatieh Badrof, Anas Fachrudin, M. Yusron Fawaid, Mbak Ainur Rohmah, Mbak Soesianah, Mbak Eni, dan Teman-teman Keluarga Besar KOPMA PB yang tidak dapat disebut satu persatu, Teman-teman seperjuangan Fakultas Ekonomi, dan Kontrakan Kertosariro 19 yang selalu memotivasi dalam penyelesaian skripsi ini.
12. Serta semua pihak yang yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu, namun telah memberikan banyak dukungan atas penyelesaian skripsi ini.

Penulis menyadari bahwa dalam penyusunan skripsi ini masih banyak kelemahan. Hal ini disebabkan karena keterbatasan waktu, kemampuan, pengetahuan dan pengalaman yang dimiliki. Saran dan kritik yang membangun sangat diharapkan demi penyempurnaan penulisan ini selanjutnya.

Akhirnya, penulis berharap semoga skripsi ini dapat memberi manfaat, khususnya bagi penulis dan bagi pembaca pada umumnya. Amin.

Malang, 26 Juni 2012

Penulis

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
LEMBAR PERSETUJUAN	ii
LEMBAR PENGESAHAN	iii
HALAMAN PERSEMBAHAN	v
MOTTO	vi
KATA PENGANTAR.....	vii
DAFTAR ISI.....	ix
DAFTAR TABEL	xi
DAFTAR GAMBAR.....	xii
DAFTAR LAMPIRAN	xiii
ABSTRAK	xiv

BAB I PENDAHULUAN

1.1. Latar Belakang.....	1
1.2. Rumusan Masalah.....	7
1.3. Tujuan Penelitian	7
1.4. Manfaat Penelitian	8
1.5. Batasan Penelitian.....	8

BAB II KAJIAN TEORI

2.1. Penelitian Terdahulu	9
2.2. Kajian Teoritis	13
2.2.1. Pengertian Jasa Perbankan	13
2.2.2. Kredit	14
2.2.3. Prosedur Kredit	18
2.2.4. Pencairan Kredit.....	33
2.2.5. Pengawasan Kredit.....	35
2.2.6. Kredit Macet	38
2.2.7. Resiko Perkreditan	39
2.2.8. Manajemen Resiko.....	42
2.2.9. Pengelolahan Risiko Kredit	44
2.2.10. Kredit Dalam Perspektif Islam.....	46
2.3 Kerangka Berpikir	50
2.4 Hipotesis.....	52

BAB III METODOLOGI PENELITIAN

3.1. Lokasi Penelitian	53
3.2. Jenis dan Pendekatan Penelitian	53
3.3. Populasi dan Sampel Penelitian.....	54
3.3.1. Populasi.....	54
3.3.2. Sampel.....	54

3.4.	Teknik Pengambilan Data.....	55
3.4.1.	Kuesioner	55
3.4.2.	Dokumentasi	55
3.5.	Data dan Jenis Data	56
3.6.	Definisi Operasional Variabel	56
3.6.1.	Pengertian Kredit Macet	56
3.6.2.	Prosedur Kredit	57
3.6.3.	Pencairan Kredit.....	58
3.6.4.	Pengawasan Kredit.....	60
3.7.	Metode Analisis Data	63
3.7.1.	Deskriptif	63
3.7.2.	Uji Regresi Linier Berganda	63

BAB IV ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN HASIL PENELITIAN

4.1.	Paparan Data Hasil Penelitian	70
4.1.1.	Sejarah Tempat Penelitian	70
4.1.2.	Visi dan Misi BRI	72
4.1.3.	Lokasi Obyek Penelitian	73
4.1.4.	Struktur Organisasi	73
4.1.5.	Job Discription BRI	76
4.1.6.	Grafik Nasabah Kupedes	77
4.2.	Kredit Umum Pedesaan (Kupedes)	79
4.2.1.	Pengertian Kupedes	79
4.2.2.	Prinsip-prinsip Kupedes.....	80
4.2.3.	Prosedur Pemberian Kredit BRI Unit Sawojajar	81
4.3.	Pembahasan Hasil Penelitian	86
4.3.1.	Karakteristik Responden	86
4.3.2.	Analisis Uji Validitas dan Reliabilitas Instrument.....	88
4.3.3.	Uji Asumsi Klasik.....	90
4.4.	Interpretasi dan Pembahasan	98
4.4.1.	Pengaruh Prosedur, Pencairan, dan Pengawasan Kredit Secara Simultan	99
4.4.2.	Pengaruh Prosedur, Pencairan, dan Pengawasan Kredit Secara Parsial	103
4.4.3.	Variabel Yang Sangat berpengaruh Dalam Mengurangi Tingkat Risiko Kredit Macet	109

BAB V PENUTUP

5.1.	Kesimpulan	112
5.2.	Saran	113

DAFTAR PUSTAKA	115
-----------------------------	------------

LAMPIRAN

DAFTAR TABEL

2.1. Hasil Penelitian Terdahulu	11
3.1. Definisi Operasional Variabel	61
4.1. Karakteristik Responden Berdasarkan Usia	86
4.2. Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	87
4.3. Karakteristik Responden berdasarkan Tingkat Pekerjaan	87
4.4. Rekapitulasi Hasil Uji Validitas	89
4.5. Rekapitulasi Hasil Uji Reliabilitas	90
4.6. Hasil Analisis Uji Asumsi normalitas	91
4.7. Hasil Analisis Uji Asumsi Multikolinieritas	92
4.8. Hasil Analisis Uji Asumsi Heteroskedastisitas	93
4.9. Hasil Analisis Uji Asumsi Autokorelasi	94
4.10. Hasil Analisis Regresi Linier Berganda	95
4.11. Hasil Uji Hipotesis	97

DAFTAR GAMBAR

4.1. Struktur Organisasi BRI Pusat.....	74
4.2. Struktur Organisasi BRI Unit Sawojajar	75
4.3. Grafik Nasabah Kupedes 2011	77
4.4. Grafik Nasabah Kupedes 2012	78

DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 : Scoring/ Data Mentah
- Lampiran 2 : Uji Validitas
- Lampiran 3 : Uji Reliabilitas
- Lampiran 4 : Uji Asumsi Klasik
- Lampiran 5 : Uji Regresi Linier Berganda

ABSTRAK

Cicik Rochmani Fatich, 2012 SKRIPSI. Judul: “ Pengaruh Prosedur, Pencairan,dan Pengawasan Pemberian Kredit Terhadap Risiko Kredit Macet Pada PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero), Tbk. Kantor Unit Sawojajar Malang”

Pembimbing : Fitriyah, S.Sos., MM

Kata Kunci : Prosedur Pemberian Kredit, Pencairan Kredit, Pengawasan Kredit, Risiko Kredit Macet.

Prosedur pemberian kredit, pencairan kredit dan pengawasan kredit merupakan variabel yang sangat erat kaitanya dalam mengurangi risiko kredit macet. Oleh karena itu penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh prosedur pemberian kredit, pencairan kredit, dan pengawasan kredit ini terhadap risiko terjadinya kredit macet, baik secara parsial maupun simultan.

Pengujian ini dilakukan dengan menggunakan regresi linier berganda. Sebelum melakukan uji regresi maka dilakukan uji asumsi klasik yang meliputi uji normalitas, multikolinieritas, heteroskedastisitas, dan autokorelasi.

Dari hasil penelitian ini prosedur pemberian kredit sudah memenuhi syarat prinsip-prinsip 5c & 7p kredit. secara simultan dengan *level of significant* 10%, prosedur pemberian kredit, pencairan kredit, dan pengawasan kredit berpengaruh signifikan dalam mengurangi tingkat risiko kredit macet. Secara parsial variabel prosedur pemberian kredit dan pengawasan kredit berpengaruh signifikan terhadap tingkat risiko kredit macet, akan tetapi dalam penelitian ini variabel pencairan kredit tidak berpengaruh signifikan terhadap tingkat risiko kredit macet karena pencairan kredit akan dilaksanakan jika prosedur dan syarat-syarat pengajuan kredit telah dilakukan oleh nasabah. variabel yang paling dominan dalam penelitian ini adalah pengawasan kredit dengan pendekatan kekeluargaan. Variabel bebas yang terdiri dari (prosedur pemberian kredit, pencairan kredit, dan pengawasan kredit) dapat menjelaskan model variabel terikat yaitu kredit macet sebesar 61,2% sedangkan sisanya 38,8% dijelaskan oleh variabel bebas lainnya.

ABSTRACT

Rochmani Fatich, Cicik. 2012. THESIS. "Effect of Procedures, Disbursement, and Credit Monitoring Credit Toward The Risk Of Loss on PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero), Tbk. Unit office Sawojajar Malang ".
Advisor : Fitriyah, S.Sos., MM.
Keywords : Lending Procedures, Loan Disbursement, supervision Credit, Credit Risk Loss.

Lending procedures, loan disbursement and credit monitoring is a variable that is closely related in reducing the risk of bad debts. Therefore, this study aimed to determine the effect of credit procedures, loan disbursement, and monitoring these credits toward the risk of bad debts, either partially or simultaneously.

The Testing conducted using multiple linear regression. Before doing the regression test classical assumption test is performed, including tests of normality, multicollinearity, heteroscedasticity, and autocorrelation.

From these results the procedure already qualified lending principles 7p & 5c credit. Simultaneously with a significant level of 10%, lending procedures, loan disbursement, and oversight of credit have a significant effect in reducing the risk of bad debts. Partial variable lending procedures and controls have a significant credit risk toward the level of bad credit, but in this study the variable loan disbursement has no significant effect on the risk of bad debts because of credit disbursement will be made if the procedures and terms of credit have been made by the customer. The most dominant variable in this study is the supervision of credit with a family approach. Independent variables which consist of (lending procedures, loan disbursement, and credit control) could explain the model of the dependent variable that is non-performing loans amounting to 61.2% while the remaining 38.8% is explained by other independent variables.

المستخلص

جيجيك، 2012. البحث الجامعي. الموضوع: "تأثير العملية والمفتوحة والحرس على إعطاء التأجيل على ثقيلة تأجيل المنتهى بمؤسسة محددة بنك أمة إندونيسيا فرع مكتب ساووججار مالانج"

المشرف : فطرية الماجيستير

الكلمة الرئيسية : عملية إعطاء التأجيل، مفتوحة التأجيل وحرسه التأجيل و ثقيلة تأجيل المنتهى.

عملية إعطاء التأجيل ومفتوحة التأجيل وحرسه التأجيل هي من المتغيرة المقيدة في نقصان ثقيلة تأجيل المنتهى. فلذلك هذا البحث يهدف بمعرفة تأثير العملية والمفتوحة والحرس على إعطاء التأجيل على ثقيلة تأجيل المنتهى أم كانت حرية أو مقيدة. واختبارها هي تستخدم اختبار متغير مثبت متعدد. وقبلها استخدم عليها اختبار فرضية قادمة التي تشتمل عامة وتنوع المثبتات وخارج المتعدد وكبير الارتباط. ومن نتائج هذا البحث هي عملية إعطاء التأجيل تملأها الشروط المبادئي 5 ج و 7 تأجيلا. أما مقيدة بمراحل المهمة 10% وعملية إعطاء التأجيل ومفتوحته وحرسه تتأثر بالمهمة في نقصان مراحل ثقيلة تأجيل المنتهى. وأما حرية أن متغيرة عملية إعطاء التأجيل وحرسه تتأثر بالمهمة على مراحل ثقيلة تأجيل المنتهى ولكن في هذا البحث أن متغيرة مفتوحة التأجيل لاتتأثر بمهمة على مراحل ثقيلة إعطاء تأجيل المنتهى لأن مفتوحة التأجيل تؤديها إذا عملية وشروط تقديم التأجيل قد عمله المشارك. وأما المتغير الأكبر في هذا البحث هو حرسه التأجيل بمدخل الأسرية. والمتغيرة الحرية تتكون من عملية إعطاء التأجيل ومفتوحة التأجيل وحرسه التأجيل هي تشرح نوع المتغير المقيد هو تأجيل المنتهى حوالي 61،2% وأما باقيته هو 38،8% شرحه على متغيرة حرية غيرها.