

**ANALISIS MANAJEMEN RISIKO KREDIT UNTUK
PENYELESAIAN KREDIT BERMASALAH**
(Studi Kasus Pada PT. BPR Kharisma Kusuma Lawang)

SKRIPSI



Oleh

LUSIANA INDAH NURVITASARI
NIM: 08510148

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

**ANALISIS MANAJEMEN RISIKO KREDIT UNTUK
PENYELESAIAN KREDIT BERMASALAH
(Studi Kasus Pada PT. BPR Kharisma Kusuma Lawang)**

SKRIPSI

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



Oleh

LUSIANA INDAH NURVITASARI
NIM : 08510148

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

LEMBAR PENGESAHAN

ANALISIS MANAJEMEN RESIKO KREDIT UNTUK PENYELESAIAN KREDIT BERMASALAH (Studi Kasus Pada PT. BPR Kharisma Kusuma Lawang)

SKRIPSI

Oleh

LUSIANA INDAH NURVITASARI
NIM: 08510148

Telah Dipertahankan di Depan Dewan Pengaji
dan Dinyatakan Diterima Sebagai Salah Satu Persyaratan
Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (SE)
Pada 04 April 2012

Susunan Dewan Pengaji

Tanda Tangan

1. Ketua

Muhammad Sulhan, SE., MM : ()
NIP 19740604200604 1 002

2. Sekretaris/ Pembimbing

Hj. Umrotul Khasanah, S.Ag., M.Si : ()
NIP 19670227 199803 2 001

3. Pengaji Utama

Drs. Agus Sucipto., MM : ()
NIP 19670816200312 1 001

Mengetahui :
Ketua Jurusan Manajemen,

Dr. Achmad Sani Supriyanto, SE, M.Si
NIP 19720212 200312 1 003

LEMBAR PERSETUJUAN

**ANALISIS MANAJEMEN RESIKO KREDIT UNTUK
PENYELESAIAN KREDIT BERMASALAH
(Studi Kasus Pada PT. BPR Kharisma Kusuma Lawang)**

SKRIPSI

Oleh

LUSIANA INDAH NURVITASARI
NIM : 08510148

Telah Disetujui 19 Maret 2012

DosenPembimbing,

Hj. Umrotul Khasanah, S.Ag., M.Si
NIP 19670227 199803 2 001

Mengetahui :
Ketua Jurusan Manajemen,

Dr. Achmad Sani Supriyanto, SE, M.Si
NIP 19720212 200312 1 003

SURAT PERNYATAAN

Yang Bertandatangan di bawah ini saya:

Nama : Lusiana Indah Nurvitasari
NIM : 08510148
Alamat : Jl. Bhayangkara II, Banjarejo Madiun

Menyatakan bahwa "**Skripsi**" yang saya buat untuk memenuhi persyaratan kelulusan pada Jurusan Manajemen Fakultas Ekonomi Universitas Islam Negeri Maulana Malik Ibrahim Malang, dengan judul:

ANALISIS MANAJEMEN RISIKO KREDIT UNTUK PENYELESAIAN KREDIT BERMASALAH (Studi Kasus Pada PT. BPR Kharisma Kusuma Lawang)

Adalah hasil karya saya sendiri, bukan "**duplicasi**" 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, Maret 2012
Hormat Saya,

Lusiana Indah Nurvitasari
NIM. 08510148

PERSEMBAHAN



Tiada kata yang lebih indah selain mengucap syukur kepada Allah SWT atas rahmat dan anugrah yang diberikan sehingga tanggungjawab dan kewajiban telah terselesaikan. Sebuah karya yang dihasilkan dengan penuh perjuangan yang tiada henti yang terbingkai dalam satu cinta kasih.

Ku Persembahkan karya ini Untuk :

Ayahanda Bapak Nur Riyadi dan Ibuda Sunarti (Ibu dan Ayah tercinta) yang selalu menyayangi, mencintai, dan yang telah mendidik dengan kasih sayang, mendo'akan dengan tulus serta memberi semangat yang tiada henti untuk menjadikanku anak yang sholehah dan berilmu.

Adik-adikku yang aku sayangi Metta Tantia dan Rio Ricky, yang selalu memberikan semangat dan motivasi dalam segala kegiatan.

Teman-teeman Fakultas Ekonomi Manajemen angkatan 2008 yang telah memberikan warna-warni dalam perjuangan ini.

MOTTO

لَهُ وَمُعَقِّبَتُ مِنْ بَيْنِ يَدِيهِ وَمِنْ خَلْفِهِ يَحْفَظُونَهُ وَمِنْ أَمْرِ اللَّهِ إِنْ
اللَّهُ لَا يُغَيِّرُ مَا بِقَوْمٍ حَتَّىٰ يُغَيِّرُوا مَا بِأَنفُسِهِمْ وَإِذَا أَرَادَ اللَّهُ بِقَوْمٍ
سُوءًا فَلَا مَرَدَ لَهُ وَمَا لَهُمْ مِنْ دُونِهِ مِنْ وَالٰ



Artinya : Bagi manusia ada malaikat-malaikat yang selalu mengikutinya
bergiliran, di muka dan di belakangnya, mereka menjaganya atas
perintah Allah. Sesungguhnya Allah tidak merubah keadaan sesuatu
kaum sehingga mereka merubah keadaan yang ada pada diri mereka
sendiri. Dan apabila Allah menghendaki keburukan terhadap sesuatu
kaum, maka tak ada yang dapat menolaknya; dan sekali-kali tak ada
pelindung bagi mereka selain Dia. (QS. Ar-Ra'd:11)

KATA PENGANTAR



Assalamualaikum wr.wb.

Alhamdulillah dengan segenap kerendahan hati penulis ucapan puji syukur kehadirat Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat, taufik, hidayah, serta inayahnya sehingga penulis mampu dan dapat menyelesaikan penulisan skripsi ini dengan baik. Shalawat serta salam semoga tetap terlimpahkan pada junjungan kita Nabi Muhammad SAW yang telah membuat umat manusia menuju kebenaran yang hakiki.

Suatu kebanggaan sebagai penulis karena dapat menyelesaikan skripsi ini dengan perjuangan yang tiada henti. Itu semua tidak terlepas dari adanya campur tangan semua pihak, bimbingan, arahan sehingga dapat membantu menyelesaikan ini penulisan ini. Oleh karena itu dalam kesempatan ini penulis ingin mengucapkan terima kasih kepada semua pihak atas bantuan, yang diantaranya:

1. Bapak Prof.Dr. H. Imam Suprayogo, selaku Rektor Universitas Islam Negeri Maulana Malik Ibrahim Malang.
2. Bapak Dr. H.A. Muhtadi Ridwan, MA, selaku Dekan Fakultas Ekonomi.
3. Dr. Achmad Sani Supriyanto, SE., M. Si selaku Ketua Jurusan Fakultas Ekonomi UIN MALIKI Malang
4. Hj. Umrotul Khasanah, S.Ag., M.Si selaku Dosen Pembimbing skripsi yang telah banyak memberikan arahan, saran dan kritik dalam pelaksanaan penulisan skripsi sampai selesai.

5. Ayahanda Bapak Nur Riyadi dan Ibuda Sunarti (Ibu dan Bapak tercinta) yang telah mendidik dengan kasih sayang, mendo'akan dengan tulus dan memberi semangat, sehingga penulis dapat menyelesaikan studi S1 di UIN MALIKI Malang. Taklupa kepada adikku Metta Tantia dan Rio Ricky, yang telah menjadi motivator bagi penulis untuk terus berkarya.
6. Bapak Ahmad Fachrudin Alamsyah SE.,MM selaku dosen wali, terimakasih bimbingan, do'a dan motivasinya.
7. Segenap Dosen dan Karyawan Fakultas Ekonomi UIN MALIKI Malang yang telah memberikan ilmunya dengan tulus kepada peneliti.
8. Pimpinan PT BPR Kharisma Kusuma Lawang yang telah memberi izin kepada peneliti untuk melakukan penelitian disana.
9. Bapak Iwan yang telah membimbing dan memberikan banyak informasi terkait PT BPR Kharisma Kusuma Lawang dan yang telah menerima dan menyambut dengan hangat serta menyediakan waktu untuk peneliti dalam melakukan penelitian sehingga dapat menyelesaikan skripsi dengan baik.
10. Seluruh Karyawan PT. BPR Kharisma Kusuma Lawang.
11. Teman-temanku FE Manajemen S1 angkatan 2008 terutama (Rista, Maya, dan Matus) atas persahabatan kita dan semangat yang selalu diberikan.
12. Semua teman-teman yang telah membantu dan bekerjasama baik secara langsung maupun tidak langsung dalam penyelesaian tugas akhir ini. Tiada balasan yang dapat penulis berikan selain do'a dan ucapan terima kasih yang sebanyak-banyaknya, semoga Allah SWT menerima amal baik dan memberi balasan yang setimpal atas segala jerih payahnya dan semoga kita semua

dalam perlindungan-Nya. Amin. Sepenuhnya penulis menyadari bahwa makalah ini jauh dari kesempurnaan. Oleh karena itu saran dan kritik dari para pembaca sangat penulis harapkan demi perbaikan selanjutnya.

Akhirnya semoga penulisan tugas akhir ini membawa manfaat bagi penulis dan pembaca dalam rangka meningkatkan kualitas pendidikan dan bagi perusahaan guna untuk evaluasi kinerja perusahaan dan semoga Allah SWT melimpahkan rahmat, taufik, hidayah serta inayah kepada kita semua Amin.

Malang, 19 Maret 2012
Penulis

Lusiana Indah Nurvitasari

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
LEMBAR PERSETUJUAN	iii
LEMBAR PENGESAHAN.....	iv
HALAMAN SURAT PERNYATAAN	v
HALAMAN PERSEMBERAHAN	vi
MOTTO.....	vii
KATA PENGANTAR.....	viii
DAFTAR ISI	xi
DAFTAR TABEL.....	xiii
DAFTAR GAMBAR	xiv
DAFTAR LAMPIRAN	xv
ABSTRAK.....	xvi
BAB I. PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	5
1.3 Tujuan Penelitian.....	5
1.4 Manfaat Penelitian.....	5
1.5 Batasan Penelitian	7
BAB II. KAJIAN PUSTAKA.....	8
2.1 Penelitian Terdahulu.....	8
2.2 Kajian Teori	12
2.2.1 Kredit	12
2.2.2 Upaya Penanggulangan risiko	23
2.2.3 Tahapan-Tahapan Manajemen Risiko	23
2.2.4 Indikasi Timbulnya Kredit Bermasalah	25
2.2.5 Prosedur Pemberian Kredit	28
2.2.6 Jaminan Kredit.....	32
2.2.7 Pengawasan Kredit Macet.....	35
2.2.8 Teknik Penyelesaian Kredit Macet.....	38
2.2.9 Kredit Dalam Pandangan Islam.....	42
2.2.10 Pengawasan Dalam Pandangan Islam.....	44
2.2.11 Pengawasan yang Baik.....	45
2.2.12 Hutang Dalam Pandangan Islam	45

2.2.13 Amanah Dalam Pandangan Islam.....	47
2.3 Kerangka Berfikir.....	50
BAB III. METODE PENELITIAN	51
3.1 Lokasi Penelitian	51
3.2 Jenis dan Pendekatan Penelitian.....	51
3.3 Data dan Jenis Data	52
3.4 Teknik Pengumpulan Data.....	52
3.5 Model Analisis Data	54
BAB IV. PAPARAN DAN PEMBAHASAN DATA HASIL PENELITIAN	57
4.1 Paparan Data Hasil Penelitian.....	57
4.1.1 Latar Belakang Perusahaan.....	57
4.1.2 Lokasi Perusahaan	58
4.1.3 Struktur Organisasi	58
4.1.4 Uraian Jabatan.....	60
4.1.5 Jasa-Jasa yang Dihasilkan.....	62
4.2 Pembahasan Data Hasil Penelitian.....	63
4.2.1 Pelaksanaan Manajemen Risiko Kredit PT BPR Kharisma Kusuma Lawang	63
4.2.2 Manajemen Risiko Dalam Perspektif Islam	107
BAB V. PENUTUP	110
5.1 Kesimpulan	110
5.2 Saran	111
DAFTAR PUSTAKA	112
LAMPIRAN	

DAFTAR TABEL

Tabel. 1.1	: Jumlah Penyaluran Kredit PT BPR Kharisma Kusuma Lawang	4
Tabel. 2.2	: Penelitian Terdahulu	10
Tabel. 2.3	: Daftar Perbedaan dan Persamaan Penelitian dengan Penelitian Terdahulu.....	12
Tabel. 4.4	: PPAP PT BPR Kharisma Kusuma Lawang	105

DAFTAR GAMBAR

Gambar 3.1. : Kerangka Berfikir.....	50
Gambar 4.2. : Struktur Organisasi.....	59
Gambar 4.3. : Prosedur Pemberian Kredit	66

DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 : Pedoman Wawancara
- Lampiran 2 : Hasil Wawancara
- Lampiran 3 : Surat Pemberitahuan
- Lampiran 4 : Formulir Permohonan Kredit
- Lampiran 5 : Laporan Keuangan Bank Indonesia
- Lampiran 6 : Biodata Peneliti
- Lampiran 7 : Bukti Konsultasi
- Lampiran 8 : Surat Keterangan Penelitian dari Perusahaan

ABSTRAK

Lusiana Indah Nurvitasari, 2012 SKRIPSI. Judul: " Analisis Manajemen Risiko Kredit Untuk Penyelesaian Kredit Bermasalah (Studi Kasus Pada PT. BPR Kharisma Kusuma Lawang)"

Pembimbing : Hj. Umrotul Khasanah, S.Ag., M.Si
Kata Kunci : Kredit Bermasalah, Manajemen Risiko

Saat ini fasilitas pemberian kredit dapat dijadikan alternatif oleh masyarakat untuk meningkatkan taraf hidupnya. Akan tetapi kredit yang disalurkan kepada nasabah dapat membawa dampak buruk bagi bank apabila tidak adanya manajemen risiko saat proses permohonan kredit berlangsung serta kurangnya pengawasan yang dilakukan oleh bank. Mengingat penyaluran ini membawa risiko maka untuk meminimalkan risiko diperlukannya manajemen risiko oleh bank. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui bagaimana manajemen risiko yang diterapkan PT BPR Kharisma Kusuma Lawang untuk menyelesaikan kredit bermasalah.

Penelitian ini merupakan penelitian kualitatif deskriptif. Jenis data yang digunakan adalah data primer dan sekunder dengan teknik pengumpulan data yang digunakan wawancara, dokumentasi, serta observasi. Data-data informasi yang diperoleh akan dianalisis dengan deskriptif kualitatif dengan menggambarkan keadaan atau status fenomena.

Dari hasil penelitian diketahui bawasannya PT BPR Kharisma Kusuma Lawang sudah menerapkan prosedur perkreditan yang sehat sesuai dengan peraturan yang ditetapkan. PT BPR Kharisma Kusuma menerapkan manajemen risiko pemberian kredit dengan 5C dalam penilaian layak atau tidaknya kredit disalurkan. Untuk meminimalkan terjadinya kredit macet maka bank melakukan pengawasan dengan cara *on the spot* serta pengawasan secara berkesinambungan pada saat debitur melakukan proses permohonan kredit. Untuk menangani kredit bermasalah yang timbul teknik penyelesaian kredit bermasalah pada PT BPR Kharisma Kusuma dilakukan dengan penyelamatan melalui restrukturisasi dengan penyelesaian secara damai dapat berupa : SP, penagihan langsung, penagihan hutang melalui pihak ketiga, penagihan dengan melalui jasa iklan/ mass media, penagihan kepada penjamin, penyitaan jaminan, sedangkan penyelesaian dengan jalur hukum melalui pengadilan negeri dan pengadilan niaga.

ABSTRACT

Lusiana Indah Nurvitasari, 2012 Thesis. Title: "Analysis of Credit Risk Management for Settlement of Non Performing Loans (A Case Study in PT. BPR Kharisma Kusuma Lawang)"

Advisor : Hj. Umrotul Khasanah, S.Ag., M.Si

Keywords : Loans, Risk Management

The current of credit facilities can be used as an alternative by the community to improve their living standards. However, loans which is extended to customers can bring harm to the bank if the absence of risk management at the credit application process takes place and the lack of supervision carried out by the bank. This distribution of the risk takes took to minimize the risk of the need for risk management by banks. This study aims to determine how risk management is applied PT BPR Kharisma Kusuma Lawang to resolve problem loans.

This study is a qualitative descriptive study. The type of data is primary data and secondary data collection techniques using interviews, documentation, and observation. The data information obtained will be analyzed by qualitative descriptive to describe the phenomenon of state or status.

From the survey results revealed PT BPR Kharisma Kusuma Lawang is implementing a sound lending procedures in accordance with the regulations set. It implements credit risk management by 5C in the assessment of whether or not worthy of credit disbursed. To minimize non performing loan the bank supervise the way on the spot and continuous supervision of the debtor at the time of loan application process. To deal with problem loans arising from non-performing loans in the techniques of PT BPR Kharisma Kusuma conducts a rescue through a restructuring with a peaceful settlement such as: SP, direct billing, collecting a debt through third-party billing services through advertising / mass media, billing the guarantor , seizure of collateral, while the settlement with the law through the courts and commercial courts.

مستخلص البحث

لوسيانا إنداه نور فيتا ساري، 2012. بحث جامعي "تحليل إدارة مخاطر الائتمان لتحليل قرض المشكلة. (دراسة حالة في شركة بنك ائتمان المجتمع خارسما كوسوما لاونج).

تحت الإشراف: الحاجة عمرة الحسنة الماجستير

الكلمات المفتاحية : إدارة المخاطر، قرض المشكلة

في هذا الوقت إعطاء قرض المشكلة يستطيع أن يكون بدلاً للمجتمع للترقية معيشتهم. ولكن القرض الذي يوصل للعملاء يستطيع أن يعطي ضرر تجلب للبنك إذ لا يوجد خطير لإدارة في عملية تطبيق يحدث وعدم وجود رقابة التي يقوم بها البنك. ونظراً لهذا التوزيع يحمل إلى المخاطر فلتقليل الخطير فيحتاج إلى إدارة المخاطر في البنك. فهدف هذا البحث هو لمعرفة كيفية إدارة المخاطر المطبقة في شركة بنك ائتمان المجتمع خارسما كوسوما لاونج لتحليل قرض المشكلة.

المنهج المستخدم في هذا البحث هو المنهج الكيفي. ونوع البيانات المستخدم هو البيانات الرئيسية والبيانات الإضافية بطرق جمع البيانات المستخدمة هي المقابلة والوثائق والملاحظة. والبيانات الموجودة فيه ستحلل بالمنهج الكيفي بتصویر الأحوال الظاهرة.

ومن نتائج البحث تعرف أن شركة بنك ائتمان المجتمع خارسما كوسوما لاونج قد طبقت إجراءات الإقراض السليمة مطابقاً بالنظم المعين. يطبق شركة بنك ائتمان المجتمع خارسما كوسوما إعطاء إدارة المخاطر بـ 5 ج في إعطاء نتيجة عن صحة الائتمان. لتقليل وقوع الائتمان الواقف فأشرف البنك على طريق الفور وإشراف المستمر حينما العملاء يعمل عملية طلب القروض. لتعامل القروض المتعثرة فطريقة تحليل المشكلة في شركة بنك ائتمان المجتمع خارسما كوسوما هي بتسليم القرض المتعثرة بتنظيم لمرة ثانية وتحليل المشكلة بالطرق الخير كإعطاء الرسالة الذكرة والفواتير المباشرة، وفواتير الديون من الطرف الثالث و الفواتير بالإعلانات أو وسائل الإعلام، والفواتير الضامن والاستيلاء على ضمانات، وأما التحليل مع القانون بواسطة المحاكم الحكومي والمحاكم التجاري.