

**ANALISIS KREDIT MACET  
PADA PT. BPR CHRISTA JAYA PERDANA KUPANG**

**SKRIPSI**

**Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi**

**Pada Jurusan Ekonomi Manajemen**

**Universitas Katolik Widya Mandira Kupang**



**OLEH:**

**MARGARETA GUI**

**NO.REG 3213040**

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN  
FAKULTAS EKONOMI  
UNIVERSITAS KATOLIK WIDYA MANDIRA  
KUPANG**

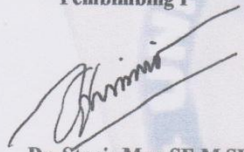
**2017**

## LEMBAR PENGESAHAN

Skrpsi ini telah disetujui dan diterima oleh tim Pembimbing, untuk diuji oleh panitia Ujian Skripsi pada Fakultas Ekonomi Jurusan Ekonomi Manajemen Universitas Katolik Widya Mandira Kupang

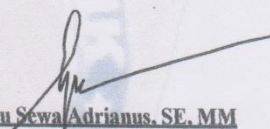
Kupang, Agustus 2017

Pembimbing I



Dr. Stanis Man, SE, M, SI

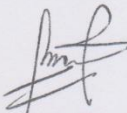
Pembimbing II



Jou Sewa Adrianus, SE, MM

Mengetahui

Ketua Jurusan Manajemen



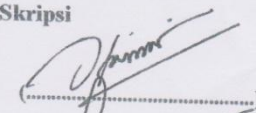
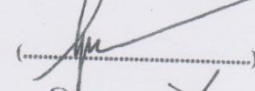
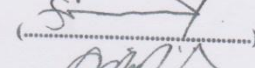

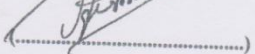
Rosadalima Tisu, SE, MM

**LEMBAR PERSETUJUAN**

Telah disetujui dan diterima baik oleh Panitia Ujian Skripsi Jurusan Manajemen Fakultas Ekonomi Universitas Katolik Widya Mandira Kupang, yang telah diselenggarakan pada:

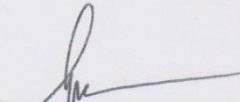
Hari/Tanggal : Rabu, 23 Agustus 2017  
Jam : 08.00 – 10.00 Wita  
Atas nama : Margareta Gui  
Dinyatakan : LULUS

**Panitia Ujian Skripsi**

Ketua	: Dr.Stanis Man.SE, M, SI	
Sekretaris	: Jou Sewa Adrianus, SE, MM	
Penguji I	: Drs. Ec,Sabinus Hatul, MM	
Penguji II	: Drs.Wilhelmus Ngete, MM	
Penguji III	: Dr.Stanis Man.SE, M, SI	

**Mengetahui**

Dekan Fakultas Ekonomi

  
Jou Sewa Adrianus, SE, MM

Ketua Program Studi Manajemen

  
  
Rosadalima Tisu, SE, MM

## **MOTTO**

” Serahkan Perbuatan Mu Kepada Tuhan, Maka Terlaksanalah

Segalah Rencanamu”

( Amsal 16:3 )

## **PERSEMBAHAN**

**Karya ini penulis persembahkan**

1. Tuhan Yesus Kristus dan Bunda Maria atas berkat dan karunianya penulis bisa menyelesaikan skripsi ini.
2. Bapak dan Mama tercinta yang telah membesarkan dan membiayai penulis dari bangku sekolah, hingga ke perguruan tinggi.
3. Buat k'Sam, k'Njeik, Yori, Jani, charyn, Serlo, dan k'dua kak ipar saya, k'Elda, k'Ansi, serta kedua keponakan saya Alvaro dan Deandra, yang selalu menjadi inspirasi semangat bagiku.
4. Almamaterku Tercinta.

## KATA PENGANTAR

Segalah hormat, puji dan syukur penulis panjatkan kepada Bapa dalam surga, Tuhan Yesus Kristus, Bunda Maria karena atas kasih dan karunia-nya maka penulis dapat menyelesaikan tulisan dengan judul “**Analisis Kredit Macet**” (studi pada PT. BPR Christa Jaya Perdana Kupang). Tulisan ini digunakan sebagai salah satu syarat akademik agar memperoleh gelar sarjana pada Ekonomi Unwira Kupang.

Dalam pelaksanaan pembuat tulisan ini penulis banyak sekali mendapat bantuan dari berbagai pihak. Maka pada kesempatan ini penulis ingin sekali mengucapkan terima kasih sebesar-besarnya kepada:

1. Rektor Universitas Katolik Widya Mandira Kupang beserta seluruh staf, yang telah menerima penulis sebagai mahasiswa FE.
2. Dekan Dan Wakil Dekan FE beserta seluruh staf, yang telah memberikan ijin kepada penulis untuk mengadakan penelitian.
3. Ketua dan Sekretaris Jurusan Ekonomi Manajemen, beserta seluruh Dosen jurusan Ekonomi Manajemen yang telah membekali penulis dengan segudang ilmu pengetahuan selama kuliah.
4. Bapak Dr. Stanis Man.SE.M.SI sebagai Pembimbing I, dan selaku penguji III, dan Bapak Jou Sewa Andrianus SE.MM selaku Pembimbing II, yang telah mengorbankan waktu, tenaga dan sumbangan pikiran yang berharga kepada penulis. Semoga semua pengorbanan yang Bapak berikan mendapat balasan berkat yang berkelimpahan dari Sang Pencipta.
5. Tim penguji I Drs.Ec Sabinus Hatul, MM dan penguji II Bapak Drs. Wilhelmus Ngete, MM, yang telah memberikan kritikan dan masukan yang bermanfaat.
6. Bapak/Ibu Dosen dan Staf Tata usaha EKONOMI UNWIRA, terutama Dosen-dosen Prodi Manajemen yang telah membekali penulis dengan pengetahuan.
7. Kepala Kantor PT.BPR. Christa Jaya Perdana Kupang beserta staf yang telah memberikan ijin dan data yang dibutuhkan oleh penulis.
8. Ayah dan Ibu tercinta Bapak Adolfus Bembot dan Ibu Maria Fatima, yang tak henti-hentinya memberikan semangat untuk ku, agar saya tetap optimis dalam mengarungi kehidupan, baik itu dukungan moril maupun materiil, doa, kesabaran, dan kasih sayangnya kepada ku.
9. Kakak Sam, kakak Njeik, adik Yori, Jani, Charyn, dan Serlo yang selalu memberikan dukungan dan motivasi buat penulis dari awal kuliah sampai penyusunan skripsi ini. Dan buat kk ipar saya kk Elda, kk Ansi, serta kedua keponakan saya Alvaro dan Deandra, terimakasih atas dukungan kalian dan

tetap menjadi yang terbaik buat saya, buat k'li yang selalu mendengar curhat saya, makasih kk sudah menjadi pendengar setianya saya.

10. Buat adik Etik ahut, tetap semangat adik cepat nyusul ew, Mori sembang ase molas.
11. Buat keluarga besar di mana pun berada, yang tak bisa penulis sebut satu-persatu, terimakasih atas doa dan dukungan kalian, selama saya berada di bangku kuliah.
12. Rekan-rekan seperjuangan 2013 jurusan manajemen, yang dengan cara masing-masing telah membantu dan mendukung penulis dalam menyelesaikan skripsi ini, khususnya buat Devy, Veny, Wuland, k'Nita lifas, Lin, Floren, Modesta, Fira, Well, terimakasih atas kebaikan kalian kawan selama kita berada di bangku kuliah, kebaikan kalian tak akan pernah saya lupakan, jehjeh....kapan-kapan datang jalan-jalan kemanggarai, datang lihat komodo.
13. Anak kost Overbeek Alm. Mama mery , Yunita, Rani, Andven, dan Arcas , Samsia dan Asten terimakasih atas dukungan dan kebersamaan kita selama berada dikost Overbeek.
14. Buat opa, oma Overbeek sekeluarga, terimakasih atas kebaikan dan dukungannya selama saya ada di kost overbaeek.
15. Semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu per satu yang telah mendukung dan membantu penulis dalam menyusun skripsi ini.

Semoga Tuhan yang Maha Esa memberikan balasan atas segala bantuan dan kebaikan yang telah diberikan kepada penulis. Penulis meyakini sepenuhnya bahwa penyusunan tulisan ini masih jauh dari sempurna. Hal ini mengingat keterbatasan penulis, untuk itu penulis mengharapkan saran dan kritik yang membangun dari pembaca. Akhirnya penulis berharap semoga tulisan ini dapat memberikan manfaat dan pengetahuan baik bagi penulis maupun bagi pembaca.

Kupang, September 2017

Penulis

## **Abstrak**

Margaretha Gui (32113040) Judul Skripsi “Analisis Kredit Macet” di bawah bimbingan Dr.Stanis Man.SE,M,SI selaku pembimbing I dan Jou Sewa Andrianus.SE,MM selaku pembimbing II.

Pemberian fasilitas kredit mempunyai tingkat resiko yang kemungkinan kredit tidak dapat ditagih, maka diperlukan adanya analisa kredit yang benar oleh pegawai bank, analisis yang dimaksud adalah analisis 5c, yaitu *character, capacity, capital, collateral, condition* Disebut dengan kredit bermasalah, karena debitur mengalami keterlambatan dalam mengembalikan kredit. Kredit macet harus secepatnya di selesaikan agar kerugian yang lebih besar dapat dihindari. Adapun tujuan dari penelitian ini adalah untuk mengetahui faktor yang menyebabkan terjadinya kredit macet pada PT.BPR Christa Jaya Perdana Kupang serta kebijakan yang dilakukan PT.BPR Christa Jaya Perdana Kupang dalam menangani kredit macet. Jenis data penelitian adalah data menurut sumber yaitu data primer dan data sekunder, sedangkan menurut sifat yaitu data kualitatif dan data kuantitatif. Metode pengumpulan data adalah menggunakan wawancara dan dokumentasi. Metode analisis data yang digunakan adalah metode deskriptif, yaitu dengan cara penulis menyusun, mengelompokan, menganalisis dan menafsirkan, yang kemudian diuraikan secara terperinci agar dapat mengetahui persoalan/permasalahan dalam penelitian ini, dan mencari solusi penyelesaiannya.

Hasil analisis data menunjukan bahwa selama 5 tahun terakhir, yaitu dari tahun 2011 sampai dengan 2015 PT.BPR Christa Jaya Perdana Kupang di katakan baik karena presentase kredit bermasalah sebesar 0,16%, apabila dibandingkan dengan presentase batas maksimal kredit macet yang ditentukan oleh Bank Indonesia sebesar 5%. Dan penyebab terjadinya kredit macet pada PT.BPR Christa Jaya Perdana Kupang di antaranya dari sisi debitur yang kemungkinan di karenakan usahanya kurang lancar, macet, bahkan bangkrut, dikarena karakter debiturnya yang kurang bagus, dan atau di karenakan jaminan hilang yang menyebabkan debitur tidak membayar. Dari intern bank dikarenakan human error, kredit fiktif, dan atau kesalahan analisa kredit. Dari pihak lain dikarenakan bencana alam atau juga dapat dikarenakan akibat perkembangan teknologi. Hasil analisis data yang di peroleh, maka

dapat disimpulkan bahwa penyebab terjadinya kredit macet diantaranya dari sisi debitur, intern bank, dan atau pihak lain.

**Kata kunci: Analisis Kredit Macet**

## DAFTAR ISI

	Halaman
<b>HALAMAN JUDUL .....</b>	i
<b>HALAMAN PENGESAHAN .....</b>	ii
<b>HALAMAN PERSETUJUAN .....</b>	iii
<b>MOTO DAN PERSEMBAHAN .....</b>	iv
<b>KATA PENGANTAR .....</b>	v
<b>ABTRAK .....</b>	vii
<b>DAFTAR ISI .....</b>	viii
<b>DAFTAR TABEL .....</b>	x
<b>DAFTAR GAMBAR .....</b>	xi
<b>BAB I PENDAHULUAN .....</b>	1
A. Latar Belakang .....	1
B. Rumusan Masalah .....	7
C. Tujuan Penelitian.....	7
D. Manfaat Penelitian.....	8
<b>BAB II LANDASAN TEORI.....</b>	9
A. Konsep Kredit Macet .....	9
1. Pengertian Kredit Macet .....	9
2. Faktor Penyebab Yang Mempengaruhi Kredit Macet .....	11
3. Indikator Kredit Macet .....	14
4. Sebab Penundakan Kredit .....	15
5. Teknik Pengendalian Kredit Macet .....	16
B. Prosedur Pemberian Kredit .....	19
C. Kebijakan Perkreditan .....	27
D. Konsep Pengawasan Kredit .....	30
1. Pengertian Pengawasan.....	30
E. Konsep Kredit .....	31
1. Pengertian Kredit.....	31
2. Jenis –jenis Kredit .....	35
3. Manfaat Kredit .....	37
F. Penelitian Terdahulu.....	39
G. Kerangka Berpikir .....	41
<b>BAB III METODE PENELITIAN .....</b>	44
A. Tempat dan Waktu Penelitian.....	44
B. Jenis Data.....	44
C. Teknik Pengumpulan Data .....	45
D. Variabel Penelitian Dan Definisi Operasional.....	46
E. Analisa Data.....	47
<b>BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....</b>	52



A. Gambaran Umum Perusahaan.....	52
1. Sejarah Singkat PT.BPR Christa Jaya Perdana Kupang.....	54
2. Visi, Dan Misi PT.BPR Christa Jaya Perdana Kupang .....	55
3. Struktur Organisasi PT.BPR Christa Jaya Perdana Kupang ...	55
4. Personalia PT.BPR Christa Jaya Perdana Kupang .....	57
5. Produk atau Layanan .....	58
B. Hasil dan Pembahasan.....	60
1. Analisis Kredit Macet .....	60
2. Penyebab Terjadinya Kredit Macet .....	63
3. Kebijakan Dalam Menangani Kredit Macet .....	66
<b>BAB V PENUTUP</b> .....	68
A. Kesimpulan .....	68
B. Saran .....	69
<b>DAFTAR PUSTAKA</b> .....	71
<b>LAMPIRAN</b> .....	73

## DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 1.1 Data Jumlah Tabel Yang Disalurkan Dalam Kredit Bermasalah Pada PT.BPR Christa Jaya Perdana Kupang.....	6

## DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 1 Skema Kerangka Berpikiran.....	43
Gambar 2 Struktur Organisasi PT.BPR Christa Jaya Perdana Kupang.....	57