

**ANALISIS SISTEM PEMBERIAN KREDIT DALAM  
MENCEGAH KREDIT MACET PADA KREDIT PEMILIKAN  
RUMAH PT. BANK SUMSELBABEL CABANG SUNGAI LIAT  
BANGKA BELITUNG**



**Skripsi oleh:**

**ALQADRI SURYA KENCANA**

**NIM 01071003069**

**Untuk Memenuhi Sebagian dari Syarat-syarat**

**Guna Mencapai Gelar**

**Sarjana Ekonomi**

**KEMENTERIAN PENDIDIKAN DAN KEBUDAYAAN**

**UNIVERSITAS SRIWIJAYA**

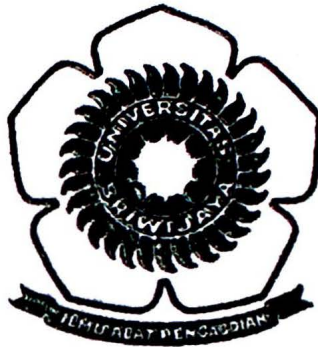
**FAKULTAS EKONOMI**

**INDERALAYA**

**Tahun 2012**

S  
332.707  
ALQ  
a

**ANALISIS SISTEM PEMBERIAN KREDIT DALAM  
MENCEGAH KREDIT MACET PADA KREDIT PEMILIKAN  
RUMAH PT. BANK SUMSELBABEL CABANG SUNGAI LIAT  
BANGKA BELITUNG**



**Skripsi oleh:**

**ALQADRI SURYA KENCANA**

**NIM 01071003069**

**Untuk Memenuhi Sebagian dari Syarat-syarat**

**Guna Mencapai Gelar**

**Sarjana Ekonomi**

**KEMENTERIAN PENDIDIKAN DAN KEBUDAYAAN**

**UNIVERSITAS SRIWIJAYA**

**FAKULTAS EKONOMI**

**INDERALAYA**

**Tahun 2012**

**KEMENTERIAN PENDIDIKAN DAN KEBUDAYAAN  
UNIVERSITAS SRIWIJAYA  
FAKULTAS EKONOMI  
INDERALAYA**

**TANDA PERSETUJUAN SKRIPSI**

**NAMA : ALQADRI SURYA KENCANA  
NIM : 01071003069  
JURUSAN : AKUNTANSI  
MATA KULIAH : AKUNTANSI KEUANGAN  
JUDUL SKRIPSI : ANALISIS SISTEM PEMBERIAN KREDIT  
DALAM MENCEGAH KREDIT MACET PADA  
KREDIT PEMILIKAN RUMAH PT. BANK  
SUMSELBABEL CABANG SUNGAI LIAT  
BANGKA BELITUNG**

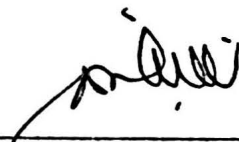
**PEMBIMBING SKRIPSI**

**TANGGAL PERSETUJUAN**

**DOSEN PEMBIMBING**

Tanggal 4-2-2012


Ketua

  
\_\_\_\_\_

Muchtaruddin, SE, M.Si, Ak  
NIP 196712101994021001

Tanggal 4-2-2012

Anggota

  
\_\_\_\_\_

Aryanto, SE, MTI, Ak  
NIP 197408142001121001

**KEMENTERIAN PENDIDIKAN DAN KEBUDAYAAN  
UNIVERSITAS SRIWIJAYA  
FAKULTAS EKONOMI  
INDERALAYA**

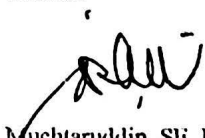
**TANDA PERSETUJUAN PANITIA UJIAN KOMPREHENSIF**

NAMA : ALQADRI SURYA KENCANA  
NIM : 01071003069  
JURUSAN : AKUNTANSI  
MATA KULIAH : AKUNTANSI KEUANGAN  
JUDUL SKRIPSI : ANALISIS SISTEM PEMBERIAN KREDIT DALAM  
MENCEGAH KREDIT MACET PADA KREDIT  
PEMILIKAN RUMAH PT. BANK SUMSELBABEL  
CABANG SUNGAI LIAT BANGKA BELITUNG

Telah dilaksanakan ujian komprehensif pada tanggal 2 Februari 2012 dan telah memenuhi syarat untuk diterima.

Panitia Ujian Komprehensif  
Inderalaya, 2 Februari 2012

Ketua,



Muchtaruddin, SE, M.Si, Ak  
NIP 196712101994021001

Anggota,



Shelly F Kartasari, SE, M.Si, Ak  
NIP 198102192002122001

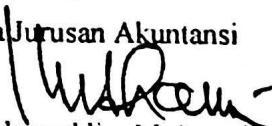
Anggota,



Dewi Rina Komarawati, SE, MM, Ak  
NIP 196209131994032001

Mengetahui,

Ketua Jurusan Akuntansi



Drs. Burhanuddin, M. Acc. AK

NIP. 195808281988101001

## **MOTTO :**

"Sesungguhnya sholatku, ibadahku, hidupku dan matiku hanyalah untuk Allah,  
Tuhan seluruh alam". (Al - An'am: 162)

"Pikiran ibarat parasut, hanya berfungsi ketika terbuka".(Thomas Dewar)

"Visi tanpa eksekusi adalah lamunan. Eksekusi tanpa visi adalah mimpi  
buruk".(Japanesse Proverb)

"Jika Anda menginginkan sesuatu yang belum pernah anda miliki, Anda harus  
bersedia melakukan sesuatu yang belum pernah Anda lakukan".(Thomas Jefferson)

## **SKRIPSI INI KU PERSEMBAHKAN UNTUK :**

- ☞ Allah SWT atas segala nikmat yang telah diberikan-Nya kepada ku
- ☞ Ayahanda Samubi Abuasir dan Ibunda Nailana Razzaq atas  
segala kasih sayang yang tak akan pernah terbalaskan
- ☞ Kakak-kakak ku tersayang Kurniasari, Fitriana Sari, dan  
Kurniawan Akbar Tafdila
- ☞ Seluruh keluarga besarku yang tercinta
- ☞ Sahabat dan teman - teman seperjuanganku Akuntansi 2007
- ☞ Almamaterku tercinta

## KATA PENGANTAR

Syukur Alhamdulillah penulis sampaikan kehadiran Allah SWT karena atas berkat rahmat dan izin-Nya, Alhamdulillah penulis dapat menyelesaikan skripsi ini sebagaimana mestinya.

Penulisan skripsi ini mengambil judul **Analisis Sistem Pemberian Kredit Dalam Mencegah Kredit Macet pada Kredit Pemilikan Rumah PT. Bank Sumselbabel cabang Sungai Liat Bangka Belitung**. Penulisan skripsi ini dibagi menjadi 6 bab, terdiri dari Bab I Pendahuluan, Bab II Landasan Teori, Bab III Metodologi Penelitian, Bab IV Gambaran Umum PT. Bank Sumselbabel, Bab V Analisis dan Pembahasan dan Bab VI Kesimpulan dan Saran.

Hasil penelitian menunjukkan KPR PT. Bank Sumselbabel cabang Sungai Liat masih belum menerapkan sistem *online* sehingga menyebabkan berkas yang ada menjadi menumpuk. Hal ini akan mempengaruhi kinerja bank dalam memutuskan akad kredit. Selain itu sistem seperti ini bisa memancing adanya penyelewengan yang biasanya dilakukan oleh oknum sehingga meningkatkan efisiensi kerja dengan cara mengurangi berkas yang menumpuk (*paper less*).

Penulis berharap semoga dengan penulisan skripsi ini bisa memberikan manfaat kepada masyarakat umum, akademisi dan praktisi, dan Bank Sumselbabel cabang Sungai Liat agar bisa menjadi bahan masukan dan pertimbangan yang berguna di kemudian hari. Aamiin Yaa Robbal 'Alamiin.

Penulis

Alqadri Surya Kencana

## UCAPAN TERIMAKASIH

Puji dan Syukur penulis panjatkan ke hadirat Allah SWT karena atas rahmat dan hidayah-Nya, penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul **”Analisis Sistem Pemberian Kredit Dalam Mencegah Kredit Macet pada Kredit Pemilikan Rumah PT. Bank Sumselbabel cabang Sungai Liat Bangka Belitung”**. Sebagai salah satu syarat dalam mencapai gelar sarjana ekonomi pada Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.

Pada kesempatan ini, penulis mengucapkan terima kasih kepada semua pihak yang telah membantu dan memberikan dukungan baik moril maupun material dalam penulisan skripsi ini, antara lain :

1. Prof. Dr. Hj. Badia Perizade, MBA, Rektor Universitas Sriwijaya.
2. Prof. H. Syamsurijal AK, Ph.D, Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.
3. Drs. Burhanuddin, M.Acc., Ak, Ketua Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.
4. Mukhtaruddin, SE, M.Si, Ak., Ketua Pembimbing Skripsi.
5. Aryanto, SE, MTI, Ak, Anggota Pembimbing Skripsi.
6. Dewi Rina Komarawati, SE, MM, Ak, Dosen Penguji Tamu dalam ujian komprehensif.
7. Shelly F.Kartasari, SE, M.Si, Ak, Dosen Penguji Tamu dalam ujian komprehensif.
8. Abukosim, SE, MM, Ak, Pembimbing Akademik.
9. Semua Bapak/Ibu dosen yang telah memberikan ilmu pengetahuan selama penulis mengikuti kuliah di Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.
10. Kepala Cabang, Analis Kredit dan seluruh Staf Karyawan PT. Bank Sumselbabel Cabang Sungai Liat Bangka Belitung.
11. Kedua orang tuaku Ayah H. Sarnubi Abuasir dan Ibu Hj. Nailana Razzaq tercinta atas segala kasih sayang yang tidak akan terbalas.
12. Nenek tercinta Hj. Siti Hawa yang senantiasa selalu mendoakanku .
13. Saudaraku tersayang yuk Nia, yuk Ria, kak Akbar, kak Aan, dan kak Bandi yang selalu mendukung dan memberikan semangat kepadaku.

14. Adik dan keponakanku Daffa, Aisyah, Fira, Kayla, Nisa, Dinda serta om dan tanteku cek Mar, cek Tum, om Isa yang telah memberikan dukungan baik moril maupun materil.
15. Seluruh staf pegawai Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya, terutama staf administrasi di jurusan akuntansi Kak Adi dan staf administrasi jurusan akuntansi di dekanat Kak Adi dan Kak Heru.
16. Sahabat – sahabat terbaikku yang telah memberikan dukungan dan motivasi kepada ku, Seno, Baim, Rahman, Harry, Ferri, Rheza, Bambang, Bonario, Ari Azz, Jansen, Meta Windatama, Palupi, Vovi, Lia, Heru, Eric, Eko, Denus, Heri, Anto, Agung, Hakim, Darman, Pici, Yosi, Yohanes, Adin, Aldi, Febri, Caca Natasha, Ayu, Dwi, Evi, Geti, Devi, Leri, Indah, Siska, Wenda, Caca, Ruth, Desi, Metha Novita, Santi, Usy, Septi, Aulia, Nindy, Ina, Uun, Rizka, Ciska, Titania dan rekan akuntansi 2007 lainnya yang tidak bisa saya sebutkan satu per satu.
17. Teman – teman lainnya dan semua pihak yang tidak bisa disebutkan satu per satu.

Semoga Allah SWT membalas semua budi baiknya dan berkah kepada kita semua, Aamiin Yaa Robbal'alamiin.

Penulis

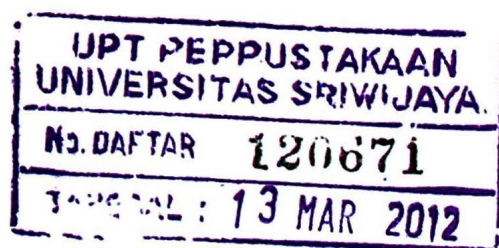
Alqadri Surya K





## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI.....	ii
HALAMAN PERSETUJUAN UJIAN KOMPREHENSIF.....	iii
HALAMAN MOTTO DAN PERSEMBAHAN.....	iv
KATA PENGANTAR.....	v
UCAPAN TERIMA KASIH.....	vi
DAFTAR ISI.....	viii
DAFTAR TABEL.....	x
DAFTAR GAMBAR.....	xi
DAFTAR LAMPIRAN.....	xii
ABSTRAKSI.....	xiii
ABSTRACT.....	xiv
HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI.....	xv
<b>BAB I PENDAHULUAN</b>	
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Perumusan Masalah.....	5
1.3 Tujuan Penelitian.....	5
1.4 Manfaat Penelitian.....	6
1.5 Rencana Sistematika Skripsi.....	6
<b>BAB II LANDASAN TEORI</b>	
2.1 Penelitian Terdahulu.....	9
2.2 Pengertian Bank.....	10
2.3 Pengertian Sistem.....	11
2.4 Pengertian Kredit.....	11
2.5 Unsur – Unsur Kredit.....	12
2.5.1 Kepercayaan.....	12
2.5.2 Waktu.....	12
2.5.3 <i>Degree of Risk</i> .....	13
2.5.4 Prestasi dan Kontraprestasi.....	13



2.5.5	Kreditur.....	13
2.5.6	Debitur.....	13
2.5.7	Jaminan.....	13
2.6	Jenis - jenis kredit.....	14
2.6.1	Dilihat dari segi kegunaan.....	14
2.6.2	Dilihat dari segi tujuan kredit.....	14
2.6.3	Dilihat dari segi jangka waktu.....	15
2.6.4	Dilihat dari sektor usaha.....	15
2.7	Prinsip – prinsip perkreditan.....	16
2.8	Prosedur umum pemberian kredit.....	18
2.9	Pengertian kredit bermasalah.....	22
2.10	Sebab – sebab terjadinya kredit bermasalah.....	23
<b>BAB III METODOLOGI PENELITIAN</b>		
3.1	Ruang lingkup penelitian.....	25
3.2	Objek dan lokasi penelitian.....	25
3.3	Jenis penelitian.....	25
3.4	Jenis data.....	26
3.5	Teknik pengumpulan data.....	26
3.6	Metode analisis data.....	27
<b>BAB IV GAMBARAN UMUM BANK SUMSELBABEL</b>		
4.1	Sejarah singkat Bank Sumselbabel.....	28
4.2	Sejarah singkat Bank Sumselbabel cabang Sungai Liat.....	29
4.3	Struktur organisasi dan pembagian tugas Bank Sumselbabel cabang Sungai Liat.....	30
<b>BAB V ANALISA DAN PEMBAHASAN</b>		
5.1	Prosedur pemberian kredit Bank Sumselbabel cabang Sungai Liat.....	49
5.2	Analisis pengembalian kredit.....	57
<b>BAB VI KESIMPULAN DAN SARAN</b>		
6.1	Kesimpulan.....	59
6.2	Saran.....	60
<b>DAFTAR PUSTAKA.....</b>		<b>62</b>
<b>LAMPIRAN</b>		

## DAFTAR TABEL

Tabel 5.2	Perbandingan persentase kredit macet Bank Sumselbabel cabang Sungai Liat tahun 2008-2010.....	57
-----------	--	----

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 4.1	Struktur Organisasi Bank Sumselbabel cabang Sungai Liat.....	30
Gambar 5.1	Proses pemberian kredit Bank Sumselbabel cabang Sungai Liat .....	54

## **DAFTAR LAMPIRAN**

Lampiran 1 Data Evaluasi Cabang PT. Bank Sumselbabel Cabang Sungai Liat  
Tahun 2009

Lampiran 2 Data Evaluasi Cabang PT. Bank Sumselbabel Cabang Sungai Liat  
Tahun 2010

Lampiran 3 UU Republik Indonesia No.10 Tahun 1998 Tentang Perubahan Atas  
UU No.7 Tahun 1992 Tentang Perbankan

**Analisis Sistem Pemberian Kredit Dalam Mencegah Resiko Kredit Macet pada  
Kredit Pemilikan Rumah PT. Bank Sumselbabel Cabang Sungai Liat  
Bangka Belitung**

**ABSTRAKSI**

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui sistem pemberian kredit serta mengetahui penyebab kredit macet pada kredit pemilikan rumah PT. Bank Sumselbabel cabang Sungai Liat Bangka Belitung. Metode penelitian yang digunakan adalah metode deskriptif yang dilakukan dengan cara mengumpulkan, menyusun dan mengklasifikasikan data sehingga memberikan gambaran yang menyeluruh serta diperoleh gambaran yang jelas mengenai sistem pemberian kredit.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa kredit macet KPR pada PT. Bank Sumselbabel cabang Sungai Liat ini mengalami kenaikan dari tahun 2008 sampai dengan tahun 2010. Salah satu faktornya adalah dalam memberikan KPR Bank Sumselbabel cabang Sungai Liat masih belum menerapkan sistem *online* sehingga menyebabkan berkas yang ada menjadi menumpuk. Hal ini akan mempengaruhi kinerja bank dalam memutuskan akad kredit. Selain itu sistem seperti ini bisa memancing adanya penyelewengan yang biasanya dilakukan oleh oknum sehingga meningkatkan efisiensi kerja dengan cara mengurangi berkas yang menumpuk (*paper less*).

**Kata Kunci : Sistem kredit, kredit macet, kredit pemilikan rumah**



**The Anaysist of Credit Provision System To Avoid The Risk of Non-Performing Loans on Mortgage (KPR) at PT. Bank Sumselbabel, Sungai Liat Branch Bangka Belitung**

**ABSTRACT**

The research was conducted to know the credit provision system and to find out the reasons of Non-Performing Loans on Mortgage (KPR) at PT. Bank Sumselbabel, Sungai Liat Branch, Bangka Belitung. The method of research was descriptive method which was using collecting, organizing, and classifying the data in order to find the wholistic and obvious description of credit provision system.

The research showed that Mortgage (KPR) at Bank Sumselbabel, Sungai Liat Branch *increased during 2008 to 2010. One of the factors was the Mortgage System at Bank Sumselbabel, Sungai Liat Branch had not use online system which caused piled up papers. It would decreased bank performance on deciding credit agreement. Besides, The system could be the ways for the unscrupulous bank staff to do the manipulation. So, the efficiency could be increased by decreasing the piled up papers (paper less).*

**Key words: Credit System, Non-Performing Loans, Mortgage**

# PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI/TIDAK PLAGIAT

Yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : ALQADRI SURYA KENCANA

NIM : 01071003069

Jurusan : Akuntansi

Fakultas : Ekonomi

menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi saya yang berjudul :

**ANALISIS SISTEM PEMBERIAN KREDIT DALAM MENCEGAH KREDIT MACET PADA KREDIT PEMILIKAN RUMAH PT. BANK SUMSELBABEL CABANG SUNGAI LIAT BANGKA BELITUNG**

Pembimbing

Ketua : Muchtaruddin, SE, M.Si, Ak

Anggota : Aryanto, SE, MTI, Ak

Tanggal diuji : 2 Februari 2012

adalah benar – benar hasil karya saya di bawah bimbingan tim pembimbing.

Isi skripsi ini tidak ada hasil karya orang lain yang saya salin keseluruhan atau sebagian tanpa menyebutkan sumber aslinya.

Demikianlah surat pernyataan ini saya buat dengan sebenar – benarnya dan apabila dikemudian hari ternyata pernyataan saya ini tidak benar, maka saya bersedia menerima sanksi sesuai dengan peraturan, termasuk pembatalan gelar kesarjanaan saya.

Inderalaya, 4 Februari 2012

Yang memberi pernyataan,



Alqadri Surya Kencana

NIM. 01071003069



# **BAB I**

## **PENDAHULUAN**

### **1.1. Latar Belakang**

Sebagai lembaga keuangan, bank memiliki fungsi pokok berupa mengumpulkan dana dari masyarakat yang sementara menganggur untuk dipinjam kepada pihak lain, juga menjamin keamanan uang masyarakat yang disimpan tersebut dari risiko hilang, kebakaran, dan lain-lain. Bank memperoleh sebagian besar dananya berasal dari simpanan masyarakat berupa giro, deposito, tabungan dan sebagainya yang mana dana yang telah dihimpun tersebut disalurkan kembali kepada masyarakat, terutama pada dunia usaha dalam bentuk fasilitas kredit.

Dalam hal ini, bank memperoleh pendapatan atau penghasilan dari perbedaan tingkat suku bunga yang berlaku pada saat itu, yaitu antara tingkat bunga yang dibebankan atas kredit yang diberikan bank kepada debitur dengan tingkat bunga yang diberikan bank atas uang yang disimpan pada bank tersebut.

Peranan bank sebagai lembaga keuangan dalam berbagai sektor kegiatan ekonomi semakin meningkat kebutuhannya. Semua sektor kegiatan yang meliputi industri, dagang, pertanian, peternakan serta jasa sangat erat kaitan dan apabila telah terjalin kerjasama yang baik antara kedua belah pihak yaitu antara pihak bank dengan pihak ketiga akan mempengaruhi kelancaran kegiatan perekonomian.

Dengan semakin berkembangnya kegiatan perekonomian suatu negara, maka dirasakan perlu adanya sumber-sumber untuk penyediaan dana guna

membayai kegiatan perekonomian yang semakin berkembang tersebut. Ditinjau dari sudut pandang lembaga keuangan sebagai penyedia sumber dana yang disebut dengan perkreditan, maka kredit memiliki kedudukan yang istimewa terutama pada negara-negara yang sedang berkembang, melihat banyaknya sektor yang membutuhkan sumber dana.

Selain itu, perkembangan dunia perbankan yang merupakan bagian utama dari sistem keuangan kita, tidak dapat dipisahkan dari kegiatan pemerintah dalam menggalakkan sistem perkreditan bagi masyarakat. Perkreditan merupakan tulang punggung bagi bank. Pengelolaan dan pengaturan kredit harus dilakukan sebaik mungkin agar resiko yang ditanggung oleh bank bisa sekecil mungkin karena kredit adalah asset utama dan sekaligus sumber pendanaan bagi bank. Sumber utama pendapatan bank berasal dari kegiatan penyaluran kredit dalam bentuk pendapatan bunga yang merupakan komponen pendapatan paling besar dibandingkan pendapatan jasa-jasa diluar bunga kredit.

Pengertian dari kredit itu sendiri adalah penyediaan uang atau tagihan yang dapat dipersamakan dengan itu, berdasarkan persetujuan atau kesepakatan pinjam-meminjam antara bank dengan pihak lain yang mewajibkan pihak peminjam melunasi hutangnya setelah jangka waktu tertentu dengan pemberian bunga (UU Nomor 10 Tahun 1998).

Di satu sisi bidang, perkreditan menjadi penyebab utama kegagalan pada suatu bank, namun di sisi lain, kredit merupakan sumber utama pendapatan bank. Akhir-akhir ini perbankan Indonesia mengalami kesulitan menghadapi kredit bermasalah sejak kondisi ekonomi yang belum pulih dari krisis moneter. Terlalu banyak hal yang menjadi penyebab timbulnya masalah-masalah tersebut, seperti



bentuk kebijaksanaan pemerintah atau peraturan bank itu sendiri yang telah digariskan sebelumnya, serta pengaruh dari keadaan sosial politik yang kurang baik dan tidak mendukung keamanan nasional, misalnya penetapan tingkat suku bunga per periode tertentu berdasarkan kondisi tersebut.

Pada saat sekarang ini banyak sekali jenis fasilitas kredit yang ditawarkan pihak bank pada masyarakat dan pada dunia usaha. Penggolongan jenis fasilitas kredit itu misalnya dapat dilihat dari segi jangka waktu lamanya kredit yang diberikan, sifat kredit itu sendiri dan lain sebagainya. Dilihat dari segi jangka waktu lamanya kredit itu diberikan, salah satu jenis kredit jangka panjang adalah Kredit Pemilikan Rumah (KPR). Kredit Pemilikan Rumah (KPR) ini sangat membantu Pemerintah dalam hal pengadaan atau penyediaan perumahan yang sehat dan layak sebagai pemenuhan kebutuhan rumah bagi masyarakat luas.

Adapun PT. Bank Sumselbabel sebagai bank yang memberikan pelayanan Kredit Pemilikan Rumah bagi nasabah memiliki visi yaitu menjadi bank terkemuka dalam pembiayaan perumahan serta mengutamakan kepuasan nasabah. Berdasarkan hal tersebut hal yang perlu diperhatikan adalah bagaimana caranya agar kegiatan tersebut dapat berjalan dengan lancar sehingga antara pihak bank dan nasabah terjalin kerjasama yang erat, baik sebagai nasabah dalam pembayaran angsuran, serta bank sebagai pihak yang memberikan pembiayaan perumahan.

Sistem pemberian kredit yang kurang baik akan berakibat fatal bagi perusahaan, misalnya pihak bank terlambat mengetahui kemampuan debitur dalam memenuhi kewajibannya atau debitur dinyatakan pailit. Maka dalam hal ini bank sudah terlambat memberikan tindakan pengamanan terhadap barang jaminan debitur. Hal ini yang menyebabkan timbulnya kredit yang bermasalah.

Upaya bank dalam menghadapi kendala-kendala yang mungkin terjadi adalah dengan melakukan pembinaan terhadap debiturnya. Pembinaan debitur ini penting karena pembinaan yang dilakukan dengan baik dan metode yang dilakukan tepat berkesinambungan serta terarah dapat mencegah kemungkinan terburuk yaitu tidak terbayarnya kredit yang diberikan kepada nasabah Kredit Pemilikan Rumah.

Dengan demikian, adanya pembinaan yang dilakukan bank kepada debiturnya diharapkan dapat menciptakan tingkat kolektibilitas kredit yang semakin lancar sehingga memperkecil terjadinya risiko kredit macet yang dilakukan oleh debitur dan kelangsungan dari usaha perbankan tersebut terus dapat didukung dengan kelancaran dari pembayaran kredit yang dilakukan debitur Kredit Pemilikan Rumah.

Seiring terjadinya krisis, permintaan kredit pemilikan rumah mulai menurun. Masyarakat cenderung lebih selektif untuk membelanjakan uangnya. Krisis ekonomi global juga menyebabkan kredit bermasalah pada sektor properti meningkat. Menurut data yang penulis peroleh, pada tahun 2009 lalu PT. Bank Sumselbabel cabang Sungai Liat menyalurkan pinjaman konsumtif sebesar Rp 133.086.242.000. Pinjaman berupa Kredit Pemilikan Rumah sekitar 25 % dari total pinjaman konsumtif atau Rp 33.918.460.000. Ditemukan pinjaman bermasalah (tidak tertagih) dari Kredit Pemilikan Rumah sebesar Rp 1.195.923.000 atau sekitar 3,5 %. Sedangkan pada tahun 2010, pinjaman bermasalah mengalami kenaikan sebesar 0,4 % menjadi 3,9 %. Rinciannya adalah pinjaman konsumtif yang disalurkan sebesar Rp 130.434.184.000, Pinjaman

Kredit Pemilikan Rumah 34.347.623.000, dan pinjaman bermasalah dari Kredit Pemilikan Rumah sebesar Rp 1.350.424.000.

Berdasarkan latar belakang masalah di atas, maka penulis berminat untuk meneliti masalah tersebut serta menuangkannya dalam bentuk karya ilmiah (skripsi) dengan judul **“Analisis Sistem Pemberian Kredit Dalam Mencegah Kredit Macet Pada Kredit Pemilikan Rumah PT. Bank Sumselbabel Cabang Sungai Liat Bangka Belitung”**.

## **1.2. Perumusan Masalah**

Berdasarkan latar belakang yang telah dikemukakan sebelumnya, yang menjadi rumusan masalah dalam penelitian ini adalah sebagai berikut:

“ Bagaimana sistem pemberian kredit yang dilakukan dapat mencegah kredit macet pada Kredit Pemilikan Rumah PT. Bank Sumselbabel cabang Sungai Liat Bangka Belitung ? ”

## **1.3. Tujuan Penelitian**

Tujuan dari penelitian ini adalah untuk mengetahui penyebab terjadinya kredit macet pada Kredit Pemilikan Rumah PT. Bank Sumselbabel cabang Sungai Liat Bangka Belitung.

#### **1.4. Manfaat Penelitian**

Penelitian yang dilaksanakan dalam penyusunan skripsi ini diharapkan akan dapat memberikan manfaat antara lain sebagai berikut:

1. Bagi Penulis

Merupakan kesempatan yang baik bagi peneliti untuk menambah wawasan dan pengetahuan mengenai penerapan sistem pemberian kredit dan permasalahan – permasalahan yang ada dalam sistem tersebut.

2. Bagi Perusahaan (PT. Bank Sumselbabel cabang Sungai Liat)

Diharapkan dapat memberikan kontribusi dan hasil yang berarti bagi perusahaan.

3. Bagi Pembaca dan Pihak Lain

Diharapkan penelitian ini dapat berguna bagi yang berminat mempelajari penerapan penelitian ini dan dapat dipakai sebagai bahan perbandingan dan pengkajian untuk pihak lain yang memerlukan.

#### **1.5. Rencana Sistematika Skripsi**

Sistematika pembahasan yang direncanakan dalam penulisan skripsi ini terdiri dari 6 (enam) bab, yaitu:

##### **BAB I PENDAHULUAN**

Dalam bab ini penulis akan menjelaskan apa yang melandasi penulis untuk melakukan penelitian ini, yang terdiri dari latar belakang, perumusan masalah, tujuan penelitian, manfaat penelitian dan sistematika pembahasan penelitian dalam skripsi.

## **BAB II TINJAUAN PUSTAKA**

*Dalam bab ini penulis akan menjelaskan teori-teori yang berkaitan dengan masalah yang ada dalam penelitian ini seperti pengertian sistem, pengertian kredit, unsur – unsur kredit, pengertian dan sebab terjadinya kredit bermasalah, dan teori – teori lain yang berhubungan dengan masalah dalam penelitian ini.*

## **BAB III METODE PENELITIAN**

Dalam bab ini penulis akan menjelaskan tentang ruang lingkup dan lokasi penelitian, rancangan penelitian, penentuan data dan sumber data, metode pengumpulan data dan metode analisis data.

## **BAB IV GAMBARAN UMUM PERUSAHAAN**

Dalam bab ini penulis menguraikan gambaran umum, visi, misi, tujuan dan struktur organisasi, serta objek penelitian yang akan diteliti oleh penulis.

## **BAB V ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN**

Pada bab ini penulis akan menjelaskan analisis data dan pembahasan mengenai analisis penerapan sistem informasi akuntansi dalam pengambilan keputusan pemberian pinjaman pada PT. Bank Sumselbabel cabang Sungai Liat Bangka Belitung.

## BAB VI KESIMPULAN DAN SARAN

Dalam bab ini penulis memberikan kesimpulan atas hasil penelitian dan penulis juga akan memberikan saran-saran yang mungkin dapat berguna pada PT. Bank Sumselbabel cabang Sungai Liat Bangka Belitung.



## DAFTAR PUSTAKA

- Almilia, Luciana Spica dan Winny Herdiningtyas. 2005. *Analisis Rasio CAMEL terhadap Prediksi Kondisi Bermasalah pada Lembaga Perbankan Periode 2000-2002*. Jurnal Akuntansi dan Keuangan Volume 7 No. 2. STIE PERBANAS. Surabaya.
- Arsasi, Andri, 2008. *Belajar Tentang Investasi, Pajak, dan Perbankan*, <http://sanoesi.wordpress.com/2009/01/16/sistem-akuntansi-gaji-dan-upah/>, 19 September, 2011.
- Bastian, Indra, dan Suharyono. 2006. *Jurnal Akuntansi dan Perbankan*. STIE Perbanas, Surabaya.
- Dendawijaya, Lukman. 2001. *Manajemen Perbankan*. PT.Ghalia Indonesia. Jakarta.
- Dunia, Firdaus A. 2005. *Ikhtisar Lengkap Pengantar Akuntansi*, edisi Kedua. Lembaga penerbit FEUI, Jakarta.
- Erlina, 2008. *Metodologi Penelitian Bisnis Untuk Akuntansi Dan Manajemen*, Edisi Kedua, USU Press, Medan.
- Hall, James A. 2007. *Sistem Informasi Akuntansi*, Edisi Keempat. Salemba Empat. Jakarta.
- Ikatan Akuntansi Indonesia. 2011. *Standar Akuntansi Keuangan*, Salemba Empat. Jakarta.
- Jusuf, J. 2008. *Analisis Kredit untuk Account Officer*. Penerbit PT Gramedia Pustaka Utama. Jakarta.
- Kasmir. 2008. *Bank dan Lembaga Keuangan Lainnya*. Raja Grafindo Persada. Jakarta.
- Laudon, Kenneth C., and Laudon, Jane P. 2003. *Essentials of Management Information System*, 5<sup>th</sup> Edition, Prentice Hall.
- Mulyadi. 2001. *Sistem Akuntansi*, Edisi Tiga. Salemba Empat. Jakarta.
- Noviarna, Eni. 2006. *Analisis Sistem Pemberian Kredit pada PT Bank Danamon Indonesia, Tbk Cabang Iskandar Muda Medan*. Skripsi. Universitas Sumatera Utara, Medan.
- Santoso, Seno. 2008. *Pelaksanaan Perjanjian Kredit Pemilikan Rumah (KPR) pada Bank Tabungan Negara (persero) cabang Bekasi*. Tesis. Universitas Diponegoro, Semarang.

- Santy, Feliza. 2005. *Analisis Aktivitas Pengendalian Intern Pada PT.Cemara Cahaya Gemilang*. Skripsi. Universitas Sumatera Utara, Medan.
- Siamat, Dahlan. 2004. *Manajemen Lembaga Keuangan*. Lembaga penerbit FE UI. Jakarta
- Silaen, Jonni A. 1994. *Handout Manajemen Kredit Bank*. Medan: Politeknik Negeri Medan. PABT Perbankan.
- Simamora, Hendi. 2002. *Akuntansi-Basis Pengumpulan Keputusan Bisnis*, jilid 1, cetakan kedua, Salemba Empat. Jakarta.
- Sinungan, Muchdarsyah. 1987. *Uang dan Bank*, Cetakan I. Bina Aksara. Jakarta.
- Sugiono. 2004. *Statistika Untuk Penelitian*, Cetakan Keenam. Alfabeta. Bandung.
- Undang-undang RI No.10/1998 tentang Perubahan Undang-undang No.7/1992 tentang Perbankan, PT. Jakarta Banking Institut, Jakarta, 2005.
- Veitzhal, Fawzi. 2005. *Performance Appraisal*. Raja Grafindo. Jakarta.
- Wahana Komputer. 2003. *Panduan Aplikatif Sistem Akuntansi Online Berbasis Komputer*, penerbit ANDI. Yogyakarta.
- Widjajanto, Nugroho. 2001. *Sistem Informasi Akuntansi*, Erlangga. Jakarta.