

**IDENTIFIKASI FAKTOR-FAKTOR PENYEBAB KREDIT MACET PADA  
PT. MEGA FINANCE CABANG PALEMBANG (STUDI KASUS  
KREDIT PEMBIAYAAN SEPEDA MOTOR)**



**Skripsi Oleh:**  
**ANGGARANI NOVARIANDY**  
**01101403095**  
**Akuntansi**

***Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Meraih  
Gelar Sarjana Ekonomi***

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

**2014**

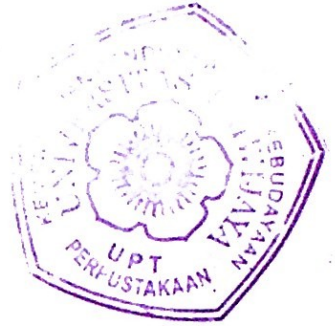
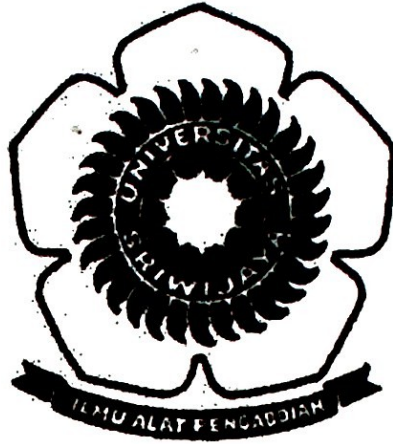
S  
332.743 07

R. 5610/5647

Ang

IDENTIFIKASI FAKTOR-FAKTOR PENYEBAB KREDIT MACET PADA  
PT. MEGA FINANCE CABANG PALEMBANG (STUDI KASUS  
KREDIT PEMBIAYAAN SEPEDA MOTOR)

2014



**Skripsi Oleh:**  
**ANGGARANI NOVARIANDY**  
**01101403095**  
**Akuntansi**

***Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Meraih  
Gelar Sarjana Ekonomi***

**KEMENTERIAN PENDIDIKAN DAN KEBUDAYAAN**  
**UNIVERSITAS SRIWIJAYA**  
**FAKULTAS EKONOMI**  
**2014**

## LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI

### IDENTIFIKASI FAKTOR FAKTOR PENYEBAB KREDIT MACET PADA PT. MEGA FINANCE CABANG PALEMBANG (STUDI KASUS KREDIT PEMBIAYAAN SEPEDA MOTOR)

Disusun oleh:

Nama : Anggarani Novariandy  
Nim : 01101403095  
Fakultas : Ekonomi  
Jurusan : Akuntansi  
Bidang Kajian/Konsentrasi : Pengauditan

Telah diuji dalam ujian komprehensif pada tanggal 1 September 2014 dan telah memenuhi syarat untuk diterima.

Panitia Ujian Komprehensif  
Palembang, 3 September 2014

Ketua



Dra. Hj. Kencana Dewi, M.Sc., Ak., CA  
NIP. 195707081987032006

Anggota



Eka Meirawati, SE., M.Si., Ak  
NIP. 196905251996032001

Anggota



Drs. H. Ubaidillah, M.M., Ak  
NIP. 195708281987031002

Mengetahui,  
Ketua Jurusan Akuntansi



Ahmad Subeki, SE., M.M., Ak., CA  
NIP. 1965081619951121001

**LEMBAR PERSETUJUAN UJIAN KOMPREHENSIF**

**IDENTIFIKASI FAKTOR FAKTOR PENYEBAB KREDIT MACET PADA  
PT. MEGA FINANCE CABANG PALEMBANG (STUDI KASUS KREDIT  
PEMBIAYAAN SEPEDA MOTOR)**

Disusun oleh:

Nama : Anggarani Novariandy  
Nim : 01101403095  
Fakultas : Ekonomi  
Jurusan : Akuntansi  
Bidang Kajian/Konsentrasi : Pengauditan

Disetujui untuk digunakan dalam ujian komprehensif.


Tanggal Persetujuan

Dosen Pembimbing

Tanggal : 7 - 5 - 2014

  
Ketua  
Dra. Hj. Kencana Dewi, M.Sc, Ak, CA  
NIP. 195707081987032006

Tanggal : 24 - 3 - 2014

  
Anggota  
H. Dewa Saputra, SE, MM, Ak  
NIP. 196312271992031004

## SURAT PERNYATAAN

Kami dosen pembimbing skripsi menyatakan bahwa abstraksi dari mahasiswa :

Nama : Anggarani Novariandy  
Nim : 01101403095  
Jurusan : Akuntansi  
Judul Skripsi : Identifikasi Faktor Faktor Penyebab Kredit Macet Pada PT.  
Mega Finance Cabang Palembang (Studi Kasus Kredit  
Pembiayaan Sepeda Motor)

Telah kami periksa cara penulisan, *grammar*, maupun susunan *tensesnya* dan kami setuju untuk ditempatkan pada lembar abstrak.

Palembang, 3 September 2014

Pembimbing Skripsi

Ketua,

Anggota,



Dra. Hj. Kencana Dewi, M.Sc., Ak., CA  
NIP. 195707081987032006



H. Dewa Saputra, SE, MM, Ak  
NIP. 196312271992031004

Mengetahui,  
Ketua Jurusan Akuntansi



Ahmad Subeki, SE., M.M., Ak., CA  
NIP. 1965081619951121001

## SURAT PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI/TIDAK PLAGIAT

Yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Anggarani Novariandy  
Nim : 01101403095  
Fakultas : Ekonomi  
Jurusan : Akuntansi  
Bidang Kajian/Konsentrasi : Pengauditan

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa Skripsi yang berjudul:  
"IDENTIFIKASI FAKTOR FAKTOR PENYEBAB KREDIT MACET PADA PT.  
MEGA FINANCE CABANG PALEMBANG (STUDI KASUS KREDIT PEIAYAAN  
SEPEDA MOTOR)".

Pembimbing:

Ketua : Dra. Hj. Kencana Dewi, M.Sc, Ak, CA  
Anggota : H. Dewa Saputra, SE, MM, Ak  
Tanggal Ujian : 1 September 2014

adalah benar hasil karya Saya sendiri. Dalam skripsi ini tidak ada kutipan hasil karya orang lain yang tidak disebutkan sumbernya.

Demikianlah pernyataan ini Saya buat dengan sebenarnya, dan apabila pernyataan Saya ini tidak benar dikemudian hari, Saya bersedia dicabut predikat kelulusan dan gelar kesarjanaan.

Palembang, 3 September 2014  
Pembuat Pernyataan,



Anggarani Novariandy  
NIM : 01101403095

**Motto :**

**“Tiada sukses yang datang dengan mudah. Semua harus diperjuangkan. Kita bisa merencanakan mimpi setinggi apa pun, itu tidak mustahil. Bermimpilah dan berharaplah itu jadi kenyataan. Tapi yang pertama-tama harus dihidupkan dulu, motivasi dan kesungguhan kita untuk bergerak”**

**(Merry Riana, Mimpi Sejuta Dollar)**

***Kupersembahkan Kepada :***

***☞ Papa dan Mama tercinta***

***☞ Kakak dan Adik-adikku tersayang***

***☞ Rekan-rekanku seperjuangan***

***angkatan 2010***

***☞ Almamaterku UNSRI***

## KATA PENGANTAR

Dengan mengucapkan puji dan syukur kehadirat Allah SWT atas rahmat dan karunia-Nya sehingga saya dapat menyelesaikan penelitian dan skripsi yang berjudul Identifikasi Faktor-Faktor Penyebab Kredit Macet Pada PT. Mega Finance Cabang Palembang (Studi Kasus Kredit Pembiayaan Sepeda Motor). Skripsi ini adalah untuk memenuhi salah satu syarat kelulusan dalam meraih derajat sarjana Ekonomi program Strata Satu (S-1) Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.

Selama penelitian dan penyusunan skripsi ini, penulis tidak luput dari berbagai kendala. Kendala tersebut dapat diatasi berkat bantuan, bimbingan dan dukungan dari berbagai pihak yang telah ikhlas membantu dan membimbing penulis. Penulis juga menyadari sepenuhnya bahwa penulisan skripsi ini belum sempurna dan tidak luput dari kekurangan yang disebabkan oleh terbatasnya pengetahuan dan pengalaman penulis. Maka dari itu, kritik dan saran yang sifatnya membangun sangat diharapkan oleh penulis.

Akhirnya kepada semua pihak yang telah membantu penulis selama perkuliahan dan penyusunan skripsi selama ini, penulis mengucapkan terimakasih, semoga Allah SWT memberikan balasan atas budi baiknya dan semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi kita semua.

Palembang, Maret 2014

Anggarani Novariandy



## UCAPAN TERIMA KASIH

Penyusunan skripsi ini tidak terlepas dari dukungan, dorongan dan partisipasi berbagai pihak yang dengan ikhlas telah membantu dan membimbing. Penulis menyadari sepenuhnya bahwa penulisan skripsi ini belum sempurna dan tidak luput dari kekurangan yang disebabkan oleh terbatasnya pengetahuan dan pengalaman penulis. Oleh karena itu, penulis menerima segala saran dan kritik yang membangun.

Pada kesempatan ini, dengan segala kerendahan hati penulis haturkan rasa hormat dan ucapan terima kasih tak terhingga kepada semua pihak yang telah membantu dan memberikan dukungan baik moril maupun materiil dalam penulisan skripsi ini, antara lain:

1. Ibu Prof. Dr. Hj. Badia Parizade, MBA, selaku Rektor Universitas Sriwijaya.
2. Bapak Prof. Dr. Taufiq Marwah, SE, M.Si selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.
3. Ibu Ahmad Subeki, SE, M.M, Ak, CA selaku Ketua Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.
4. Ibu Ika Sasti Ferina, SE, M.Si, Ak, CA Pengelola Akademik Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya Kampus Palembang.
5. Ibu Dra. Hj. Kencana Dewi., M.Sc., Ak., CA selaku Ketua Pembimbing I yang telah memberikan masukan, semangat, bantuan dan waktu selama penyusunan skripsi ini.
6. Bapak H. Dewa Saputra, S.E., M.M., Ak, selaku Anggota Pembimbing Skripsi.
7. Bapak Aryanto, S.E, M.Ti, Ak selaku dosen Pembimbing Akademik.
8. Pimpinan dan karyawan/ karyawan PT. Mega Finance Cabang Palembang yang telah menerima penulis dan memberikan data-data yang penulis butuhkan guna penulisan skripsi ini.
9. Segenap Dosen di Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya, khususnya dosen-dosen Jurusan Akuntansi yang telah mendidik dan mengarahkan penulis selama proses perkuliahan.

10. Ayahanda Masri Ermawijaya SE, Ak, MM, CA dan Ibunda Alm. Martini B.Sc yang tiada hentinya memberikan doa, semangat serta dukungan sehingga penulis dapat menyelesaikan penulisan skripsi ini.
11. Saudaraku Audita Wis Aprima, Hasyim Baron serta Amelya Tri Nanda yang senantiasa selalu ada dalam kesenangan dan kesusahanku.
12. Riga Artansyah yang selalu memberikan semangat untuk penulis baik selama perkuliahan maupun selama penyusunan skripsi ini.
13. Sahabat dan teman-temanku Merpati, Hedy, Reny. Terima kasih atas bantuannya selama ini mulai dari awal kuliah sampai dengan akhir kuliah.
14. Seluruh teman-teman angkatan 2010 di Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya
15. Seluruh pihak lain yang telah membantu penulis dalam menyelesaikan skripsi ini baik secara langsung maupun tidak langsung.

Semoga Allah SWT memberikan balasan atas budi baiknya dan berkah kepada kita semua. Tidak lupa, semoga skripsi ini dapat dijadikan sebagai suatu referensi baru bagi penelitian selanjutnya dan dapat memberikan manfaat bagi kita semua. Amin.

Palembang, Maret 2014

Anggarani Novariandy

## **RIWAYAT HIDUP**

**Nama Mahasiswa** : Anggarani Novariandy  
**Jenis Kelamin** : Perempuan  
**Tempat / Tanggal Lahir** : Palembang, 21 November 1992  
**Agama** : Islam  
**Status** : Belum Menikah  
**Alamat Rumah (Orangtua)** : Palembang, Jl. Angkatan 45 No. 953 A  
**Alamat Email** : [anggaraninr@yahoo.com](mailto:anggaraninr@yahoo.com)

### **Pendidikan Formal :**

**Sekolah Dasar** : SD Negeri 23 Palembang  
**SLTP** : SLTP Negeri 3 Palembang  
**SMU** : SMA Negeri 3 Palembang

**Pendidikan Non Formal** : Gloria English Course

LBPP LIA

Magenta Academy Of Language

**Pengalaman Organisasi** : -



**DAFTAR ISI**

**UPT PERPUSTAKAAN  
UNIVERSITAS SEBELAS MARET**  
**NO. DAFTAR 0000143916**  
**TANGGAL : 21 NOV 2014**

<b>HALAMAN JUDUL .....</b>	<b>i</b>
<b>HALAMAN TANDA PERSETUJUAN SKRIPSI .....</b>	<b>ii</b>
<b>HALAMAN TANDA PANITIA UJIAN KOMPREHENSIF.....</b>	<b>iii</b>
<b>HALAMAN SURAT PERNYATAAN .....</b>	<b>iv</b>
<b>HALAMAN PERYATAAN KEASLIAN SKRIPSI/ TIDAK PLAGIAT .....</b>	<b>v</b>
<b>HALAMAN PERSEMBAHAN DAN MOTTO.....</b>	<b>vi</b>
<b>KATA PENGANTAR.....</b>	<b>vii</b>
<b>HALAMAN UCAPAN TERIMA KASIH.....</b>	<b>viii</b>
<b>RIWAYAT HIDUP.....</b>	<b>x</b>
<b>DAFTAR ISI .....</b>	<b>xi</b>
<b>DAFTAR TABEL.....</b>	<b>xv</b>
<b>DAFTAR GAMBAR.....</b>	<b>xvi</b>
<b>ABSTRAK.....</b>	<b>xvii</b>
<b>ABSTRACT.....</b>	<b>xviii</b>
<b>1 PENDAHULUAN</b>	
1.1 Latar Belakang Masalah .....	1
1.2 Perumusan Masalah.....	5
1.3 Tujuan dan Manfaat Penulisan.....	6
1.3.1 Tujuan Penulisan.....	6
1.3.2 Manfaat Penulisan.....	6

1.4	Metodologi Penelitian.....	7
1.4.1	Objek Penelitian.....	7
1.4.2	Ruang Lingkup Penelitian.....	7
1.4.3	Sumber Data.....	7
1.4.4	Metode Pengumpulan Data.....	6
1.4.5	Teknik Analisis Data.....	8
1.5	Rencana Sistematika Pembahasan.....	9
<b>2</b>	<b>TINJAUAN PUSTAKA</b>	
2.1	Pengendalian Intern.....	11
2.1.1	Pengertian Pengendalian Intern.....	11
2.1.2	Tujuan Pengendalian Intern.....	13
2.1.3	Karakteristik dan Keterbatasan Pengendalian Intern..... ..	15
2.1.4	Komponen Struktur Pengendalian Intern.....	21
2.2	Pengertian Perusahaan Pembiayaan Konsumen.....	24
2.3	Kredit.....	27
2.3.1	Pengertian Kredit.....	27
2.3.2	Unsur Kredit.....	28
2.3.3	Fungsi Kredit.....	30
2.3.4	Prinsip-prinsip Dalam Pemberian Kredit.....	32
2.4	Penelitian Sebelumnya.....	34
<b>3</b>	<b>GAMBARAN UMUM PERUSAHAAN</b>	
3.1	Sejarah Singkat PT. Mega Finance.....	38

3.2	Lokasi Perusahaan.....	39
3.3	Visi dan Misi Perusahaan.....	40
3.4	Nilai-nilai Perusahaan .....	41
3.5	Komitmen Integritas Perusahaan .....	41
3.6	Struktur Organisasi Perusahaan .....	42
3.7	Tugas dan Wewenang Jabatan .....	45
3.8	Proses Bisnis PT. Mega Finance Cabang Palembang.....	48
3.8.1	Proses <i>Marketing</i> .....	49
3.8.2	Proses <i>Acquisition/ Credit Proses</i> .....	50
3.8.3	Proses <i>Collection</i> .....	52
3.8.4	Proses <i>Remedial</i> .....	53
3.8.5	Proses <i>Remarketing</i> .....	54
3.9	Aktivitas PT. Mega Finance Cabang Palembang.....	54
3.10	Perkembangan Kredit PT. Mega Finance Cabang Palembang.....	55
3.11	Prosedur Pemberian Pada Kredit PT. Mega Finance Cabang Palembang.....	60
<b>4</b>	<b>ANALISA DAN PEMBAHASAN</b>	
4.1	Analisa Atas Prosedur Permohonan Pengajuan Kredit Pada PT. Mega Finance Cabang Palembang.....	64
4.1.1	Informasi Pemberian Kredit.....	65
4.2	Analisa Atas Prosedur Pengendalian Penyaluran Kredit .....	65
4.2.1	Putusan Pemberian Kredit Diberikan Atau Ditolak.....	69

4.3	Analisa Faktor Penyebab Kredit Bermasalah/ Macet.....	71
4.4	Tindakan-tindakan Penyelesaian Kredit Bermasalah.....	80
<b>V</b>	<b>KESIMPULAN DAN SARAN</b>	
5.1	Kesimpulan.....	84
5.2	Saran.....	86
	<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>26</b>

## DAFTAR TABEL

Tabel 1.1	Tingkat Penjualan Motor di Indonesia Tahun 2002-2012.....	2
Tabel 1.2	Tingkat Kredit Macet Pada PT. Mega Finance Cabang Palembang.....	5
Tabel 2.1	Penelitian Sebelumnya.....	34
Tabel 3.1	Data Perkembangan Kredit Pembiayaan Sepeda Motor PT. Mega Finance Cabang Palembang Tahun 2011, 2012 dan 2013.....	58



## DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1	Tingkat Penjualan Motor di Indonesia Tahun 2002-2012.....	2
Gambar 3.1	Lokasi Kantor PT. Mega Finance.....	39
Gambar 3.2	Struktur Organisasi Kantor Pusat PT. Mega Finance.....	44
Gambar 3.3	Struktur Organisasi Kantor Cabang PT. Mega Finance.....	45
Gambar 3.4	Proses Marketing PT. Mega Finance.....	49
Gambar 3.5	Proses Acquisition/ Proses Kredit PT. Mega Finance.....	50

## ABSTRAK

Oleh : Anggarani Novariandy

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui secara langsung mengenai penerapan pengendalian internal dalam pengelolaan kredit pada PT. Mega Finance Cabang Palembang apakah sudah efektif ataukah belum. Permasalahan yang diangkat dalam penelitian ini adalah evaluasi pengendalian intern pada pengelolaan kredit pembiayaan sepeda motor bermasalah pada PT. Mega Finance Cabang Palembang dan apa sajakah faktor penyebab kredit bermasalah serta tindakan yang tepat untuk mengatasinya.

Dalam penelitian yang dilakukan, penulis menganalisis data dengan metode analisis kualitatif deskriptif. Metode kualitatif deskriptif adalah metode dengan mengumpulkan data, disusun, diinterpretasikan, dan dianalisis sehingga memberikan keterangan yang lengkap bagi pemecahan masalah yang dihadapi. Jenis data yang digunakan adalah data primer dan data sekunder yang dikumpulkan dengan teknik dokumentasi dan wawancara dengan responden, yaitu karyawan departemen kredit pada PT. Mega Finance Cabang Palembang.

Hasil dari penelitian ini menunjukkan bahwa terdapat beberapa kelemahan dalam prosedur penyaluran kredit di PT. Mega Finance Cabang Palembang sehingga mengakibatkan terjadinya kredit bermasalah, yaitu: 1). Pengendalian internal pada prosedur pemberian kredit sudah memadai namun masih ada pegawai yang tidak menaati prosedur tersebut, 2). Belum adanya *database blacklist customer* perusahaan pembiayaan, 3). Inspeksi on the spot ke tempat konsumen kurang teratur dan terencana.

**Kata kunci : Pengendalian Internal, Prosedur Pemberian Kredit, Kredit Bermasalah**

Pembimbing Skripsi  
Ketua



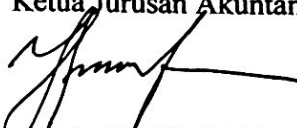
Dra. Hj. Kencana Dewi, M.Sc., Ak., CA  
NIP. 195707081987032006

Palembang, 3 September 2014  
Anggota



H. Dewa Saputra, SE, MM, Ak  
NIP. 196312271992031004

Mengetahui,  
Ketua Jurusan Akuntansi



Ahmad Subeki, SE., M.M., Ak., CA  
NIP. 1965081619951121001

## ABSTRACT

By : Anggarani Novariandy

This research was conducted to identify whether or not the implementation of internal control in credit management was effectively handled at PT. Mega Finance Branch Palembang; it addressed the questions of the evaluation of internal control in managing troubled credit motorcycle financing at the company and the causes of non-performing loans and appropriate measures to overcome them.

This research used with the descriptive qualitative method and analyzed the data in that frame of thinking. It is a method to collect the data, compile, interpret, and analyze them as to provide complete information for solving the problems. The primary data and secondary data are collected by documentation techniques and interviews with the respondents, the credit department employees at PT. Mega Finance Branch Palembang.

The research results show that there are some weaknesses in the lending procedures in the company resulting in credit crunch: (1) the internal controls on lending procedures are adequate but still there are employees who do not comply with these procedures, (2) the absence of blacklist database for customers, (3) irregular and inconsistent injection to the consumers' business venues


**Keywords : Internal Control, Lending Procedures, Non-Performing Loans**

Thesis Supervisor  
Chairman

Palembang, September 3<sup>rd</sup> 2014  
Member



Dra. Hj. Kencana Dewi, M.Sc., Ak., CA  
NIP. 195707081987032006



H. Dewa Saputra, SE., MM., Ak  
NIP. 196312271992031004

Knowing,  
Chairman of the Accounting Department



Ahmad Subeki, SE., M.M., Ak., CA  
NIP. 1965081619951121001

KEMENTERIAN PENDIDIKAN DAN KEBUDAYAAN

UNIVERSITAS SRIWIJAYA

FAKULTAS EKONOMI

PALEMBANG

**TANDA PERSETUJUAN BAB I**

NAMA : ANGGARANI NOVARIANDY  
NIM : 01101403095  
JURUSAN : AKUNTANSI  
MATA KULIAH : PENGAUDITAN  
JUDUL SKRIPSI : IDENTIFIKASI FAKTOR-FAKTOR PENYEBAB KREDIT  
MACET PADA PT. MEGA FINANCE CABANG  
PALEMBANG (STUDI KASUS KREDIT PEMBIAYAAN  
SEPEDA MOTOR)

PANITIA PEMBIMBING SKRIPSI

TANGGAL PERSETUJUAN

DOSEN PEMBIMBING

Tanggal

7/7/14

Ketua :



Dra. Hj. Kencana Dewi., M.Sc., Ak., CA  
NIP. 195707081987032006

Tanggal 24/3/2014

Anggota :



H. Dewa Saputra, S.E., M.M., Ak  
NIP. 196312271992031004

# BAB I

## PENDAHULUAN



### 1.1 Latar Belakang

Pada era globalisasi seperti sekarang yang menuntut mobilitas yang tinggi dimana manusia diharuskan untuk berpindah dari satu tempat ke tempat lain dengan cepat maka akibatnya kebutuhan manusia akan alat transportasi pun meningkat. Seiring berjalannya waktu, alat transportasi pun turut berkembang dengan pesat. Jika, pada zaman dahulu manusia hanya mengandalkan tenaga hewan sebagai alat transportasi, tetapi sekarang manusia telah dapat menggunakan alat bermesin atau kendaraan bermotor sebagai alat transportasi. Saat ini jenis kendaraan bermotor yang banyak digunakan adalah mobil dan motor. Tetapi motor lebih banyak dipilih karena selain harganya yang lebih murah dan terjangkau oleh masyarakat, kendaraan ini juga tidak terkena dampak serius dari kemacetan lalu lintas sehingga banyak orang yang beralih dari menggunakan mobil atau angkutan umum ke sepeda motor karena lebih efisien waktu tempuhnya.

Saat ini kebutuhan masyarakat Indonesia akan kendaraan roda dua ini semakin bertambah terlihat dari perkembangan penjualan sepeda motor dari tahun ke tahun yang semakin meningkat. Berikut data penjualan sepeda motor berbagai merk dari tahun 2002 sampai dengan tahun 2012:

**Tabel 1.1** Tingkat Penjualan Motor di Indonesia Tahun 2002-2012

	Honda	Yamaha	Suzuki	Kawasaki	Others	Total
2002	1.437.068	351.855	440.579	43.865	14.097	2.287.464
2003	1.576.694	568.159	583.944	60.732	20.655	2.810.184
2004	2.035.711	874.388	844.232	105.057	28.287	3.887.675
2005	2.648.186	1.224.595	1.091.962	74.128	35.329	5.074.200
2006	2.340.168	1.458.561	568.041	33.686	26.379	4.426.835
2007	2.141.015	1.833.506	637.031	38.134	38.577	4.688.263
2008	2.874.576	2.465.546	793.758	44.690	37.295	6.215.865
2009	2.701.278	2.650.992	438.129	58.150	3.413	5.851.962
2010	2.701.278	3.326.380	525.987	83.248	21.325	7.372.989
2011	4.273.888	3.136.073	493.095	95.108	14.376	8.012.540
2012	4.088.888	2.423.854	418.940	123.431	9.344	7.064.457

Sumber: PT. Mega Finance Cabang Palembang

**Gambar 1.1** Tingkat Penjualan Motor di Indonesia Tahun 2002-2012

Sumber: PT. Mega Finance Cabang Palembang

Dapat kita lihat pada grafik diatas bahwa dalam sepuluh tahun terakhir terjadi peningkatan penjualan sepeda motor dari tahun ke tahun, namun sayangnya peningkatan kebutuhan pembelian sepeda motor tersebut tidak disertai dengan peningkatan pendapatan ekonomi masyarakat di Indonesia. Sehingga hal tersebut menyebabkan munculnya banyak perusahaan pembiayaan konsumen untuk memberikan solusi bagi masyarakat menengah kebawah yang membutuhkan bantuan dalam pembiayaan pengadaan barang. Dengan adanya perusahaan pembiayaan konsumen tersebut masyarakat yang tidak memiliki dana cukup untuk membeli suatu barang tetap dapat melakukan pembelian dengan sistem pembayaran secara angsuran. Dalam kasus meningkatnya permintaan sepeda motor, sedikit banyak dipengaruhi oleh dukungan perusahaan pembiayaan, karena dari data total penjualan sepeda motor, penjualan yang dilakukan secara kredit hampir 70% dan sisanya 30% adalah penjualan tunai.

Pengertian dari perusahaan pembiayaan konsumen sendiri menurut Peraturan Menteri Keuangan Nomor 84/PMK.012/2006 dalam pasal 1 huruf (b) dikatakan bahwa Perusahaan Pembiayaan Konsumen (*Consumer Finance*) adalah badan usaha di luar Bank dan Lembaga Keuangan Bukan Bank yang melakukan kegiatan yang termasuk dalam bidang usaha lembaga pembiayaan. Menurut Keputusan Menteri Keuangan No. 1251/ KMK. 013/ 1988, Perusahaan Pembiayaan adalah badan usaha yang melakukan kegiatan pembiayaan untuk pengadaan barang berdasarkan kebutuhan konsumen dengan pembayaran secara angsuran atau berkala oleh konsumen.

PT Mega Finance Cabang Palembang merupakan salah satu perusahaan pembiayaan konsumen yang bergerak di bidang pembiayaan sepeda motor di kota Palembang. PT Mega Finance Cabang Palembang sendiri menawarkan tiga jenis produk pembiayaan dengan rate yang kompetitif dan proses akseptasi yang cepat serta pelayanan purna jual yang baik. Tiga produk pembiayaan yang ditawarkan oleh Mega Finance, yaitu:

### 1. Pembiayaan sepeda motor baru

Mega Finance melayani pembiayaan untuk sepeda motor baru berbagai merk. Tersedia 3 Pilihan jangka waktu pembiayaan motor mulai dari 1 tahun sampai dengan 4 tahun.

### 2. Pembiayaan sepeda motor bekas/ Used Motorcycle (Refinancing maupun Non Refinancing)

PT. Mega Finance Cabang Palembang memberikan fasilitas pemberian kredit kepada konsumennya yang ingin membeli sepeda motor bekas berbagai merk secara kredit. Selain itu, PT. Mega Finance Cabang Palembang juga menyediakan fasilitas pembiayaan kembali (Refinancing/ Releasing) sepeda motor yang dimiliki oleh konsumen.

### 3. Pembiayaan elektronik

Pada bulan April 2013, Mega Finance mulai menawarkan pembiayaan untuk peralatan elektronik. Barang-barang elektronik yang ditawarkan diantaranya seperti mesin cuci, kulkas, televisi, komputer, kamera, dan sebagainya.

Dalam melakukan pengelolaan kreditnya, Mega Finance tidak terlepas dari masalah. Masalah-masalah yang sering dialami antara lain dapat disebabkan karena kelemahan dari intern Mega Finance misalnya kelemahan dalam penyaluran kredit maupun kelemahan dari sisi debitur misalnya karena sistem kredit yang lemah sehingga debitur menjadi lebih terpacu untuk mengambil kredit baru dibandingkan meneruskan kredit sebelumnya. Hal inilah yang menyebabkan PT Mega Finance Cabang Palembang harus menghadapi permasalahan utama dalam pengelolaan kredit yaitu kredit bermasalah atau *non performing loan* (NPL). Berikut data kredit bermasalah (NPL) pada PT Mega Finance Cabang Palembang dalam tiga tahun terakhir:



**Tabel 1.2** Tingkat Kredit Macet PT. Mega Finance Cabang Palembang

Tahun	Pembiayaan Sepeda Motor Baru		Pembiayaan Sepeda Motor Bekas ( <i>Releasing</i> )	
	%	Rp	%	Rp
2011	1,97%	631.055.045	2,01%	137.773.440
2012	2,4%	965.777.202	2,13%	189.798.336
2013	2,08%	913.984.448	1,92%	248.074.445

Sumber: PT. Mega Finance Cabang Palembang

Berdasarkan data-data kredit bermasalah di atas, dapat disimpulkan bahwa tingkat kredit bermasalah (NPL) pada kredit pembiayaan sepeda motor cukup tinggi, yaitu  $\pm 2\%$  setiap tahunnya. Oleh karena itulah, penulis merasa tertarik untuk mengevaluasi faktor-faktor penyebab terjadinya masalah dalam pengelolaan kredit sepeda motor pada PT. Mega Finance Cabang Palembang, mengetahui sejauh mana pengendalian internal dapat mengatasi kredit yang bermasalah serta mengetahui bagaimana tindakan atas kredit macet tersebut. Oleh karena itu, penulis mencoba menyusun skripsi dengan judul:

**“IDENTIFIKASI FAKTOR FAKTOR PENYEBAB KREDIT MACET PADA PT. MEGA FINANCE CABANG PALEMBANG (STUDI KASUS KREDIT PEMBIAYAAN SEPEDA MOTOR)”**

## **1.2 Perumusan Masalah**

Berdasarkan latar belakang masalah yang dikemukakan, maka dapat diidentifikasi beberapa masalah yang akan dibahas lebih lanjut sebagai berikut:

1. Bagaimana pengendalian internal pada prosedur penyaluran kredit motor di PT. Mega Finance Cabang Palembang?
2. Faktor apa saja yang mempengaruhi kredit pembiayaan sepeda motor di PT. Mega Finance Cabang Palembang bermasalah?

### **1.3 Tujuan dan Manfaat Penelitian**

#### **1.3.1 Tujuan Penelitian**

Adapun tujuan dari penelitian ini adalah:

1. Untuk mengetahui hal-hal yang menjadi faktor penyebab kredit bermasalah pada PT. Mega Finance Cabang Palembang.
2. Untuk mengetahui tindakan-tindakan yang diambil Mega Finance dalam menangani kredit bermasalah di PT. Mega Finance Cabang Palembang.

#### **1.3.2 Manfaat Penelitian**

Hasil penelitian ini diharapkan dapat memberikan manafaat kepada beberapa pihak, antara lain:

1. Bagi Penulis

Penelitian ini dapat dapat memberikan peluang untuk menambah wawasan berpikir dan mengembangkan pengetahuan yang mendalam bagi penulis mengenai peranan pengendalian internal dalam proses penyaluran kredit untuk mencegah kredit bermasalah pada PT. Mega Finance dengan membandingkan teori yang terdapat pada literatur dan yang diperoleh penulis selama di bangku kuliah terhadap praktek nyata yang dijumpai pada perusahaan.

2. Bagi Pihak PT. Mega Finance Cabang Palembang

Penelitian ini bermanfaat untuk memberi informasi kepada pihak manajemen perusahaan agar melakukan pengawasan yang lebih ketat dalam penyaluran kredit untuk mencegah adanya kredit bermasalah.

3. Bagi akademisi

Dari hasil penelitian ini diharapkan dapat digunakan sebagai bahan referensi atau kajian bagi penelitian-penelitian berikutnya mampu memperbaiki dan menyempurnakan kelemahan dalam penelitian ini.

## **1.4 Metodologi Penelitian**

### **1.4.1 Objek Penelitian**

Yang menjadi objek dalam penulisan penelitian ini adalah PT. Mega Finance Cabang Palembang, yang beralamat di Jalan Basuki Rachmat Nomor 5 Bukit Lama, Ilir Barat I Palembang.

### **1.4.2 Ruang Lingkup Penelitian**

Dalam penelitian ini, penulis menetapkan ruang lingkup penelitian dibatasi pada hal-hal mengenai pengendalian internal pada pengelolaan kredit pembiayaan sepeda motor pada PT. Mega Finance Cabang Palembang. Hal tersebut ditetapkan agar penelitian ini lebih terarah dan tidak menyimpang dari permasalahan yang telah dirumuskan.

### **1.4.3 Sumber Data**

Sumber data penelitian merupakan faktor penting yang menjadi pertimbangan dalam penentuan metode pengumpulan data. Sumber data terdiri atas:

#### **a. Data Primer**

Data primer adalah data yang dikumpulkan secara langsung dari objek yang diteliti. Data ini diperoleh dari PT. Mega Finance.

#### **b. Data sekunder**

Data sekunder adalah data yang diperoleh melalui buku-buku pengetahuan mengenai perusahaan pembiayaan konsumen (consumer finance) dan literatur-literatur yang dibuat oleh peneliti sebelumnya.

### **1.4.4 Metode Pengumpulan Data**

Untuk mendapatkan informasi-informasi yang dibutuhkan dalam penelitian ini, maka penulis dalam mengumpulkan data menggunakan cara sebagai berikut:

### 1. Penelitian Kepustakaan

Merupakan tehnik pengumpulan data yang dilakukan dengan cara mencari data-data dan informasi-informasi secara teoritis dan mempelajari sumber-sumber tertulis yang berhubungan dengan masalah dalam penelitian ini.

### 2. Penelitian Lapangan

Penelitian lapangan adalah suatu teknik penelitian yang dilaksanakan secara langsung pada bagian pengelolaan kredit pembiayaan sepeda motor pada PT. Mega Finance Cabang Palembang untuk mendapatkan data yang berkaitan dengan masalah yang diteliti. Pengumpulan data melalui sudi lapangan diperoleh dengan cara melakukan:

#### a. Observasi

Yaitu dengan melakukan pencatatan dan pengamatan langsung terhadap aktivitas pengelolaan kredit.

#### b. Wawancara

Wawancara yaitu tehnik pengumpulan data dengan jalan mengajukan pertanyaan dan mengadakan komunikasi dengan pihak-pihak yang berwenang guna memperoleh informasi-informasi yang berhubungan dengan penelitian ini.

### 1.4.5 Teknik Analisa Data

Teknik analisis yang digunakan adalah tehnik analisis kualitatif yaitu dengan cara mencatat, menuturkan, mengklasifikasikan, dan menganalisis data serta informasi yang ada mengenai kenyataan yang terjadi di perusahaan (objek yang diteliti), kemudian data yang ada akan diolah menggunakan teori-teori yang relevan dengan permasalahan yang ada. Kemudian akan ditarik kesimpulan berdasarkan teori dan fakta yang ada di perusahaan.

## **1.5 Rencana Sistematika Pembahasan**

Penyusunan penelitian ini dilakukan secara sistematis supaya terdapat hubungan pembahasandari bab satu sampai bab lima, sehingga terdapat kesatuan isi. Didalam penelitian ini akan dibahas dalam masing-masing bab sebagai berikut:

### **BAB I PENDAHULUAN**

Dalam bab ini penulis akan menguraikan tentang latar belakang pemilihan judul, perumusan masalah, tujuan penelitian, manfaat penelitian, kerangka pemikiran dan sistematika pembahasan.

### **BAB II LANDASAN TEORI**

Bab ini berisi uraian yang sistematis tentang teori dasar yang relevan, yang berasal dari pustaka mutakhir, yang memuat tentang pengendalian intern, hubungan pengendalian intern terhadap efektifitas pengelolaan kredit, bank dan perkreditan.

### **BAB III GAMBARAN UMUM PERUSAHAAN**

Pada bab ini akan diuraikan secara singkat profil dari PT. Mega Finance Cabang Palembang serta jenis dan bidang usaha yang dijalankan oleh perusahaan tersebut. Pada bab ini juga akan diuraikan data mengenai kredit bermasalah secara lengkap pada PT. Mega Finance Cabang Palembang serta prosedur dalam penyaluran kredit yang dijalankan oleh PT. Mega Finance Cabang Palembang.

### **BAB IV ANALISIS DAN PEMBAHASAN**

Bab ini akan membahas mengenai penelitian dan pengelolaan terhadap data yang telah diperoleh yang berhubungan dengan pembahasan mengenai permasalahan-permasalahan yang telah dijelaskan diatas terhadap faktor pengendalian dalam pengelolaan kredit pembiayaan sepeda motor pada PT. Mega Finance Cabang Palembang, serta memberikan hasil dari penelitian tersebut.

## **BAB V KESIMPULAN DAN SARAN**

Bab ini merupakan bagian penutup dari keseluruhan isi penulisan penelitian ini dimana penulis menarik kesimpulan secara menyeluruh dari permasalahan yang telah dibahas dan berusaha memberikan saran-saran yang diharapkan akan bermanfaat bagi PT. Mega Finance Cabang Palembang dimasa yang akan datang.

## DAFTAR PUSTAKA

- Baidaie, M.Chatim, 2005. *Corporate Governance dan Kebijakan Audit*. Edisi Revisi. Yayasan Pendidikan Internal Audit, Institut Pendidikan dan Pelatihan Audit dan Manajemen, Jakarta.
- Bank Indonesia. 2001. *Pedoman Akuntansi Perbankan Indonesia (PAPI)*. Direktorat Penelitian dan Pengaturan Perbankan Indonesia, Jakarta.
- Comittee of Sponsoring Organizations of the Treadway Comision: Internal Control-Integrated Framework* (1992)
- Elder, Beasley, Arens, Jusuf, 2011. *Jasa Audit dan Assurance: Pendekatan terpadu (Adaptasi Indonesia)*, Jilid 1, Salemba Empat, Jakarta.
- Firdaus, Ariyanti, 2009. *Manajemen Perkreditan Bank Umum: Teori, Masalah, Kebijakan dan Aplikasi Lengkap dengan Analisis Kredit*, Alfabeta, Bandung.
- Hadiwidjaja, H., Ec. Wirasasmita, R. A. Rivaai, , 2000. *Manajemen Dana Bank*, Pionir Jaya, Bandung.
- Hall, James A, 2001. *Sistem Informasi Akuntansi*, Edisi Pertama, Buku Satu, PT. Salemba Empat, Jakarta.
- Hartadi, Bambang, 2004. *Auditing: Suatu Pendekatan Per-pos dan Per-siklus*, BPFE-Yogyakarta, Yogyakarta.
- Ikatan Akuntan Indonesia, 2001. *Standar Profesional Akuntan Publik*, Salemba Empat.
- Kasmir, 2003. *Manajemen Perbankan : Edisi Revisi*, Rajawali Pers, Jakarta.
- Mahmoedin, As, 2004. *Melacak Kredit Bermasalah*, Jakarta.
- Muhammad, Muniarti, 2000. *Lembaga Keuangan dan Pembiayaan*, PT. Raja Grafindo Persada, Jakarta
- Mulyadi, 2001. *Sistem Akuntansi*, Edisi Tiga, Salemba Empat, Jakarta.
- , 2002. *Auditing*, Edisi Enam, Buku Dua, Edisi Enam, Salemba Empat, Jakarta.
- , 2009. *Sistem Informasi Akuntansi*, Salemba Empat, Jakarta.
- Niswonger, Warren, Reeve, Fees, 2000. *Prinsip-Prinsip Akuntansi*, Edisi 19, Penerjemah: Alfonsus Sirait dan Helda Gunawan, Jilid I, Erlangga, Jakarta.
- Rivai, H.Veithzal dan Andria Permata Veithzal, 2007. *Credit Management Handbook*, PT. Raja Grafindo Persada, Jakarta.
- Suyatno, Thomas, 2007. *Dasar-Dasar Perkreditan*, Edisi Keempat, Cetakan Kesebelas, PT. Gramedia Pustaka Utama, Jakarta.
- Simorangkir, O. P, 2004. *Pengantar Lembaga Keuangan Bank dan Nonbank*, Ghalia Indonesia, Bogor
- Surat Keputusan Menteri Keuangan Nomor 1251/ KMK. 013/ 1988
- Peraturan Menteri Keuangan Nomor 84/PMK.012/2006
- Peraturan Presiden Republik Indonesia Nomor 9 Tahun 2009 Tentang Lembaga Pembiayaan (Pasal 1 Angka 7)

- Undang-Undang Perbankan Nomor 10 tahun 1998 pasal 21 ayat 11 Tentang Perbankan
- Aryan, Farida, 2009. *Analisis prosedur pemberian kredit usaha kecil dan menengah pada PT. Bank Negara Indonesi (Persero) Tbk Kantor Wilayah 03 Palembang, Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya, Palembang.*
- Rani, 2011. *Analisa sistem pengendalian internal pemberian fasilitas Kredit Unit Mikro (KUR) pada PT. Bank Mandiri (Persero), Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya, Palembang.*
- Santy, 2005. *Analisis Aktivitas Pengendalian Intern Pada PT. Cemara Cahaya Gemilang, Fakultas Ekonomi Universitas Sumatera Utara, Medan.*
- Sandi, Fara Dika. 2008. *Analisa sistem pengendalian internal pemberian fasilitas Kredit Perumahan Rakyat (KPR) pada PT. Bank Lippo Tbk Cabang Medan Gatot Subroto, Fakultas Ekonomi Universitas Universitas Sumatera Utara, Medan.*
- Talita, 2009. *Tinjauan pengendalian internal atas penjualan kredit pada PT. Sumatera Berlian Motors, Fakultas Ekonomi Universitas Sumatera Utara, Medan.*