

**PENANGANAN KREDIT KONSUMTIF BERMASALAH UNTUK
MENINGKATKAN PROFITABILITAS PADA PT. BPR ADIPURA
SANTOSA SURAKARTA**



TUGAS AKHIR

**Disusun Untuk Memenuhi Persyaratan Mencapai Gelar Ahli Madya
Program Studi Diploma III Keuangan dan Perbankan Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Sebelas Maret Surakarta**

Oleh :

Karunia Putri Wijayanti

NIM : F3614060

**PROGRAM STUDI DIPLOMA III KEUANGAN DAN PERBANKAN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS SEBELAS MARET
SURAKARTA**

2017

ABSTRAK

**PENANGANAN KREDIT KONSUMTIF BERMASALAH UNTUK
MENINGKATKAN PROFITABILITAS PADA PT. BPR ADIPURA
SANTOSA SURAKARTA**

KARUNIA PUTRI WIJAYANTI

F3614060

Penelitian ini bertujuan untuk : (1) mengetahui permasalahan kredit konsumtif pada PT. BPR Adipura Santosa Surakarta (2) mengetahui cara mengevaluasi pembayaran kredit konsumtif yang dilakukan PT. BPR Adipura Santosa Surakarta (3) mengetahui cara pengelolaan kredit konsumtif yang bermasalah pada PT. BPR Adipura Santosa Surakarta untuk meningkatkan profitabilitas.

Dalam penulisan tugas akhir ini penulis melakukan pengamatan secara langsung dan melakukan wawancara kepada beberapa karyawan yang bersangkutan sesuai dengan topik yang diangkat pada PT. BPR Adipura Santosa Surakarta penulis juga mencari referensi buku di perpustakaan Universitas Sebelas Maret Surakarta.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa (1) permasalahan pemberian kredit konsumtif disebabkan faktor internal dan faktor eksternal (2) evaluasi kredit konsumtif dilakukan dengan melihat rekening koran nasabah dan terjun langsung ke lokasi debitur setiap 6 bulan sekali (3) cara menangani kredit konsumtif bermasalah dengan melakukan pendekatan persuasif, melakukan restrukturisasi, 3 surat peringatan dan eksekusi jaminan.

**Kata Kunci : Kredit Konsumtif, Kredit Bermasalah, Penanganan Kredit,
BPR**

ABSTRACT

THE MANAGEMENT OF PROBLEMATIC CONSUMPTIVE LOAN TO IMPROVE THE PROFITABILITY IN PT. BPR ADIPURA SANTOSA SURAKARTA

KARUNIA PUTRI WIJAYANTI

F3614060

This research aimed: (1) to find out the consumptive loan problems in PT. BPR Adipura Santosa Surakarta, (2) to find out the way of evaluating the consumptive loan payment conducted by PT. BPR Adipura Santosa Surakarta, (3) to find out the way of managing problematic consumptive loan in PT. BPR Adipura Santosa Surakarta to improve profitability.

This research was conducted through direct observation, interviewing some corresponding employees relevant to the topic raised in PT. BPR Adipura Santosa Surakarta, and library study in the Library of Surakarta Sebelas Maret University.

The result of research showed that (1) the consumptive loan providing problem is due to internal and external factors, (2) the evaluation on consumptive loan was conducted by considering the customers' account and observing directly the debtor location once in 6 months, (3) the way of managing the problematic consumptive loan was to use persuasive approach, restructuring, warning and collateral execution.

Keywords: Problematic Consumptive Loan, Loan Management, BPR

HALAMAN PERSETUJUAN

Tugas Akhir dengan judul :

**“PENANGANAN KREDIT KONSUMTIF BERMASALAH UNTUK
MENINGKATKAN PROFITABILITAS PADA PT. BPR ADIPURA SANTOSA
SURAKARTA”**

Disusun Oleh :

Nama : Karunia Putri Wijayanti

NIM : F3614060

Disetujui Oleh Dosen Pembimbing untuk diujikan di hadapan Penguji Tugas Akhir Program
Studi Diploma III Keuangan dan Perbankan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas
Sebelas Maret Surakarta.

Surakarta, Mei 2017

Dosen Pembimbing,



Dewi Ismoyowati, SE, M.Ec.dev

NIP. 1986112920130201

HALAMAN PENGESAHAN

Tugas Akhir dengan judul :

**PENANGANAN KREDIT KONSUMTIF BERMASALAH UNTUK
MENINGKATKAN PROFITABILITAS PADA PT. BPR ADIPURA
SANTOSA SURAKARTA**

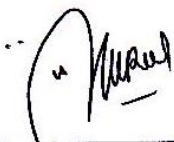
Telah disahkan oleh Tim Penguji Tugas Akhir
Program Studi Diploma III Keuangan dan Perbankan
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Sebelas Maret Surakarta.

Surakarta, Mei 2017

Tim Penguji Tugas Akhir

Nurul Istiqomah, SE., M.Si

NIP. 198006012005012021



Penguji

Dewi Ismoyowati, SE, M.Ec.dev

NIP. 1986112920130201



Pembimbing

SURAT PERNYATAAN

Yang bertanda tangan di bawah ini mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Sebelas Maret:

Nama : **KARUNIA PUTRI WIJAYANTI**
NIM : F3614060
Program Studi : Diploma III Keuangan dan Perbankan
Judul Tugas Akhir (TA) : “Penanganan Kredit Konsumtif Bermasalah Untuk Meningkatkan Profitabilitas Pada PT. BPR Adipura Santosa Surakarta”

Menyatakan dengan sebenarnya, bahwa Tugas Akhir yang saya buat ini adalah benar-benar merupakan hasil karya sendiri dan bukan merupakan hasil jiplakan/salinan/sanduran dari karya orang lain.

Apabila ternyata dikemudian hari terbukti pernyataan ini tidak benar, maka saya bersedia menerima sanksi akademik berupa penarikan Ijazah dan pencabutan gelar sarjananya.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya.

Surakarta, Mei 2017
Mahasiswa


Karunia Putri Wijayanti
NIM. F3614060

MOTTO DAN PERSEMBAHAN

MOTTO

Bermimpilah setinggi langit, jika engkau jatuh engkau akan jatuh diantara bintang-bintang
(Ir. Soekarno)

Banyak kegagalan dalam hidup ini dikarenakan orang-orang tidak menyadari betapa dekatnya mereka dengan keberhasilan saat mereka menyerah
(Thomas Alva Edison)

Bunga yang tidak akan layu sepanjang jaman adalah kebajikan
(William Cowper)

Lakukan yang terbaik, bersikaplah yang baik, maka kau akan menjadi yang terbaik
(Penulis)

Karya ini dipersembahkan kepada :

- ♥ Tuhan Yang Maha Esa, yang dengan ridho-Nya telah melancarkan segala urusan dalam pembuatan Tugas Akhir ini.
- ♥ Kedua Orang Tuaku yang selalu memberikan dukungan moral maupun material
- ♥ Sahabat-Sahabat Tercinta dan teman seperjuangan di D3 Keuangan dan Perbankan FEB UNS
- ♥ Orang-orang yang menyayangiku
- ♥ Dan untuk almamater tercinta

KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum Wr. Wb

Segala puji syukur penulis panjatkan atas kehadiran Allah SWT, atas limpahan taufiq, hidayah, beserta inayah-Nya, penulis mampu menyelesaikan Tugas Akhir yang berjudul "PENANGANAN KREDIT KONSUMTIF BERMASALAH UNTUK MENINGKATKAN PROFITABILITAS PADA PT. BPR ADIPURA SANTOSA SURAKARTA". Tugas Akhir ini dikerjakan demi memenuhi salah satu syarat guna memperoleh gelar Ahli Madya Jurusan Diploma III Keuangan dan Perbankan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Sebelas Maret Surakarta.

Dalam penyusunan Tugas Akhir ini, tentunya banyak pihak yang telah memberikan bantuan baik moril maupun materil. Oleh karena itu penulis ingin menyampaikan ucapan terima kasih kepada :

1. Dr. Hunik Sri Runing Sawitri M.Si selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Sebelas Maret Surakarta.
2. Bapak Drs. Kresno Sarosa Pribadi M.Si selaku Ketua Program Studi Diploma III Keuangan dan Perbankan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Sebelas Maret Surakarta.
3. Dewi Ismoyowati, SE, M.Ec,dev Dosen pembimbing yang telah memberikan arahan dan masukan kepada penulis dalam penyusunan Tugas Akhir.
4. Bapak Ibu Dosen serta para Staff Karyawan Universitas Sebelas Maret Surakarta yang telah banyak membantu selama masa perkuliahan dan memberikan banyak sekali ilmu dan pengetahuan yang berkenaan dengan selesainya Tugas Akhir ini.
5. Dra. Rosita Ranti, Akt., M.M. selaku Direktur Utama PT. BPR Adipura Santosa Surakarta yang memberikan ijin kepada penulis untuk melaksanakan Kuliah Magang Kerja (KMK)

6. Josephine Riana Santosa. B.com dan Purbo Widati, S.Sos selaku pembimbing dalam melaksanakan Kuliah Magang Kerja (KMK) di PT. BPR Adipura Santosa Surakarta.
7. Karyawan PT. BPR Adipura Santosa yang ikut serta membantu penulis dalam menjalankan tugas yang diberikan selama Kuliah Magang Kerja (KMK).
8. Orang Tua yang telah memberikan dukungan serta doanya kepada penulis sehingga mampu menyelesaikan studi dengan baik.
9. Keluarga Besar Keuangan Perbankan angkatan 2014 yang selalu membantu dan memberi masukan serta kritikan sehingga Tugas Akhir ini selesai dengan hasil sesuai target.
10. Sahabat-sahabat tercinta atas kebersamaan dan bantuan yang berarti bagi penulis.
11. Ahmad Kori yang selalu memberi inspirasi penulis dalam menyelesaikan Tugas Akhir ini.
12. Semua pihak yang telah banyak membantu penulis dalam menyelesaikan Tugas Akhir dengan baik.

Penulis menyadari bahwa Tugas Akhir ini masih jauh dari kesempurnaan, kritik dan saran dari semua pihak sangat diharapkan demi penyempurnaan selanjutnya. Penulis berharap Tugas Akhir ini dapat memberikan manfaat bagi semua pihak, khususnya bagi penulis dan para pembaca pada umumnya, semoga Allah SWT senantiasa meridhoinya. Amin.

Surakarta, 2017

Penulis

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
ABSTRAK	ii
ABSTRACTION.....	iii
HALAMAN PERSETUJUAN PEMBIMBING	iv
HALAMAN PENGESAHAN	v
SURAT PERNYATAAN	vi
MOTTO & PERSEMBAHAN	vii
KATA PENGANTAR	viii
DAFTAR ISI	x
DAFTAR TABEL	xiii
DAFTAR GAMBAR	xiv
DAFTAR LAMPIRAN.....	xv
BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Rumusan Masalah	4
C. Tujuan Penelitian	4
D. Manfaat Penelitian	5
E. Metode Penelitian	6
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	
A. Bank	9
1. Pengertian Bank	9
2. Fungsi Bank	10
B. Bank Perkreditan Rakyat	
1. Pengertian BPR	11
2. Kegiatan BPR	11
C. Kredit	
1. Pengertian Kredit	12
2. Unsur-Unsur Kredit	13

3. Tujuan dan Fungsi Kredit	14
4. Jenis-Jenis Kredit	16
5. Prinsip Pemberian Kredit	18
D. Kredit Bermasalah	
1. Pengertian Kredit Bermasalah	20
2. Faktor-Faktor Penyebab Munculnya Kredit Bermasalah	21
3. Penyelamatan Kredit Bermasalah	22
4. Akibat Kredit Bermasalah	24
E. Jaminan	
1. Pengertian Jaminan Kredit	25
2. Jenis Jaminan	25
3. Syarat-Syarat Jaminan	28
F. Profitabilitas	
1. Pengertian Profitabilitas	29
G. Pengawasan Kredit	
1. Pengertian Pengawasan Kredit	30
2. Tujuan Pengawasan Kredit	30
3. Bentuk Pengawasan Kredit	31

BAB III PEMBAHASAN

A. Gambaran Umum Perusahaan PT. BPR Adipura Santosa	
1. Sejarah Berdiri dan Perkembangannya	32
2. Visi, Misi dan Motto	33
3. Kepemilikan / Pemegang Saham	34
4. Logo PT. BPR Adipura Santosa	34
5. Susunan Pengurus	35
6. Struktur Organisasi	35
7. Job Deskripsi	37
8. Produk PT. BPR Adipura Santosa	46
9. Jam Kerja Karyawan PT. BPR Adipura Santosa	48

B. Pembahasan	
1. Permasalahan Kredit Konsumtif Pada PT. BPR Adipura Santosa	49
2. Evaluasi Pembayaran Kredit Konsumtif Pada PT. BPR Adipura Santosa	53
3. Cara Mengatasi Kredit Konsumtif Bermasalah Untuk Meningkatkan Profitabilitas Pada PT. BPR Adipura Santosa	57

BAB IV PENUTUP

A. Kesimpulan	65
B. Saran	67

DAFTAR PUSTAKA	69
----------------------	----

LAMPIRAN	70
----------------	----

DAFTAR TABEL

3.1	Tabel Pemegang Saham PT. BPR Adipura Santosa.....	34
3.2	Tabel Presentase Jumlah Debitur PT. BPR Adipura Santosa.....	49
3.3	Tabel Restrukturisasi Penurunan Suku Bunga Kredit Konsumtif PT. BPR Adipura Santosa.....	60

DAFTAR GAMBAR

3.1	Logo PT. BPR Adipura Santosa	34
3.2	Struktur Organisasi PT. BPR Adipura Santosa	36
3.3	Alur Peringatan Kredit Macet.....	57

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 : Nilai Magang	71
Lampiran 2 : Laporan Kegiatan Magang	72
Lampiran 3 : Absensi Magang	75
Lampiran 4 : Lembar Monitoring Dosen Pembimbing	77
Lampiran 5 : Aplikasi Permohonan Kredit	78
Lampiran 6 : Cheklist Berkas Kredit	79
Lampiran 7 : Tanda Terima Uang Pinjaman	80
Lampiran 8 : Kartu Pinjaman	81
Lampiran 9 : Tanda Terima Setoran & Slip Setoran	82
Lampiran 10 : Surat Tagihan	83
Lampiran 11 : Surat Peringatan	84
Lampiran 12 : Surat Tugas	85
Lampiran 13 : Lampiran Hasil Wawancara	86