ANALISIS KREDIT TANPA JAMINAN TERHADAP KREDIT MACET

(Studi Pada Pusat Kantor Pelayanan PNPM Mandiri Pedesaan Kecamatan Wonotirto Kabupaten Blitar)

SKRIPSI

Diajukan Guna Melengkapi Sebagian Syarat Dalam mencapai gelar Sarjana Strata Satu (S1)

Disusun Oleh :

Nama	: ZAENAL ARIFIN
NIM	: 09121028
Program Studi	: Akuntansi
Pembimbing	: Retno Murni Sari, SE., MM.

JURUSAN AKUNTANSI

SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI KESUMA NEGARA

BLITAR

2013

LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI

Yang bertanda tangan di bawah ini dosen pembimbing dari

Nama	:	**ZAENAL ARIFIN**
N I M	:	**09121028**
Jurusan	:	Akuntansi
Program Studi	:	Akuntansi

Judul Skripsi :

Analisis Kredit Tanpa Jaminan Terhadap Kredit Macet (Studi Pada Kantor Pusat Pelayanan PNPM Mandiri Perdesaan Kecamatan Wonotirto Kabupaten Blitar)

Dengan ini menyatakan bahwa skripsi ini telah melalui proses bimbingan sejak tanggal 20 Juli 2012 sampai dengan 16 Maret 2013 dan memberikan persetujuan atas skripsi ini untuk diuji di depan dewan penguji skripsi.

Demikian persetujuan ini saya berikan sebagai syarat untuk mengikuti Ujian Komprehensif bagi mahasiswa yang tersebut di atas.

Blitar, 16 Maret 2013

Pembimbing,

Retno Murnisari, SE., MM.

LEMBAR PERNYATAAN KEASLIAN

Yang bertanda tangan di bawah ini,

Nama	:	**ZAENAL ARIFIN**
N I M	:	**09121028**
Jurusan	:	Akuntansi
Program Studi	:	Akuntansi

Judul Skripsi :

Analisis Kredit Tanpa Jaminan Terhadap Kredit Macet (Studi Pada Kantor Pusat Pelayanan PNPM Mandiri Perdesaan Kecamatan Wonotirto Kabupaten Blitar)

Dengan ini menyatakan bahwa hasil penulisan Skripsi yang telah saya buat ini merupakan hasil karya sendiri dan benar keasliannya.

Apabila di kemudian hari penulisan skripsi ini merupakan hasil plagiat atau penjiplakan terhadap karya orang lain, maka saya bersedia mempertanggungjawabkan sekaligus bersedia menerima sanksi berdasarkan peraturan tata tertib di Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Kesuma Negara Blitar.

Demikian pernyataan ini saya buat dalam keadaan sadar dan tidak dipaksakan.

Blitar, 16 Maret 2013

METERAI TEMPEL 6000 DJP

Zaenal Arifin

PROGRAM NASIONAL PEMBERDAYAAN MASYARAKAT
MANDIRI PERDESAAN
KECAMATAN WONOTIRTO KABUPATEN BLITAR
Jl. RAYA WONOTIRTO NO.155 WONOTIRTO Telp 0342 7804678

SURAT KETERANGAN

Menerangkan bahwa

Nama	: Zaenal Arifin
NIM	: 09121028
Prodi	: Akuntansi
Sekolah	: STIEKEN BLITAR

Telah melakukan penelitian di Kantor Kami Kantor Pusat Pelayanan PNPM-Mandiri Perdesaan Kecamatan Wonotirto Kabupaten Blitar sebagai bahan Skripsi dengan Judul Analisis Kredit Tanpa Jaminan Terhadap Kredit Macet, mulai tanggal 1 Nopember 2012 s/d 31 Desember 2012.

Demikian surat keterangan kami buat, semoga bisa dupergunakan sebagaimana mestinya. Terima kasih

Wonotirto, 31 Desember 2012

Ketua BKAD
Kecamatan Wonotirto

SUMIANTO

LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI

Skripsi dengan judul :

Analisis Kredit Tanpa Jaminan Terhadap Kredit Macet (Studi Pada Kantor Pusat Pelayanan PNPM Mandiri Perdesaan Kecamatan Wonotirto Kabupaten Blitar)

Yang disusun oleh :

Nama	:	**ZAENAL ARIFIN**
N I M	:	**09121028**
Jurusan	:	Akuntansi
Program Studi	:	Akuntansi

Telah diuji dan dinyatakan lulus pada 16 Maret 2013

SUSUNAN DEWAN PENGUJI

NO.	NAMA	KEDUDUKAN	TANDA TANGAN
1.	**Iwan Setya Putra, SE. Ak. MM.**	**Penguji I**	
2.	**Rony Ika Setiawan, SE., MM.**	**Penguji II**	
3.	**Retno Murni Sari, SE., MM.**	**Penguji III**	

Blitar, 16 Maret 2013

Pembimbing,

Retno Murnisari, SE. MM.

Ketua Program Studi,

Siti Sunrowiyati, SE., MM.

ABSTRAKSI

ANALISIS KREDIT TANPA JAMINAN TERHADAP KREDIT MACET (STUDI PADA KANTOR PUSAT PELAYANAN PNPM MANDIRI PERDESAAN KECAMATAN WONOTIRTO KABUPATEN BLITAR)

Zaenal Arifin – **09121028**

Kata Kunci : *Kredit Tanpa Jaminan, Kredit Macet, Analisa 5C dan 7P*

Program Nasional Pemberdayaan Masyarakat Mandiri (PNPM Mandiri) merupakan program nasional dalam wujud kerangka kebijakan sebagai dasar dan acuan pelaksanaan program-program penanggulangan kemiskinan berbasis pemberdayaan masyarakat. Tujuan dari penelitian ini adalah untuk mengetahui analisis kredit tanpa jaminan terhadap kredit macet yang dilakukan oleh Kantor Pusat Pelayanan PNPM Mandiri Perdesaan Kecamatan Wonotirto Kabupaten Blitar.

Hasil penelitian diketahui sebelum pencairan kredit dilaksanakan, Kantor Pusat Pelayanan PNPM Mandiri Perdesaan Kecamatan Wonotirto Kabupaten Blitar melaksanakan penilaian kredit sesuai dengan prosedur yang berlaku baik teori maupun aplikasi. Setelah pencairan kredit dilaksakan, kreditur selalu melakukan kegiatan monitoring pinjaman dan apabila terjadi kredit macet, pihak kreditur memampukan diri untuk mencari jalan keluar atas kesulitan yang dialami oleh debitur, sehingga kelancaran usaha debitur juga merupakan kelancaran pembayaran angsuran kredit tanpa jaminan oleh pihak Kantor Pusat Pelayanan PNPM Mandiri Perdesaan Kecamatan Wonotirto Kabupaten Blitar. Kantor Pusat Pelayanan PNPM Mandiri Perdesaan Kecamatan Wonotirto Kabupaten Blitar telah melaksakan prinsip-prinsip penilaian kredit sebelum kredit diberikan kepada peminjam baik sesuai prosedural maupun sesuai prinsip-prinsip kredit yang berlaku dalam teori ekonomi. Penyebab macetnya kredit dikelompokkan pada dua kelompok besar yaitu kelompok yang tidak mampu membayar dan kelompok yang tidak mau membayar kredit tanpa jaminan.

UPK PNPM Mandiri Perdesaan Kecamatan Wonotirto Kabupaten Blitar dapat melakukan pendekatan persuasif baik kepada invividu maupun kelompok secara keseluruhan untuk mengadakan koordinasi sehingga peminjam sadar untuk mengembalikan kembali pinjaman tanpa jaminan yang telah diterima dengan penuh rasa tanggungjawab dan harga diri yang tinggi.

Bagi peneliti berikutnya untuk dapat lebih banyak memasukkan unsur kredit seshingga lebih berkembang lagi penyebab kredit macet tanpa jaminan di Kantor Pusat Pelayanan PNPM Mandiri Perdesaan Kecamatan Wonotirto Kabupaten Blitar khususnya dan PNPM Mandiri pada umunya.

KATA PENGANTAR

Dengan memanjatkan puji syukur kehadirat Allah SWT dan karena dengan izin serta Rhidho-Nya peneliti dapat menyelesaikan penelitian ini yang berjudul : **Analisis Kredit Tanpa Jaminan Terhadap Kredit Macet (Studi Pada Kantor Pusat Pelayanan Pnpm Mandiri Perdesaan Kecamatan Wonotirto Kabupaten Blitar).** Penelitian ini dapat terselesaikan berkat bantuan dan dukungan dari berbagai pihak yang secara langsung maupun tidak langsung ikut andil di dalamnya, oleh karena itu dengan segala kerendahan hati peneliti mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada :

1. Bapak Drs. H.S. Soetrisno, MM. selaku Ketua Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Kesuma Negara Blitar.
2. Bapak Siti Sunrowiyati, SE., M.M., selaku Ketua Program Studi Akuntansi, Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Kesuma Negara Blitar
3. Ibu Retno Murnisari, SE., MM., selaku Dosen Pembimbing Skripsi Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Kesuma Negara Blitar
4. Bapak serta Ibu Dosen yang telah membekali ilmu semasa kuliah di Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Kesuma Negara Blitar.
5. Rekan-rekan mahasiswa dan mahasiswi yang telah membantu dalam menyelesaikan skripsi yang tidak dapat aku sebut satu persatu.
6. Semua saudara dan teman-teman dan semua pihak yang tidak bisa saya sebutkan satu persatu, yang telah memberikan tempat untuk berbagi suka dan duka hingga terselesaikannya penelitian ini.

Kesalahan dan ketidaksempurnaan adalah suatu kewajaran yang dimiliki setiap insan. Kesempurnaan hanyalah milik Allah Yang Maha Esa. Penulis

menyadari bahwa laporan ini masih perlu penyempurnaan. Kritik dan saran yang sifatnya membangun dari pembaca, sangat penulis harapkan. Semoga penelitian ini dapat bermanfaat bagi kita semua. Amin.

Blitar, Maret 2013

Peneliti

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL .....

LEMBAR PERSETUJUAN i

LEMBAR PENGESAHAN ii

ABSTRAKSI iii

LEMBAR PERNYATAAN KEASLIAN iv

KATA PENGANTAR v

DAFTAR ISI vii

DAFTAR GAMBAR ix

BAB I : PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah 1

B. Permasalahan 3

C. Rumusan Masalah 4

D. Tujuan Penelitian 4

E. Kegunaan Penelitian 4

BAB II : LANDASAN TEORI

A. Penelitian Terdahulu 6

B. Pengertian Kredit 11

C. Unsur-unsur Kredit 12

D. Jenis-jenis Kredit 14

E. Prinsip-prinsip Pemberian Kredit 19

F. Prosedur Pemberian Kredit 24

G. Jaminan Kredit 29

H. Pengertian Kredit Macet 31

I. Kredit PNPM Mandiri Perdesaan 34

BAB III METODE PENELITIAN

A. Difinisi Operasional Variabel 38

B. Jenis Penelitian 38

C. Metode Pengumpulan Data 39

D. Teknik Analisa Data 40

E. Waktu Dan Tempat Penelitian 41

BAB IV ANALISA DATA DAN PEMBAHASAN

A. Gambaran Umum Obyek Penelitian 42

B. Analisa Data 55

C. Pembahasan 71

BAB V KESIMPULAN DAN SARAN

A. Kesimpulan 73

B. Saran 74

DAFTAR PUSTAKA

DAFTAR GAMBAR

Gambar 4.1. : Struktur Kelembagaan PNPM Mandiri 48