

**ANALISIS KREDIT GUNA PENANGGULANGAN KREDIT  
BERMASALAH PADA PT PNM ULaMM UNIT NGLEGOK  
KABUPATEN BLITAR**



**SKRIPSI**

**Diajukan Guna Melengkapi Sebagian Syarat  
Dalam Mencapai Gelar Sarjana Ekonomi (SE)**



**Disusun Oleh:**

Nama	: Ria Damayanti
NIM	: 11221024
Dosen Pembimbing	: Aris Sunandes, SE., MM.

**JURUSAN MANAJEMEN  
SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI KESUMA NEGARA  
BLITAR  
2015**

## **LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI**

Yang bertanda tangan di bawah ini dosen pembimbing dari,

N a m a : **Ria Damayanti**  
NIM : **11221024**  
Jurusan : **Manajemen**  
Program Studi : **Manajemen**

Judul Skripsi :

**ANALISIS KREDIT GUNA PENANGGULANGAN KREDIT  
BERMASALAH PADA PT PNM ULaMM UNIT NGLEGOK KABUPATEN  
BLITAR**

Dengan ini menyatakan bahwa skripsi ini telah melalui proses bimbingan sejak tanggal 29 November 2014 sampai dengan 5 Maret 2015 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 diatas.

Blitar, 10 Maret 2015

Pembimbing,



**Aris Sunandes, S.E, M.M**

## LEMBAR PERNYATAAN KEASLIAN

Yang bertanda tangan di bawah ini,

N a m a : Ria Damayanti  
NIM : 11221024  
Jurusan : Manajemen  
Program Studi : Manajemen

Judul Skripsi : . . . . .

### ANALISIS KREDIT GUNA PENANGGULANGAN KREDIT BERMASALAH PADA PT PNM ULaMM UNIT NGLEGOK KABUPATEN BLITAR

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

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

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

Blitar, 10 Maret 2015

Penulis,



Ria Damayanti

SURAT KETERANGAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Endro Miftahul Huda  
Jabatan : Manajer Unit

Dengan ini menerangkan bahwa :

Nama : Ria Damayanti  
Jurusan : Manajemen  
Nim : 11221024  
Universitas : Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Kesuma Negara-Blitar

Telah melakukan penelitian di lingkungan kerja PT PNM ULaMM Unit Nglegok Kabupaten Blitar untuk menyelesaikan penelitian dengan judul "ANALISIS KREDIT GUNA PENANGGULANGAN KREDIT BERMASALAH PADA PT PNM ULaMM UNIT NGLEGOK KABUPATEN BLITAR" mulai tanggal 1 Desember s/d 31 Desember 2014.

Demikian surat keterangan ini dibuat untuk digunakan sebagaimana mestinya.

Blitar, 31 Desember 2014



Endro Miftahul Huda  
Manajer Unit PT PNM Unit Nglegok

## **LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI**

Skripsi dengan judul :

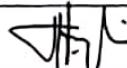
**ANALISIS KREDIT GUNA PENANGGULANGAN KREDIT  
BERMASALAH PADA PT PNM ULaMM UNIT NGLEGOK  
KABUPATEN BLITAR**

Yang disusun oleh :

N a m a : **Ria Damayanti**  
NIM : **11221024**  
Jurusan : **Manajemen**  
Program Studi : **Manajemen**

Telah diuji dan dinyatakan lulus pada 19 Maret 2015

### **SUSUNAN DEWAN PENGUJI**

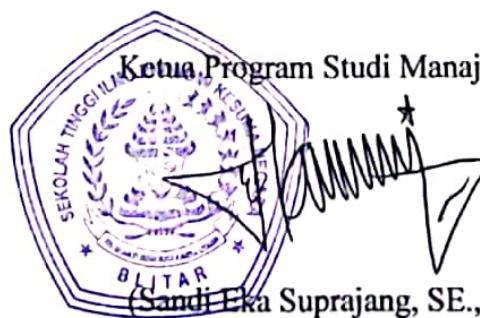
No	Nama	Kedudukan	Tanda Tangan
1.	Iwan Setya Putra, SE., Ak, MM	Penguji I	
2.	Siti Sunrowiyati, SE., MM	Penguji II	
3.	Aris Sunandes, SE., MM	Penguji III	

Mengetahui,

Pembimbing



(Aris Sunandes, SE., MM)



**Ketua Program Studi Manajemen**

**(Sandi Eka Suprajang, SE., MM)**

## ABSTRAKSI

### ***ANALISIS KREDIT GUNA PENANGGULANGAN KREDIT BERMASALAH PADA PT PNM ULaMM UNIT NGLEGOK KABUPATEN BLITAR***

**RIA DAMAYANTI - 11221024**

Kata kunci: analisis kredit, kredit bermasalah

Kegiatan penyaluran dana atau kredit tentunya tidak terlepas dari resiko kredit bermasalah yang ditimbulkan dari ketidakmampuan debitur dalam melunasi kreditnya kepada pihak lembaga keuangan PT PNM ULaMM Unit Nglegok Kabupaten Blitar juga tidak terlepas dari kredit bermasalah, untuk mencegah kenaikan kredit bermasalah maka lembaga keuangan membutuhkan suatu analisis kredit sebelum kredit diberikan kepada calon debitur guna meminimalisir kredit bermasalah. Hasil dari penelitian ini menunjukkan bahwa analisis kredit yang diterapkan PT PNM ULaMM sudah cukup baik, yaitu menggunakan analisis 5c yang terdiri dari dari *Character, Capital, Capacity, Collateral, Condition of economy*, namun dalam pelaksanaannya masih ada beberapa prinsip tersebut yang belum dijalankan secara maksimal sehingga masih terdapat kredit bermasalah, hal ini terlihat dari persentase Non Performing Loan (NPL) pada PT PNM ULaMM Unit Nglegok pada tahun 2011 sebesar 0%, pada tahun 2012 sebesar 0%, pada tahun 2013 sebesar 0,47% dan pada tahun 2014 sebesar 2,12%. Upaya penyelamatan kredit bermasalah yang dilakukan PT PNM ULaMM Unit Nglegok Kabupaten Blitar meliputi pembinaan kepada debitur, penjadwalan kembali (*rescheduling*), persyaratan kembali (*reconditioning*), penataan kembali (*restructuring*), dan penyitaan jaminan.

## KATA PENGANTAR

Bismillahhirrahmanirrahim,

Syukur alhamdullilah penulis ucapan kehadiran Allah SWT yang telah memberikan rahmat dan karuniaNya kepada penulis, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul "**ANALISIS KREDIT GUNA PENANGGULANGAN KREDIT BERMASALAH PADA PT PNM ULaMM UNIT NGLEGOK KABUPATEN BLITAR**". Penulisan skripsi ini dimaksud untuk melengkapi salah satu persyaratan untuk mengikuti ujian akhir guna meraih gelar Sarjana Ekonomi pada Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Kesuma Negara (STIEKEN) Blitar.

Atas bantuan dan arahan dari berbagai pihak, oleh sebab itu dalam kesempatan ini penulis menyampaikan ucapan terima kasih yang tulus kepada:

1. Bapak Iwan Setya Putra, SE., Ak, MM, selaku Ketua Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Kesuma Negara Blitar.
2. Bapak Sandi Eka Suprajang, SE., MM., selaku Ketua Jurusan Manajemen Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Kesuma Negara Blitar.
3. Bapak Aris Sunandes, SE., MM. selaku dosen pembimbing yang dengan sabar mengarahkan penulis hingga terselesainya skripsi ini.
4. Bapak dan Ibu Dosen yang selama ini telah memberikan bekal ilmu yang berguna serta terima kasih atas segala kasih sayang dan juga bimbingannya
5. Ibu tersayang (Kasminah) yang memberikan dukungan dalam segala hal, Alm. Bapak (Katiman) serta keluarga yang selalu mendukung dan

memberikan semangat kepada penulis.

6. Seluruh pegawai di PT PNM ULaMM Unit Nglegok Kabupaten Blitar.
7. Rekan seangkatan 2011 yang telah membantu memberikan saran dan ide.
8. Semua pihak yang telah membantu penulis dalam menyelesaikan skripsi ini, yang tidak bisa penulis sebutkan satu persatu.

Semoga Arahan, motivasi dan bantuan yang telah diberikan menjadi amal ibadah bagi keluarga, bapak dan rekan-rekan sehingga memperoleh balasan yang lebih baik dari Allah SWT. Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari kesempurnaan. Untuk itu, penulis mengharapkan kritik dan saran yang membangun untuk kesempurnaan skripsi atau tulisan penulis berikutnya. Semoga skripsi ini bermanfaat bagi pembaca serta dapat dijadikan sebagai sumbangan pikiran untuk perkembangan pendidikan khususnya di bidang ekonomi

Blitar, 10 Maret 2015

Penulis

## DAFTAR ISI

Halaman Judul .....	i
Halaman Persetujuan Skripsi .....	ii
Halaman Pernyataan Keaslian .....	iii
Halaman Pengesahan .....	iv
Abstraksi .....	v
Kata Pengantar .....	vi
Daftar Isi .....	viii
Daftar Tabel .....	x
Daftar Gambar .....	xi

### BAB I PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Permasalahan .....	3
C. Rumusan Masalah .....	3
D. Tujuan Penelitian .....	4
E. Kegunaan Penelitian .....	4

### BAB II LANDASAN TEORI

A. Penelitian Terdahulu .....	6
B. Teori Penelitian .....	10
1. Lembaga Keuangan .....	10
2. Pengertian Analisis Kredit .....	12
3. Pengertian Kredit .....	13
4. Unsur-unsur Kredit.....	14
5. Tujun Dan Fungsi Kredit.....	16
6. Jenis-jenis Kredit Dilihat dari Berbagai Segi .....	16
7. Jaminan Kredit .....	20
8. Prinsip-prinsip Pemberian Kredit .....	21
9. Prosedur Pemberian Kredit .....	27
10.Pengertian Kredit Bermasalah .....	32
11.Sebab Kredit Bermasalah .....	36
12.Gejala Kredit Bermasalah.....	37

13. Penyelamatan dan Penanggulangan Kredit Bermasalah .....	38
C. Hubungan antara Analisa kredit dan Kredit Bermasalah .....	41

### **BAB III METODE PENELITIAN**

A. Devinisi Oprasional Variabel .....	42
B. Populasi Penelitian dan Sampel.....	42
C. Jenis Peneletian .....	43
D. Metode Pengumpulan Data .....	43
E. Teknik Analisa Data .....	44
E. Waktu dan Tempat Penelitian.....	44

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

A. Gambaran Umum Objek Penelitian .....	46
1. Sejarah Perusahaan.....	46
2. Kegiatan Usaha.....	49
3. Struktur Organisasi.....	49
4. Job Desk .....	49
5. Gambaran Umum debitur PT PNM ULaMM.....	51
6. Produk dan Jasa Pelayanan .....	51
7. Prosedur Pemberian Kredit .....	54
B. Analisa Data .....	60
C. Pembahasan .....	63
1. Analisa Manajemen Kredit yang Diterapkan PT PNM ULaMM Unit Nglegok .....	63
2. Analisis Upaya Penyelamatan Kredit Bermasalah pada PT PNM ULaMM .....	67
3. Solusi Pemecahan Masalah .....	73

### **BAB V KESIMPULAN DAN SARAN**

A. Kesimpulan.....	75
B. Saran .....	79

### **DAFTAR PUSTAKA**

## **DAFTAR TABEL**

Tabel 4.1.....	61
Tabel 4.2.....	61

## **DAFTAR GAMBAR**

Gambar 4.1 .....	49
------------------	----