

**STRATEGI MENGATASI KREDIT BERMASALAH (*NON PERFORMING LOAN*) DALAM PEMBERIAN PINJAMAN KREDIT USAHA RAKYAT  
DI PT. BANK RAKYAT INDONESIA KANTOR CABANG MLATI**

*(Strategy to Overcome Non-Performing Loans in The Provision Of Business Credit Loans at PT. Bank Rakyat Indonesia Branch Office Mlati)*

**TUGAS AKHIR**

**Sebagai salah satu Syarat untuk menyelesaikan  
Studi di Program Studi Akuntansi Terapan**



**Oleh:**

**ERVAN PRASETYO  
20123030005**

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI TERAPAN  
PROGRAM VOKASI  
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA  
2017**

## MOTTO

Saudaraku, Janganlah kamu termasuk golongan orang-orang yang apabila diberi nasihat, tidak mau menerima, dan jika mendengar nasihat tidak mau mengamalkannya. Ketahuilah, bahawa agamamu akan hilang disebabkan empat perkara: Kamu tidak mengamalkan apa yang telah kamu ketahui, Kamu mengamalkan apa yang tidak kamu ketahui.

Kamu tidak mau berusaha mengetahui apa yang tidak kamu ketahui, sehingga tetap bodoh dan Kamu melarang manusia untuk berusaha mengetahui apa yang mereka tidak mengetahuinya..”  
~ Syeikh Abdul Qadir Al-Jailani ~

Hai Saudaraku ingatlah bahwa  
bukan kesulitan yang membuat kita takut...  
tapi ketakutanlah yang membuat kita sulit..  
karena itu jangan pernah mencoba untuk menyerah...  
dan jangan pernah menyerah untuk mencoba....  
jangan katakan kepada ALLAH.  
"aku punya masalah yang Besar"  
tetapi katakanlah pada masalah.....  
bahwa  
"aku mempunyai ALLAH Yang Maha Besar" ...

“ Kecil dibina, remaja Berkarya, muda kaya raya dan bersahaja, keluarga bahagia, tua sejahtera, mati masuk Surga ”.

(Ervan Prasetyo)

\*\*\*

## **PERNYATAAN**

Dengan ini, saya :

Nama : Ervan Prasetyo

NIM : 20123030005

Menyatakan bahwa tugas akhir yang berjudul **“STRATEGI MENGATASI KREDIT BERMASALAH (*NON PERFORMING LOAN*) DALAM PEMBERIAN PINJAMAN KREDIT USAHA RAKYAT DI PT. BANK RAKYAT INDONESIA KANTOR CABANG MLATI”**

” Tidak terdapat karya tulisan yang secara keseluruhan atau sebagian hasil karya tulis orang lain yang saya ambil secara meniru atau menyalin serta pernah diajukan untuk memperoleh gelar ahli madya di suatu perguruan tinggi, kecuali yang secara tertulis diacu dalam naskah ini dan disebutkan dalam Daftar Pustaka. Apabila ternyata dalam tugas akhir ini diketahui terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan maka saya bersedia karya tersebut dibatalkan.

Yogyakarta, Agustus 2017  
Yang Menyatakan

Ervan Prasetyo

## **PERSEMBAHAN**

Yang utama dari segalanya.....

Sembah sujud serta syukur kepada Allah SWT. Taburan cinta dan kasih sayang-Mu telah memberikanku kekuatan, membekaliku dengan ilmu serta memperkenalkan ku dengan cinta. Atas karunia serta kemudahan yang Engkau berikan akhirnya Tugas Akhir yang sederhana ini dapat terselesaikan.

Sholawat dan salam selalu terlimpahkan keharibaan Rasulullah Muhammad SAW. Kupersembahkan karya sederhana ini kepada orang yang sangat kukasihi dan kusayangi. Ibunda dan Ayahanda Tercinta. Sebagai tanda bukti, hormat dan rasa terimakasih yang tiada terhingga Kupersembahkan karya kecil ini kepada Ibu dan Ayah yang telah memberikan kasih sayang, segala dukungan, dan cinta kasih yang tiada terhingga yang tiada mungkin dapat kubalas hanya dengan selembar kertas yang bertuliskan kata cinta dan persembahan. Semoga ini menjadi langkah awal untuk membuat Ayah dan Ibu bahagia, karena kusadar selama ini belum bisa berbuat yang lebih. Untuk Ibu dan Ayah yang selalu membuatku termotivasi dan selalu menyirami kasih sayang, selalu mendoakanku, selalu menasehatiku menjadi lebih baik,

Terimakasih Ibu.....

Terimakasih Ayah.....

Tiada yang paling mengharukan saat kumpul dengan kalian, walaupun sering bertengkar tapi hal itu selalu menjadi warna yang tak akan bisa tergantikan, terimakasih atas doa dan bantuan selama ini, hanya karya kecil ini yang dapat aku persembahkan. Maaf belum bisa menjadi panutan seutuhnya., tapi aku akan selalu menjadi yang terbaik untuk kalian.....

Tidak lupa saya persembahkan karya kecil ini untuk “ kamu” dan semua sahabat-sahabatku yang telah memberikan semangat dan dukungan selama ini, serta semua pihak yang sudah membantu selama penyelesaian Tugas Akhir ini.....

## ABSTRAK

Kredit bermasalah merupakan bagian dari kehidupan bisnis perbankan. Bank BRI Kantor Cabang Mlati merupakan salah satu Bank yang mempunyai program kredit diantaranya adalah Kredit Usaha Rakyat (KUR), Pada perjalanan proses perkreditan ini tentunya tidak terlepas dari apa yang disebut dengan kredit macet sebagai risiko dari kegiatan usaha perbankan pada umumnya Terhadap kredit bermasalah yang timbul tersebut diperlukan penanganan yang segera oleh pihak bank agar tidak berkelanjutan menjadi kredit macet yang jika persentasenya terus meningkat akan dapat mempengaruhi tingkat kesehatan bank khususnya Usaha Rakyat yang merupakan salah satu jenis kredit yang banyak dikeluarkan oleh Bank Rakyat Indonesia Kantor Cabang Mlati.

Metode penelitian adalah penelitian deskriptif kualitatif untuk mendapatkan gambaran yang jelas dan konkrit tentang hal-hal yang berhubungan dengan Bagaimana strategi mengatasi kredit bermasalah (*Non Performing Loan*) dalam pemberian pinjaman kredit usaha rakyat di PT. Bank Rakyat Indonesia Kantor Cabang Mlati dan kendala dalam pemberian kredit usaha rakyat yang macet pada bank BRI Cabang Mlati Yogyakarta. Metode Pengumpulan Data dilakukan dengan wawancara, observasi secara langsung dan dokumentasi. Analisis data menggunakan metode deskriptif analitis.

Hasil penelitian menunjukkan strategi penanggulangan kredit bermasalah khususnya KUR telah dilakukan oleh PT. Bank BRI Kantor Cabang Mlati secara maksimal dan prosedural melalui tahapan-tahapan yang cukup panjang sesuai dengan peraturan intern yaitu melalui upaya Restrukturisasi Kredit dengan pola-pola sebagai berikut: Penjadwalan Ulang (PUL) atau Penundaan Pembayaran Kewajiban Kredit (*Grace Periode*). Apabila upaya restrukturisasi di atas tidak berhasil, maka pihak Bank BRI Kantor Cabang Mlati melakukan upaya Penyelesaian Kredit yang pola-polanya adalah sebagai berikut: yaitu dengan penjualan agunan dan penyelesaian kredit melalui Kantor Kantor Pelayanan Kekayaan Negara Dan Lelang (KPKNL). Kendala dalam Pemberian Kredit Usaha Rakyat Pada bank BRI Cabang Mlati adalah persepsi/ pemahaman yang salah dari masyarakat terhadap KUR, Keharusan adanya Bank Indonesia Checking (SID) memperlambat proses pelayanan KUR, adanya pemahaman sebagian masyarakat bahwa KUR merupakan Kredit Tanpa Agunan atau bahkan bantuan / hibah dan moral Hazard calon debitur untuk memanfaatkan Program Penjaminan melalui KUR.

Kata Kunci: kredit bermasalah, Kredit Usaha Rakyat (KUR)

## KATA PENGANTAR

*Assalamu'alaikum Wr. Wb.*

Alhamdulillah dengan memanjatkan puji syukur kehadiran Allah SWT, yang telah melimpahkan rahmat dan hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan tugas akhir ini yang berjudul: **STRATEGI MENGATASI KREDIT BERMASALAH (NON PERFORMING LOAN) DALAM PEMBERIAN PINJAMAN KREDIT USAHA RAKYAT DI PT. BANK RAKYAT INDONESIA KANTOR CABANG MLATI.**

Tugas akhir ini disusun untuk memenuhi salah satu persyaratan dalam memperoleh gelar Ahli Madya (Amd) pada Program Studi Akuntansi Terapan Program Vokasi Muhammadiyah Yogyakarta. Dalam penyelesaian tugas akhir ini tidak terlepas dari bimbingan, bantuan dan dukungan berbagai pihak. Oleh karena itu dalam kesempatan ini penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Bapak Sukamta, S.T., M.T., selaku Direktur Politeknik Muhammadiyah Yogyakarta
2. Ibu Barbara Gunawan, S.E., M.Si. Ak., C.A. selaku Kepala Program Studi Akuntansi Terapan sekaligus Dosen Pembimbing Tugas akhir yang telah meluangkan waktu dan memberikan masukan dalam menyelesaikan tugas akhir ini.

3. Bapak dan Ibu Dosen Progam Studi Akuntansi Terapan Vokasi Muhammadiyah Yogyakarta
4. Bagian Administrasi Progam Studi Akuntansi Terapan Vokasi Muhammadiyah Yogyakarta
5. Kepada Ayah dan Ibu tercinta yang telah memberikan dorongan dan semangat baik moril maupun materiil dan maaf telah beberapa kali mengecewakan kalian
6. Semua pihak yang belum disebutkan yang telah memberikan bantuan baik moril maupun materil sehingga penulis dapat menyelesaikan pembuatan skripsi ini.

Semoga kebaikan yang telah mereka berikan dapat imbalan yang setimpal dari Allah SWT. Penulis menyadari sebagai manusia tidak luput dari kekurangan dan keterbatasan dalam pembuatan skripsi ini, oleh karena itu kritik dan saran akan diterima dengan lapang dada untuk perbaikannya. Akhirnya penulis berharap semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi semua pihak.

*Wassalamu'alaikum Wr.Wb.*

Yogyakarta, Agustus 2017

Penulis

## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL .....	i
LEMBAR PERSETUJUAN .....	ii
LEMBAR PENGESAHAN .....	iii
MOTTO .....	iv
PERNYATAAN .....	v
PERSEMBAHAN .....	vi
ABSTRAK .....	vii
KATA PENGANTAR .....	viii
DAFTAR ISI .....	ix
DAFTAR LAMPIRAN .....	x
BAB I    PENDAHULUAN .....	1
A. Latar Belakang .....	1
B. Rumusan Masalah .....	5
C. Batasan Masalah .....	5
D. Tujuan Penelitian .....	6
E. Manfaat Penelitian .....	7
F. Metodologi Penelitian .....	7
1. Jenis Penelitian .....	6
2. Sumber Data .....	8
3. Metode Pengumpulan Data.....	8
4. Metode Analisis Data.....	9
BAB II   LANDASAN TEORI .....	10
A. Tinjauan tentang Kredit .....	11
1. Pengertian Kredit .....	12
2. Fungsi Kredit.....	13
3. Prinsip-Prinsip Pemberian Kredit .....	14
4. Tahap-Tahap Pemberian Kredit .....	15



B.	Pengertian Kredit Usaha Rakyat (KUR) .....	16
1.	Pengertian KUR .....	16
2.	Mekanisme Pelaksanaan KUR di BRI .....	17
3.	Sistim dan Prosedur Kredit Usaha Rakyat .....	19
4.	Kewajiban Debitur .....	19
C.	Kredit Bermasalah ( <i>Non Performing Loan</i> ) .....	19
1.	Kolektibilitas Kredit .....	19
2.	Pengertian, Penyebab, dan Gejala Kredit Bermasalah .....	22
D.	Penanggulangan Kredit Bermasalah .....	24
1.	Pencegahan Kredit Bermasalah .....	24
2.	Penyelamatan Kredit Bermasalah .....	25
BAB III	GAMBARAN UMUM LOKASI PENELITIAN .....	30
A.	Sejarah Perkembangan Instansi (BRI Kantor Cabang Mlati) .....	30
B.	Struktur Organisasi BRI Kantor Cabang Mlati .....	32
C.	Produk dan Jasa BRI Kantor Cabang Mlati .....	33
BAB IV	HASIL DAN PEMBAHASAN .....	41
A.	Strategi Mengatasi Kredit Bermasalah ( <i>Non Performing Loan</i> ) dalam Pemberian Pinjaman Kredit Usaha Rakyat di PT. Bank Rakyat Indonesia Kantor Cabang Mlati .....	41
B.	Kendala Pemberian Kredit Usaha Rakyat pada bank BRI Cabang Mlati Yogyakarta .....	53
BAB V	PENUTUP .....	54
A.	Kesimpulan .....	53
B.	Saran .....	54

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN

## **DAFTAR TABEL**

Tabel 2.1. Ketentuan Umum KUR.....	17
Tabel 2.2 Ketentuan Umum KUR MIKRO .....	18
Tabel 2.3 Ketentuan KUR Linkage Program.....	18

## **DAFTAR GAMBAR**

Gambar 3.1. Struktur Organisasi Bank BRI Kantor Cabang Mlati .....	32
--	----