

**STRATEGI PENYELESAIAN KREDIT MACET DI PT. BPR
NUSAMBA PECANGAAN**



SKRIPSI

Diajukan sebagai salah satu syarat untuk
menyelesaikan Program Sarjana (S 1)
pada Program Sarjana Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Islam Nahdlatul Ulama Jember

Disusun oleh :

AHMAD DEFRI SAFRUDIN

NIM. 131110000671

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS NAHDLATUL ULAMA
JEPARA
2020**

HALAMAN PERSETUJUAN
STRATEGI PENYELESAIAN KREDIT MACET
DI. PT. BPR NUSAMBA PECANGAAN

Skripsi ini telah disetujui pembimbing dan siap untuk di pertahankan
dihadapan penguji skripsi program S1 Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Islam Nahdlatul Ulama Jepara

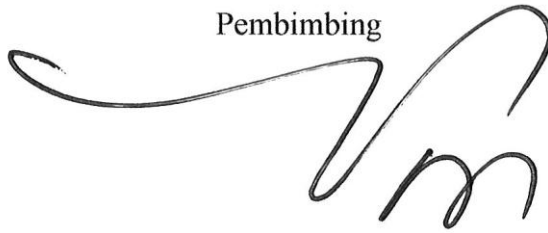
Nama : Ahmad Defri Safrudin

NIM : 131110000671

Program Studi : Manajemen

Disetujui Oleh pembimbing

Pembimbing

A handwritten signature in black ink, consisting of a long horizontal stroke followed by a large loop and a smaller loop below it.

NOOR ARIFIN, S.E., M.Si.

NIY 168081708055

Tgl 19 Agustus 2020

HALAMAN PENGESAHAN

**STRATEGI PENYELESAIAN KREDIT MACET
DI. PT. BPR NUSAMBA PECANGAAN**

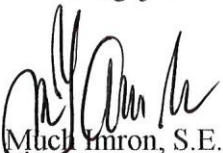
Nama : Ahmad Defri Safrudin

NIM : 131110000671


Program Studi : Manajemen

Skripsi ini telah dipertahankan dihadapan penguji
Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi dan
Bisnis Universitas Islam Nahdlatul Ulama Jepara
Pada hari Senin, tanggal 31 Agustus 2020

Penguji I


(H. Muchlisnron, S.E.,M.M.)
NIY 165080297011

Penguji II


(Hadi Ismanto, S.E.,M.M.)
NIY 180122911075

Mengesahkan

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis UNISNU Jepara


Program Studi Manajemen

(H. Muchlisnron, S.E.,M.M.)
NIY 165080297011

PERNYATAAN KEASLIAN KARYA TULIS SKRIPSI

Saya menyatakan dengan sesungguhnya bahwa Skripsi yang saya susun sebagai syarat untuk memperoleh gelar Sarjana dari Program S-1 jurusan Manajemen seluruhnya merupakan hasil karya saya sendiri dan belum pernah diajukan sebagai pemenuhan persyaratan untuk memperoleh gelar Strata 1 (S1) dari Universitas Islam Nahdlatul Ulama Jepara maupun dari perguruan tinggi lain.


Adapun bagian-bagian tertentu dalam penulisan Skripsi yang saya kutip dari karya orang lain telah dituliskan sumbernya secara jelas dengan norma, kaidah, dan etika penulisan sesuai dengan EYD.

Dengan ini menyatakan sebagai berikut :

1. Skripsi berjudul : “Strategi Penyelesaian Kredit Macet di PT. BPR Nusamba Pecangaan
2. Saya juga mengakui bahwa hasil karya akhir ini, dapat diselesaikan berkat bimbingan penuh dari pembimbing saya yaitu :
 - a. Bapak Noor Arifin,S.E., M.Si.

Apabila dikemudian hari ditemukan seluruh atau sebagian Skripsi ini bukan hasil karya saya sendiri atau adanya plagiat dalam bagian-bagian tertentu, saya bersedia menerima **PENCABUTAN GELAR AKADEMIK** yang saya sandang dan sanksi-sanksi lainnya sesuai dengan peraturan perundangan yang berlaku.

Jepara, 18 Desember 2019


(Ahmad Defri Safrudin)

NIM : 131110000671

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui faktor penyebab kredit macet yang di alami oleh PT. BPR Nusamba Pecangaan. Besarnya nilai kredit yang disalurkan oleh PT. BPR Nusamba Pecangaan ternyata tidak sebanding dengan besarnya kredit yang di kembalikan oleh debitur, karena di pengaruhi oleh beberapa faktor, yaitu internal dan eksternal.

Penelitian ini di latar belakang oleh kebutuhan masyarakat Jepara pada dana segar atau modal untuk mengembangkan usahanya atau produktif maupun untuk konsumtif. Ketergantungan masyarakat Jepara kepada lembaga keuangan untuk mendapatkan modal usaha membuat semakin berkembangnya perusahaan pembiayaan di Indonesia dewasa ini, terutama di kabupaten Jepara dan menjadi tolok ukur betapa vitalnya peran lembaga keuangan dalam pembangunan dan pertumbuhan ekonomi Indonesia.

Dengan semakin meningkatnya konsumsi suatu produk barang dan jasa pada masyarakat di suatu daerah, dan di imbangi oleh peningkatan kucuran kredit yang diberikan lembaga keuangan untuk konsumtif dan untuk pelaku usaha, tingkat kredit macet/ NPL (*Non performing loan*) yang dialami lembaga keuangan juga semakin meningkat tiap tahunnya.

Metode yang digunakan dalam penelitian ini adalah dengan teknik triangulasi yang bertujuan untuk memperoleh gambaran yang menyeluruh mengenai pengaruh antara variabel satu dengan lainnya. Sedangkan pengujian yang dilakukan adalah observasi langsung terhadap perusahaan dan debitur yang bersangkutan..

Hasil penelitian menunjukkan bahwa variabel faktor kredit macet yang terjadi adalah variabel dari unsur 5C yaitu, *character*. Hal tersebut terjadi karena watak orang Jepara yang masih memandang sebelah mata atau menyepelkan pembayaran kredit, serta debitur memang mempunyai iktikad yang tidak baik, seperti pergi melarikan diri karena terlilit hutang, debitur menyalah gunakan dana kredit, variabel yang diketahui selanjutnya adalah faktor fluktuasi ekonomi dan faktor cuaca. Faktor tersebut terjadi karena rata-rata debitur memiliki usaha mebel dan berprofesi sebagai nelayan. Hasil tersebut sangat mengejutkan karena menurut data perusahaan bahwa debitur yang dihitung penghasilan tinggi dan tergolong mampu, justru mengalami kredit macet karena faktor fluktuasi ekonomi secara makro atau faktor cuaca.

Kata Kunci : Penyelesaian Kredit Macet, BPR Nusamba Pecangaan, faktor internal, faktor eksternal, lembaga keuangan, konsumtif, produktif, NPL

KATA PENGANTAR

Alhamdulillah Puji dan syukur hanya kepada Allah Subhanahu Wa Ta'ala yang selalu melimpahkan Rahmat, Taufiq dan Karunia-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan judul **“Strategi Penyelesaian kredit macet di BPR Nusamba Pecangaan** sebagai salah satu syarat untuk menyelesaikan Program Sarjana (S1) Jurusan Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Islam Nahdlatul Ulama Jepara.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini tidak mungkin terselesaikan tanpa adanya dukungan, bantuan, bimbingan, nasehat, dan doa dari berbagai pihak selama proses penyusunan skripsi ini. Dalam kesempatan ini penulis ingin memberikan penghargaan setinggi-tingginya dan mengucapkan terima kasih setulus-tulusnya kepada :

1. Rektor Universitas Islam Nahdlatul Ulama Jepara yang telah memberikan kesempatan kepada penulis untuk belajar dan menimba ilmu di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Islam Nahdlatul Ulama Jepara.
2. Bapak Noor Arifin, S.E, M.Si. selaku dosen pembimbing yang tiada bosan dan lelah telah membagi ilmu kepada penulis dan memberikan arahan dari awal hingga akhir penulisan skripsi ini.

3. Bapak dan Ibu dosen Universitas Islam Nahdlatul Ulama Jepara yang tidak bisa disebutkan satu per satu yang telah membagi ilmunya kepada penulis yang telah banyak berjasa bagi penulis.
4. Bapak, Ibu, Istri, Anak dan keluarga besar penulis yang tercinta, skripsi ini penulis dedikasikan untuk mereka.
5. Keluarga besar Bapak dan Ibu mertua, terima kasih atas doa dan dukungannya.
6. Teman-teman penulis sesama alumni angkatan 2011 yang ada di kelas A dan B Manajemen, kelas C Akuntansi, terima kasih banyak, penulis pasti akan merindukan saat-saat menghabiskan waktu di perkuliahan bersama mereka.
7. Rekan-rekan kerja di PT. BPR Nusamba Pecangaan yang telah memberi kontribusi bagi penulis dan dukungan untuk penulis dalam menyelesaikan skripsi.
8. Para konsumen/ debitur PT. BPR Nusamba Pecangaan yang telah berbagi pengalaman, memberi inspirasi, dan pembelajaran dalam kehidupan penulis sehingga penulis mengambil banyak hikmah dalam setiap peristiwa yang telah dialami oleh para konsumen.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini tidak lepas dari kekurangan dan keterbatasan. Namun, penulis berharap semoga skripsi ini dapat ikut memberikan sumbangan terhadap pengembangan ilmu pengetahuan dan dapat berguna bagi pihak-pihak yang berkepentingan.

Jepara, Desember 2017

Penulis,

Ahmad Defri Safrudin

DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI.....	ii
HALAMAN PENGESAHAN	iii
HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN KARYA TULIS SKRIPSI	iv
ABSTRAK	v
KATA PENGANTAR.....	vi
DAFTAR ISI	ix
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1. Latar Belakang.....	1
1.2. Ruang Lingkup Masalah	4
1.3. Rumusan Masalah.....	4
1.4. Tujuan Penelitian	5
1.5. Manfaat Penelitian	5
1.6. Sistematika Penulisan.....	6
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	8
2.1. Landasan Teori.....	8
2.1.1. Pengertian Kredit	8
2.1.2. Jenis- jenis Kredit	10

2.1.3. Prinsip - prinsip Pemberian Kredit	10
2.1.4. Tujuan Penyaluran Kredit	14
2.1.5. Unsur -Unsur Kredit	15
2.1.6. Kualitas Kredit	17
2.1.7. Pengertian Kredit Macet	19
2.1.8. Pengertian <i>Non Performing Loan</i> (NPL).....	21
2.1.9. Hubungan Kredit Macet Dengan Penyaluran Kredit	22
2.1.10. Faktor-Faktor Penyebab Kredit Macet	23
2.1.11. Teknik-Teknik Pengendalian Kredit Macet	27
2.2. Penelitian Terdahulu	30
2.3. Kerangka Penelitian	32
BAB III METODE PENELITIAN	34
3.1. Bentuk Penelitian.....	34
3.2. Subyek dan Informan Penelitian.....	36
3.3. Lokasi Dan Waktu Penelitian	37
3.4. Metode Pengumpulan Data	37
3.5. Alat Pengumpulan Data	38
3.6. Metode Menguji Keabsahan Data.....	39
3.7. Metode Analisis Data	40
3.8. Prosedur Penelitian.....	43

BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	43
4.1 Gambaran Umum PT BPR Nusamba Pecangaan.....	43
4.2. Strategi Penyelesaian Kredit Macet	44
4.2.1. Prosedur Pemberian Kredit Dan Pengelolaannya.....	44
4.2.2. Upaya Mengantisipasi Kredit Macet.....	57
4.3. Pembahasan.....	63
4.3.1. Prosedur Pengawasan Kredit	63
4.3.2. Upaya Menangani Kredit Macet.....	85
BAB V PENUTUP	101
5.1 Kesimpulan	101
5.2 Saran.....	102
DAFTAR PUSTAKA	104
LAMPIRAN – LAMPIRAN.....	105