

## RINGKASAN

Ahmadintya Anggit Hanggraito, 2012, **Analisis Pengaruh Pemberian Kredit Modal Kerja terhadap Non Performing Loan** (Studi pada PT BPR Adiartha Reksacitra Singosari Malang), Dr. Kertahadi, M.Com, Dr. Siti Ragil Handayani, M.Si, 113 Hal + xii

Kredit Modal kerja merupakan kredit yang sangat dibutuhkan oleh pengusaha-pengusaha kecil terutama pada usaha mikro, kecil, dan menengah. pada PT BPR Adiartha Reksacitra Singosari Malang, Kredit Modal Kerja merupakan produk yang paling diminati oleh masyarakat. Hal tersebut ditunjukkan oleh perkembangan pemberian kredit modal kerja yang fluktuatif dalam pergerakannya. Pemberian Kredit Modal Kerja merupakan Bagian dari total kredit yang dikeluarkan oleh Bank. Dalam kenyataannya NPL terjadi dikarenakan adanya kredit bermasalah yang berasal dari total kredit yang telah diberikan pada masyarakat. Kebijakan pemberian kredit dan pengawasan kredit merupakan hal yang berhubungan langsung dengan jumlah pemberian kredit modal kerja. apabila dalam kebijakan dan pengawasan terjadi kelemahan maka NPL dari total kredit Modal Kerja dari BPR yang disalurkan akan terus meningkat. Dengan demikian tujuan penelitian ini adalah untuk menguji dan menjelaskan signifikansi pengaruh pemberian kredit modal kerja terhadap *Non Performing Loan* pada PT. BPR. Adiartha Reksacitra Singosari Malang.

Jenis penelitian ini adalah penelitian penjelasan (*explanatory research*). Variabel dalam penelitian ini yaitu pada pemberian kredit modal kerja dan tingkat NPL. Teknik Analisis yang digunakan adalah analisis Deskriptif dan Analisis Statistik *Inferensial* yang mengacu pada pemberian kredit modal kerja dan NPL yang terjadi pada PT. BPR. Adiartha Reksacitra, hal tersebut menjadikan peneliti melakukan uji koefisien korelasi ( $r$ ), uji koefisien determinasi ( $r^2$ ), dan uji-t untuk menentukan signifikansi hubungan kedua variabel, kemudian menjelaskan signifikansi tersebut berdasarkan hasil wawancara dan dokumentasi yang telah dilakukan.

Berdasarkan hasil penelitian yang dilakukan, didapatkan bahwa uji korelasi menunjukkan lah Pemberian kredit modal kerja berpengaruh tidak signifikan terhadap tingkat *non performing loan* dengan keeratan hubungan Korelasi yang rendah sebesar 25,3 % dan koefisien determinasi memiliki pengaruh negatif sebesar 0,3 % pada PT. BPR. Adiartha Reksacitra Singosari Malang. Hal tersebut membuat peneliti melakukan generalisasi dari hasil signifikansi tersebut dengan menjelaskan keterkaitan kedua variabel melalui analisis pada kebijakan pemberian kredit modal kerja, seleksi debitur, dan pengawasan kredit modal kerja yang telah dilaksanakan oleh PT. BPR. Adiartha Reksacitra Singosari Malang.



## KATA PENGANTAR

Puji Syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT, yang telah melimpahkan rahmat dan hidayahNya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul Analisis Pengaruh Pemberian Kredit Modal Kerja terhadap *Non Performing Loan* (Studi pada PT. BPR. Adiartha Reksacitra Malang).

Skripsi ini merupakan tugas akhir yang diajukan untuk memenuhi syarat dalam memperoleh gelar Sarjana Ilmu Administrasi Bisnis Pada Fakultas Ilmu Administrasi Universitas Brawijaya Malang.

Penulis menyadari bahwa penyusunan skripsi ini tidak akan terwujud tanpa adanya bantuan dan dorongan dari berbagai pihak. Oleh karena itu pada kesempatan ini penulis menyampaikan ucapan terima kasih kepada yang terhormat:

1. Kepada kedua Orang tua, Bapak dan Ibu yang tanpa disadari selalu mendo`akan, dan selalu memberikan ilmu implisit dari kehidupan selama 21 tahun ini.
2. Bapak Prof. Dr. Sumartono, M.S., selaku Dekan Fakultas Ilmu Administrasi Universitas Brawijaya.
3. Bapak Dr. Kusdi, DEA., selaku Ketua Jurusan Administrasi Bisnis Fakultas Ilmu Administrasi Universitas Brawijaya.
4. Bapak Drs. Rustam Hidayat, M.Si., selaku Sekretaris Jurusan Administrasi Bisnis Fakultas Ilmu Administrasi Universitas Brawijaya.



5. Bapak Dr. Kertahadi, M.Com., selaku Dosen Pembimbing Pertama yang dengan sabar memberikan arahan dan tanggung jawab dalam penggerjaan skripsi ini.
6. Ibu Dra. Siti Ragil Handayani, M.Si., selaku Dosen Pembimbing Kedua yang dengan sabar memberikan arahan dan tanggung jawab dalam penggerjaan skripsi ini.
7. Bapak Lukas selaku Pimpinan, serta ibu lely selaku pegawai, dan Seluruh Karyawan PT BPR Adiartha Reksacitra Singosari Malang telah memberikan membantu selama kegiatan penelitian.
8. Rina, Eva, Eris, Dila, Fa'i, Aldy, Alvin, Seno, Dany, Tya, Udin, dan Winda yang sangat membantu mulai dari awal penulisan proposal penelitian, seminar proposal, hingga selesainya penelitian skripsi ini.
9. Seluruh saudara dekat maupun jauh yang selama ini selalu menemani perjalanan kuliah di Universitas Brawijaya yang tidak memungkinkan untuk disebutkan satu-persatu.

Demi kesempurnaan skripsi ini, saran dan kritik yang sifatnya membangun sangat penulis harapkan. Semoga karya skripsi ini bermanfaat dan dapat memberikan sumbangan yang berarti bagi pihak yang membutuhkan.

Malang, 16 April 2012

Penulis

**DAFTAR ISI**

|                                             |     |
|---------------------------------------------|-----|
| <b>MOTTO .....</b>                          |     |
| <b>TANDA PERSETUJUAN SKRIPSI .....</b>      |     |
| <b>TANDA PENGESAHAN.....</b>                |     |
| <b>PERNYATAAN ORISINALITAS SKRIPSI.....</b> | i   |
| <b>RINGKASAN .....</b>                      | ii  |
| <b>KATA PENGANTAR.....</b>                  | iii |
| <b>DAFTAR ISI.....</b>                      | v   |
| <b>DAFTAR TABEL .....</b>                   | ix  |
| <b>DAFTAR GAMBAR.....</b>                   | xi  |
| <b>DAFTAR LAMPIRAN .....</b>                | xii |
| <b>BAB I PENDAHULUAN</b>                    |     |
| A. Latar Belakang .....                     | 1   |
| B. Rumusan Masalah .....                    | 8   |
| C. Tujuan .....                             | 8   |
| D. Kontribusi Penelitian.....               | 8   |
| E. Sistematika Pembahasan .....             | 9   |
| <b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA</b>              |     |
| A. Bank Perkreditan Rakyat.....             | 12  |
| 1. Perbankan .....                          | 12  |
| 2. Bank Perkreditan Rakyat.....             | 13  |
| B. Perkreditan .....                        | 16  |
| 1. Pengertian Kredit.....                   | 16  |
| 2. Unsur-unsur Kredit.....                  | 16  |
| 3. Tujuan dan Fungsi Kredit.....            | 17  |
| 4. Jenis-jenis Kredit.....                  | 19  |
| 5. Kebijaksanaan Perkreditan Bank .....     | 21  |

|                                          |    |
|------------------------------------------|----|
| 6. Prinsip-prinsip Pemberian Kredit..... | 24 |
| 7. Prosedur Pemberian Kredit .....       | 27 |
| 8. Kolektibilitas Kredit.....            | 28 |
| C. Kredit Modal Kerja .....              | 30 |
| 1. Pengertian Kredit Modal Kerja .....   | 30 |
| 2. Ketentuan Umum .....                  | 30 |
| 3. Jangka waktu Kredit.....              | 31 |
| 4. Jaminan Kredit .....                  | 31 |
| 5. Bank Pelaksana .....                  | 31 |
| 6. Penggolongan Kredit modal kerja.....  | 32 |
| D. Pengawasan Kredit.....                | 33 |
| 1. Pengertian Pengawasan Kredit.....     | 33 |
| 2. Tujuan Pengawasan Kredit.....         | 34 |
| 3. Macam-macam Pengawasan Kredit .....   | 35 |
| 4. Teknik Pengawasan Kredit.....         | 35 |
| 5. Aspek-aspek Pengawasan Kredit .....   | 38 |
| E. Kredit Bermasalah.....                | 39 |
| 1. Kredit bermasalah .....               | 39 |
| 2. <i>Non Performing Loan</i> .....      | 40 |
| 3. Penyebab kredit bermasalah.....       | 40 |
| 4. Penyelamatan Kredit bermasalah.....   | 41 |
| F. Model Konseptual dan Hipotesis .....  | 43 |

### BAB III METODE PENELITIAN

|                                  |    |
|----------------------------------|----|
| A. Jenis Penelitian.....         | 44 |
| B. Variabel dan Pengukuran ..... | 44 |
| C. Lokasi Penelitian.....        | 46 |
| D. Populasi Penelitian .....     | 46 |
| E. Sumber Data.....              | 47 |
| F. Teknik Pengumpulan Data.....  | 48 |
| G. Teknik Analisis .....         | 49 |



## BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN

|                                                                                                                                                                    |     |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|
| A. Gambaran Umum Perusahaan .....                                                                                                                                  | 53  |
| 1. Sejarah Singkat PT. BPR. Adiartha Reksacitra Singosari Malang ....                                                                                              | 53  |
| 2. Lokasi Perusahaan.....                                                                                                                                          | 54  |
| 3. Visi, misi dan Tujuan Perusahaan.....                                                                                                                           | 54  |
| 4. Bidang Usaha .....                                                                                                                                              | 55  |
| 5. Struktur Organisasi Perusahaan .....                                                                                                                            | 57  |
| 6. Ketenagakerjaan PT. BPR. Adiartha Reksacitra.....                                                                                                               | 60  |
| 7. Pemasaran .....                                                                                                                                                 | 61  |
| 8. Jenis Kredit pada PT. BPR. Adiartha Reksacitra .....                                                                                                            | 62  |
| 9. Kredit Modal Kerja pada PT. BPR. Adiartha Reksacitra.....                                                                                                       | 62  |
| 10. Seleksi Calon debitur pada PT. BPR. Adiartha Reksacitra.....                                                                                                   | 70  |
| 11. Prosedur Pemberian Kredit pad PT. BPR. Adiartha Reksacitra .....                                                                                               | 73  |
| 12. Pengawasan Kredit pada PT. BPR. Adiartha Reksacitra .....                                                                                                      | 77  |
| 13. Upaya Penyelamatan Kredit pada PT. BPR. Adiartha Reksacitra.....                                                                                               | 80  |
| B. Analisa dan Intepretasi Data .....                                                                                                                              | 83  |
| 1. Analisa Deskriptif .....                                                                                                                                        | 83  |
| 2. Analisis Statistik Inferensial .....                                                                                                                            | 92  |
| a. Hasil Pengujian Hipotesis .....                                                                                                                                 | 92  |
| b. Analisis Regresi Sederhana.....                                                                                                                                 | 95  |
| C. Pembahasan Hasil Penelitian .....                                                                                                                               | 97  |
| 1. Pengaruh Variabel Pemberian Kredit Modal Kerja (X) terhadap variabel <i>Non Performing Loan</i> (Y) pada PT. BPR. Adiartha Reksacitra Singosari Malang.....     | 97  |
| 2. Keterkaitan Pengaruh Variabel Pemberian Kredit Modal Kerja terhadap variabel <i>Non Performing Loan</i> pada PT. BPR. Adiartha Reksacitra Singosari Malang..... | 98  |
| a. Analisis kebijakan pemberian kredit modal kerja pada PT. BPR. Adiartha Reksacitra.....                                                                          | 100 |
| b. Analisis Seleksi Calon debitur pada PT. BPR. Adiartha Reksacitra .....                                                                                          | 103 |



|                                                                 |     |
|-----------------------------------------------------------------|-----|
| c. Analisis Pengawasan Kredit pada PT. BPR. Adiartha Reksacitra | 106 |
| <b>BAB III PENUTUP</b>                                          |     |
| A. Saran .....                                                  | 111 |
| B. Kesimpulan .....                                             | 111 |
| <b>DAFTAR PUSTAKA</b> .....                                     | 113 |



## DAFTAR TABEL

| No. | Judul                                                                                                                                                       | Hal |
|-----|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|
| 1   | Perbandingan pemberian kredit Modal kerja dan NPL pada PT BPR Adiartha Reksacitra Singosari Malng tahun 2009-2011.....                                      | 6   |
| 2   | Definisi Operasional Variabel.....                                                                                                                          | 45  |
| 3   | Interpretasi nilai r.....                                                                                                                                   | 51  |
| 4   | Jumlah Tenaga Kerja pada PT BPR Adiartha Reksacitra Singosari Malang.....                                                                                   | 61  |
| 5   | Jangka Waktu Pelunasan Kredit.....                                                                                                                          | 67  |
| 6   | Bunga Kredit.....                                                                                                                                           | 67  |
| 7   | Pelaksanaan Pengawasan Kredit pada PT BPR Adiartha Reksacitra Singosari Malang.....                                                                         | 79  |
| 8   | Pemberian Kredit Modal kerja oleh PT BPR Adiartha Reksacitra Singosari Malang dalam triwulan tahun 2009.....                                                | 83  |
| 9   | Pemberian Kredit Modal kerja oleh PT BPR Adiartha Reksacitra Singosari Malang dalam triwulan tahun 2010.....                                                | 84  |
| 10  | Pemberian Kredit Modal kerja oleh PT BPR Adiartha Reksacitra Singosari Malang dalam triwulan tahun 2011.....                                                | 86  |
| 11  | Tingkat NPL ( <i>Non Performing Loan</i> ) pada PT BPR Adiartha Reksacitra Singosari Malang tahun 2009-2011.....                                            | 89  |
| 12  | Rata-Rata tingkat NPL ( <i>non perfoeming loan</i> ) pada Total pemberian kredit pada PT. BPR. Adiartha Reksacitra Singosari Malang tahun 2009-2011.....    | 90  |
| 13  | Koefisien Kolerasi (r) antara Pemberian kredit modal kerja dengan NPL ( <i>non performing loan</i> ) dalam triwulan tahun 2009,2010, dan 2011.....          | 93  |
| 14  | Koefisien determinasi ( $r^2$ ) antara Pemberian kredit Modal Kerja dengan NPL ( <i>non performing loan</i> ) dalam triwulan tahun 2009,2010, dan 2011..... | 94  |



15 Hasil Uji coba uji t antara Pemberian kredit Modal Kerja dengan NPL (*non performing loan*) dalam triwulan tahun 2009,2010,  
dan  
2011.....

95

16 Hasil Analisis Regresi Sederhana antara Pemberian kredit Modal Kerja dengan NPL (*non performing loan*) dalam triwulan tahun  
2009,2010, dan 2011.....

96



**DAFTAR GAMBAR**

| No. | Judul                                                                                                                             | Hal |
|-----|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|
| 1   | Grafik Perkembangan Asset BPR Nasional tahun 2009-2011.....                                                                       | 2   |
| 2   | Model Konseptual.....                                                                                                             | 43  |
| 3   | Prosedur Pemberian Kredit PT BPR Adiartha Reksacitra Singosari Malang. ....                                                       | 75  |
| 4   | Grafik Pemberian kredit Modal kerja dalam triwulan selama tahun 2009-2011 pada PT. BPR. Adiartha Reksacitra Singosari Malang..... | 87  |
| 5   | Grafik NPL dalam triwulan selama tahun 2009-2011 pada PT. BPR. Adiartha Reksacitra Singosari Malang.....                          | 89  |
| 6   | Grafik Pembanding variabel jumlah pemberian kredit Modal kerja dan variabel NPL.....                                              | 99  |



## DAFTAR LAMPIRAN

| No. | Judul                                                                   | Hal |
|-----|-------------------------------------------------------------------------|-----|
| 1   | Struktur Organisasi PT BPR Adiartha Reksacitra Singosari<br>Malang..... |     |
| 2   | Hasil SPSS .....                                                        |     |
| 3   | Data Pemberian Kredit.....                                              |     |
| 4   | Data Kredit Bermasalah Modal Kerja.....                                 |     |

