

ABSTRAK

PERANAN PENGENDALIAN INTERNAL DALAM MENUNJANG KEEFEKTIFAN PENGELOLAAN SISTEM MANAJEMEN RISIKO PERKREDITAN DI PT. BPR KERTAMULIA

Melindungi modal bank merupakan langkah yang paling konservatif yang dapat dilakukan oleh pihak manajemen bank dalam menjamin kelangsungan usaha bank yang bersangkutan.

Oleh karenanya, bank-bank pada umumnya berusaha menerapkan sistem manajemen risiko perkreditan yang baik agar aktivitas operasional bank tidak menimbulkan kerugian yang melebihi kemampuan bank bersangkutan dalam menyerap kerugian tersebut.

Kegiatan perkreditan perbankan terdiri dari lima tahap, yaitu: (1) tahap prosedur pemberian kredit, (2) tahap dokumentasi dan administrasi kredit, (3) tahap pengawasan dan pembinaan kredit, (4) tahap pengelolaan kredit bermasalah, dan (5) tahap penyelesaian kredit bermasalah.

Manajemen risiko perkreditan yang baik meliputi perancangan, penerapan, dan pemantauan keenam aspek berikut dalam setiap tahap yang disebut diatas. Aspek-aspek tersebut adalah: (1) sistem pengendalian internal, (2) sistem informasi manajemen, (3) identifikasi dan analisis risiko, (4) pengukuran risiko, (5) penetapan struktur limit, serta (6) evaluasi dan kaji ulang manajemen.

PT. BPR Kertamulia, objek penelitian ini, sebagai sebuah Bank Perkreditan Rakyat yang menyediakan fasilitas kredit khususnya bagi pengusaha kecil dan menengah berhasil menjalankan sistem manajemen risiko perkreditan yang baik dalam meminimalisir risiko kredit macet melalui kesederhanaan struktur organisasi dan integritas pejabat perkreditan terkait, ditunjang dengan kehandalan sistem pengendalian internal perusahaan.

Hal ini disimpulkan dari dua hal berikut, yaitu:

1. Angka-angka indikator umum tingkat kesehatan bank, sesuai ketentuan Bank Indonesia, seperti:
 - a. CAR : 8,13% (sehat)
 - b. NPL : 4,87% (sehat)
 - c. ROA : 1,38% (sehat)
 - d. BOPO : 92,57% (sehat)
 - e. LDR : 53,14% (sehat)
2. Keselarasan penerapan kebijakan-kebijakan perusahaan dalam mengaplikasikan ketentuan-ketentuan yang berlaku umum dalam manajemen risiko perkreditan.

DAFTAR ISI

	Hal
ABSTRAK	iii
KATA PENGANTAR	iv
DAFTAR ISI	v
DAFTAR TABEL	x
DAFTAR BAGAN	xi
DAFTAR LAMPIRAN	xii
BAB I PENDAHULUAN	
1.1 Latar Belakang Penelitian.....	1
1.2 Identifikasi Masalah.....	4
1.3 Maksud dan Tujuan Penelitian.....	4
1.4 Kegunaan Penelitian.....	5
1.5 Rerangka Pemikiran.....	6
1.6 Metode Penelitian.....	10
1.7 Lokasi dan Waktu Penelitian.....	11
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	
2.1 Kredit dan Perbankan.....	12
2.1.1 Prinsip Pemberian Kredit.....	13
2.1.2 Fungsi dan Tujuan Kredit.....	14
2.1.3 Fungsi Utama Bank.....	15
2.1.4 Klasifikasi Bank.....	16
2.1.5 Klasifikasi Kredit Perbankan.....	17
2.1.6 Regulasi di Bidang Perkreditan.....	20

2.2	Bank Perkreditan Rakyat.....	21
2.2.1	Asas Bank Perkreditan Rakyat.....	23
2.2.2	Fungsi dan Tujuan Bank Perkreditan Rakyat.....	23
2.2.3	Sasaran Bank Perkreditan Rakyat.....	23
2.2.4	Kegiatan Usaha Bank Perkreditan Rakyat.....	24
2.2.5	Usaha Yang Tidak Boleh Dilakukan Bank Perkreditan Rakyat.....	24
2.2.6	Alokasi Kredit Bank Perkreditan Rakyat.....	25
2.2.7	Perijinan Bank Perkreditan Rakyat.....	26
2.2.8	Bentuk Hukum Bank Perkreditan Rakyat.....	27
2.2.9	Kepemilikan Bank Perkreditan Rakyat.....	27
2.2.10	Pembinaan dan Pengawasan Bank Perkreditan Rakyat.....	28
2.3	Usaha Kecil dan Menengah.....	29
2.3.1	Karakteristik Usaha Kecil dan Menengah.....	30
2.3.2	Posisi dan Kondisi Usaha Kecil dan Menengah.....	31
2.4	Sistem Pengendalian Manajemen.....	32
2.4.1	Fungsi Manajer.....	33
2.4.2	Fungsi Pengendalian.....	34
2.5	Sistem Pengendalian Internal.....	34
2.5.1	Tujuan Sistem Pengendalian Internal.....	35
2.5.2	Unsur-Unsur Pokok Sistem Pengendalian Internal.....	35
2.6	<i>Controller</i>	37
2.6.1	Kualifikasi <i>Controller</i>	37
2.6.2	Fungsi-Fungsi Dasar <i>Controllershship</i>	38
2.6.3	Fungsi-Fungsi Terinci <i>Controllershship</i>	40
2.7	Manajemen Risiko Kredit.....	42
2.7.1	Sistem Pengendalian Internal.....	43
2.7.2	Sistem Informasi Manajemen.....	45
2.7.3	Identifikasi dan Analisis Risiko.....	46

2.7.4	Pengukuran Risiko.....	47
2.7.5	Penetapan Struktur Limit.....	48
2.7.6	Evaluasi dan Kaji Ulang Manajemen.....	49
2.8	Kegiatan Operasional Pemberian Kredit.....	50
2.8.1	Prinsip Kehati-hatian dalam Perkreditan.....	51
2.8.2	Organisasi dan Manajemen Perkreditan.....	52
2.8.3	Kebijakan Persetujuan Pemberian Kredit.....	53
2.8.4	Dokumentasi dan Administrasi Kredit.....	55
2.8.5	Pengawasan dan Pembinaan Kredit.....	58
2.8.6	Pengertian dan Klasifikasi Kualitas Kredit.....	63
2.8.7	Pengelolaan dan Penyelesaian Kredit Bermasalah.....	71
BAB III	OBJEK DAN METODE PENELITIAN	
3.1	Objek Penelitian.....	82
3.2	Metode Penelitian.....	82
3.2.1	Klasifikasi Penelitian.....	83
3.2.2	Desain Penelitian.....	84
3.2.3	Sumber dan Metode Pengumpulan Data.....	85
BAB IV	HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	
4.1	Sejarah Singkat PT. BPR Kertamulia.....	87
4.2	Struktur Organisasi PT. BPR Kertamulia.....	88
4.2.1	Tugas dan Wewenang Dewan Komisaris.....	89
4.2.2	Tugas dan Wewenang Direktur Utama.....	90
4.2.3	Tugas dan Wewenang Direktur.....	91
4.2.4	Tugas dan Wewenang Direksi.....	92
4.2.5	Tugas dan Wewenang Bagian Kredit.....	93
4.2.6	Tugas dan Wewenang Manajer Kredit.....	95
4.2.7	Tugas dan Wewenang Manajer Operasional.....	95

4.2.8	Tugas dan Wewenang Bagian Kasir.....	96
4.2.9	Tugas dan Wewenang Bagian Tabungan.....	97
4.2.10	Tugas dan Wewenang Bagian Deposito.....	97
4.2.11	Tugas dan Wewenang Bagian Administrasi Kredit.....	98
4.2.12	Tugas dan Wewenang Bagian Umum.....	98
4.2.13	Tugas dan Wewenang Bagian Pembukuan.....	99
4.3	Jasa Layanan Perbankan PT. BPR Kertamulia.....	99
4.4	Jenis Kredit yang Ditawarkan oleh PT. BPR Kertamulia.....	100
4.5	Kegiatan Operasional Perkreditan PT. BPR Kertamulia.....	100
4.5.1	Kegiatan Pemasaran PT. BPR Kertamulia.....	104
4.5.2	Langkah-Langkah Mencari Calon Nasabah.....	107
4.5.3	Proses Pengajuan Kredit Calon Debitur.....	108
4.5.4	Berbagai Pihak Terkait dalam Proses Perkreditan PT. BPR Kertamulia.....	115
4.5.5	Dokumentasi dan Administrasi Kredit PT. BPR Kertamulia.....	117
4.6	Kebijakan Perkreditan.....	119
4.6.1	Pertimbangan Kredit.....	120
4.6.1.1	Pengajuan Kredit Baru.....	121
4.6.1.2	Pengajuan Kredit Tambahan.....	123
4.6.2	Proses Survey.....	124
4.6.3	Analisis Kredit.....	125
4.6.4	Realisasi Kredit.....	129
4.6.5	Pengawasan Kredit.....	130
4.7	Beberapa Hambatan Operasional PT. BPR Kertamulia.....	134
4.8	Indikator Umum Tingkat Kesehatan Bank.....	136

BAB V KESIMPULAN DAN SARAN

5.1	Kesimpulan.....	138
5.2	Saran.....	139

DAFTAR PUSTAKA**LAMPIRAN**

DAFTAR TABEL

	Hal
Tabel 2.1	Jumlah Usaha Sektor UKM, periode 2001-2002.....31
Tabel 2.2	Jumlah Tenaga Kerja per Skala Usaha, periode 2001-2002.....32
Tabel 2.3	PDB per Jenis Usaha Atas Harga Berlaku, periode 2001-2002.....32
Tabel 2.4	Kategori Debitur dan Rencana Tindak Lanjut Bank.....75
Tabel 4.1	Interpretasi Indikator Umum Tingkat Kesehatan Bank.....137

DAFTAR BAGAN

	Hal
1. Tingkatan Risiko Manajemen Perkreditan Perbankan.....	8
2. Klasifikasi Perbankan.....	17
3. Klasifikasi Kredit Perbankan.....	18
4. Pengawasan Kredit.....	58
5. Pembinaan Kredit.....	62
6. Klasifikasi Metode Penelitian yang Digunakan.....	83
7. Struktur Organisasi PT. BPR Kertamulia.....	89
8. Kegiatan Operasional Perkreditan PT. BPR Kertamulia.....	101
9. Langkah-langkah Pencarian Calon Nasabah oleh PT. BPR Kertamulia.....	107
10. Penanggapan Permohonan Kredit Nasabah oleh PT. BPR Kertamulia.....	109
11. Tahap-Tahap Kebijakan Perkreditan PT. BPR Kertamulia.....	120
12. Langkah-Langkah Penagihan Tunggakan Kredit oleh PT. BPR Kertamulia.....	131

DAFTAR LAMPIRAN

1. Surat Permohonan Bimbingan Skripsi
2. Surat Permohonan Mengadakan Penelitian/Pengumpulan Data Dalam Rangka Penyusunan Skripsi di Perusahaan
3. Surat Keterangan Telah Mengadakan Penelitian dari PT. BPR Kertamulia
4. Surat Pernyataan Mahasiswi Atas Keabsahan Skripsi
5. Data Pengenalan Nasabah
6. Formulir Permohonan Kredit
7. Data Debitur
8. Proposal Permohonan Fasilitas Kredit
9. Perincian Fasilitas dan Jaminan Kredit
10. Formulir Penilaian Jaminan Kendaraan
11. Berita Acara Pemeriksaan Jaminan
12. Formulir Permohonan Tabungan
13. Surat Pernyataan Debitur
14. Perjanjian Kredit (KAB dan KPM)
15. Perjanjian Kredit (KB)
16. Kartu Spesimen Tanda Tangan Tabungan
17. Surat Teguran I
18. Surat Teguran II
19. Surat Teguran III
20. Surat Persetujuan Penyerahan Jaminan Kredit
21. Surat Tugas Penarikan Jaminan
22. Daftar Warkat-Warkat Perusahaan
23. Contoh Simulasi Angsuran Kredit
24. Pedoman Perhitungan Rasio Keuangan Berdasarkan Surat Edaran Bank Indonesia
25. Catatan Atas Laporan Keuangan (indikator umum tingkat kesehatan bank)
26. Interpretasi Angka-angka Indikator Umum Tingkat Kesehatan Bank