

**ANALISIS KREDIT BERMASALAH DAN PENYELESAIAN KREDIT  
BERMASALAH PADA PT BFI FINANCE, Tbk PALEMBANG**

**SKRIPSI**

**Untuk Memenuhi Sebagian Dari Syarat-syarat  
Guna Mencapai Sarjana Ekonomi**



**Diajukan oleh :**

**DION PUTRA AKBAR**

**NPM. 1601120096**

**FAKULTAS EKONOMI  
UNIVERSITAS TRIDINANTI  
PALEMBANG**

**2020**

UNIVERSITAS TRIDINANTI  
FAKULTAS EKONOMI  
PALEMBANG

**TANDA PERSETUJUAN SKRIPSI**

Nama : DION PUTRA AKBAR  
Nomor Pokok : 1601120096  
Jurusan/Prog. Studi : Akuntansi  
Jenjang Pendidikan : Strata 1  
Mata Kuliah Pokok : Sistem Pengendalian Manajemen  
Judul Skripsi : ANALISIS KREDIT BERMASALAH DAN  
PENYELESAIAN KREDIT BERMASALAH PADA PT.BFI  
FINANCE, Tbk PALEMBANG

Pembimbing Skripsi

Tanggal: ~~17 October 20~~ 30 Pembimbing I : \_\_\_\_\_  
SAHILA, SE, MM  
NIDN : 0221076502

Tanggal: ~~17 October 20~~ 30 Pembimbing II : \_\_\_\_\_  
MARTHA RIANTY N, SE.M.SI  
NIDN : 0209039101

Mengetahui :  
Ketua Prodi Akuntansi



Dr. Msy. Mikial, SE, M.SIAK.CA, CSRS  
NIDN : 0205026401

210 / PS / DFE / 20

PERNYATAAN BEBAS PLAGIAT

Saya yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : DION PUTRA AKBAR

Nomor Pokok : 1601120096

Fakultas : Ekonomi

Jurusan : Akuntansi

Menyatakan bahwa skripsi ini telah ditulis sendiri dengan sungguh-sungguh dan tidak ada bagian yang merupakan penjiplakan karya orang lain.

Apabila dikemudian hari terbukti bahwa pernyataan ini tidak benar, maka saya sanggup menerima sanksi berupa pembatalan skripsi ini dan segala konsekuensinya.

Palembang 01 Oktober 2020



Dion Putra Akbar

## MOTO DAN PERSEMBAHAN

*MOTJO : Bersusah payah dan amat lelah*

*Mendekatkan diri kepada allah adalah...*

*Kenikmatan yang tak ternilai harganya ..*

*Hidup adalah jalan panjang...*

*Untuk menemukan kebijaksanaan dan makna....*

*Kupersembahkan kepada:*

- *Ayahanda dan Ibunda Tercinta*
- *Kakak dan adiku tersayang*
- *Calon istriku tercinta*
- *Sahabat-sahabatku*
- *Almamatерku tercinta*

## KATA PENGANTAR

Puji syukur keadiran ALLAH SWT atas segala limpahan berkat dan rahmat serta karunianya, penulis dapat menyelesaikan karya tulis ilmiah yang berbentuk skripsi dengan judul **“Analisis Kredit Bermasalah dan Penyelesaian Kredit Bermasalah Pada PT. BFI Finance, Tbk Palembang”** Sesuai dengan yang telah ditentukan.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih sangat jauh dari sempurna. Untuk dikritik dan saran yang sifatnya membangun sangat penulis harapkan dalam rangka perbaikan skripsi ini.

Penulis menyadari bahwa tanpa dukungan dan perhatian serta bimbingan baik dari pembimbing, keluarga dan teman-teman sekalian penulisan skripsi tidak dapat berjalan dengan baik.

Dengan selesainya penelitian ini, penulis ingin mengucapkan terima kasih kepada :

1. Dr. Ir. Hj. Manisah, M.P Selaku Rektor Universitas Tridianti Palembang.
2. Ibu Dr. Msy. Mikial, SE, M.SI, AK, CA, CSRS Selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Tridianti Palembang.
3. Ibu Meti Zuliyana SE, M.SI, AK, CA Selaku Ketua Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Tridianti Palembang.
4. Ibu Sahila, SE, MM Selaku Dosen Pembimbing I dan Ibu Martha Rianty, SE, M.SI Selaku Dosen Pembimbing II yang telah meluangkan waktu untuk membimbing, mengoreksi, dan memotivasi penulis sehingga dapat diselesaikan.

5. Semua Bapak/Ibu Dosen yang telah memberikan ilmu pengetahuan selama penulis mengikuti kuliah di fakultas Ekonomi Universitas Tridianti Palembang
6. Semua pihak yang telah membantu dalam penyusunan skripsi ini yang di tidak dapat disebutkan terima kasih.
7. Kedua orang tuaku dan saudara-saudariku yang telah memberikan Do'a dan semangat untuk keberhasilan dalam penulisan skripsi ini.
8. Sahabat seperjuangan, khususnya kelas akuntansi regular A, Terima kasih telah menjadi teman terbaik, saya doakan yang terbaik buat kalian.
9. Calon istriku tercinta yaitu Citra Tri Yana Maryansari yang telah memberikan semangat yang tak pernah putus
10. Almamaterku Tercinta.

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN PERSETUJUAN.....</b>	<b>i</b>
<b>HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI.....</b>	<b>ii</b>
<b>HALAMAN MOTTO DAN PERSEMBAHAN .....</b>	<b>iii</b>
<b>SURAT PERNYATAAN BEBAS PLAGIAT .....</b>	<b>iv</b>
<b>KATA PENGANTAR.....</b>	<b>v</b>
<b>DAFTAR ISI .....</b>	<b>vii</b>
<b>DAFTAR TABEL.....</b>	<b>xi</b>
<b>DAFTAR GAMBAR.....</b>	<b>xii</b>
<b>ABSTRAK .....</b>	<b>xiii</b>
<b>RIWAYAT HIDUP .....</b>	<b>xiv</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN</b>	
1.1 Latar Belakang .....	1
1.2 Perumusan Masalah .....	4
1.3 Tujuan Penelitian .....	5
1.4 Manfaat Penelitian .....	5
1.4.1 Manfaat Akademis .....	5
1.4.2 Manfaat Praktis .....	5
<b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA</b>	
2.1 Kajian Teoretis .....	6
2.1.1 Definisi Piutang .....	6
2.1.2 Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Jumlah Piutang.....	7
2.1.3 Penilaian Piutang.....	8

2.1.4	Klasifikasi Piutang .....	09
2.1.5	Pengertian Kredit .....	11
2.1.6	Tujuan Kredit .....	14
2.1.7	Fungsi Kredit.....	14
2.1.8	Jenis-Jenis Kredit .....	16
2.1.10	Syarat Pemberian Kredit .....	18
2.1.11	Jenis-Jenis Piutang Tak Tertagih .....	20
2.1.12	Jenis Penyelesaian Kredit Bermasalah.....	22
2.2	Penelitian yang Relevan.....	23
2.3	Kerangka Berpikir.....	26

### **BAB III METODE PENELITIAN**

3.1	Tempat dan Waktu Penelitian.....	28
3.1.1	Tempat Penelitian .....	28
3.1.2	Waktu Penelitian.....	28
3.2	Sumber dan Teknik Pengumpulan Data .....	28
3.2.1	Sumber Data.....	28
3.2.2	Teknik Pengumpulan Data.....	29
3.3	Populasi, Sampel dan <i>Sampling</i> .....	30
3.3.1	Populasi .....	30
3.3.2	Sampel.....	30
3.3.3	<i>Sampling</i> .....	31
3.4	Rancangan Penelitian.....	31
3.5	Variabel dan Definisi Operasional.....	31



3.5.1	Difinisi Operasional Variabel .....	32
3.6	Instrumen Penelitian .....	33
3.7	Teknik Analisis Data.....	33
3.8	Sistematika Penulisan .....	34
3.9	Langkah dan Jadwal Kerja.....	36
 <b>BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN</b>		
4.1	Gambaran Umum Perusahaan.....	39
4.1.1	Sejarah Singkat Perusahaan .....	39
4.1.2	Visi dan Misi Perusahaan.....	40
4.1.3	Struktur Organisasi .....	41
4.1.4	Pembagian Tugas .....	43
4.1.5	Proses Pemberian Kredit PT. BFI Finance, Tbk Palembang .....	48
4.2	Pembahasan.....	54
4.2.1	Analisis Kredit Bermasalah dan Penyelesaian Kredit Bermasalah pada PT. BFI Finance, Tbk Palembang .....	54
4.2.1	Analisis pengendalian pemberian kredit.....	55
4.2.2	Faktor- Faktor Penyebab Kredit Bermasalah.....	57
4.2.3	Kredit Bermasalah .....	57
4.2.4	Penyelesaian Kredit Bermasalah.....	59
 <b>BAB V KESIMPULAN DAN SARAN</b>		
5.1	Kesimpulan .....	60
5.2	Saran .....	61
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>		<b>62</b>

## **DAFTAR TABEL**

Tabel 1.1 Data Piutang .....	03
Tabel 2.1 Penelitian Lain yang Relevan .....	24
Tabel 3.1 Variabel dan Definisi Operasional .....	32
Tabel 3.2 Jadwal Kerja.....	37

## **DAFTAR GAMBAR**

Gambar 2.1 Kerangka Berpikir .....	27
Gambar 4.1 Struktur Organisasi.....	42

## **DAFTAR LAMPIRAN**

## **ABSTRAK**

**Dion Putra Akbar, Analisis Kredit Bermasalah dan Penyelesaian Kredit Bermasalah Pada PT. BFI Finance, Tbk Palembang, (Dibawah Bimbingan Ibu Sahila SE.MM dan Ibu Martha Rianty N, SE., M.SI)**

PT. BFI Finance, Tbk Palembang adalah perusahaan yang bergerak di bidang pembiayaan yang beralamat di jalan Alamsyah Ratu Prawiranegara, Karang Jaya, Kec Gandus, Kota Palembang, Sumatera Selatan.

Tujuan penelitian ini adalah untuk mengetahui penyebab kredit bermasalah dan penyelesaian kredit bermasalah pada PT. BFI Finance, Tbk Palembang dengan menggunakan metode analisis kualitatif dan kuantitatif

Hasil dari penelitian ini adalah masih banyaknya konsumen yang menunggak dan karyawan yang tidak menjalankan SOP dengan benar. Hal ini dapat dilihat dari data piutang perusahaan dalam 3 tahun terakhir, sehingga perusahaan harus lebih ketat lagi dalam melakukan pengawasan terhadap pelaksanaan proses pembiayaan. Maka penulis memberikan saran kepada pihak perusahaan hendaknya melakukan pengawasan yang ketat dalam pemberian kredit ke konsumen sehingga dapat meminimalisir kredit bermasalah.

Kata kunci : Kredit bermasalah, Penyelesaian kredit bermasalah

## **RIWAYAT HIDUP**

Dion Putra Akbar, dilahirkan di Palembang pada tanggal 17 september 1998 dari pasangan bapak Supriono dan Ibu Neng Ayu, anak ke 1 ( satu) dari 2 (dua) bersaudara. Sekolah dasar ( SD) diselesaikan pada tahun 2010 di sekolah SD Negeri 191 Palembang, Sekolah menengah pertama (SMP) diselesaikan pada tahun 2013 di sekolah SMP Negeri 27 Palembang, dan selanjutnya menyelesaikan sekolah menengah atas (SMA) di SMA Negeri 16 Palembang pada tahun 2016 , pada tahun 2016 memasuki fakultas ekonomi program studi Akuntansi Tridianti Palembang

Palembang, September 2020

Dion Putra Akbar

# **BAB 1**

## **PENDAHULUAN**

### **1.1 Latar Belakang**

Kegiatan perekonomian di Negara Indonesia tidak terlepas dari pembiayaan uang. Perusahaan *multifinance* atau *leasing* sebagai salah satu bentuk pembiayaan telah menjangkau berbagai objek seperti apartemen, perkantoran, telepon, mobil, computer dan bahkan bangunan dan peralatan pabrik. *Leasing* adalah suatu kontak antara pemilik aktiva yang di sebut dengan *lessor* dan pihak lain yang memanfaatkan aktiva tersebut yang di sebut *lessee* untuk jangka waktu tertentu salah satu manfaat leasing adalah bahwa *lessee* dapat memanfaatkan aktiva tersebut tanpa harus memiliki aktiva tersebut. Sebagai kompensasi manfaat yang dinikmati, maka *lessee* mempunyai kewajiban untuk membayar secara periodik sebagai sewa aktiva yang digunakan. Manfaat lain adalah bahwa *lessee* tidak perlu menanggung biaya perawatan, pajak dan asuransi. Dengan menduniannya perusahaan leasing membuat perusahaan ini memiliki banyak nasabah baik dari golongan menengah kebawah maupun dari golongan menengah ke atas.

Jika dibandingkan dengan kredit perbankan, perusahaan pembiayaan atau leasing mempunyai beberapa keunggulan secara ekonomi diantaranya. Pembiayaan penuh 100% tanpa uang muka, Dimana debitur hanya membayar uang angsuran pertama kepada pihak *leasing*. Pembayaran angsuran relatif *fleksibel*, Pembayaran

bisa di sesuaikan dengan kemampuan nasabah dengan cara memilih tenor yang lebih lama atau sesuai dengan keinginan dan kebutuhan nasabah. Tingkat keamanan pembiayaan terjamin, dalam peraturan perusahaan pembiayaan terdapat sistem jaminan *fidusia*, sehingga jaminan barang nasabah terjamin sampai waktu yang telah disepakati

Sistem pemberian kredit ini bukanlah tanpa resiko, kredit membawa resiko kemungkinan tidak dibayarnya piutang akan lebih besar, hal ini antara lain disebabkan jika piutang dari para kreditur tidak dapat mereka lunasi misalnya, karena debitur dinyatakan meningeal dunia, mengalami kebangkrutan atau karena melarikan diri. Jika hal ini terjadi maka akan dilakukan penghapusan atas piutang tak tertagih tersebut dengan menggunakan metode penghapusan langsung atau secara tidak langsung.

Dari transaksi inilah perusahaan mendapatkan konsumen-konsumen yang potensial. Konsumen yang potensial merupakan salah satu target market perusahaan, untuk mendapatkan konsumen yang potensial maka perusahaan membuat peraturan-peraturan, demi mencegah adanya piutang yang tidak tertagih. Pihak perusahaan mengharapkan dapat meminimalisir timbulnya kerugian piutang tak tertagih.

Walaupun perusahaan sudah memperketat pengawasan dalam pengambilan kredit tetapi dalam kenyataannya masih ditemui debitur-debitur yang menunggak.



Bisa dikarenakan peraturan tersebut tidak ditaati, hal ini terlihat dari persentase (%) terjdainnya tunggakan. Seperti perincian berikut ini:

1. 0 % - 2 % Tunggakan dikategorikan tidak mengkhawatirkan.
2. 2 % - 4 % Tunggakan dikategorikan dalam keadaan bisa dikendalikan.
3. >4 % Tunggakan dikategorikan mengkhawatirkan.

PT. BFI Finance, Tbk Palembang merupakan perusahaan yang kegiatannya adalah memberikan kredit kendaraan roda empat dan dua. Bila ada tunggakan lebih dari 3 bulan, maka akan dilakukan penyitaan atas kendaraan roda empat dan roda dua yang dimiliki konsumen secara kredit melalui PT. BFI Finance, Tbk Palembang.

**Tabel 1.1**  
**Laporan Piutang**  
**Dari tahun 2016-2018**

<b>Tahun</b>	<b>Total Piutang</b>	<b>Piutang Tertagih</b>	<b>Piutang Tak Tertagih</b>	<b>% PTT</b>
2016	Rp. 12.401.820.800	Rp. 11.360.883.200	Rp. 1.040.937.600	7,91%
2017	Rp. 10.648.898.400	Rp. 9.520.800.800	Rp. 1.128.097.600	9,34%
2018	Rp. 9.385.364.000	Rp. 8.066.149.600	Rp. 1.319.214.400	15.1%

*Sumber : PT.BFI Finance, Tbk Palembang 2020*

Berdasarkan table diatas dapat diketahui bahwa dari tahun ke tahun total piutang selalu bertambah sedangkan piutang tak tertagihnya pada tahun 2016 Rp.1.040.937.600 pada tahun 2017 Rp. 1.128.097.600 pada tahun 2018 Rp. 1.319.214.400. kredit piutang tak tertagih dari tahun ke tahun semakin meningkat di sebabkan beberapa faktor diantara lain menunda angsuran karena masalah ekonomi, sulit bertemu konsumen, kehilangan jejak (pindah).

Oleh karena itu perusahaan berusaha meminimalisir piutang tak tertagih yang terjadi dari tahun ke tahun dalam penjualan kendaraan bermotor secara kredit tersebut, serta mencari apa saja faktor penyebab kerugian piutang tak tertagih.

Dari uraian diatas, maka penulis tertarik untuk melakukan penelitian tentang piutang tak tertagih, dan sebagai objek penelitiannya adalah PT. BFI Finance, Tbk Palembang dengan judul: **“Analisis Kredit Bermasalah dan Penyelesaian Kredit Bermasalah Pada PT. BFI Finance Palembang”**

## **1.2 Perumusan Masalah**

Berdasarkan uraian mengenai latar belakang yang telah dikemukakan sebelumnya, maka penulis merumuskan masalah yang terjadi dasar penelitian pada PT. BFI Finance, Tbk Palembang yaitu :

“Bagaimana kredit bermasalah dan penyelesaian kredit bermasalah pada PT. BFI Finance, Tbk Palembang

### **1.3 Tujuan Penelitian**

Berdasarkan perumusan masalah diatas, maka tujuan penelitian ini yaitu :

“Untuk mengetahui kredit bermasalah dan penyelesaian kredit bermasalah pada PT. BFI Finance, Tbk Palembang.”

### **1.4 Manfaat Penelitian**

#### **1.4.1 Manfaat Akademis**

1. Menambah sumbangan referensi bacaan bagi perusahaan untuk dapat mendukung pengembangan dalam bidang piutang
2. Bagi peneliti lain dapat menjadi acuan untuk pengembangan ataupun pembuatan dalam penelitian yang sama.

#### **1.4.2 Manfaat Praktis**

1. Mendapatkan pengetahuan dan pengalaman dalam bidang analisis resiko kredit dan penyelesaian kredit bermasalah.
2. Dapat memberikan masukan informasi tentang pelaksanaan analisis resiko kredit dan penyelesaian kredit bermasalah.
3. Dapat dimanfaatkan sebagai bahan referensi untuk mempelajari tentang analisis resiko kredit dan penyelesaian kredit bermasalah perusahaan serta menambah pengetahuan dan wawasan bagi semua pembaca yang berkepentingan.

## DAFTAR PUSTAKA

- Carl S Warren, M James Reeve, Fees, 2010, *Pengantar Akuntansi* Salemba empat: Jakarta
- Dwi Martani,dkk,2014, *Akuntansi Keuangan Menengah Berbasis PSAK* : Jakarta: salemba empat
- Edizal.2013. *Metodologi Penelitian Sosial dan Ekonomi*. Palembang
- Hery, 2015, *Analisis Laporan Keuangan*. Edisi 1. Yogyakarta: center of academic publishing services.
- Ikatan Bankir Indonesia, 2014, *Mengelola Kredit Secara Sehat*. Jakarta : PT. Gramedia pustaka umum.
- Ilham Ferbriansyah, dkk, *Penyelesaian Kredit Bermasalah PT.Bank Pembangunan Daerah (BPD) Sumbar Cabang Alahan Panjang Kabupaten Solok*. Jurnal Ilmiah.
- Irham Fahmi, dan Yovi Lavianti Hadi 2010 *Pengantar Manajemen Perkreditan*. Penerbit Alfabeta, Bandung
- Jirry Mayfella, Govanda, 2015. *Analisis Perlakuan Akuntansi Kredit Bermasalah (Nonperforming Loan) Sebelum dan Sesudah PSAK Nomor 31 efektif dicabut*. Jurnal Ilmiah.
- Kasmir, 2016 *Analisis Laporan Keuangan*, Cetakan Kedelapan. PT Raja Grafindo persada: Jakarta
- Ni Luh Anggun Sari, Herlina Sri, 2015. *Penyelesaian Kredit Macet Pada Koperasi Simpan Pinjam Karya Artha Sedana dan ksp. Wirartha Utama di kota Denpasar Selatan*. Jurnal Ilmiah
- Ni Lur Dery Suanjani,dkk, *Penyelesaian Kredit Macet Dengan Jaminan Fidusia Berupa Piutang Fiktif*. Jurnal Ilmiah Udayana.
- Riyanto 2010, *Dasar- dasar pembelajaran perusahaan, edisi empat*, BPFE, Yogyakarta.
- Subagyo, Ahmad. 2015. *Teknik Penyelesaian Kredit Bermasalah*. Jakarta. Mitra Wacana Media.

Sugiyono. 2017. *Metode Penelitian Kuantitatif Kualitatif R&D*. Bandung :Alfabeta

Undang-undang RI No.20 tahun 1998. *Perbankan*.

UTP.2014, *Pedoman Penulisan Skripsi dan Laporan Akhir Cetakan Kelima*.  
Palembang : Universitas Tridianti Palembang