

BAB V

KESIMPULAN

1. Jadi dapat disimpulkan bahwa Penerapan Standar Penyelsaian Kredit Kredit Bermasalah di BRI Unit Empang yaitu dengan menggunakan *Restrukturisasi* atau upaya yang diberikan bank untuk membantu meringankan beban debitur yang berpotensi mengalami kesulitan dalam membayar angsurannya karena suatu alasan tertentu.
2. Jadi, dapat disimpulkan bahwa disiplin evaluasi pengajuan pinjaman kredit di BRI Unit Empang, telah diterapkan sesuai teori system pemberian kredit. Mulai dari penerapan langkah awal pengajuan, tahap analisis, pengambilan keputusan, pencairan, hingga pada tahap akhir yaitu pembayaran pinjaman kredit.
3. Jadi untuk meminimalisir terjadinya Peningkatan Kredit Bermasalah, pihak BRI Unit Empang menerapkan strategi memperketat dan mempertajam analisis pengajuan pinjaman kredit dengan menerapkan prinsip 5C (Character, Capacity, Capital, Collateral, Conditioning) untuk mengetahui bagaimana karakter calon debitur, bagaimana perkembangan usahanya, mengukur kemampuan bayarnya, dan mengecek agunan.

DAFTAR PUSTAKA

- Budisantoso. (2006). *Bank dan lembaga keuangan lainnya*. edisi kedua. Jakarta: Salemba Empat.
- Dendawijaya, Lukman. 2000. *Manajemen Perbankan*. Edisi 2. Jakarta: Gramedia Indonesia.
- Fatriani,Rini.2018.*Bentuk-Bentuk Produk Bank Konvensional dan Bank Syariah di Indonesia*. Ensiklopedia Of Journal. 1. 2 oktober 2018. <https://media.neliti.com/media/publications/271786-bentuk-bentuk-produk-bank-konvensional-d-79402ecc.pdf>. (Diakses pada 10 November) *Hukum Perbankan di Indonesia*.PT Citra Aditya Bakhti.
- Gravelia, Bella D.2017.*Mekanisme Pemberian Kredit Modal Kerja dan Pengelolaan Kredit Macet studi kasus pada Perusahaan Daerah Bank Perkredutan Rakyat Bank Sleman*).Skripsi.Universitas Islam Indonesia.Yogyakarta.<https://dspace.uui.ac.id/bitstream/handle/123456789/33064/13312376%20Bella%20Dikna%20Gravelia.pdf?sequence=1&isAllowed=y> (diakses pada tanggal 14 November 2021)
- Ib St Rahmah. 2016. *Analisis Teknik Penyelesaian Kredit Macet Dan Pengaruhnya Terhadap Laporan Keuangan Pada Bank Mandiri Tbk Makassar*. Skripsi. Universitas Muhammadiyah. Makassar. https://digilibadmin.unismuh.ac.id/upload/3781-Full_Text.pdf.(diakses pada tanggal 13 November 2021).

Ikatan Akuntan Indonesia. (1994). Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan No 31. Akuntansi Perbankan.

Kasmir. (2008). *Bank dan Lembaga Keuangan Lainnya*. Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada.

Kasmir. 2002. Fungsi kredit dalam kehidupan dan keuangan dalam garis besarnya. Jakarta.

Mahayoni, Putu M & Mayasari, I Dewa DM.2021. *Penyelamatan Kredit Bermasalah Sebagai Upaya Bank Menurunkan Non Performing Loan (Npl) Pt Bpr Dinar Jagad*. Jurnal Kertha Semaya. 9(3). 375 – 386 .
<https://ojs.unud.ac.id/index.php/kerthasemaya/article/download/67558/38243>. (diakses pada tanggal 12 November 2021).

Peraturan Bank Indonesia. (1998). Penjelasan Pasal 8 ayat 1 UU Nomor 7 tahun 1992 tentang perbankan sebagaimana telah diubah dengan UU Nomor 10 tahun 1998.

Rivai, V dkk. (2013). *Comercial Bank Management*. Jakarta: PT Rajagrafindo Persada.

Sahbudin.2021.*Strategi Penyelsaian Kredit Bermasalah Studi Kasus Pada Bank BRI KCP Sape-Bima*.Skripsi.Universitas Muhammadiyah.Mataram.
<http://repository.ummat.ac.id/2039/4/cover-bab%20iii.pdf>_ (diakses pada 10 november 2021).

Umar,Stein Excel. 2021. Bitung. Sistm Penyelsaian Kredit Macet Pada PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk Kantor Cabang Bitung.
[https://repo.unikadelasalle.ac.id/1992/1/Stein%20Clen%20Exel%20Umar%](https://repo.unikadelasalle.ac.id/1992/1/Stein%20Clen%20Exel%20Umar%20)

20%2817041020%29%20%20Laporan%20Kerja%20Praktek%20%28Revisi%29.pdf. Diakses pada tanggal 03 Desember pukul 22.44.

Widayanti,R & Herman, U.2019. Penyelsaian Kredit Bermasalah Pada PT Bank Perkreditan Rakyat (BPR) Nagari Kasang .
<https://files.osf.io/v1/resources/d738z/providers/osfstorage/5c776e608d5d98001a3de719?action=download&direct&version=1>. (diakses pada tanggal 14 November 2021)

Website :

<http://www.republika.co.id/>. Diunduh pada tanggal 10 November 2021

<Http://Www.Jpnn.Com>, Diunduh Tanggal 10 November 2021. Diunduh pada 10 November 2021

<https://serupa.id/metode-penelitian-deskriptif/>, diunduh pada 16 November 2021.

<https://kbr.id/nusantara/02-2018/ribuan-hektare-lahan-jagung-di-ntb-gagal-panen-petani-tak-dapat-asuransi/94893.html>. Diunduh pada 14 Desember 2021

<https://www.tagar.id/sejarah-dan-perkembangan-bank-rakyat-indonesia-bri>.
Diunduh pada 14 Mei 2022.

<https://www.scribd.com/doc/151478717/visi-dan-Misi-bank-BRI> . Diunduh pada 14 Mei 2022

<https://pentarukp.id/013022-pinjaman-online-bri/>. diakses pada hari rabu, 20 juli 2022

LAMPIRAN – LAMPIRAN

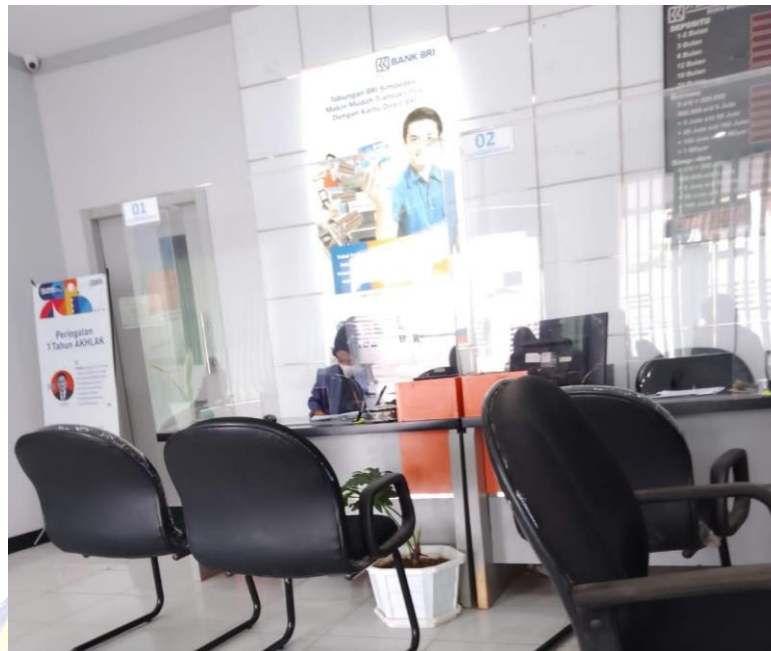




(Gambar Bri Unit Empang)



(Bagian pelayanan dan Ruang Tunggu Teller BRI Unit Empang)



(Bagian Pelayanan Costumer Service BRI Unit Empang)

Daftar Pertanyaan :

No	Nama	Pertanyaan	Jawaban
1.	Eb Ade Utama (pimpinan BRI Unit Empang)	Selama melakukan pemberian kredit, bagaimana dengan perkembangan bank, apakah selalu mengalami perkembangan yang baik atau sebaliknya?	sejauh ini perkembangan pemberian kredit di BRI Unit Empang cukup baik dan setiap tahun kita selalu melakukan upaya untuk meningkatkan laba
	Muhammad		proses penyaluran kredit pada saat ini

	Rifki Maulan		<p>sudah mulai normal kembali setelah adanya covid 19. Karena kemaren pas adanya kasus covid 19, banyak nasabah yang tidak bisa melunasi tunggakan sehingga angka kredit bermasalah cukup tinggi. Untuk desa Boal sendiri kemaren sempat melakukan penutupan pinjaman kredit dan berfokus pada pencarian solusi penyelesaian kredit bermasalah. karena mengingat angka kredit bermasalah yang paling banyak ialah debitur yang berasal dari Desa Boal.”</p>
2.	Eb Ade Utama	Faktor apa yang menyebabkan timbulnya kredit bermasalah di BRI Unit Empang??	<p>Biasanya debitur tidak menggunakan pinjaman kredit untuk mengembangkan usaha atau untuk mengolah lahan pertanian akan tetapi untuk memenuhi sikap konsumtif debitur seperti untuk membeli motor, baju baru, lemari, dan peralatan rumah lainnya</p>
	Jamaludin (Nasabah		<p>“terkadang pihak bank tidak tepat waktu dalam penyaluran pinjaman.</p>

	yang mengalami gagal bayar)		Pencairan dana kredit terkadang terlalu cepat dari musim tanam sehingga untuk memenuhi kebutuhan sehari-hari terkadang debitur menggunakan uang tersebut.”
3.	Muhammad Rifki Maulana	Bagaimana dampak dari meningkatnya jumlah kredit bermasalah atau macet pada bank?	Dengan adanya kredit bermasalah ataupun macet dampak buruk yang dapat terjadi ialah kinerja bank menjadi kurang maksimal karena menimbulkan beberapa kerugian seperti dana yang disalurkan tidak diterima dengan tepat waktu, tertundanya pendapatan bunga yang seharusnya dapat menjadi profit bank malah menjadi penurunan pendapatan bank secara total. Tidak hanya itu permasalahan tersebut juga berdampak pada meningkatnya <i>Non Performing Loan (NPL)</i> yang dapat mempengaruhi kesehatan bank jika tidak segera ditangani dengan cepat dan tepat serta meningkatkan biaya

			penyisihan Penyisihan Penghapusan Aktiva Produktif (PPAP)
4.	Muhammad rifki maulana	Bagaimana penerapan standar penyelesaian kredit bermasalah pada BRI Unit Empang?	ketika debitur sudah terdeteksi mengalami keterlambatan pembayaran, maka kami akan menghubungi debitur melalui surat atau via telepon yang bertujuan untuk mengingatkan bahwa ada tunggakan di bank yang sudah jatuh tempo. Apabila tidak ada tanggapan maka kami akan mendatangi debitur dengan membawa Surat Laporan Kunjungan (LKN) kemudian kami akan menanyakan apa penyebab debitur mengalami telat bayar. jika karena musibah maka kami akan menawarkan penyelsai dengan <i>Restrukturisasi</i> jika restrukturisasi juga gagal maka kami akan menjual agunan
	Abdul Hamid		ketika saya mengalami keterlambatanpembayaran, saya mendapat SMS pemberitahuan jatuh tempo dari bank, setelah itu, saya di datangikembali oleh pihak bank dan menanyakan mengapa saya tidak

			melunasi pinjaman. Setelah saya menjelaskan bahwa saya mengalami gagal panen, pihak bank memberi solusi untuk memperpanjang jangka waktu pembayaran
5.	Muhammad Rifki Maulana	Bagaimana disiplin evaluasi pengajuan pinjaman kredit	langkah awal pengajuan dan pencairan pinjaman kredit yang harus dilakukan ialah, pertama-tama nasabah datang langsung ke kantor meminta pinjaman ke bank dengan membawa berkas-berkas persyaratan. Kelengkapan berkas harus disesuaikan dengan usaha yang akan dijalankan, kemudian pihak bank akan melakukan analisis data, keputusan pemberian atau penolakan, pencairan dan pengembalian pinjaman kredit.
	Eb Ade Utama		Saat pengajuan kredit debitur harus datang langsung ke bank dengan membawa dokumen persyaratan pengajuan pinjaman kredit. Kemudian pihak bank akan melakukan analisis jika setelah melakukan pengecekan NIK dan SLIK terdapat masalah pada calon debitur seperti

			<p>tunggakan yang belum terselesaikan, untuk mencegah timbulnya masalah pembayaran kredit maka kami tidak bisa memberikan calon debitur pinjaman kredit</p>
6.	M. Nur	<p>Darimana pertama kali bapak mengenal atau mengetahui tentang pengajuan pinjaman kredit pada BRI Unit Empang</p>	<p>pertama kali saya mengenal pinjaman kredit di bank BRI ialah dari dari tetangga saya, karena tertarik saya mulai mencoba untuk melakukan peminjaman pada bank tersebut. Untuk pengajuan pinjamannya kita diminta untuk datang secaralangsung ke bank dan membawa berkas-berkas persyaratan peminjaman seperti KTP, KK, Sertifikat, atau surat keterangan usaha dari kantor desa. Kemudia mengisi formulir pendaftaran. Setelah itu kita menunggu beberapa hari akan ada tim dari bank yang melakukan survey setelah itu pinjaman kredit akan dicairkan</p>
7.	Eb Ade Utama	<p>Berapa batas minimum dan</p>	<p>untuk nasabah baru pinjaman kredit yang bisa diberikan maksimal 5 juta,</p>

		maksimum pemberian dana kredit pada masing-masing debitur	sedangkan untuk nasabah yang lama maksimal 50 juta
8.	Muhammad Rifki Maulana	Strategi apa yang diterapkan oleh BRI Unit Empang Untuk meminimalisir atau untuk menghindari kredit bermasalah?	Sejauh ini untuk menghindari peningkatan kredit bermasalah, kita menerapkan prinsip 5C dan mempertajam analisis. Misalkan untuk mengetahui bagaimana karakter dari calon debitur setiap desa, kita sudah memiliki tim atau orang kepercayaan untuk mencari tahu bagaimana karakter dari calon debitur, misalkan calon debitur sering berhutang dan tidak di lunasi, atau calon debitur sering berjudi, merupakan masalah untuk kita jadikan sebagai pertimbangan sebelum memberikan kredit. Kemudian mengukur seberapa besar kapasitas kemampuan bayar dari calon debitur sebelum memberikan kredit kita harus mengetahui kapasitas kemampuan bayar dari

			<p>debitur dengan melakukan beberapa pertimbangan. Misal petani tembakau mengajukan pinjaman 30 juta. kita harus pertimbangkan berapa hasil bersih pertanian, misal 30 juta sekali panen kurun waktu 7 bulan, luas wilayah tanah misal 500 are, biaya pembersihan lahan, 2,5 juta, biaya tanam 3 juta, biaya pengelolaan (pupuk, semprot) 5 juta, biaya panen 3 juta biaya hidup per bulan 5 juta, pendapatan kotor per bulan 3 juta, biaya berobat 1 juta per bulan maka akan dihitung kelayakan pemberian $(30.000.000 + 3.000.000 - 2.500.000 - 3.000.000 - 5.000.000 - 3.000.000 - 5.000.000 - 1.000.000) : 7 = 7.500.000 : 7 = 1.071.428,57$. Jadi dapat diputuskan, bahwa proses pengajuan pinjaman kredit pada debitur dapat disetujui berdasarkan berbagai pertimbangan dengan angsuran perbulan 1 juta dalam kurun waktu 7 bulan dan mempertimbangkan dari segi kekayaan assetnya untuk</p>
--	--	--	---

			<p>mempertimbangkan besaran pinjaman yang akan disetujui biasanya kami akan meminta laporan pendapatan usaha debitur. jika usaha debitur memiliki potensi yang baik, maka kami akan menawarkan pinjaman kredit yang lebih besar dari yang di ajukan. Akan tetapi jika perkembangan usaha dari calon debitur kurang baik, maka jumlah pinjaman yang diajukan untuk agunan kami tidak terlalu memprioritaskan besaran agunan, akan tetapi yang diutamakan adalah bagaimana perkembangan usaha calon debitur, dan bagaimana karakter dari debitur. karena jika debitur memiliki usaha yang baik tentunya kredit bermasalah akan dapat dihindari, dan mengingat jika kita menempuh jalur hukum dengan menyita agunan, yang menjadi pertimbangan kami ialah terlalu banyak biaya yang di tanggung oleh bank untuk mengurus masalah</p>
--	--	--	---

			hukum”rlu kami pertimbangkan kembali .
--	--	--	--





MAJELIS PENDIDIKAN TINGGI PENELITIAN DAN
PENGEMBANGAN PIMPINAN PUSAT MUHAMMADIYAH
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH MATARAM
FAKULTAS ILMU SOSIAL DAN POLITIK
Jalan KH. Ahmad Dahlan No.1 Telp. 639180 – 633723 Mataram
Website: fisipol.ummat.ac.i

BERITA - ACARA

Lampiran : Berita Acara Ujian Skripsi Sarjana Lengkap Strata Satu Fakultas Ilmu Sosial dan Ilmu Politik Universitas Muhammadiyah Mataram.


Nama : **Restu Muliantari**
NIM : 218120084
Jurusan : Administrasi
Program Studi : Administrasi Bisnis
Konsentrasi : PERBANKAN
Fakultas : Ilmu Sosial dan Ilmu Politik Universitas Muhammadiyah Mataram
Judul Skripsi : *"Strategi perbankan Dalam Mengatasi Kredit Bermasalah Di Desa Boal (studi Kasus Pada BRI Unit Empang -Sumbawa)"*.

KOMPONEN – KOMPONEN SKRIPSI YANG DIUJI

NO	KOMPONEN	BOBOT	NILAI	B X N	KET.
1	Sistematika	2	4	8	
2	Latar Belakang / Alasan	2	3	6	
3	Wawasan Pengetahuan	2	4	8	
4	Metodologi	3	3,5	10,5	
5	Penyajian Data	3	3,5	10,5	
6	Analisa Data	4	3,5	14	
7	Kesimpulan	2	3,5	7	
8	Konsistensi Bahasan	3	4	12	
9	Bahasa	2	4	8	
10	Sikap	2	4	8	
Jumlah		25		92	

TOTAL BN 92 = 3,68
IP 25

Mataram, 05 Agustus 2022
Penguji Utama,


Amin Saleh, S.Sos., M.I.Kom.
NIDN. 0831128310



MAJELIS PENDIDIKAN TINGGI PENELITIAN DAN
PENGEMBANGAN PIMPINAN PUSAT MUHAMMADIYAH
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH MATARAM
FAKULTAS ILMU SOSIAL DAN POLITIK
Jalan KH. Ahmad Dahlan No.1 Telp. 639180 – 633723 Mataram
Website: fisipol.ummat.ac.i

BERITA - ACARA

Lampiran : Berita Acara Ujian Skripsi Sarjana Lengkap Strata Satu Fakultas Ilmu Sosial dan Ilmu Politik Universitas Muhammadiyah Mataram.

Nama : **Restu Muliantari**
NIM : 218120084
Jurusan : Administrasi
Program Studi : Administrasi Bisnis
Konsentrasi : PERBANKAN
Fakultas : Ilmu Sosial dan Ilmu Politik Universitas Muhammadiyah Mataram
Judul Skripsi : *"Strategi perbankan Dalam Mengatasi Kredit Bermasalah Di Desa Boal (studi Kasus Pada BRI Unit Empang -Sumbawa)"*.

KOMPONEN – KOMPONEN SKRIPSI YANG DIUJI

NO	KOMPONEN	BOBOT	NILAI	B X N	KET.
1	Sistematika	2	4	8	
2	Latar Belakang / Alasan	2	4	8	
3	Wawasan Pengetahuan	2	4	8	
4	Metodologi	3	4	8	
5	Penyajian Data	3	4	8	
6	Analisa Data	4	4	16	
7	Kesimpulan	2	4	8	
8	Konsistensi Bahasan	3	3	9	
9	Bahasa	2	4	8	
10	Sikap	2	4	8	
Jumlah		25	4	81	

48

TOTAL BN

IP -----

TOTAL B

Mataram, 05 Agustus 2022

Penguji Pendamping,

Erwin Asidah, SE., MM.
NIDN. 0812047201



MAJELIS PENDIDIKAN TINGGI PENELITIAN DAN
PENGEMBANGAN PIMPINAN PUSAT MUHAMMADIYAH
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH MATARAM
FAKULTAS ILMU SOSIAL DAN POLITIK
Jalan KH. Ahmad Dahlan No.1 Telp. 639180 – 633723 Mataram
Website: fisipol.ummat.ac.i

BERITA - ACARA

Pada hari ini **Jum'at** Tanggal **05** Bulan **Agustus** Tahun **2022** pukul **15.00** Wita telah diselenggarakan **Ujian Skripsi** bertempat di Ruang Ujian Skripsi Fakultas Ilmu Sosial dan Ilmu Politik Universitas Muhammadiyah Mataram dan dinyatakan **LULUS / TIDAK LULUS** dengan predikat **CUKUP / MEMUASKAN / SANGAT MEMUASKAN / CUM LAUDE**, Mahasiswa :

Nama : **Restu Muliantari**
NIM : 218120084
Jurusan : Administrasi
Program Studi : Administrasi Bisnis
Konsentrasi : PerbankanPERBANKAN
Fakultas : Ilmu Sosial dan Ilmu Politik Universitas Muhammadiyah Mataram
Judul Skripsi : **"Strategi perbankan Dalam Mengatasi Kredit Bermasalah Di Desa Boal (studi Kasus Pada BRI Unit Empang -Sumbawa)"**.

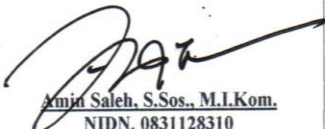

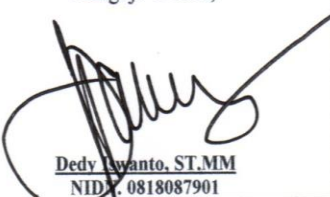
Rekap Nilai dari masing-masing Team Penguji sebagai berikut :

No	Nama Team Penguji Skripsi	Jabatan	IP Yang Diberikan
1	Amin Saleh, S.Sos., M.I.Kom. NIDN. 0831128310	PU	3,68
2	Erwin Asidah, SE., MM. NIDN. 0812047201	PP	3,85
3	Dedy Iswanto, ST.MM NIDN. 0818087901	PN	3,84
TOTAL			

Jumlah IP **11,37**
AI IP ----- **= 3,79**
Jumlah Penguji **3**

Mataram, 05 Agustus 2022

TIM PENGUJI SKRIPSI

Penguji Utama,	Penguji Pendamping,	Penguji Netral,
 <u>Amin Saleh, S.Sos., M.I.Kom.</u> NIDN. 0831128310	 <u>Erwin Asidah, SE., MM.</u> NIDN. 0812047201	 <u>Dedy Iswanto, ST.MM</u> NIDN. 0818087901