UNIVERSITAS
MERCU BUANA

IDENTIFIKASI PENYEBAB KREDIT MACET DENGAN ANALISIS FAKTOR
(Studi Kasus Pada BRI Unit Merak Kantor Cabang Cilegon)

KARYA AKHIR

Oleh :
Mardi Utama Hidayat
1310402-007

UNIVERSITAS MERCU BUANA
PROGRAM PASCA SARJANA
PROGRAM MAGISTER MANAGEMENT
2007

UNIVERSITAS
MERCU BUANA

IDENTIFIKASI PENYEBAB KREDIT MACET DENGAN ANALISIS FAKTOR
(Studi Kasus Pada BRI Unit Merak Kantor Cabang Cilegon)

KARYA AKHIR
Diajukan sebagai salah satu syarat untuk menyelesaikan Program Pascasarjana Program Magister Manajemen

Oleh :
Mardi Utama Hidayat
1310402-007

UNIVERSITAS MERCU BUANA
PROGRAM PASCA SARJANA
PROGRAM MAGISTER MANAGEMENT
2007

ABSTRACTION

IDENTIFICATION CAUSE OF BAD DEBT
IN
FACTOR ANALYSIS
(CASE STUDY AT PT.BANK RAKYAT INDONESIA (Persero)
UNIT MERAK BRANCH OFFICE CILEGON)

By :
Mardi Utama Hidayat

This research aim to know factors cause of touring bad debt for knowing factor which dominance cause of bad debt in PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) Unit Merak of Branch Office Cilegon. With something as much as possible from people with cozenage of taken away from 142 samples are client BRI experiencing jam in payment of the credit.

From amounts of 19 the budgets which operationals with researchs methods as following :

1. The sampling done by using technique in Purposive Sampling.
2. Scoring to participation answer apply in Likert scale.
3. Data analysis apply descriptive analysis of factor analysis touring for reducing budget which checked by merging into some the numbers factors slimmer from origins budgets.

With the technique obtained by research result as follows :

1. After analysed by factor analysis are obtained 15 factors which dominance cause of bad debt.
2. Out of 15 variabels then known there are 2 factors causing that naming : **Internal factors** and **External factors**
3. Based on the participation answer hence 9802 : 10.792 = 0,83 or 83 % from the expected criterion. Thereby that internal factors becoming cause of very high bad debt.

ABSTRAK

IDENTIFIKASI PENYEBAB KREDIT MACET DENGAN ANALISIS FAKTOR (STUDI KASUS PADA PT. BANK RAKYAT INDONESIA (Persero) UNIT MERAK KANTOR CABANG CILEGON)

Oleh
Mardi Utama Hidayat

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui faktor-faktor penyebab kredit macet dan untuk mengetahui faktor yang paling dominan penyebab kredit macet di PT. BRI (Persero) Unit Merak Kantor Cabang Cilegon. Dengan mengambil 142 sampel yang diambil dari nasabah BRI yang mengalami kemacetan dalam pembayaran kreditnya.

Dari jumlah 19 variabel tersebut yang dioperasionalkan dengan metode penelitian sebagai berikut :

1. Pengambilan sampel dilakukan dengan menggunakan teknik *Purposive Sampling*.
2. *Scoring* atas jawaban responden menggunakan skala likert.
3. Analisa data menggunakan analisa deskriptif dan analisa faktor untuk mereduksi variabel yang diteliti dengan menggabungkan ke dalam beberapa faktor yang jumlahnya lebih sedikit dari variabel asal.

Dengan teknik tersebut diperoleh hasil penelitian sebagai berikut :

1. Setelah dianalisa faktor diperoleh 15 faktor yang terbentuk dengan nama sebagai berikut : kesalahan pemeriksaaan data keuangan nasabah, Jaminan tidak *marketable*, Analisa kredit tidak akurat, Putusan kredit *premature*, pengawasan penggunaan kredit, Skema penggunaan kredit, rekayasa data keuangan dan jaminan, pelanggaran wewenang, Kredit fiktif, kolusi nasabah dan petugas dan penyalah gunaan tujuan kredit, Perubahan ekonomi dan moneter dan *markup plafond*, perubahan pangsa pasar dan kebijakan Pemerintah di bidang ekonomi.
2. Dari lima belas variabel kemudian diketahui ada 2 faktor yang menyebabkan yaitu : Faktor Intern, dan faktor ekstern.
3. Berdasarkan jawaban responden tersebut maka **9802 : 10792 = 0.83 atau 83 %** dari kriteria yang diharapkan. Dengan demikian, dapat disimpulkan bahwa faktor Interen menjadi penyebab kredit macet yang sangat tinggi.

PENGESAHAN KARYA AKHIR

Judul : Identifikasi Penyebab Kredit Macet Dengan Analisis Faktor

Nama : Mardi Utama Hidayat

NIM : 1310402-007

Program : Pascasarjana Program Studi Magister Manajemen

Tanggal : September 2007

Mengesahkan
Ketua Program Magister Manajemen

Dr.Ir. Mustika S Purwanegara, Msc

Pembimbing Utama

Dr.Ir. Alugoro Mulyowahyudi, Msc

Pembimbing II

Ir.M. Kohir Aman, MBIT

PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan dibawah ini menyatakan dengan sebenar-benarnya bahwa semua pernyataan dalam Karya Akhir ini :

Judul : Identifikasi Penyebab Kredit Macet Dengan Analisis Faktor

Nama : Mardi Utama Hidayat

NIM : 1310402-007

Program : Pascasarjana Program Studi Magister Manajemen

Merupakan hasil studi pustaka dan karya saya sendiri dengan bimbingan Komisi Dosen Pembimbig yang ditetapkan dalam Surat Keputusan Direktur Program Magister Manajemen Universitas Mercu Buana.

Karya ilmiah ini belum pernah diajukan untuk memperoleh gelar sarjana maupun pascasarjana pada program sejenis di perguruan tinggi manapun.

Semua informasi, data, dan hasil pengolahannya yang digunakan telah dinyatakan secara jelas sumbernya dan dapat diperiksa kebenarannya.

Apabila dikemudian hari ternyata isi tesis ini bukan karya sendiri maka saya bersedia untuk menerima sanksi sesuai dengan Undang-undang No. 20 Tahun 2003 Bab VI pasal 25, tentang Sistem Pendidikan Nasional.

Jakarta, September 2007



Mardi Utama Hidayat

KATA PENGANTAR

Bismillaahirrohmaanirrohiim
Assalamu'alaikum Warohmatullaahi Wabarokatuh.

Dengan kerendahan hati penulis senantiasa memanjatkan doa dan puji syukur kehadirat Ilahi Robbi karena atas petunjuk dan karunianya diberikan kekuatan lahir dan batin serta kemudahan juga kemampuan untuk menyelesaikan Karya Akhir ini guna memenuhi salah satu syarat untuk memperoleh gelar Magister Manajemen pada Univesitas Mercu Buana Jakarta.

Penulisan ini dilatar belakangi oleh minat penulis untuk dapat mengidentifikasi faktor-faktor yang menyebabkan terjadinya kredit macet khususnya pada BRI Unit Merak Kantor Cabang Cilegon dan diharapkan dapat menjadi acuan bagi kantor-kantor BRI Unit di seluruh Indonesia umumnya dalam hal pemberian Kupedes (Kredit Umum Pedesaan).

Dengan segala kemampuan dan keterbatasan dalam proses pembuatan Karya Akhir ini, penulis mengucapkan terima kasih dan penghargaan atas bimbingan, bantuan, arahan serta dorongan juga waktu yang diluangkan oleh :

1. Ibu Dr. Ir. Mustika S Purwamegara, Msc, selaku Ketua Program Magister Manajemen Universitas Mercu Buana Jakarta.
2. Bapak Dr. Ir. Alugoro Mulyowahyudi, Msc, selaku Pembimbing Utama yang telah memberikan waktu, arahan serta pemikirannya kepada penulis.

3. Bapak Ir. M. Kohir Aman, MBIT, Selaku pembimbing II yang telah memberikan waktu, arahan, saran, kritik dan pemikirannya untuk kesempurnaan isi Karya Akhir ini.
4. Seluruh Dosen dan Staf Program Pascasarjana MM UMB Jakarta yang turut membantu hingga terselesaikannya Karya Akhir ini.
5. Bapak Tinodungan Harahap SE Ak, MM, selaku Kepala Cabang PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) Cabang Cilegon yang telah berkenan memberikan kesempatan, saran dan dukungannya kepada penulis dalam melakukan penulisan Karya Akhir ini.
6. Keluarga besar penulis yang telah memberikan keikhlasan atas doa restu, support, perhatian yang tidak terbatas demi selesainya pendidikan penulis.
7. Rekan-rekan mahasiswa Prorgam MM UMB Jakarta angkatan VII yang intelek, kompak, energik dan berdedikasi tinggi atas kebersamaan, support, rivalitas postif serta *sharing* ilmu pengetahuannya.
8. Serta semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu atas bantuan dan dukungannya kepada penulis dalam menempuh pendidikan program Pascasarjana MM UMB Jakarta.

Dalam penulisan Karya Akhir ini penulis telah memberikan seluruh daya upaya dalam penyelesaiannya, semoga dapat berguna bagi kemajuan penulis dan pihak-pihak yang berkepentingan.

Penulis memohon maaf apabila ada ketidak sempurnaan dalam penyajian Karya Akhir ini, dan untuk itu penulis menerima dengan dengan

hati yang legowo atas saran dan kritik yang membangun bagi perkembangan ilmu pengetahuan penulis di masa mendatang.

Akhirnya sebagai penutup. Semoga Allah SWT membalas budi baik dengan nilai ibadah yang setimpal kepada semua pihak yang telah memberikan bantuannya kepada penulis hingga terselesaikannya Karya Akhir ini.

Alhamdulillaahirrobil'alamiin
Wassalamu'alaikum Warohmatullaahi Wabarokatuh.

Cilegon, September 2007

Mardi Utama Hidayat

DAFTAR ISI

Halaman

Halaman Judul i
Halaman Pengesahan ii
Abstract iii
Abstrak iv
Pernyataan v
Kata Pengantar vi
Daftar Isi ix
Daftar Tabel xi
Daftar Gambar xii
Daftar Lampiran xiii

BAB I. PENDAHULUAN
1.1. Latar belakang 1
1.2. Rumusan Masalah 10
1.3. Maksud dan Tujuan Penelitian 10
1.4. Manfaat dan Kegunaan Penelitian 11
1.5. Sistematika Penulisan 12

BAB II KAJIAN PUSTAKA, KERANGKA PEMIKIRAN DAN HIPOTESIS
2.1. Tinjauan Pustaka 14
2.1.1. Pengertian Kredit 14
2.1.2. Jenis-Jenis Kredit 15
2.1.3. Tujuan dan Fungsi Kredit 19
2.2. Kerangka Pemikiran 29

BAB III. OBJEK DAN METODE PENELITIAN
3.1. Objek Penelitian 32
3.2. Metode Penelitian 32
3.2.1 Operasional Variabel 32
3.2.2 Kerangka Metodologis 33
3.2.3 Populasi dan Sampel 35
3.2.4. Teknik Pengumpulan Data 36
3.2.5 Metode Penelitian yang digunakan 36
3.2.6. Jenis Data 36
3.2.7. Metode Analisis 37
3.2.8. Teknik Analisa Data 37
3.2.9. Jadwal Penelitian 38

BAB IV. HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN
4.1. Gambaran Umum Perusahaan 39
4.1.1. Visi, Misi 43
4.1.2. Tujuan 44
4.1.3. Sasaran 44
4.1.4. Struktur Organisasi 47
4.1.5 Tata Kerja 58
4.2. Hasil Penelitian dan Pembahasan 60
4.2.1. Deskrpsi Data 60
4.2.2 Uji Analisa Prasyarat 81
4.2.3. Uji Validitas dan Reliablitas 83
4.3. Uji Analisa Faktor 86
4.3.1 Ekspektasi dan kendala atas variabel permasalahan yang ada.. 95

BAB V. KESIMPULAN DAN SARAN
5.1 Kesimpulan 103
5.2. Saran 104

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN

RIWAYAT HIDUP

DAFTAR TABEL

Halaman

1. Tabel 3.1 Variabel Penelitian 33
2. Tabel 4.1 Tabel Penelitian..... 60
3. Tabel 4.2 Kegagalan dalam Bisnis 61
4. Tabel 4.3. Kegagalan dalam pengelolaan Keuangan 62
5. Tabel 4.4. Karakter Buruk Nasabah 63
6. Tabel 4.5 Perubahan Pangsa Pasar..... 64
7. Tabel 4.6.Perubahan Kondisi Ekonomi 65
8. Tabel 4.7 Perubahan Kebijakan Pemerintah..... 66
9. Tabel 4.8.Kesalahan dalam pemeriksaan 67
10 Tabel 4.9.Jaminan Kredit 68
11. Tabel 4.10 Analisa Kredit 70
12. Tabel 4.11 Putusan Kredit yang Premature 71
13. Tabel 4.12 Pemantauan dan Pengawasan 72
14. Tabel 4.13 Skema Penggunaan Kredit 73
15. Tabel 4.14 Rekayasa Data Keuangan dan Jaminan 74
16. Tabel 4.15 Pelanggaran Wewenang dari Petugas 75
17. Tabel 4.16 Kredit Fiktif 76
18. Tabel 4.17 Mark up Plafond Kredit 77
19. Tabel 4.18 Pemalsuan Dokumen Persyaratan 78
20. Tabel 4.19 Kolusi antara nasabah dan petugas 79
21. Tabel 4.20 Penyalahgunaan Tujuan Kredit 80
22. Tabel 4.21 Rekapitulasi Uji Validitas 84
23. Tabel 4.22 Analisa Faktor ke 1 87
24. Tabel 4.23 Analisa Faktor ke 2 88
25. Tabel 4.24 Communalitas 89
26. Tabel 4.25 Total Variance Explaned 90
27. Tabel 4.26 Component Matrix..... 91
28. Tabel 4.27 Tabel Reduksi Variabel 92
29. Tabel 4.28 Ranking Hasil Reduksi 94

DAFTAR GAMBAR

Halaman

1. Gambar 2.1 Alur Pemikiran 30
2. Gambar 3.1 Kerangka Metodologis 34
3. Gambar 4.1 Struktur BRI Pusat 43
4. Gambar 4.2 Struktur BRI Unit Merak 58
5. Gambar 4.3 Kegagalan dalam Bisnis 62
6. Gambar 4.4 Kegagalan dalam pengelolaan Keuangan 63
7. Gambar 4.5 Karakter Nasabah 64
8. Gambar 4.6 Perubahan Pangsa Pasar 65
9. Gambar 4.7 Perubahan Kondisi Ekonomi 66
10 Gambar 4.8 Perubahan Kebijakan Pemerintah 67
11 Gambar 4.9 Kesalahan dalam pemeriksaaan 68
12. Gambar 4.10 Jaminan Kredit tidak marketebel..... 69
13. Gambar 4.11 Analisa Kredit 70
14. Gambar 4.12 Putusan Kredit yang Prematur 71
15. Gambar 4.13 Pemantauan dan Pengawasan Kredit 72
16. Gambar 4.14 Skema Penggunaan Kredit 73
17. Gambar 4.15 Rekayasa Data Keuangan 74
18. Gambar 4.16 Pelanggaran Wewenang 75
19. Gambar 4.17 Kredit Fiktif..... 76
20. Gambar 4.18 Mark up Plafond Kredit 77
21. Gambar 4.19 Pemalsuan Dokumen 78
22. Gambar 4.20 Kolusi Antara Nasabah dan Petugas 79
23. Gambar 4.21 Penyalahgunaan Tujuan Kredit 80
24. Gambar 4.22 Skor Kontinum 81
25. Gambar 4.23 Rumus Reliablitas 85

DAFTAR LAMPIRAN

		Halaman
1.	Lampiran A Quetioner Penelitian	1 - 3
2.	Lampiran B Validitas Instrumen	1 - 3
3.	Lampiran C Analisa Validitas Butir dan Rekapitulasi	1 - 3
4.	Lampiran D Analisa Reliabilitas Butir.....	1 - 9
5.	Lampiran E Analisa Faktor	1 - 44