

**ANALISIS KEBIJAKAN PEMBERIAN KREDIT MODAL KERJA
DAN UPAYA PENANGGULANGAN KREDIT BERMASALAH
PADA BANK TABUNGAN NEGARA (PERSERO)**

SKRIPSI

**Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Memperoleh
Gelar SARJANA EKONOMI
Program Study Akuntansi**

**N a m a : VINI INDRIYANI
N I M : 03201 – 183**



**FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS MERCU BUANA
JAKARTA
2005**

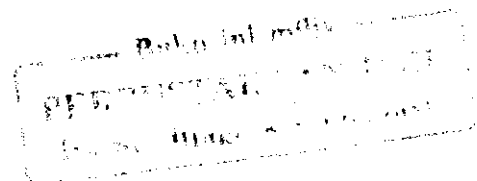
**ANALISIS KEBIJAKAN PEMBERIAN KREDIT MODAL KERJA
DAN UPAYA PENANGGULANGAN KREDIT BERMASALAH
PADA BANK TABUNGAN NEGARA (PERSERO)**

**Skripsi
Program Studi Akuntansi**

**Nama : VINI INDRIYANI
NIM : 03201 – 183**



**FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS MERCU BUANA
JAKARTA
2005**



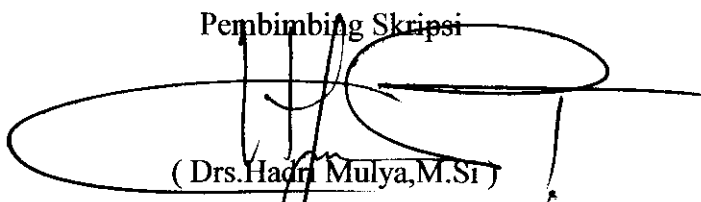
LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI

Nama : VINI INDRIYANI
Nim : 03201-183
Program Studi : Akuntansi
Judul Skripsi : Analisis Kebijakan Pemberian Kredit Modal Kerja dan
Penanggulangan Kredit Bermasalah pada Bank Tabungan
Negara (Persero)

Tanggal Ujian Skripsi : 10 September 2005

Disahkan Oleh :

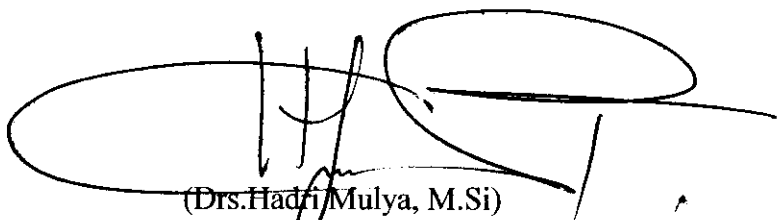
Pembimbing Skripsi



(Drs. Hadri Mulya, M.Si)

Tanggal : 29 September 2005

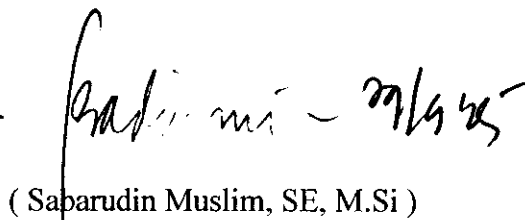
Dekan



(Drs. Hadri Mulya, M.Si)

Tanggal : 29 September 2005

Ketua Jurusan Akuntansi



(Sabarudin Muslim, SE, M.Si)

Tanggal : 29 September 2005

KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum wr, wb.

Alhamdulillah setinggi-tingginya pujian milik Allah SWT semata, yang dari-Nya segala ilmu berasal dan kepada-Nya kita akan mempertanggung jawabkannya. Dan puji syukur kehadiran Allah SWT berkat rahmat-Nya serta karunia-Nya dan hidayah-Nya sehingga penulis diberi kemudahan dan kemampuan dalam proses penyusunan tugas akhir (Skripsi).

Penulisan skripsi yang berjudul **“ANALISA KEBIJAKAN PEMBERIAN KREDIT MODAL KERJA DAN PENANGGULANGAN KREDIT BERMASALAH PADA BANK TABUNGAN NEGARA (PERSERO)”**, disusun guna memenuhi dan melengkapi persyaratan dalam menyelesaikan pendidikan Strata Satu (S1) Jurusan Akuntansi, Fakultas Ekonomi, Universitas Mercu Buana.

Dalam penulisan tugas akhir (Skripsi) ini banyak sekali kendala yang penulis hadapi, berkat rahmat dan karunia-Nya serta dukungan dari keluarga dan berbagai pihak, akhirnya penulis dapat menyelesaikan skripsi ini. Oleh karena itu, penulis ingin mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada :

1. Bapak Drs. Hadri Mulya, Msi., selaku Dekan Fakultas Ekonomi, Universitas Mercu Buana, sekaligus Dosen pembimbing skripsi yang telah memberikan waktu dan kesediaanya dalam membimbing sehingga selesainya skripsi ini.

2. Bapak Sabarudin Muslim, SE, Msi., selaku ketua jurusan Akuntansi, Fakultas Ekonomi, Universitas Mercu Buana.
3. Bapak dan Ibu Dosen yang telah memberikan pendidikan dan bimbingan selama perkuliahan.
4. Bapak Hasta dan Bapak Kholik dari Bank Tabungan Negara (Persero), terima kasih atas waktu dan kesediannya dalam memberikan data sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.
5. Ayah dan Bunda tercinta, terima kasih atas do'a dan dukungannya berupa moril, materil dan nasehatnya serta kasih sayang yang tulus dan semua yang terbaik yang telah diberikan selama ini, sehingga skripsi ini dapat selesai.
6. Adikku satu-satunya yang tersayang dede (Yudi), Nabil (Alm), Salwa, terima kasih atas do'a dan dukungannya serta keceriaan yang telah diberikan selama ini.
7. Untuk Rizky (Dearest) terima kasih atas kasih sayang, dukungan serta do'anya yang telah diberikan, dan selalu setia memberikan waktunya untuk mendengarkan keluh kesahku dalam suka maupun duka dan menjadi kenangan dalam hidupku.
8. Teman-teman satu perjuangan di "Kost Melati" Mutia 'n Angga-nya, Yeni Bonenk, Ratu Iin, Mona, Indri, Lisa, teteh-tetehku Bunda "dee-dee", mba Puji, ka Ana, teh Amy, ka Ria, teh Rena, yang selalu memberikan motivasi serta do'anya dan selalu menjadi teman curahan hatiku.. Banx Chimet's yang telah memberikan nasehat 'n komputernya, tak lupa Ari dan Epi yang telah menjaga kami semua dilingkungan kost-an dalam suka maupun duka

9. Sahabat-sahabat dekatku dikampus Dewi 'n Agung-nya, Yenie Ucil, Ita, Uci 'n Anto, Erli, Desi, Yeni S, Asti, terima kasih selama ini telah mendampingi dan memberikan motivasi, dukungan serta do'anya sehingga skripsi ini dapat selesai.

10. Untuk teman-teman baikku Susi, Juwita, Terbit, Gank Landu, Bambang (BS), Abangku Andrey Phatok. Atas keceriannya dalam hari-hariku di kampus. Sahabatku tersayang Vita, yang selalu setia mendengarkan curahan hatiku, serta teman-teman Akuntansi 2001 yang tidak dapat disebutkan satu-persatu.

Akhir kata, penulis mengucapkan banyak terima kasih untuk semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan dimana telah memberikan bantuan, dorongan dan semangat yang sangat berarti.

Jakarta, 2005

Penulis

DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL	i
LEMBAR PENGESAHAN.....	ii
KATA PENGANTAR	iii
DAFTAR ISI.....	vi
 BAB I : PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang Penelitian	1
B. Perumusan Masalah.....	4
C. Tujuan Dan Kegunaan Penelitian.....	4
 BAB II : LANDASAN TEORI	
A. Pengertian Tugas dan Fungsi Bank.....	6
1. Pengertian Bank	6
2. Tugas Bank.....	6
3. Fungsi Bank.....	8
B. Pengertian Kredit, Unsur-Unsur Kredit dan Prinsip Perkreditan	9
1. Pengertian Kredit.....	9
2. Unsur-Unsur Kredit.....	9
3. Prinsip-Prinsip Kredit.....	10
C. Tujuan, Fungsi, Kegunaan dan Keuntungan Kredit	12
1. Tujuan Kredit	12
2. Fungsi Kredit.....	13

3. Kegunaan dan Keuntungan Kredit	15
D. Kolektibilitas Kredit.....	17
E. Jenis-Jenis Kredit	19
F. Kriteria Pemberian Kredit	22
G. Kredit Modal Kerja	24
H. Pengertian Kredit Modal Kerja Konstruksi.....	25
I. Prosedur Pemberian Kredit	25
BAB III : METODOLOGI PENELITIAN	
A. Lokasi Penelitian	28
B. Gambaran Umum Perusahaan	28
1. Sejarah Singkat Perusahaan.....	28
2. Ruang Lingkup Kegiatan	31
3. Struktur Organisasi.....	40
4. Visi dan Misi Bank Tabungan Negara	43
C. Metode Pengumpulan Data	44
1. Identifikasi Variabel	44
2. Jenis Data	45
3. Instrumen Penelitian.....	46
D. Unit Analisa.....	47
E. Metode Analisa Data	47
BAB IV : ANALISA DAN PEMBAHASAN	
A. Analisa atas Prosedur Pemberian Kredit Modal Kerja	
Pada Bank Tabungan Negara (BTN)	48
1. Analisa Kredit Modal Kerja Konstruksi.....	48

2. Analisa Pemohon.....	51
3. Persyaratan Pemohon	52
4. Pertimbangan atau Penilaian Memperoleh Kredit ..	53
5. Ketentuan Kredit	54
6. Keputusan Kredit.....	55
B. Kredit Bermasalah dan Langkah-Langkah	
Penyelesaiannya	56
1. Penyelamatan Kredit Bermasalah	57
2. Penyelesaian Kredit Bermasalah	59
C. Upaya Yang Dilakukan oleh Bank BTN didalam	
Mengatasi Kredit Bermasalah	61
1. Penyelamatan Kredit (Restrukturisasi Kredit)	61
2. Penyelesaian Kredit.....	62
D. Faktor-Faktor Terjadinya Kredit Bermasalah/Macet	62
E. Pelaksanaan Pengawasan Kredit Bermasalah	66
 BAB V : KESIMPULAN DAN SARAN	
A. Kesimpulan.....	70
B. Saran.....	73

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN-LAMPIRAN

SURAT KETERANGAN RISET

DAFTAR RIWAYAT HIDUP