ANALISIS PERLAKUAN AKUNTANSI TERHADAP RESTRUKTURISASI KREDIT BERMASALAH

(Studi Kasus PT. Bank Niaga Tbk)

SKRIPSI

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Memperoleh

Gelar SARJANA EKONOMI

Program Studi Akuntansi

Nama : ABDUL AZIP

Nim : 4320411-099

MERCU BUANA

FAKULTAS EKONOMI

UNIVERSITAS MERCU BUANA

JAKARTA

2006

LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI

Nama	:	Abdul Azip
NIM	:	4320411-099
NIRM	:	
Progam Studi	:	Akuntansi Umum
Judul Skripsi	:	**Analisis Perlakuan Akuntansi Terhadap Restrukturisasi Kredit Bermasalah 'Studi Kasus PT Bank Niaga Tbk'**
Tanggal Ujian Skripsi	:	6 Oktober 2006

Disahkan Oleh

Pembimbing

(Ibu Muti'ah, SE,Msi)
Tanggal :

Dekan,

(Bapak Drs.Hadri Mulya, Msi)
Tanggal :

Ketua Jurusan Akutansi

(Bapak Sabaruddin Muslim, SE,Msi)
Tanggal : 13/11'06

KATA PENGANTAR

Bismillahirahmanirrahim

Dengan mengucapkan puji dan syukur Alhamdulillah, penulis panjatkan kehadirat **ALLAH SWT** yang telah melimpahkan rahmat dan hidayah-Nya kepada penulis, karena dengan karunia-Nya penyusunan skripsi ini dapat diselesaikan dengan baik. Dalam penulisan skripsi ini, penulis menyadari sepenuhnya bahwa penulisan ini jauh dari sempurna mengingat keterbatasan pengetahuan serta kemampuan penulis. Namun demikian penulis berharap semoga penelitian dapat diambil manfaatnya bagi pembaca yang membutuhkan.

Penulis menyadari bahwa dalam penulisan skripsi ini, penulis mendapatkan bimbingan dan bantuan dari berbagai pihak. Untuk itu penulis mengucapkan terimakasih yang tak terhingga dan penghargaan yang setinggi-tingginya kepada :

1. Ibu Muti'ah, SE,Msi, selaku Dosen Pembimbing Skripsi
2. Bapak Sabaruddin Muslim, SE,Msi, selaku kepala jurusan Akuntansi, Fakultas Ekonomi Universitas Mercu Buana.
3. Bapak Drs.Hadri Mulya, Msi, selaku Dekan Fakultas Ekonomi
4. Para dosen dan karyawan/karyawati Fakultas Ekonomi Universitas Mercu Buana
5. Untuk Istriku tercinta yang tak pernah berhenti memberikan dorongan dan dukungannya serta putri-putriku tercinta Adlina dan Nabila yang memberikan semangat sehingga skripsi ini dapat diselesaikan.

6. Rekan – rekan kerja di Bank Niaga yang turut membantu menyumbangkan pemikirannya.
7. Kepada semua pihak yang telah membantu menyelesaikan skripsi ini yang tidak bisa disebut satu persatu.

Skripsi ini tidak luput dari kekurangan-kekurangan, namun demikian penulis berharap agar tulisan ini berguna bagi semua pihak. Untuk itu penulisa mengharapkan saran dan kritik dari pembaca, agar skripsi ini dapat lebih baik dan sempurna.

Jakarta, Agustus 2006

Abdul Azip

DAFTAR ISI

Halaman

LEMBAR JUDUL. i

LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI ii

KATA PENGANTAR iii

DAFTAR ISI v

DAFTAR TABEL viii

BAB I PENDAHULUAN

A. Latar Belakang 1

B. Perumusan Masalah 3

C. Tujuan dan Kegunaan Penelitian 4

BAB II LANDASAN TEORI

A. Perkreditan

1. Pengertian Kredit 6
2. Jenis Kredit 7
3. Penentuan Tingkat Bunga Kredit 8
4. Kualitas Kredit 9
5. Kualitas Aktiva Bank Umum 17
6. Penanganan Kredit Bermasalah 20

B. Restrukturisasi Kredit

1. Pengertian Restrukturisasi Kredit 21

2. Persyaratan Restrukturisasi Kredit 22

3. Skema Restrukturisasi Kredit 23

C. Perlakuan Akuntansi Restrukturisasi Kredit

1. Pengakuan dan Pengukuran 26

2. Penyajian 34

BAB III METODOLOGI PENELITIAN

A. Gambaran Umum

1. Riwayat Singkat Perusahaan 36

2. Struktur Organisasi 37

3. Bidang Usaha PT Bank Niaga T..b.k 38

B. Metode Penelitian 39

C. Definisi Operasional Variabel

1. Kredit 39

2. Tingkat Bunga Kredit 40

3. Kualitas Kredit 40

4. Kredit Bermasalah 40

5. Restrukturisasi Kredit 40

D. Metode Pengumpulan Data

1. Penelitian Kepustakaan 41

2. Penelitian Lapangan 41

E. Metode Analisis Data 42

BAB IV ANALISIS HASIL DAN PEMBAHASAN

A. Pengakuan dan Pengukuran Kredit Bermasalah 43

B. Penyajian Laporan Keuangan Kredit Bermasalah 58

BAB V KESIMPULAN DAN SARAN

A. Kesimpulan 60

B. Saran 61

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN

DAFTAR TABEL

Tabel 1	Profil Kredit Pada Debitur PT ABC Cemerlang	43
Tabel 2	Profil Kredit Pada Debitur PT ABC Jaya	45
Tabel 3	Profil Kredit Pada Debitur PT ABC Sukses	47
Tabel 4	Perbandingan Pengakuan dan Pengukuran Skema Modifikasi Kredit	48
Tabel 5	Perhitungan Nilai Tunai Menggunakan Faktor Pendiskonto Pool Rate	50
Tabel 6	Perbandingan Pengakuan dan Pengukuran Skema Pengambil Alihan	52
Tabel 7	Perbandingan Pengakuan dan Pengukuran Skema Penambahan Kredit	55
Tabel 8	Schedule Pembayaran Bunga yang dialihkan ke pokok	56