



**PENGARUH PROSEDUR PEMBERIAN KREDIT TERHADAP  
KREDIT MACET PADA PT.BPR BKK UNGARAN  
(PERSERODA) KPO  
SKRIPSI**

**ISMENIA ASUMTHA ABUK NAHAK**

**NIM.181201009**

**PROGRAM STUDI D4 AKUNTANSI PERPAJAKAN  
FAKULTAS EKONOMI HUKUM DAN HUMANIORA  
UNIVERSITAS NGUDI WALUYO**

**2024**



**PENGARUH PROSEDUR PEMBERIAN KREDIT TERHADAP  
KREDIT MACET PADA PT.BPR BKK UNGARAN  
(PERSERODA) KPO  
SKRIPSI**

Diajukan sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana/Ahli Madya

Oleh

**ISMENIA ASUMTHA ABUK NAHAK**

**NIM.181201009**

**PROGRAM STUDI D4 AKUNTANSI PERPAJAKAN  
FAKULTAS EKONOMI HUKUM DAN HUMANIORA  
UNIVERSITAS NGUDI WALUYO**

**2024**

Universitas Ngudi Waluyo  
Program Studi D4 Akuntansi Perpajakan, Fakultas Ekonomi Hukum dan Humaniora  
Skripsi, Januari 2024  
ISMENIA ASUMTHA ABUK NAHAK  
181201009

## **PENGARUH PROSEDUR PEMBERIAN KREDIT TERHADAP KREDIT MACET PADA PT.BPR BKK UNGARAN (PERSERODA) KPO**

### **ABSTRAK**

Latar Belakang: Kredit adalah salah satu pemasukan utama bagi lembaga keuangan. Pemberian pinjaman memiliki potensi risiko yang besar, oleh karena itu manajemen yang hati-hati sangat penting dalam operasi kredit. Tujuan dari penelitian ini untuk mengetahui prosedur pemberian kredit, hambatan-hambatan dalam prosedur pemberian kredit yang mengakibatkan terjadinya kredit macet, dan strategi yang dipakai untuk mengatasi kredit macet yang ada pada PT. BPR BKK Ungaran (Perseroda) Kantor Pusat Operasional.

Metode: Jenis penelitian ini adalah deskriptif kualitatif. Teknik analisis data deskriptif kualitatif dengan mendeskripsikan hasil penelitian dalam bentuk analisis membandingkan hasil dokumentasi pemberian kredit. Objek penelitian ini adalah PT. BPR BKK Ungaran (Perseroda) Kantor Pusat Operasional.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa : Proses pemberian kredit di PT. BPR BKK Ungaran (Perseroda) KPO telah sesuai dengan prosedur yang ditetapkan, meskipun masih terdapat pelanggaran-pelanggaran yang terjadi dalam prakteknya. Hambatan-hambatan dalam prosedur pemberian kredit di PT.BPR BKK Ungaran (Perseroda) KPO meliputi SLIK nasabah yang tidak bagus, jaminan yang tidak mencukupi, pendapatan yang tidak mencukupi dan karakter nasabah. PT.BPR BKK Ungaran (Perseroda) KPO memiliki berbagai strategi untuk mengatasi kredit macet yang dilakukan dengan cara melakukan penagihan kembali, pendekatan persuasif.

**Kata Kunci:** Prosedur Pemberian Kredit, Kredit Macet

Ngudi Waluyo University  
D4 Tax Accounting Study Program, Faculty of Economics, Law and Humanities  
Thesis, January 2024  
ISMENIA ASUMTHA ABUK NAHAK  
181201009

## **THE EFFECT OF CREDIT GIVING PROCEDURES ON BAD LOANS AT PT. BPR BKK UNGARAN (PERSERODA) KPO**

### **ABSTRACT**

Background: Credit is one of the main sources of income for financial institutions. Lending carries a large potential risk, therefore careful management is essential in credit operations. The purpose of this research is to find out credit granting procedures, obstacles in credit granting procedures that result in bad credit, and strategies used to overcome bad credit at PT. BPR BKK Ungaran (Perseroda) Operational Head Office.

Method: This type of research is descriptive qualitative. Qualitative descriptive data analysis technique by describing research results in the form of analysis comparing the results of credit granting documentation. The object of this research is PT. BPR BKK Ungaran (Perseroda) Operational Head Office.

The research results show that: The process of granting credit at PT. BPR BKK Ungaran (Perseroda) KPO has complied with established procedures, although there are still violations that occur in practice. Obstacles in credit granting procedures at PT BPR BKK Ungaran (Perseroda) KPO include poor customer SLIK, insufficient collateral, insufficient income and customer character. PT. BPR BKK Ungaran (Perseroda) KPO has various strategies for dealing with bad credit which is carried out by carrying out collections, a persuasive approach.

**Keywords:** Credit Granting Procedures, Bad Credit

**HALAMAN PENGESAHAN**

Skripsi berjudul:

**PENGARUH PROSEDUR PEMBERIAN KREDIT TERHADAP  
KREDIT MACET PADA PT.BPR BKK UNGARAN (PERSERODA)**

**KPO**

**SKRIPSI**

Disusun oleh:

**ISMENIA ASUMTHA ABUK NAHAK**

**NIM. 181201009**

Telah dipertahankan didepan Tim Penguji Skripsi Program Studi D4 Akuntansi  
Perpajakan, Fakultas Ekonomi Hukum dan Humaniora, pada:

Hari : Kamis

Tanggal : 25 Januari 2024

**Ketua Penguji**



Dr. Kustiyono, S.E., M.Kom,Ak,CNHPR,CPHRM,CTLP  
NIDN. 0615087004

**Penguji 1**



Fitri Dwi Jayanti, S.E., M.Acc., Ak  
NIDN. 0625049001

**Penguji 2**



Arda Raditya Tantra, S.E., M.Ak  
NIDN. 0611119201

**Dekan Fakultas Ekonomi Hukum  
dan Humaniora**



Fitri Dwi Jayanti, S.Pd., M.Pd  
NIDN. 0607038201

**Ketua Program Studi D4 Akuntansi  
Perpajakan**



Fitri Dwi Jayanti, S.E., M.Acc., Ak  
NIDN. 0625049001

## PERNYATAAN ORISINILITAS

Yang bertanda tangan di bawah ini saya,

Nama : Ismenia Asumtha Abuk Nahak  
NIM : 181201009  
Program Studi/ Fakultas : D4 Akuntansi Perpajakan/ Fakultas Ekonomi  
Hukum dan Humaniora

Dengan ini menyatakan bahwa:

1. Skripsi berjudul **"PENGARUH PROSEDUR PEMBERIAN KREDIT TERHADAP KREDIT MACET PADA PT.BPR BKK UNGARAN (PERSERODA) KPO"** adalah karya ilmiah asli dan belum pernah diajukan untuk mendapatkan gelar akademik apapun di Perguruan tinggi manapun.
2. Skripsi ini merupakan ide dan hasil karya murni saya yang dibimbing dan dibantu oleh tim pembimbing dan narasumber.
3. Skripsi ini tidak memuat karya atau pendapat orang lain yang telah dipublikasikan kecuali secara tertulis dicantumkan dalam naskah sebagai acuan dengan menyebut nama pengarang dan judul aslinya serta dicantumkan dalam daftar pustaka.
4. Pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya dan apabila dikemudian hari terdapat penyimpangan dan ketidak benaran di dalam pernyataan ini, saya bersedia menerima sanksi akademik berupa pencabutan gelar yang telah saya peroleh dan sanksi lain sesuai dengan norma yang berlaku di Universitas Ngudi Waluyo.

Semarang, 16 Januari 2024

Yang membuat pernyataan,



*(Signature)*  
(Ismenia Asumtha Abuk Nahak)

## KESEDIAN PUBLIKASI

Yang bertanda tangan di bawah ini, saya mahasiswa Universitas Ngudi Waluyo:

Nama : Ismenia Asumtha Abuk Nahak  
NIM : 181201009  
Program Studi/ Fakultas : D4 Akuntansi Perpajakan/ Fakultas Ekonomi  
Hukum dan Humaniora

Demi pengembalian ilmu pengetahuan, saya memberikan kepada Perpustakaan Universitas Ngudi Waluyo skripsi saya yang berjudul "**Pengaruh Prosedur Pemberian Kredit Terhadap Kredit Macet Pada PT.BPR BKK Ungaran (Perseroda) KPO**" beserta perangkat yang diperlukan. Dengan demikian saya memberikan kepada perpustakaan Universitas Ngudi Waluyo hak untuk menyimpan, mengalihkan dalam bentuk media lain, mengelolanya dalam bentuk pangkalan data, mendistribusikan secara terbatas, dan mempublikasikannya di internet atau media lain untuk kepentingan akademis tanpa perlu meminta ijin dari saya maupun memberikan royalti kepada saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis.

Atas kemajuan teknologi informasi, saya tidak keberatan jika nama, tanda tangan, gambar atau *image* yang ada dalam karya ilmiah saya terindeks oleh mesin pencari (*search engine*), seperti google.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Ungaran, 07 Januari 2024

Yang membuat pernyataan



Ismenia Asumtha Abuk Nahak

## RIWAYAT HIDUP PENULIS



Nama : Ismenia Asumtha Abuk Nahak  
Tempat tanggal lahir : Betun, 09 Mei 2002  
Alamat : DUSUN WEBUBUR  
RT/RW : 002/001  
Kel/Desa : NAITIMU  
Kecamatan : TASIFETO BARAT  
Agama : Katholik  
Jenis Kelamin : Perempuan  
Pendidikan :  
1. TK KEMBANG TERATAI HALILULIK 2007  
2. SDK HALILULIK Lulus Tahun 2014  
3. SMPK HTM HALILULIK Lulus Tahun 2017  
4. SMA TERPADU HTM HALILULIK Lulus Tahun 2020  
5. Saat ini masih tercatat sebagai mahasiswa semester akhir Universitas Ngudi Waluyo



## **PRAKATA**

Puji dan syukur penulis panjatkan kehadiran Tuhan Yang Maha Esa atas berkat dan rahmatnya penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul **“Pengaruh Prosedur pemberian Kredit Terhadap Kredit Macet Pada PT.BPR BKK Ungaran (Perseroda) KPO”** sebagai salah satu syarat untuk menyelesaikan program Serjana Terapan (D4) pada Prodi Akuntansi Perpajakan Fakultas Ekonomi, Hukum dan Humaniora Universitas Ngudi Waluyo.

Dalam kesempatan ini penulis mengucapkan terima kasih kepada semua pihak yang telah memberikan bimbingan, bantuan, dukungan dan doa selama proses penyusunan hingga terselesaikannya skripsi ini. Oleh karena itu, secara khusus penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Prof. Dr. Subyantoro, M.Hum selaku rektor Universitas Ngudi Waluyo
2. Ibu Budiati, S.Pd., M.Pd. selaku Dekan Fakultas Ekonomi Hukum dan Humaniora Universitas Ngudi Waluyo
3. Ibu Fitri Dwi Jayanti, S.E., M.Acc., Ak. Selaku Ketua Program Studi D4 Akuntansi Perpajakan Universitas Ngudi Waluyo
4. Bapak Arda Raditya Tantra, S.E., M.Ak. selaku Dosen Pembimbing yang telah membimbing, memberikan dukungan, dan sangat peduli kepada penulis agar mampu menyelesaikan skripsi ini. Begitu pula apresiasi setinggi-tingginya atas perhatian, waktu, tenaga dan pikiran yang dicurahkan selama membimbing penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.
5. Bapak Dr. Kustiyono, SE., M.Kom,Ak,CNHPR,CPHRM,CTLP, selaku ketua penguji skripsi

6. Ibu Dewi Ari Ani, S.E., M.Ak. selaku Dosen Pembimbing Akademik yang telah memberikan saran dan nasihat kepada penulis selama menjadi mahasiswa.
7. Seluruh Bapak/Ibu Dosen Prodi D4 Akuntansi Perpajakan Fakultas Ekonomi Hukum dan Humaniora Universitas Ngudi Waluyo yang telah memberikan ilmu pengetahuan dan pembelajaran selama proses perkuliahan berlangsung.
8. Seluruh staf akademik, administrasi, tata usaha, serta para pegawai Fakultas Ekonomi Hukum dan Humaniora Universitas Ngudi Waluyo.
9. Bapak Samsudin, SE, Pimpinan PT.BPR BKK Ungaran (PERSERODA) Kantor Pusat Operasional yang telah memberikan ijin untuk melaksanakan penelitian.
10. Bapak Bangun Laksana P, SH selaku narasumber yang bersedia dalam proses wawancara dan memberikan data yang nyata tentang segala sesuatu yang dibutuhkan penulis.
11. Seluruh pegawai PT.BPR BKK Ungaran (Perseroda) KPO yang sudah memberikan masukan,serta informasi yang dibutuhkan penulis selama pengerjaan tugas akhir.
12. Kedua orang tuaku tersayang, Bapa Wilhelmus Nahak Bauk dan Mama Yovita Luruk Mau yang selalu ada dan setia menemani dalam setiap proses yang dilalui penulis dari sejak masi dalam kandungan hingga saat ini. Terimakasih untuk semua doa,tenaga,kasih sayang,pengorbanan dan juga kepercayaan yang sudah berikan. Semoga Bapa dan Mama diberi umur

panjang, kesehatan, serta berkat melimpah dan kebahagiaan setiap harinya dari Tuhan. Amin.

13. Teman-teman seperjuangan D4 Akuntansi Perpajakan yang sudah berjuang bersama-sama dan saling memberikan masukan sampai terakhir terselesailah tugas akhir penulis.

Dengan kerendahan hati penulis mengucapkan terimakasih atas dukungan, doa, motivasi, nasihat, tenaga dan bantuannya. Semoga Tuhan senantiasa membalas semua kebaikan yang telah dilakukan. Dekianlah, semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi para pembacanya.

Semarang, 20 Januari 2024

Ismenia Asumtha Abuk Nahak

## DAFTAR ISI

HALAMAN Sampul .....	i
HALAMAN Judul .....	ii
HALAMAN Persetujuan .....	iii
HALAMAN Pengesahan .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
PERNYATAAN ORISINILITAS .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
KESEDIAN PUBLIKASI .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
<u>MOTO DAN PERSEMBAHAN</u> .....	vii
ABSTRAK .....	109
ABSTRACT .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
<u>PRAKATA</u> .....	x
DAFTAR ISI .....	118
<u>DAFTAR TABEL</u> .....	xv
DAFTAR GAMBAR .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
DAFTAR LAMPIRAN .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
BAB I PENDAHULUAN .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
A. Latar Belakang .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
B. Rumusan Masalah .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
C. Tujuan Penelitian .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
D. Manfaat Penelitian .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
BAB II TINJAUAN PUSTAKA .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
A. Bank .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
B. BPR .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
C. Kredit .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
1. Pengertian Kredit .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
2. Unsur-unsur Kredit .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
3. Tujuan dan Fungsi Kredit .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
D. <u>Strategi</u> Penanganan Kredit Macet .....	20
E. Kredit Bermasalah .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
F. Penggolongan Kolektibilitas Kredit .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
G. Analisis Kredit .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>

H. Jenis-JenisKredit.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
I. Prosedur Pemberian Kredit.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
J. Faktor-Faktor Penghambat .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
K. Penelitian Terdahulu .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
L. Kerangka Berpikir .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
BAB III METODE PENELITIAN.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
A. Metode Pendekatan Masalah .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
B. Lokasi Penelitian .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
D. Data dan Sumber Data .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
E. Teknik Pengumpulan Data .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
G. Teknik Analisis Data .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN .....	8
A. Hasil Penelitian.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
B. Pembahasan .....	51
C. Keterbatasan Penelitian .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
BAB V PENUTUP.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
A. Kesimpulan.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
B. Saran .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
DAFTAR PUSTAKA .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
LAMPIRAN.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>