



**PENERAPAN STANDAR OPERASIONAL PROSEDUR KREDIT  
SEBAGAI UPAYA MENJAGA KUALITAS AKTIVA  
PRODUKTIF YANG SEHAT DI PT. BPR  
CENTRAL NIAGA SURABAYA**

**SKRIPSI**

Diajukan untuk memenuhi persyaratan penyelesaian program S-1  
Bidang Ilmu Manajemen Fakultas Ekonomi  
Universitas Widya Kartika

**Oleh :**

**Maurelyn Marchelina  
NRP : 11119012**

**PEMBIMBING**

**Prof. Dr. Herman Budi Sasono, S.E., M.M.  
NIP : 111/05.46/03.14/065**

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN  
FAKULTAS EKONOMI  
UNIVERSITAS WIDYA KARTIKA**

**SURABAYA**

**2023**

## KATA PENGANTAR

Puji syukur kepada Tuhan Yang Maha Esa atas berkat dan pimpinanNya yang telah penulis terima selama melaksanakan Skripsi ini sebagai persyaratan akhir untuk memperoleh gelar Sarjana Manajemen dengan baik.

Dengan terselesaikannya skripsi ini, penulis menghaturkan terima kasih yang sebesar – besarnya kepada :

1. F.Priyo Suprobo,ST,MT., selaku Rektor Universitas Widya Kartika
2. Arief Budiman B.S.,M.M., selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Widya Kartika
3. Dr.Erna Ferrinadewi,S.E.,M.M., selaku Ketua Program Studi Manajemen Universitas Widya Kartika
4. Prof.Dr.Herman Budi Sasono,S.E.,M.M., selaku Dosen pembimbing I dan Arief Budiman B.S.,M.M., selaku Dosen pembimbing II yang telah banyak meluangkan waktu hingga terselesaikannya skripsi ini.
5. Pimpinan dan Karyawan Kepala Bagian Kredit serta karyawan Bagian Administrasi Kredit PT. BPR Central Niaga Surabaya yang telah banyak membantu dalam penyusunan skripsi ini.
6. Keluarga, teman – teman sekelas, dan seluruh civitas akademika Universitas Widya Kartika yang banyak membantu selama studi.

Penulis sadar bahwa penulisan karya ilmiah (skripsi) ini masih banyak kekurangan dan kelemahan, untuk itu saran dan kritik senantiasa penulis harapkan untuk pengembangan selanjutnya. Semoga skripsi ini bermanfaat bagi civitas akademika Universitas Widya Kartika.

Surabaya, 02 Februari 2023

Penulis

## ABSTRAK

Maurelyn Marchelina

Skripsi

Penerapan Standar Operasional Prosedur Kredit Sebagai Upaya Menjaga Kualitas Aktiva Produktif Yang Sehat di PT. BPR Central Niaga Surabaya

Penelitian ini bertujuan untuk menggambarkan Standar Operasional Prosedur Kredit diterapkan dan untuk menggambarkan manfaat Standar Operasional Prosedur Kredit terhadap Kualitas Aktiva Produktif di PT. BPR Central Niaga Surabaya. Yang menjadi *sample* dalam penelitian ini adalah 10 (sepuluh) file dokumen kredit Teknik pengambilan subjek penelitian yang digunakan adalah *purposive sampling* dengan kriteria : (1) Debitur perorangan sebagai karyawan atau wiraswasta, (2) Debitur dengan nominal pinjaman antara Rp.50.000.000,- (lima puluh juta) sampai dengan Rp.500.000.000,-(lima ratus juta rupiah),(3) Dokumen kredit yang akad kreditnya pada bulan Juni 2021 sampai dengan bulan Desember 2021 dan dokumen kredit yang akad kreditnya pada bulan Juni 2022 sampai dengan bulan Desember (4) Jenis pinjaman dengan angsuran pokok dan bunga. Informan pada penelitian ini adalah pimpinan, karyawan kepala bagian kredit dan karyawan bagian administrasi kredit PT. BPR Central Niaga Surabaya. Teknik pengumpulan data yang digunakan yaitu observasi, wawancara dan dokumentasi, serta teknik analisa data yang digunakan adalah deskriptif kualitatif. Beberapa penyebab terjadinya penyimpangan SOP kredit dari segi persyaratan dokumen kredit, nilai taksasi agunan, suku bunga kredit dan biaya kredit adalah : (1) Adanya permohonan tambahan plafon kredit, atau pengajuan kredit baru setelah kredit yang lama lunas yang diajukan oleh debitur dengan *record* pembayaran lancar (2) Debitur dikenal baik oleh pemegang saham / pengurus bank / karyawan PT. BPR CNS (3) Agunan berupa deposito di PT BPR CNS. Bank telah membuat kebijakan tambahan atau penyesuaian SOP kredit agar pelanggaran yang sama tidak dilakukan berulang – ulang. Penyimpangan SOP pencairan kredit setelah adanya tambahan kebijakan menjadi lebih sedikit (berkurang), namun perlu adanya kedisiplinan dan pemahaman resiko kredit dari karyawan yang menangani proses kredit dalam melaksanakannya.

Berdasarkan hasil penelitian yang telah penulis lakukan maka dapat diambil kesimpulan bahwa PT. BPR CNS telah berupaya untuk meminimalkan penyimpangan proses pencairan kredit dengan membuat kebijakan tambahan atau penyesuaian SOP kredit sesuai dengan arahan dari Otoritas Jasa Keuangan terbukti dengan berkurangnya penyimpangan proses kredit setelah adanya penyesuaian / tambahan kebijakan SOP Kredit. Karyawan yang menangani proses kredit telah berupaya menjalankan SOP kredit dengan tertib dalam proses pencairan kredit sehingga kualitas aktiva produktif BPR menjadi “Sehat” pada bulan Desember 2022, Bank wajib menyusun SOP kredit secara lengkap dan memadai sebagai pedoman analisis dan evaluasi dalam rangka pemberian fasilitas kredit. Terjadinya kredit bermasalah sebagian besar disebabkan prosesnya tidak sesuai dengan SOP kredit yang telah dibuat sendiri oleh bank sehingga berdampak pada penilaian kualitas aktiva produktifnya.

Kata kunci: Standar Operasional Prosedur Kredit, Kualitas Aktiva Produktif

## ABSTRACT

Maurelyn Marchelina

*Thesis*

*Application of Credit Standard Operating Procedures as an Effort to Maintain Healthy Quality of Earning Assets at PT. BPR Central Niaga Surabaya*

*This study aims to describe the Credit Standard Operating Procedures applied and to describe the benefits of Credit Standard Operating Procedures on Earning Asset Quality at PT. BPR Central Niaga Surabaya. The samples in this study were 10 (ten) credit document files. The technique for taking research subjects used was purposive sampling with the following criteria: (1) Individual debtors as employees or entrepreneurs, (2) Debtors with a nominal loan of Rp.50,000,000, - (fifty million) up to Rp. 500,000,000.- (five hundred million rupiah), (3) Credit documents whose credit agreements are from June 2021 to December 2021 and credit documents whose credit agreements are from June 2022 to with December (4) Type of loan with principal and interest installments. Informants in this study were leaders, employees of the head of the credit department and employees of the credit administration section of PT. BPR Central Niaga Surabaya. Data collection techniques used were observation, interviews and documentation, as well as data analysis techniques used were descriptive qualitative. Some of the causes of credit SOP deviations in terms of credit document requirements, collateral value, credit interest rates and credit costs are: (1) There is an application for an additional credit limit, or a new credit application after the old credit has been paid off by a debtor with a record of current payments (2) The debtor is well known by the shareholders/bank management/employees of PT. BPR CNS (3) Collateral in the form of deposits at PT BPR CNS. The Bank has made additional policies or adjustments to credit SOPs so that the same violations are not repeated. SOP deviations for disbursement of credit after additional policies have become less (reduced), but there needs to be discipline and an understanding of credit risk from employees who handle the credit process in carrying it out.*

*Based on the results of the research that the authors have done, it can be concluded that PT. BPR CNS has attempted to minimize irregularities in the credit disbursement process by making additional policies or adjustments to credit SOPs in accordance with directions from the Financial Services Authority as evidenced by the reduction in credit process irregularities after adjustments/additional credit SOP policies. Employees who handle the credit process have tried to carry out credit SOPs in an orderly manner in the credit disbursement process so that the quality of BPR productive assets becomes "Healthy" in December 2022. Banks are required to prepare complete and adequate credit SOPs as guidelines for analysis and evaluation in the context of granting credit facilities. The occurrence of non-performing loans is largely due to the process not being in accordance with credit SOPs that have been made by the bank itself so that it has an impact on assessing the quality of its productive assets.*

*Keywords: Standard Operating Procedures for Credit, Quality of Productive Activities*

## DAFTAR ISI

<b>Halaman Judul.....</b>	<b>i</b>
<b>Halaman Pernyataan Orisinalitas dan Persetujuan Publikasi.....</b>	<b>ii</b>
<b>Halaman Berita Acara Pengesahan Sidang Akhir Skripsi.....</b>	<b>iii</b>
<b>Halaman Persetujuan Sidang Akhir Skripsi .....</b>	<b>iv</b>
<b>Kata Pengantar .....</b>	<b>v</b>
<b>Abstrak.....</b>	<b>vi</b>
<b>Daftar Isi .....</b>	<b>viii</b>
<b>Daftar Tabel.....</b>	<b>xi</b>
<b>Daftar Gambar .....</b>	<b>xii</b>
<b>Daftar Diagram Alur.....</b>	<b>xiii</b>
<b>Daftar Lampiran.....</b>	<b>xiv</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN</b>	
1.1 Latar Belakang Masalah.....	1
1.2 Rumusan Masalah.....	6
1.3 Tujuan Penelitian.....	7
1.4 Manfaat Penelitian.....	7
1.5 Lingkup Penelitian.....	8
<b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA</b>	
2.1 Penelitian Terdahulu .....	9
2.1.1 Lailatul Maqfiroh (2020).....	9
2.1.2 Bella Pratiwi (2019).....	9
2.1.3 Mochamad Robby Fidaosi (2017).....	10
2.2 Persamaan Penelitian.....	12
2.3 Landasan Teori.....	12
2.3.1 Pengertian Penerapan.....	12
2.3.2 Pengertian Standar .....	13
2.3.2.1 Bentuk Standar .....	14
2.3.2.2 Penyusunan Standar .....	15
2.3.3 Pengertian Prosedur.....	16
2.3.4 Standar Operasional Prosedur.....	17
2.3.4.1 Pengertian Standar Operasional Prosedur .....	17
2.3.4.2 Tujuan Membuat SOP.....	18
2.3.4.3 ManfaatMembuat SOP.....	19
2.3.4.4 Hal - Hal Yang Perlu Ada Dalam SOP .....	22
2.3.4.5 Format Standar Operasional Prosedur .....	23
2.3.4.6 Jenis – Jenis Standar Operasional Prosedur .....	24
2.3.5 Pengertian Kredit .....	25
2.3.5.1 Unsur – Unsur Kredit .....	26
2.3.5.2 Tujuan Dan Fungsi Kredit.....	27
2.3.5.3 Jenis – Jenis Kredit .....	28
2.3.5.4 Prinsip – Prinsip Pemberian Kredit .....	31

2.3.6	Penerapan SOP Pemberian Kredit .....	32
2.3.6.1	Pengertian Prosedur Pemberian Kredit .....	32
2.3.6.2	Standar Operasional Prosedur Kredit.....	35
2.3.7	Pengertian Aktiva.....	39
2.3.7.1	Sifat – Sifat Aktiva .....	39
2.3.7.2	Jenis – Jenis Aktiva Dan Contohnya .....	39
2.3.7.3	Aktiva Perusahaan Perbankan .....	41
2.3.8	Pengertian Aktiva Produktif .....	41
2.3.8.1	Komponen Aktiva Produktif .....	42
2.3.9	Kualitas Aktiva Produktif.....	43
2.3.9.1	Karakteristik Aktiva Produktif Yang Diklasifikasikan .....	44
2.3.9.2	Penilaian Kualitas Aktiva Produktif .....	46
2.3.9.3	Aktiva Produktif Yang Diklasifikasikan .....	46
 <b>BAB III METODE PENELITIAN</b>		
3.1	Jenis Penelitian .....	48
3.2	Sumber Data Penelitian.....	48
3.3	Teknik Pengumpulan Data .....	49
3.4	Teknik Analisis Data.....	50
3.5	Populasi Dan Sample .....	50
3.5.1	Populasi.....	50
3.5.2	Sample.....	51
3.6	Teknik Pengambilan Sample.....	51
 <b>BAB IV PEMBAHASAN</b>		
4.1	Gambaran Umum Objek Penelitian .....	52
4.1.1	Sejarah Objek Penelitian.....	52
4.1.2	Misi PT. BPR Central Niaga.....	53
4.1.3	Struktur Organisasi PT. BPR Central Niaga.....	53
4.1.4	Produk Tabungan, Deposito Dan Kredit PT. BPR Central Niaga.....	61
4.1.5	Standar Operasional Prosedur Kredit PT. BPR Central Niaga .....	65
4.1.5.1	Persyaratan Umum Kredit .....	65
4.1.5.2	Agunan Kredit.....	67
4.1.5.3	Tahapan Prosedur Kredit.....	67
4.2	Deskriptif Hasil Penelitian .....	70
4.2.1	Deskriptif Hasil Analisis Prosedur Dan Penerapan SOP di PT. BPR Central Niaga Surabaya.....	70
4.2.2	Kualitas Aktiva Produktif di PT. BPR Central Niaga .....	80
 <b>BAB V KESIMPULAN DAN SARAN</b>		
5.1	Kesimpulan.....	83
5.2	Saran.....	83
Daftar Pustaka		
Lampiran		
Daftar Riwayat Hidup		
Jurnal Skripsi		