

## Analisis Kredit Macet Pada Bank Sumut Sidikalang

Felix Aristo Gradiano Simarmata<sup>1</sup>, Jamaluddin<sup>2</sup>

*Fakultas Ekonomi, Universitas Prima Indonesia*

Email: [felixsimarmata95@gmail.com](mailto:felixsimarmata95@gmail.com), [jamalunpri@gmail.com](mailto:jamalunpri@gmail.com)

**Abstrak:** penelitian ini bertujuan untuk untuk mengetahui faktor-faktor apa yang menyebabkan terjadinya kredit macet pada Bank Sumut dan untuk mengetahui strategi yang dilakukan Bank Sumut dalam mengatasi kredit macet. Jenis dan sumber data yang digunakan dalam penelitian ini adalah data sekunder dan data primer. Metode pengumpulan data yang dipakai adalah dengan cara melakukan wawancara dan Kuisisioner terhadap nasabah, karyawan. Sedangkan metode analisa data penulis menggunakan metode deskriptif, yaitu dengan cara membandingkan fakta-fakta yang ada di lapangan dengan teori-teori yang mendukung pembahasan. Metode deskriptif ini akan digunakan untuk mengetahui sejauhmana tingkat efesiensi pemberian kredit oleh Bank Sumut Terhadap kreditur dan penyebab terjadinya kredit macet. Dari hasil penelitian dan pembahasan dapat ditarik kesimpulanya yaitu prosedur dan persyaratan kredit yang diterapkan Bank Sumut kepada nasabahnya dinilai baik dan pemberian kredit berdasarkan persentase penggunaan dana dinilai cukup baik sedangkan pengawasan perkreditan yang dilakukan oleh Bank Sumut dinilai bervariasi sedangkan tingkat kemacetan kredit dinilai masih cukup rendah.

**Kata Kunci:** Kredit, Bank, Sikidang

**Abstract:** This study aims to determine what factors cause the occurrence of bad loans at the Bank of North Sumatra and to determine the strategies adopted by the Bank of North Sumatra in overcoming bad loans. Types and sources of data used in this study are secondary data and primary data. The data collection method used is by conducting interviews and questionnaires with customers, and employees. While the data analysis method the author uses a descriptive method, namely by comparing the facts in the field with the theories that support the discussion. This descriptive method will be used to determine the level of efficiency of lending by the Bank of North Sumatra to creditors and the causes of bad loans. From the results of the research and discussion, it can be concluded that the procedures and credit requirements applied by the Bank of North Sumatra to its customers are considered good and the provision of credit based on the percentage of the use of funds is considered quite good, while the credit supervision carried out by the Bank of North Sumatra is considered varied while the level of credit congestion is still considered quite low.

**Keyword:** Credit, Bank, Sikidang

### PENDAHULUAN

Sistem perekonomian mengalami kemajuan seperti perbankan, hal tersebut meningkatkan peluang dan potensi yang signifikan dalam memainkan perannya., meningkatnya peluang dan potensi tersebut sangat membantu suatu negara dalam mendorong pertumbuhan ekonominya. Perbankan adalah salah satu industri keuangan yang ada di dunia, termasuk Indonesia dan dipengaruhi oleh keadaan internal dan eksternal perbankan yang dampaknya cukup besar. Melihat aturan yang ada di Indonesia diatur dalam Pasal 1 Undang- Undang No. 10 Tahun 1998 terkait perbankan, dapat dilihat pengertian bank yaitu:

"Bank merupakan sebuah aspek usaha yang mengoleksi aset dari masyarakat general kemudian dijadikan instrumen investasi kemudian diberikan kepada masyarakat general dalam bentuk pinjaman atau pola yang memiliki peluang sesuai gaya hidup masyarakat secara general.

Memberikan kredit kepada nasabahnya merupakan tugas bank, baik melalui uang muka, modal untuk kerja sebagai pinjaman usaha. pinjaman adalah salah satu kegiatan bank yang paling signifikan serta primer, jadi pembayaran yang berasal dari pinjaman sebagai pendapatan adalah mata air fundamental dari pembayaran bank. dapat kembali sesuai periode dan biaya pinjaman yang tuan rumah telah diselesaikan oleh dua pertemuan. Untuk situasi ini, peminjam lebih dipandu oleh bank untuk memastikan

penggantian uang muka yang ideal, sehingga membatasi kredit bermasalah.

Dengan asumsi pinjaman yang disalurkan mengalami hambatan, sehingga akan memiliki efek sebagian besar gaji. Uang muka yang tidak menghasilkan pendapatan dengan cara apa pun, jadi gaji bank berkurang. Hal tersebut berdasarkan peraturan yang diatur dalam Pasal 12 ayat (3) Pedoman Bank Indonesia No.14/15/PBI/2012 terkait Penilaian Sumber Daya Bank Usaha atau Aset yang dimiliki Bank Konvensional, berupa pinjaman yang dapat dibedakan menjadi lima sifat, adalah: lancar, perhatian khusus, kurang lancar, diragukan dan macet.

PT. Bank SUMUT merupakan bank konvensional milik Pemerintah Daerah Sumatera Utara. Sehingga Bank Sumut akan menjadi dapat menjadi sumber penerimaan asli daerah (PAD) Provinsi Sumatera Utara. Bank Sumut juga telah memiliki peran besar terhadap peningkatan ekonomi di Sumatera Utara. Bank Sumut pun harus memastikan pemenuhan kebutuhan meskipun dihadapkan pada persaingan yang sangat berat dan ketat seperti yang dilakukan oleh kebanyakan Bank lainnya di Sumatera Utara.

PT. Bank SUMUT Cabang Sidikalang telah menjadi bank daerah yang mengalirkan kredit dengan jumlah yang besar ke bidang pinjaman miniatur visioner bisnis yang ada di wilayah Sidikalang. PT. Bank Sumut mengimplementasikan teknik serta strategi yang sangat baik dalam memberikan pinjaman, tetapi lagi-lagi kendala yang dialami oleh Bank SUMUT khususnya pemberian kredit mengalami masalah. Banyak kredit bermasalah yang semakin terlihat kepada masyarakat umum, semakin penting pertaruhan resiko yang akan terjadi.

Kredit bermasalah adalah tidak kembalinya kredit sesuai jadwal sesuai pemahaman dan perjanjian pinjaman yang disepakati. Kredit bermasalah umumnya dapat ditemui pada kegiatan perkreditan bank. Maka dari itu, banyak bank yang telah berupaya membatasi jumlah pinjaman yang bermasalah guna tidak melampaui periode waktu yang telah diatur Bank Indonesia sebagai institusi pengelola keuangan. Kredit bermasalah adalah bagian dari jumlah akumulasi uang muka yang tidak lancar serta pinjaman yang diragukan atau dengan kata lain pinjaman yang pernah macet.

Hal-hal yang menjadi penyebab macetnya uang muka terdiri atas dua unsur, faktor luar dan dalam peminjam serta faktor dalam bank itu sendiri. Faktor internal dan eksternal debitur yang dimaksud adalah terciptanya produk dari bidang usaha yang sangat mudah untuk dimodifikasi dan dijiplak oleh pesaing lainnya. terjadinya pinjaman macet dari debitur terjadi disebabkan oleh terjadinya penurunan usaha, adanya masalah internal di dalam perusahaan, dan malapetaka yang dialami oleh debitur seperti perampokan, kebakaran dan hal lainnya.

Sementara itu, faktor internal dari bank pada umumnya karena kesederhanaan mempercayai informasi yang didapat, kekurangan kerangka pengawasan kredit yang dilakukan oleh bank, tidak adanya pengelolaan kredit yang dikelola oleh bank, kesalahpahaman dalam menyajikan upaya penyelesaian kredit, pemeriksaan kredit yang dangkal dan tidak memadai, informasi yang kurang tepat dan kurang relevan, dll.

Kredit yang bermasalah pada umumnya dapat dilihat dan diperkirakan dari jumlah kredit yang terbayarkan. Dengan bertambahnya jumlah pinjaman, menyebabkan terjadinya pula pertaruhan piutang tak tertagih yang terjatuh dalam kredit bermasalah. Sehingga untuk mengantisipasi terjadinya kredit macet, perlu dilakukan pemeriksaan pinjaman yang memenuhi syarat dalam memberikan kredit. Tidak dilakukannya pemeriksaan terhadap kredit yang layak, kemungkinan pasti bank akan menghadapi kredit bermasalah. Tingkat keuntungan bank sangat bergantung pada jumlah kredit yang dialirkan. Penelitian ini dilakukan dengan tujuan guna mengetahui dan mendapatkan bukti terhadap metode dalam mengatasi kredit yang bermasalah di PT. Bank SUMUT Cabang Sidikalang melalui observasi.

## METODE PENELITIAN

Peneliti akan fokus terhadap onjek yang kemudian menjadi variabel dari penelitian ini, objek tersebut kemudian akan dijadikan sebagai sasaran penelitian. Sehingga kredit macet akan menjadi hal utama yang akan diteliti pada penelitian ini, pinjaman bermasalah yang terdapat di PT. Bank Sumut Cabang Sidikang PT. Bank SUMUT Cabang Sidikalang, berlokasi di Jalan Sisingamangaraja No. 172 Kabupaten Dairi, Sumatera Utara.

Populasi yang digunakan pada penelitian ini terdiri dari 36 orang yang bekerja pada PT. Bank SUMUT Cabang Sidikalang, di mana 19 responden adalah pekerja tetap dan 17 responden merupakan outsourcing. Populasi kemudian sebagai responden dengan kriteria yang terlibat langsung pada pengaliran kredit pada PT. Bank SUMUT Cabang Sidikalang yang berjumlah 10 responden. Penelitian yang dilakukan ini akan mengambil sampel penelitian menggunakan metode *purposive sampling*. Teknik ini pada dasarnya terdiri dari populasi lalu kemudian ditentukan menjadi sampel yang sesuai dengan tujuan dilakukannya penelitian. *Purposive sampling* digunakan pada penelitian ini dikarenakan penarikan sampel dilakukan dan ditentukan secara sengaja. Sehingga isu yang difokuskan dalam diteliti adalah pinjaman yang macet yang ada di PT. Bank SUMUT Cabang Sidikalang, sehingga sampel kemudian dijadikan responden yang terjun secara langsung untuk pengaliran kredit baik itu memberikan pinjaman, menagih, dan mengawasi kredit.

## HASIL DAN PEMBAHASAN

### Prinsip-Prinsip Pemberian Kredit

Ketika bank hendak memberikan fasilitas berupa kredit kepada debitur, pihak bank harus mempertimbangkan banyak hal sehingga percaya dengan pinjaman akan dibayarkan dalam tempo waktu yang ditentukan. Kepercayaan yang dipegang juga dapat berasal dari penilaian terhadap kriteria dan aspek yang telah dilakukan oleh pihak bank. Kriteria penilaian pada umumnya wajib dilakukan oleh pihak bank guna memastikan bahwa pihak peminjam memenuhi kriteria untuk diberikan pinjaman dengan mempertimbangkan analisis 5C 7P. Prinsip analisis 5C 7P memiliki definisi yakni (Kasmir, 2014:136). *Character* adalah watak maupun sifat yang ada pada diri seseorang, sehingga watak dan sifat tersebut yang akan memastikan orang tersebut dapat dipercaya atau tidak untuk diberikan kredit. *Capacity* merupakan analisis yang dilakukan guna mengukur kemampuan nasabah dalam mengembalikan kredit yang diberikan. Kemampuan ini dapat dilihat berdasarkan latar belakang nasabah seperti pendidikan dan pengalamannya dalam mengelola usaha yang ditekuni. Bank harus mengetahui keefektifan modal yang dana awal dilihat melalui laporan keuangan seperti neraca dan laba rugi yang kemudian dapat disajikan melalui likuiditas, solvabilitas, rentabilitas. Analisis *capital* juga harus dilibatkan untuk mengetahui asal muasal dana nasabah seperti presentase modal yang dibutuhkan dalam menjalankan proyek yang terdiri dari nominal modal sendiri dan nominal modal pinjaman. *Condition* adalah analisis yang dilakukan untuk menilai kondisi seperti politik, ekonomi, dan sosial yang sedang terjadi agar dapat meramal masa depan. Penilaian pada kondisi ini termasuk menilai prospek usaha yang akan dijalankan oleh peminjam, apakah prospeknya menjanjikan atau justru sebaliknya, hal tersebut penting untuk dilakukan guna mengurangi potensi kemacetan pada kredit yang akan diberikan.

Sedangkan jaminan adalah agunan yang diajukan dari debitur yang memiliki fisik ataupun non fisik. Jaminan harus melebihi jumlah kredit yang diajukan serta wajib dilihat kebenaran dan keutuhannya, agar apabila muncul masalah suatu saat maka bank menggunakan agunan tersebut dalam tempo waktu yang cepat. Kemudian menilai pinjaman dengan menggunakan prinsip 7P yang berarti yaitu:

1. **Personality (Kepribadian)**

Bank harus menilai kepribadian dari nasabah melalui tingkah laku dan perbuatannya sehari-hari ataupun perbuatan pada masa lampau. Kepribadian juga termasuk sikap, emosi, dan tindakan atau aksi nasabah ketika menghadapi masalah.

2. **Purpose (Tujuan)**

*Purpose* yakni pertimbangan nasabah dalam mengambil kredit seperti tujuan nasabah dalam menggunakan kredit tersebut dan melihat jenis kredit yang diinginkan oleh nasabah.

3. **Party (Golongan)**

Bank perlu menggolongkan nasabah ke dalam sebuah klasifikasi yang spesifik seperti modal, loyalitas, serta karakter dari nasabah, hal ini dilakukan agar bank dapat menentukan jenis fasilitas kredit yang akan diberikan kepada nasabah.

4. **Prospect (Prospek dimasa yang akan datang)**

Melakukan penilaian kepada nasabah usaha di masa depan terkait keuntungan dan prospeknya dan juga sebaliknya.

5. **Payment (Pembayaran)**

Melakukan pengukuran terkait cara nasabah dalam mengembalikan pinjaman yang telah diberikan seperti sumber dana yang dimiliki oleh nasabah dalam mengembalikankredit yang diambil. Debitur yang memiliki banyak sumber dana tentu akan baik bagi bank dalam memberikan pinjaman.

6. **Profitability (Kemampuan memperoleh laba)**

Melakukan analisis terhadap kompetensi nasabah dalam mencari keuntungan. Profit usaha yang dimiliki nasabah harus dihitung dari periode ke periode lainnya apakah meningkat atau tetap dalam menentukan kredit yang akan diberikan.

7. **Protection (Perlindungan)**

Pihak bank wajib memberikan jaminan terkait usaha dan agungan nasabah mendapatkan perlindungan seperti jaminan barang dan jaminan asuransi.

**Faktor-Faktor Penyebab Kredit Macet Pada PT. Bank Sumut Cabang Sidikalang**

Terdapat beberapa faktor yang menyebabkan kredit tidak lancar atau macet seperti diakibatkan oleh pihak bank itu sendiri, ataupun pihak debitur secara internal, faktor lainnya adalah ketidaksengajaan yaitu faktor eksternal. (Ismail, 2013:125). Untuk melakukan analisis pada kredit, akan ada kemungkinan terjadinya kredit macet yang merugikan PT. Bank Sumut Cabang Sidikalang yang akan menurunkan keuntungannya. Faktor-faktor terjadinya kredit macet pada PT. Bank Sumut Cabang Sidikalang adalah Terjadinya hambatan disebabkan oleh *account officer* yang melakukan analisa yang salah pada waktu melakukan survey debitur di lapangan. Untuk menjalankan surveynya, *account officer* tidak menerapkan prinsip 5C 7P yang dapat mengukur kompetensi debitur dalam membayar pinjamannya. Kebijakan bank terkait target total kredit yang dialirkan mewajibkan bank untuk merealisasikan hal tersebut pada periode waktu tertentu, hal tersebut menyebabkan pihak pemutus kredit langsung menyetujui pinjaman meskipun debitur tidak memiliki kemampuan dalam membayarnya atau tidak memiliki kemampuan dalam membayar kredit yang didapatkan serta debitur tidak masuk kriteria terhadap ketentuan yang telah ditetapkan. Adanya hal tersebut menyebabkan tidak selektifnya pihak bank dalam memilih debitur sehingga kualitas kredit yang diberikan menjadi kurang baik dan berakhir pada bermasalahnya kredit yang diberikan.

*Human error* juga menjadi salah satu faktor yang menyebabkan kredit menjadi bermasalah, hal ini disebabkan oleh pegawai bank yang melakukan kesalahan. Kesalahan yang dilakukan tersebut berupa keputusan kredit yang diambil, kurangnya komunikasi antar pegawai bank serta kelalaian dalam memberikan kredit dan adanya kecerobohan dalam memberikan kredit.

### Tingkat Kemacetan Kredit Pada PT. Bank Sumut Cabang Sidikalang

Terjadinya kredit bermasalah tidak terjadi secara tiba-tiba atau mendadak, namun terjadi secara perlahan namun pasti. Sebelum kredit macet maka akan ditandai dengan adanya tanda penyimpangan (signal of trouble) yang dapat dilihat dengan menurunnya kualitas variabel dari aspek yang menentukan kredit. Tanda penyimpangan yang dimaksud tidak akan terlihat apabila bank tidak melakukan monitoring secara rutin dan berkala. Adanya tanda penyimpangan dapat terlihat dan berasal dari sejumlah variabel. Variabel tersebut adalah sebagai berikut :

1. Kondisi Finansial nasabah
2. Kondisi Aktivitas Bisnis Nasabah Setiap Waktu
3. Perilaku Nasabah
4. Perilaku Bankir

**Tabel 1.** Frekuensi Tanggapan Responder tentang Tingkat Kemacetan Kredit Pada Bank Sumut Cabang Sidikalang

NO	Penilaian	Jumlah	Persentase
1	Tinggi	6	12,00 %
2	Cukup Tinggi	0	0,00 %
3	Sedang	20	40,00 %
4	Rendah	24	48,00%
	Jumlah	50	100

Sumber : Data Olahan

Melihat tabel di atas maka dapat diketahui bahwa tingkat kredit yang bermasalah pada PT. Bank Sumut Cabang Sidikang dikategorikan sebagai rendah, hal tersebut dapat dilihat dari 50 responden yang menyatakan bahwa kredit macet yang tinggi hanya sebesar 6 orang atau sekitar 12,00% yang disebabkan masih terdapat beberapa kredit macet di PT. Bank Sumut Cabang Sidikang utamanya pada kreditur besar. Sedangkan ada 20 orang responden atau 40,00% yang menyatakan kredit macet adalah sedang. Rata-rata debitur yang kreditnya macet disebabkan oleh kondisi finansial nasabah yang kurang baik dan sikap bank yang kurang memiliki kerjasama dengan nasabah. Sedangkan responden yang menyatakan kredit macet rendah ada 24 orang responde atau 48,00% secara statistik.

Dari hal di atas maka dapat disimpulkan bahwa kemacetan kredit ditandai dengan adanya penyimpangan (Signal of deviation) yang apabila tidak diketahui dari awal dan ditindak lanjuti dengan cepat akan menghasilkan trouble signals. Penilaian terhadap nasabah yang melakukan pembayaran terhadap jadwal yang telah ditetapkan oleh PT. Bank Sumut Cabang Sidikang adalah sebagai berikut:

**Tabel 2.** Penilaian Nasabah Terhadap Pemberian Kredit Menurut Jadwal Yang ditetapkan oleh Bank Sumut Cabang Sidikalang

NO	Penilaian	Jumlah	Persentase
1	Selalu Tepat Waktu	4	8,00%
2	Sering Tepat Waktu	15	30,00 %
3	Kadang-kadang Tepat Waktu	28	56,00 %
4	Selalu Tidak Tepat Waktu	3	6,00%
Jumlah		50	100

Sumber : Data Olahan

Dari hasil survey di atas ditemukan bahwa ada sekitar 8% atau sebanyak 4 orang responden yang menyatakan bahwa nasabah selalu tepat waktu dalam membayar kreditnya, sedangkan ada 15% atau sebanyak 15 orang yang mengatakan bahwa nasabah membayarkan kreditnya seri tepat waktu. Sedangkan ada 56% atau sebanyak 28% orang yang mengatakan bahwa kadang-kadang tepat waktu, dan ada 6% atau sebanyak 3 orang yang nasabah yang selalu tidak waktu dalam membayarkan angsuran kreditnya. Maka dapat disimpulkan bahwa PT. Bank Sumut Cabang Sidikang dikategorikan sebagai kadang-kadang tepat waktu.

## KESIMPULAN

Bank Sumut Cabang Sidikalang melakukan penilaian menggunakan presentase dana yang digunakan, penilaian responden yaitu 50 responden atau 40% dari populasi memberikan tanggapan yang cukup baik. Adapun tingkat kredit yang bermasalah di Bank Sumut Cabang Sidikalang memiliki presentase yang cukup rendah. Akar dari kredit bermasalah yang terjadi di Sumut Cabang Sidikalang dapat dilihat dari persepsi debitur, persepsi intern Sumut Cabang Sidikalang dan juga faktor eksternal dan debitur. Dilihat dari persepsi debitur disebabkan oleh adanya masalah operasional pada usaha yang dijalankan, serta manajemen yang kurang baik ditambah dampak dari pandemi Covid-19. Sedangkan dari persepsi intern Bank Sumut Cabang Sidikalang disebabkan oleh ketidakmampuan dan kurangnya itikad baik dari pemangku jabatan Bank Sumut Cabang Sidikalang serta lemahnya pelatihan dan pembinaan kredit. Sedangkan sisi eksternal baik Bank Sumut Cabang Sidikalang dan Debitur disebabkan oleh adanya bencana alam dan perubahan lingkungan yang terus terjadi (Invoiremental changed).

## BIBLIOGRAFI

- Abdullah, Thamrin & Sintha. 2018. Bank dan Lembaga Keuangan Edisi 2. Jakarta: Mitra Wacana Media.
- Fahmi, Irham, 2014. Manajemen Perkreditan, Alfabeta, Bandung.
- Ismail, 2014. Akuntansi Bank Teori dan Aplikasi dalam Rupiah, Edisi Revisi, Prenamedia Group, Jakarta.
- Ismail, 2013. Manajemen Perbankan Dari Teori Menuju Aplikasi, Edisi Pertama, Prenamedia Group, Jakarta.
- Kasmir, 2014. Bank dan Lembaga Keuangan Lainnya, Edisi Revisi 2014, Rajagrafindo Persada, Jakarta.
- Kasmir, 2014. Dasar Dasar Perbankan, Edisi Revisi 2014, Rajagrafindo Persada, Jakarta.
- Veithzal, Rivai & Sofyan, B, 2013. Commercial Bank Management, PT Raja grafindo



Persada, Jakarta.

Andrianto. 2020. Manajemen Kredit Teori dan Konsep Bank Umum.

Pasuruan: CV Penerbit Qiara Media

Darmawan, 2020. Dasar-dasar Memahami Rasio dan Laporan Keuangan. Yogyakarta: UNY Press.

Surjaweni, V. Wiratna. 2020. Analisis Laporan Keuangan: Teori, Aplikasi dan Hasil Penelitian. Yogyakarta: Pustaka Baru Press.