



**UNIVERSITAS  
PGRI ADI BUANA  
SURABAYA**

**SKRIPSI**

**ANALISIS PROSEDUR PEMBERIAN KREDIT MODAL  
KERJA PADA PT. PERMODALAN NASIONAL MADANI  
(PERSERO) UNIT RUNGKUT SURABAYA**

**Miftachul Ulum**

16160003

**DOSEN PEMBIMBING**

Drs. Sigit Prihanto Utomo, S.E., M.M.

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI**

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS**

**2020**



**ANALISIS PROSEDUR PEMBERIAN KREDIT MODAL  
KERJA PADA PT. PERMODALAN NASIONAL  
MADANI (PERSERO) UNIT RUNGKUT SURABAYA**



*Unipa Surabaya*

Oleh :

**MIFTACHUL ULUM**

**161600003**

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS PGRI ADI BUANA SURABAYA  
2020**

**ANALISIS PROSEDUR PEMBERIAN KREDIT MODAL  
KERJA PADA PT. PERMODALAN NASIONAL  
MADANI (PERSERO) UNIT RUNGKUT SURABAYA**

**SKRIPSI**

Diajukan untuk memenuhi sebagian persyaratan  
memperoleh Gelar Sarjana Akuntansi (S.Ak) Program Studi  
Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas PGRI Adi Buana  
Surabaya

**MIFTACHUL ULUM**

**161600003**

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS PGRI ADI BUANA SURABAYA  
2020**

## HALAMAN PENGESAHAN

Judul Skripsi : Analisis Prosedur Pemberian Kredit Modal  
Kerja Pada PT. Permodalan Nasional Madani  
(Persero) Unit Rungkut Surabaya

Identitas Mahasiswa

- a. Nama : Miftachul Ulum  
b. NIM : 161600003  
c. Program Studi : Akuntansi  
d. Fakultas : Ekonomi Dan Bisnis  
Universitas PGRI Adi Buana Surabaya  
e. Alamat e-mail : [miftachululum642@gmail.com](mailto:miftachululum642@gmail.com)

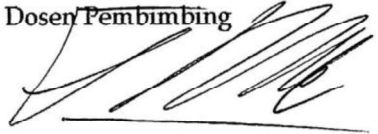
Mengesahkan,  
Ketua Program Studi



Dr. Teguh Kholik Afkar, S.Pd, M.Pd, M.Ak  
NIP/NPP : 1607787/DY

Surabaya, 24 Agustus 2020

Dosen Pembimbing



Drs Sigit Prihanto Utomo, S.E., M.M.  
NIP/NPP : 8706188/DY

Menyetujui,  
Dekan



Drs. H. Teguh Purwanto, M.M  
NIP : 196012221990031001

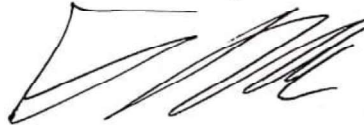
Lampiran 1 : Lembar Persetujuan

**LEMBAR PERSETUJUAN**

Skripsi ini telah disetujui oleh dosen pembimbing dan layak untuk diuji :

Tanggal : 22 Juli 2020

Dosen Pembimbing



Drs. Sigit Prihanto Utomo, SE., MM

NPP : 8706188 / DY

## SURAT PERNYATAAN KEASLIAN

Yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Miftachul Ulum

NIM : 161600003

Program Studi : Akuntansi  
Fakultas Ekonomi dan Bisnis  
Universitas PGRI AdiBuana Surabaya

Dengan ini menyatakan bahwa penelitian (skripsi) saya dengan judul : **Analisis Prosedur Pemberian Kredit Modal Kerja pada PT. Permodalan Nasional Madani (Persero) Unit Rungkut Surabaya** yang saya usulkan dalam rangka memenuhi salah satu persyaratan untuk memperoleh gelar Sarjana Akuntansi (S.Ak) Fakultas Ekonomi Universitas PGRI Adi Buana Surabaya Tahun 2020.

Bilamana di kemudian hari ditemukan ketidak sesuaian dengan pernyataan ini (ditemukan unsur plagiasi), maka saya bersedia dituntut dan diproses sesuai dengan ketentuan hukum yang berlaku.

Demikian pernyataan ini dibuat dengan sesungguhnya dan dengan sebenar-benarnya.



Surabaya,  
Mahasiswa,

Miftachul Ulum

NIM : 161600003

## KATA PENGANTAR

Dengan menyebut nama Allah SWT, tuhan semesta alam yang menggenggam jantung ini tetap berdetak, mengalirkan nyawa dalam darah sehingga satu demi satu ibadah ini dapat penulis laksanakan. Syukur Alhadulillah penulis panjatkan kehadiran Allah SWT, yang telah melimpahkan rahmat dan hidayah-Nya,, serta senantiasa memberikan kesehatan, kemampuan, dan kekuatan kepada penulis sehingga dapat menyelesaikan skripsi ini. Penulis skripsi ini bertujuan untuk memenuhi salah satu syarat dalam menyelesaikan pendidikan pada Universitas PGRI Adi Buana Surabaya untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi. Adapun judul skripsi ini adalah “Analisis Prosedur Pemberian Kredit Modal Kerja pada PT. Permodalan Nasional Madani (Persero) Unit Rungkut Surabaya”.

Skripsi ini didedikasikan sepenuhnya kepada kedua orang tua saya Ayah (Sugianto) dan Ibunda (Saidah), tak cukup hanya sekedar ucapan “terima kasih” untuk membasuh keringat dan tetesan air mata yang mengalir selama membesarkan ananda. Namun percayalah dalam setiap hembusan nafas ini adalah do’a memohon surga jadi balasan termanis bagi kedua orang tua saya. Terima kasih untuk ayah dan ibu untuk semua kasih sayang, doa yang tak pernah putus, pengorbanan waktu dan tenaga serta dukungan yang sangat besar untuk ananda. Semoga ananda menjadikanak yang berbakti. Terima kasih untuk kakak pertama ku Dedik Purwanto, saudara kembar saya Miftachul Jannah dan adik Muhammad Habibie Ardiansyah yang menjadi motivasiku untuk menulis. Penulis menyadari masih banyak kekurangan dalam menyusun skripsi ini, baik dari segi isi maupun penyajiannya. Hal ini disebabkan keterbatasan



dan kemampuan penulis oleh karena itu, penulis masih dan akan terus belajar untuk meningkatkan kemampuan dan memperbaiki diri lebih baik dimasa yang akan datang. Dalam penulisan skripsi ini, penulis banyak mendapatkan bantuan dan bimbingan dari berbagai pihak berupa dukungan moril, materil, spiritual, maupun administrasi. Selanjutnya tidak lupa juga pada kesempatan ini penulis mengucapkan terimakasih dan penghargaan kepada :

1. Bapak Drs. H. Teguh Purwanto, M.M selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas PGRI Adi Buana Surabaya.
2. Bapak Dr. Taudlikhul Afkar S.Pd., M.Pd., M.Ak, Selaku Kaprodi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas PGRI Adi Buana Surabaya.
3. Bapak Drs., Sigit Prihanto Utomo S.E., M.M Selaku Dosen Pembimbing yang banyak memberikan pengarahan dan petunjuk dalam penyelesaian skripsi ini.
4. Bapak / Ibu Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas PGRI Adi Buana Surabaya atas pendidikannya selama di bangku kuliah.
5. Ibu Makhriza Mey Dwi Selaku Kepala Unit PT Permodalan Nasional Madani (persero) Cab. Rungkut yang telah memberikan sedikit banyak informasi perusahaan unntuk skripsi ini.
6. Seluruh karyawan karyawan PT Permodalan Nasional Madani (Persero) Cab. Rungkut yang telah meluangkan waktunya untuk memberikan informasi yang penulis inginkan.
7. Suamiku tercinta Andriyan Arivin yang telah menemaniku disetiap aku butuhkan dan selalu memotivasi disaat aku hampir putus asa.

8. Calon babyku yang senantiasa selalu diberikan kesehatan dan kekuatan dalam segala proses penyelesaian pemberkasan skripsi.
9. Para sahabat-sahabat tercintaku Cindy Dwi Anggraini, Eka Septian Dwi Cahya, Reni Saputri Jaelani, Sellyna Agustin dan Dewi Amaliyah yang selalu ada untukku.
10. Semua pihak yang secara langsung maupun tidak langsung ikut membantu melancarkan penulisan Skripsi ini.

Sebagai manusia yang penuh kekurangan, penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari sempurna baik isi maupun bahasannya, karena kesempurnaan hanyalah milik Allah SWT. Semua berakhir dalam harapan dan do'a semoga skripsi ini bermanfaat bagi semua pihak

Surabaya 18 Juli 2020

**Penulis**

## MOTTO

“ Universitas manapun  
akan tetap sama,  
kecuali diri kita  
sendiri yang mau  
meninggikan kualitas  
diri.

Soal sukses, itu soal  
kita, bukan  
Alamamaternya”

## DAFTAR ISI

COVER .....	i
HALAMAN JUDUL .....	ii
LEMBAR PENGESAHAN .....	iii
BERITA ACARA UJIAN SKRIPSI .....	iv
PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI .....	v
KATA PENGANTAR .....	vi
MOTO .....	ix
ABSTRAK .....	x
DAFTAR ISI .....	xii
DAFTAR TABEL .....	xv
DAFTAR GAMBAR .....	xvi
DAFTAR LAMPIRAN .....	xvii

### BAB I PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang .....	1
1.2 Rumusan Masalah .....	6
1.3 Tujuan Penelitian .....	6
1.3.1 Tujuan Umum .....	6
1.3.2 Tujuan Khusus .....	6
1.4 Kegunaan Penelitian .....	6
1.5 Fokus Penelitian dan Keterbatasan .....	7

### BAB II TELAAH PUSTAKA

2.1 Penelitian Terdahulu .....	9
2.2 Landasan Teori .....	15
2.2.1 Lembaga Keuangan Non Bank .....	15
2.2.1.1 Pengertian Lembaga Keuangan Non Bank .....	15
2.2.1.2 Jenis-jenis Lembaga Keuangan Non Bank .....	16
2.2.1.3 Pesamaan Dan Perbedaan Lembaga Keuanagan .....	

Dengan Lembaga Keuangan Non Bank ...	20
2.2.2 Kredit .....	22
2.2.2.1 Pengertian Kredit .....	22
2.2.2.2 Unsur-Unsur Kredit .....	23
2.2.2.3 Tujuan Dan Fungsi Kredit .....	25
2.2.2.4 Jenis-jenis Kredit .....	28
2.2.2.5 Jaminan Kredit .....	31
2.2.2.6 Masalah Kredit .....	33
2.2.2.7 Faktor Kredit Macet .....	33
2.2.2.8 Penyelesaian Kredit Macet .....	35
2.2.3 Prosedur Pemberian Kredit .....	37
2.2.3.1 Analisis Pemberian Kredit .....	43
2.2.4 Kredit Tanpa Agunan (KTA) .....	46
<b>BAB III METODE PENELITIAN</b>	
3.1 Rancangan Penelitian .....	49
3.2 Subyek dan Obyek Penelitian .....	51
3.2.1 Subyek Penelitian .....	51
3.2.2 Obyek Penelitian .....	51
3.2.3 Tempat Penelitian .....	51
3.3 Kerangka Konseptual .....	52
3.4 Teknik Pengumpulan Data .....	54
3.5 Validitas Data .....	54
3.6 Teknis Analisis Data .....	55
<b>BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN</b>	
4.1 Reduksi Data .....	57
4.2 Penyajian Data .....	57
4.2.1 Gambaran Perusahaan .....	57
4.2.2 Visi Dan Misi Perusahaan .....	61
4.2.3 Struktur Organisasi .....	62
4.2.4 Kegiatan/Bidan Usaha PT. Permodalan Nasional Madani	

(Persero) Unit Rungkut Surabaya.....	75
4.2.5 Persyaratan Dalam Pembiayaan Di PT. Permodalan Nasional Madani (Persero) Unit Rungkut .....	79
4.2.6 Prosedur Pemerian Kredit Model Kerja PT. Permodalan Nasional Madani (Persero) Unit Rungkut .....	79
4.2.7 Data Wawancara .....	85
4.2.8 Data Dokumentasi .....	95
4.3 Validitas Data .....	95
4.4 Analisis Data .....	112
4.5 Pembahasan Hasil Pernelitian .....	115
4.5.1 Hasil Penelitian .....	115
4.5.1.1 Analisis Masalah Dalam Prosedur Pemberian Kredit Modal Kerja Pada PT. Permodalan Nasional Madani (Persero) Unit Rungkut .....	116
BAB V SIMPULAN DAN SARAN	
5.1 Simpulan .....	119
5.2 Saran .....	121
DAFTAR PUSTAKA .....	123

## DAFTAR TABEL

Tabel	Halaman
2.1	Persamaan dan perbedaan penelitian terdahulu dan sekarang ..... 9
4.1	Uraian pekerjaan di PT. Permodalan Nasional Madani ... 64
4.2	Deskripsi Hasil Wawancara ..... 86
4.3	Validitas data ..... 95
4.4	Analisis data triangulasi (prosedur pemberian kredit)..... 114

## DAFTAR GAMBAR

Gambar	Halaman
3.1	Rancangan penelitian ..... 50
3.2	Kerangka konseptual ..... 53
4.1	Struktur organisasi PT. Permodalan Nasional Madani . 63
4.2	Prosedur pemberian kredit modal kerja ..... 79



## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Form Uji Kelayakan Tahap 1 Bagian Depan / Form Permohonan Kredit .....	125
Lampiran 2 : Form Uji Kelayakan Tahap 1 Bagian Belakang / Form Permohonan Kredit .....	126
Lampiran 3 : Form Uji Kelayakan Tahap 2 Bagian Depan/ Form Permohonan Kredit .....	127
Lampiran 4 : Form Uji Kelayakan Tahap 2 Bagian Belakang / Form Permohonan Kredit .....	128
Lampiran 5 : Proses Uji Kelayakan .....	129
Lampiran 6 : Proses Persiapan Pembiayaan .....	130
Lampiran 7 : Proses Pencairan .....	131
Lampiran 8 : Lembar Realisasi Pencairan .....	132
Lampiran 9 : Lembar Penagihan Mingguan .....	133
Lampiran 10 : Berita Acara Bimbingan Skripsi .....	134