

**PENERAPAN *EARLY WARNING SYSTEM* (EWS)
DALAM PEMANTAUAN KREDIT UMKM PADA
BANK UMKM JAWA TIMUR CABANG PACITAN**

TUGAS AKHIR

Diajukan untuk Memenuhi Salah Satu Syarat Penyelesaian Program
Pendidikan Diploma III
Jurusan Manajemen



Oleh :

LUCYANA ERLITA PURNAMA PUTRI

NIM : 2012110012

**SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI PERBANAS
SURABAYA
2015**

TUGAS AKHIR

PENERAPAN *EARLY WARNING SYSTEM* (EWS) DALAM PEMANTAUAN KREDIT UMKM PADA BANK UMKM JAWA TIMUR CABANG PACITAN

Diajukan Oleh :

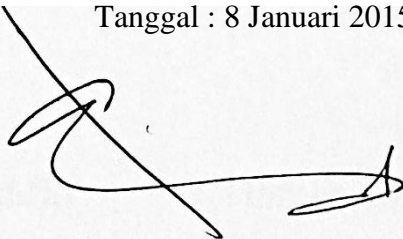
LUCYANA ERLITA PURNAMA PUTRI

NIM : 2012110012

Tugas akhir ini telah dibimbing
dan dinyatakan siap dipresentasikan

Dosen Pembimbing

Tanggal : 8 Januari 2015

A handwritten signature in black ink, appearing to be 'Mochammad Farid', is written over a light gray rectangular background.

Drs. Ec. Mochammad Farid, MM

TUGAS AKHIR

PENERAPAN *EARLY WARNING SYSTEM* (EWS) DALAM PEMANTAUAN KREDIT UMKM PADA BANK UMKM JAWA TIMUR CABANG PACITAN

Dipresentasikan Oleh :

LUCYANA ERLITA PURNAMA PUTRI

NIM : 2012110012

Telah dipresentasikan di depan Tim Evaluasi
dan dinyatakan lulus evaluasi Tugas Akhir
pada tanggal 5 Februari 2015

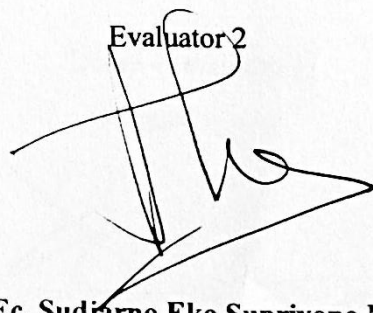
Tim Evaluasi,

Evaluators 1



Anggraeni, SE., M.Si.

Evaluators 2



Drs. Ec. Sudjarno Eko Supriyono, M.M

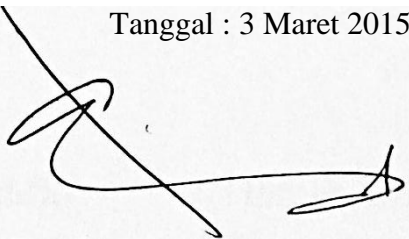
PENGESAHAN TUGAS AKHIR

Nama : Lucyana Erlita Purnama Putri
Tempat, Tanggal Lahir : Surabaya, 18 Juni 1994
NIM : 2012110012
Program Pendidikan : Diploma III
Jurusan : Manajemen
Program Studi : Manajemen Keuangan dan Perbankan
Judul : Penerapan *Early Warning System* (Ews) Dalam
Pemantauan Kredit UMKM Pada Bank UMKM Jawa
Timur Cabang Pacitan

Dsetujui dan Diterima baik oleh :

Ketua Program Diploma

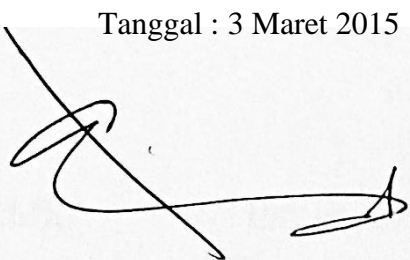
Tanggal : 3 Maret 2015



Drs. Ec. Mochammad Farid, MM

Dosen Pembimbing

Tanggal : 3 Maret 2015



Drs. Ec. Mochammad Farid, MM

MOTTO DAN PERSEMBAHAN

MOTTO:

“We never know how close we are from our Goal. Never give up”

“We never know the future, so keep fight!!”

“Usaha adalah doa yang paling diijabah”

“Pelaut yang tangguh tidak dibentuk oleh laut yang tenang”

PERSEMBAHAN:

Rasa Syukur yang begitu mendalam saya panjatkan pada Allah SWT yang senantiasa memberi kemudahan khususnya dalam pengerjaan Tugas Akhir ini.

Kupersembahkan ini untuk kedua orang tua yang telah bekerja keras untuk menyekolahkan saya dan mereka yang selalu memberikan semangat, motivasi dan arahan hidup serta doa-doa untuk kesuksesan saya.

Keluarga yang selalu memberikan motivasi dan semangat. Azizah, Cindy Dian, Rudita, Sesa, Nia, Hilus dan Lufi, mereka sahabat terdekat saya yang selalu memberikan semangat untuk selalu bangkit. Orang terdekat saya, Firmansyah yang turut membantu dalam penyelesaian Tugas Akhit ini sekaligus penyemangat saya. Pixo, Andri dan Bahrul sahabat saya yang selalu menyemangati saya. Serta teman-teman lainnya yang tidak bisa saya sebutkan satu persatu.

KATA PENGANTAR

Puji syukur kami panjatkan kehadirat Allah SWT, karena atas rahmat dan hidayahNya lah Tugas Akhir yang berjudul “Penerapan *Early Warning System* (Ews) Dalam Pemantauan Kredit UMKM Pada Bank UMKM Jawa Timur Cabang Pacitan” dapat terselesaikan dengan baik. Tugas Akhir ini disusun untuk memenuhi salah satu syarat kelulusan Program Studi Diploma. Penulis mengambil judul tersebut karena melihat usaha UMKM yang terus meningkat 1.328.148 dari tahun 2011 hingga 2012. Kontribusi Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM) tidak kalah tinggi. Menurut data dari Badan Pusat Statistik (BPS) pada tahun 2012, UMKM menyumbang Produk Domestik Bruto (PDB) sebesar 1.504.928,20 milyar atau 9,90 persen. Kontribusi yang begitu besar berimbas terciptanya lapangan kerja baru sehingga dapat menarik tenaga kerja. Dari data Badan Pusat Statistik (BPS) pada tahun 2012, UMKM menyerap 107.657.509 pekerja.

Namun demikian secara umum usaha mikro memiliki kelemahan, salah satunya kelemahan modal. Dari sinilah peran bank turut mendukung berkembangnya Usaha Kecil Mikro dan Menengah (UMKM) dengan memberikan kredit. Kredit yang diberikan kepada UMKM tersebut perlu adanya monitoring dari bank agar kredit berjalan dengan semestinya. Maka dari itu penulis tertarik untuk mengetahui penerapan monitoring kredit dan penanganan kredit macet. Jadi penulis mengambil judul “Penerapan *Early Warning System* (Ews) Dalam Pemantauan Kredit UMKM Pada Bank UMKM Jawa Timur Cabang Pacitan”

Tugas Akhir ini tidak dapat terselesaikan dengan lancar tanpa bantuan, masukan, dan dukungan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, kami mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada para pihak yang telah membantu terselesainya Tugas Akhir ini antara lain :

1. Drs. Ec. Mochammad Farid, MM, selaku Ketua Diploma dan Dosen Pembimbing yang telah memberikan arahan atas penyusunan Tugas Akhir ini.
2. Orang tua yang selalu memberikan support, motivasi serta doa yang tak pernah putus.
3. Bapak Purnomo Hadi selaku Direktur Operasional Bank UMKM Jawa Timur Pusat Surabaya yang telah memberikan ijin untuk melakukan penelitian.
4. Bapak Eko Cahyono selaku Seksi Kredit di Bank UMKM Jawa Timur Cabang Pacitan yang senantiasa memberikan materi-materi untuk penyusunan Tugas Akhir ini
5. Prof Lutfi M.Fin, Ketua STIE Perbanas Surabaya
6. Seluruh karyawan Bank UMKM Jawa Timur Pusat maupun Cabang Pacitan yang senantiasa memberikan pengetahuan baru.
7. Azizah, Cindy Dian, Dwi Kurnia, Rudita, Sesa, Hilus dan Lufi yang selalu memberikan semangat dan motivasi
8. Firmansyah, orang terdekat yang turut membantu dalam penyelesaian Tugas Akhir ini

9. Serta seluruh teman-teman Diploma III Manajemen angkatan 2012 yang telah berjuang bersama.

Tugas Akhir ini tidak terlepas dari kekurangan atau kelemahan. Oleh karena itu, penulis menyambut dengan senang hati segala saran, kritikan, dan berbagai masukan dari pembaca demi perbaikan di masa mendatang.

Surabaya, 10 Januari 2015

Penulis

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN SIAP DIPRESENTASIKAN	i
HALAMAN PRESENTASI TUGAS AKHIR	iii
HALAMAN PENGESAHAN TUGAS AKHIR	iv
HALAMAN MOTTO DAN PERSEMBAHAN	v
KATA PENGANTAR	vi
DAFTAR ISI	ix
DAFTAR TABEL	xi
DAFTAR GAMBAR	xii
DAFTAR LAMPIRAN	xiii
ABSTRACT	xiv
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1. Latar Belakang	1
1.2. Penjelasan Judul	18
1.3. Rumusan Masalah	22
1.4. Tujuan Penelitian	23
1.5. Manfaat Penelitian	23
1.6. Metode Penelitian	24
1.7. Sistematika Penulisan	25
BAB II LANDASAN TEORI	15
2.1. Pengertian Bank	15
2.2. Fungsi, Tujuan dan Usaha Bank	16
2.3. Pengertian Kredit	19
2.4. Unsur-Unsur Kredit	19
2.5. Tujuan dan Fungsi Kredit	21
2.6. Jenis Kredit	24
2.7. Pengertian Kredit Modal Kerja dan Usaha Mikro Kecil dan Menengah	28
2.8. Prinsip-Prinsip Pemberian Kredit	29
2.9. Prosedur dan Proses Pemberian Kredit	31

2.10. Analisa Pemberian Kredit	32
2.11. Kolektabilitas dan Penggolongan Kredit	33
2.12. Prinsip Kehati-hatian Bank	35
2.13. Early warning System (EWS)	37
2.14. Tahapan Perubahan Kualitas Kredit	40
2.15. Penyelamatan Kredit Bermasalah (Non Performing Loan)	44
2.16. Bank Sebagai Mitra Kerja Debitur	49
BAB III GAMBARAN SUBJEK PENGAMATAN	50
3.1. Sejarah Berdirinya Bank UMKM Jawa Timur	50
3.2. Visi dan Misi Perusahaan	52
3.3. Struktur Organisasi	53
3.4. Job Description	54
3.5. Profil Usaha	59
BAB IV PEMBAHASAN	74
4.1. Pelaksanakan <i>Early Warning System</i> (EWS) Dalam Pemantauan Kredit UMKM Di Bank UMKM Jawa Timur	76
4.2. Manfaat Pelaksanaan <i>Early Warning System</i> (Ews) Dalam Pemantauan Kredit Umkm Pada Bank UMKM Jawa Timur Pacitan.	100
4.3. Cara Penanganan Kredit UMKM Dalam Status Kredit Macet (Kolektibilitas 4)	101
4.4. Hambatan Yang Terjadi Dalam Pelaksanaan <i>Early Warning System</i> (EWS) Dalam Pemantauan Kredit UMKM Pada Bank UMKM Jawa Timur Pacitan	104
4.5. Solusi Atas Hambatan Yang Terjadi Dalam Pelaksanaan <i>Early Warning System</i> (EWS) Dalam Pemantauan Kredit Umkm Pada Bank UMKM Jawa Timur Pacitan	105
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN	108
5.1. Kesimpulan	108
5.2. Saran	113
DAFTAR RUJUKAN	108

DAFTAR TABEL

Table 4.1 : *Risk Rating* Debitur

82

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 : Proses <i>Early Warning System</i> (EWS)	38
Gambar 3.1 : Struktur Organisasi Bank UMKM Jawa Timur Cabang Pacitan	54
Gambar 4.0 : Proses Pemberian Kredit	75
Gambar 4.1 : <i>Mekanisme Early Warning System</i>	78

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 : Surat Keterangan melakukan penelitian dari Bank UMKM
Jawa Timur Surabaya

**PENERAPAN *EARLY WARNING SYSTEM* (EWS) DALAM
PEMANTAUAN KREDIT UMKM PADA BANK UMKM JAWA TIMUR
CABANG PACITAN**

LUCYANA ERLITA PURNAMA PUTRI

2012110012

E-mail : lucyana900@gmail.com

ABSTRACT

Indonesia is a country which implementing a national development , includes economic sectors. In the economic sector there are UMKM namely Usaha Mikro Kecil Menengah. In their work, many contributions to UMKM through the Gross Domestic Product (GDP) and employment. But Indonesia's UMKM having a weakness in the field of capital. This is where the role of the banks for lending. In the credit needs to go through some process that ends with monitoring credit loan until the loan is paid off. To carry out of more effective monitoring is used the Early Warning System is a system that can detect early symptoms of the debtor's business setbacks. From the observations on UMKM Bank Branch in Pacitan East Java, with EWS monitoring activities conducted generally 3 months or determined by Riks Rating Debtor. The implementation of EWS, Accounts Officer can monitor the debtor's business through a comparison of the data with the initial surveying after loan disbursements and saw turnover of the debtor. EWS implementation will end if the debtor has been declared paid credit. The benefits of the implementation of the EWS for the bank was able to reduce non-performing loans. While the benefits to the debtor is to obtain guidance for their efforts. In the implementation of the EWS also found the debtor difficult obstacles that encountered and Accounts Officer are less competent in the implementation of the EWS. Then the solution is applied on UMKM Bank Branch in Pacitan East Java is to establish communication between ourselves with the debtor and to provide training to the Accounts Officer.

Keywords: monitoring, Early Warning System