

## ABSTRAK

### RISIKO KREDIT DITINJAU DARI SUKU BUNGA KREDIT, SASARAN KREDIT DAN JAMINAN KREDIT

*A. Nur Prihanyanti*

*Universitas Sanata Dharma Yogyakarta 1998*

Tujuan penelitian ini adalah untuk mengetahui apakah ada perbedaan risiko kredit yang disebabkan oleh perbedaan tingkat suku bunga kredit, sasaran kredit dan agunan kredit. Penelitian ini dilakukan di BPR. Musi Arta Lestari di jalan Kapasan No. 18 Tegalsrejo Kecamatan Belitang Kabupaten Ogan Komering Ulu Sumatera selatan, pada bulan November 1997.

Teknik pengumpulan data yang dilakukan penulis, yang pertama yaitu wawancara dengan staff bagian kredit BPR. Musi Arta Lestari untuk mengetahui kebijakan kredit yang dijalankan. Teknik yang kedua adalah dokumentasi yaitu pengumpulan data yang bersumber pada catatan-catatan, dokumen-dokumen atau arsip-arsip yang berkaitan dengan masalah yang diteliti.

Dalam penelitian ini digunakan teknik analisis perbedaan antara dua rata-rata dan analisis variance. Analisis perbedaan antara dua rata-rata digunakan untuk menguji hipotesis pertama dan kedua yaitu terdapat perbedaan risiko kredit dengan tingkat suku bunga yang berbeda dan sasaran kredit yang berbeda. Sedangkan analisis *variance* digunakan untuk menguji hipotesis ketiga yaitu ada perbedaan risiko kredit dengan jaminan kredit yang berbeda.

Berdasarkan hasil penelitian dapat disimpulkan bahwa terdapat perbedaan risiko kredit dengan suku bunga yang berbeda. Tinggi rendahnya risiko kredit di BPR. Musi Arta Lestari sangat berkaitan dengan besarnya suku bunga yang akan dibebankan kepada debitur. Bila risiko kredit tinggi dilihat dari besarnya pinjaman dan jangka waktu kredit, maka suku bunga yang akan dibebankan tinggi (36 % per tahun), sebaliknya bila risiko kredit rendah maka suku bunga yang akan dibebankan rendah (21,6 % per tahun). Perbedaan sasaran kredit dapat menyebabkan perbedaan risiko kredit. Debitur dengan penghasilan lebih besar dari penghasilan rata-rata debitur mempunyai tingkat risiko kredit yang lebih tinggi dibandingkan dengan debitur yang mempunyai tingkat penghasilan di bawah rata-rata penghasilan debitur. Perbedaan jenis jaminan dapat menyebabkan perbedaan risiko kredit. Jaminan berupa perhiasan mempunyai risiko kredit yang paling kecil karena mudah dicairkan, nilainya tidak mengalami penurunan dan mudah diperjualbelikan.

**ABSTRACT**  
**THE RISK OF CREDIT AS OBSERVED FROM**  
**INTEREST RATE OF CREDIT, CREDIT TARGET, AND CREDIT**  
**COLLATERAL**

*A. Nur Prihanyanti*  
*Sanata Dharma University, Yogyakarta 1998*

The objective of this research is to identify whether there is a difference in credit risk that is caused by a difference in rate of interest charged, credit target, and credit collateral. The research is done as a case study at BPR Musi Arta Lestari, Jalan Kapasan 18, Tegalrejo, Kecamatan Belitang, Kabupaten Ogan Komering Ulu, South Sumatera during November 1997.

Methods used to obtain the data needed were firstly, interviews with the staff of the credit section at BPR Musi Arta Lestari for identifying the company's credit policies. Secondly, documentation, i.e data collection based on notes, documents or files connected with the problem analysed in this research.

To analyse the data obtained, the writer used the technique of difference between two Means and variance analysis. The difference between two Means is used for examining the first and second hypothesis that there is a difference in credit risk with different interest rates, and credit targets. Variance analysis is used for examining the third hypothesis that there is a difference in credit risk with different credit collateral.

Based on the result of the research, it is concluded that there is a difference in credit risk with different interest rates. If the credit risk is high, as seen from in the amount of the loan and the credit period, then the interest rate charged is also high (36 % per year); whereas if the credit risk is low, then the interest rate is also low (21,6 % per year). A difference in credit target may cause a different credit risk. A debtor with an income larger than average incurs a higher risk than a debtor with a lower than average income. Different types of collateral may cause different credit risks. Jewelry has the lowest credit risk since it has easy clearance; its value will not decrease and is easily traded.