

# PETA PERKREDITAN INDONESIA: Di Bawah Bayang-Bayang Macet

# Peta Perkreditan

Perkembangan kredit dalam bentuk rupiah dan valuta asing yang disalurkan oleh perbankan menunjukkan pertumbuhan yang pesat pasca Pakto 1988, terutama tahun 1989-1991.

## **Kausalitas Antara Kredit dan PDB Dalam Jangka Pendek**

Salah satu kontroversi utama di kalangan para ahli ekonomi pembangunan sejak tahun 1960-an adalah kausalitas antara sektor finansial dengan sektor riil.

Dua kemungkinan hubungan kausalitas antara pembangunan sektor finansial dan pertumbuhan ekonomi, yaitu:

1. Demand following
2. Supply leading

## Peranan Kondisi Pasar Kredit

Risiko macet dipandang merupakan fungsi positif dari suku bunga, rasio debt/equity dari peminjam, dan derajat ketidakpastian dalam sistem keuangan.

### Penyebab Dan Penggolongan Kredit Bermasalah

- ❖ Pengertian Kredit Bermasalah → suatu keadaan di mana nasabah sudah tidak sanggup membayar sebagian atau seluruh kewajibannya kepada bank seperti yang telah diperjanjikannya.
- ❖ Menurut BI, kredit bermasalah digolongkan ke dalam kolektibilitas Kurang Lancar, Diragukan (D) dan Macet (M).
- ❖ Penggolongan Kualitas Aktiva Produktif/Kredit

Sesuai ketentuan Direksi Bank Indonesia No. 31/147/KEP/DIR tanggal 12 November 1998 kualitas aktiva produktif (kredit) dinilai berdasarkan prospek usaha, kondisi keuangan dengan penekanan pada arus kas debitor dan kemampuan membayar. Dengan kriteria tersebut kualitas kredit digolongkan menjadi lancar, dalam perhatian khusus, kurang lancar, diragukan dan macet.

## ❖ Penyebab Kredit Macet

Secara garis besar, penyebab kredit macet adalah: faktor eksternal dan internal.

Faktor eksternal : - lingkungan usaha debitur

- Musibah (misal: kebakaran, bencana alam) atau kegagalan usaha
- Persaingan antar bank yang tidak sehat

Faktor internal : - kebijakan perkreditan yang kurang menunjang

- Kelemahan sistem dan prosedur penilaian kredit
- Pemberian dan pengawasan kredit yang menyimpang dari prosedur
- Itikad yang kurang baik dari pemilik, pengurus, dan pegawai bank.

Beberapa langkah untuk mengatasi kredit macet bermasalah, yaitu:

1. Membantu perbankan dalam menyelesaikan kredit bermasalah
2. Meningkatkan pembinaan bank bermasalah
3. Mencegah terjadinya kredit bermasalah di masa mendatang.

Deteksi dini atas kredit bermasalah dapat dilakukan secara sistematis dengan mengembangkan sistem “pengenalan dini” yang berupa suatu daftar kejadian atau gejala yang diperkirakan dapat menyebabkan suatu pinjaman berkembang menjadi kredit bermasalah.

Daftar tersebut dapat disusun mulai dari

- sisi nasabah, sisi ekstern nasabah (faktor keuangan, faktor manajemen, faktor operasional)
- Sisi Ekstern
- Sisi Bank

Setelah penyebab kredit bermasalah diketahui langkah selanjutnya adalah penanganan kredit secara antisipatif, proaktif dan berdisiplin sehingga dapat secara dini mendeteksi potensi timbulnya kredit bermasalah.

### **Penyelamatan Dan Penyelesaian Kredit Macet**

#### ❖ Penyelamatan Kredit Bermasalah

Rencana tindak lanjut yang dapat dilakukan adalah dengan 3R, yaitu:

- Reschedulling (penjadwalan Kembali)
- Reconditioning (Persyaratan Kembali)
- Restructuring (Penataan Kembali)

#### ❖ Penyelesaian kredit Bermasalah

- Penyelesaian kredit bermasalah secara damai
- Penyelesaian kredit bermasalah melalui saluran hukum