

**PELAKSANAAN PEMBERIAN KREDIT DALAM  
PENGEMBANGAN SEKTOR USAHA KECIL  
PADA BANK BRI PUSAT**

**S K R I P S I**

**Diajukan Untuk Memenuhi Salah Satu Tugas Akademik  
Dan Melengkapi Sebagian Dari Syarat-Syarat  
Guna Mencapai Gelar Sarjana Ekonomi  
Jurusan Manajemen**

**OLEH :**

**N a m a : SRI WAHYUNI  
No. Pokok : 94420007  
N I R M : 943123340250024**



**FAKULTAS EKONOMI  
UNIVERSITAS DARMA PERSADA  
JAKARTA  
1998**

**FAKULTAS EKONOMI  
UNIVERSITAS DARMA PERSADA  
JAKARTA**

---

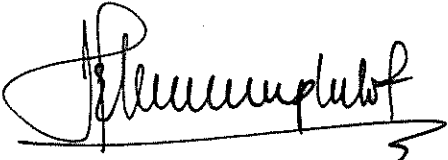
**TANDA PERSETUJUAN SKRIPSI**

N a m a : Sri Wahyuni  
No. Pokok : 94420007  
N.I.R.M. : 943123340250024  
Jurusan : Manajemen  
Program Studi : Manajemen Keuangan dan Perbankan  
Judul Skripsi : PELAKSANAAN PEMBERIAN KREDIT DALAM  
PENGEMBANGAN SEKTOR USAHA KECIL PADA  
BANK BRI PUSAT.

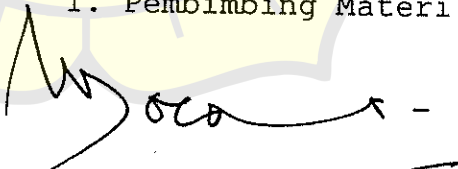
Telah diperiksa dan disetujui, untuk diajukan dan  
diujikan dihadapan Panitia Penguji Skripsi.

Jakarta, 11 Agustus 1998

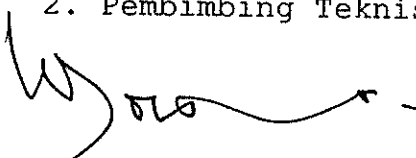
Mengetahui,  
Ketua Jurusan Manajemen

  
(Dra. Endang Tripujiastuti)

Menyetujui,  
1. Pembimbing Materi

  
(Drs. H. Wagimin Ady Soesanto)

2. Pembimbing Teknis

  
(Drs. H. Wagimin Ady Soesanto)

**FAKULTAS EKONOMI  
UNIVERSITAS DARMA PERSADA  
JAKARTA**

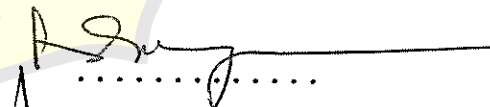
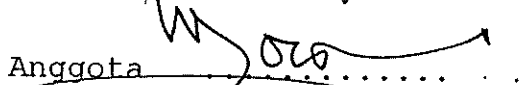

---

**TANDA PENGESAHAN SKRIPSI**

Nama : Sri Wahyuni  
No. Pokok : 94420007  
N.I.R.M. : 943123340250024  
Jurusan : Manajemen  
Program Studi : Manajemen Keuangan dan Perbankan  
Judul Skripsi : PELAKSANAAN PEMBERIAN KREDIT DALAM  
PENGEMBANGAN SEKTOR USAHA KECIL PADA  
BANK BRI PUSAT.

Telah diujikan di depan Panitia Penguji Skripsi  
pada tanggal 11 Agustus 1998.

**Panitia Penguji Skripsi**

NAMA	JABATAN	TANDA TANGAN
1. Drs. Sudarmadji, Ak MM	Ketua	
2. Drs. H. Wagimin Ady Soesanto	Anggota	
3. Drs. H. Shanti Danu Boestaman	Anggota	

## KATA PENGANTAR

Dengan segala kerendahan hati penulis memanjatkan puji syukur kehadiran Tuhan Yang Maha Esa atas limpahan berkat dan karuniaNya, bahwa akhirnya penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.

Adapun maksud dari penyusunan skripsi ini adalah untuk memenuhi salah satu tugas akademik dan melengkapi sebagian dari syarat-syarat dalam menyelesaikan studi Program Strata Satu (S1) pada Fakultas Ekonomi Jurusan Manajemen Universitas Darma Persada Jakarta.

Dalam penulisan skripsi ini, penulis tidak sedikit mengalami hambatan dan kesulitan yang disebabkan karena kurangnya pengalaman dalam penyusunannya. Disamping itu pula penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari sempurna, dari segi materi maupun teknik pembahasannya, namun akhirnya skripsi ini dapat terselesaikan. Oleh karena itu, dengan segala kerendahan hati penulis akan menerima segala kritik dan saran yang bermanfaat bagi penyempurnaan skripsi ini.

Pada kesempatan ini, penulis menyampaikan rasa terima kasih yang sebesar-besarnya atas semua bantuan dan

bimbingan yang diberikan oleh berbagai pihak, terutama kepada :

1. Bapak Jendral (Purn) Dr. Yoga Soegomo, selaku Ketua Yayasan Melati Sakura Universitas Darma Persada.
2. Bapak Brigjen (Purn) Drs. W.D. Sukisman, selaku Rektor Universitas Darma Persada Jakarta.
3. Bapak Drs. H. Shanti Danu Boestaman, selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Darma Persada Jakarta.
4. Ibu Drs. Endang Tripujiastuti, selaku Ketua Jurusan Manajemen Fakultas Ekonomi Universitas Darma Persada Jakarta.
5. Bapak Drs. H. Wagimin Ady Soesanto, selaku Dosen Pembimbing Materi dan Pembimbing Teknis yang telah banyak memberikan bimbingan dan pengarahan dalam penulisan skripsi ini.
6. Para Dosen dan Staff Sekretariat Fakultas Ekonomi Universitas Darma Persada Jakarta.
7. Pimpinan Bank BRI Pusat dan Staff, khususnya Divisi Bagian Kredit, yang telah membantu penulis dalam mendapatkan data-data serta keterangan-keterangan yang sangat diperlukan.

8. Para sahabat antara lain Edely, Joey, Ulul, Ari dan Heru yang tak pernah berhenti memberi semangat kepada penulis.
9. Orang Tua beserta Kakak-kakaku tercinta yang telah dengan sabar mendampingi penulis dan memberikan bantuan moril maupun materiil selama penyusunan skripsi ini.

Untuk kesemuanya penulis hanya dapat mendo'akan semoga Tuhan Yang Maha Esa berkenan memberikan rahmat dan KaruniaNya sebagai imbalan.

Akhir kata, besar harapan penulis kiranya skripsi ini akan dapat bermanfaat, atau sedikitnya memberi sumbangan bagi para pembaca yang berminat dalam perkembangan Ilmu Manajemen khususnya dalam bidang Keuangan dan Perbankan.

Jakarta, 11 Agustus 1998

Penulis

( Sri Wahyuni )

## ABSTRAKSI

SRI WAHYUNI (94420007 / 943123340250024)

PELAKSANAAN PEMBERIAN KREDIT DALAM PENGEMBANGAN SEKTOR USAHA KECIL PADA BANK BRI PUSAT SEBAGAI USAHA UNTUK MENINGKATKAN PENDAPATAN PENGUSAHA KECIL.

XIII + 140 Halaman ; 1998

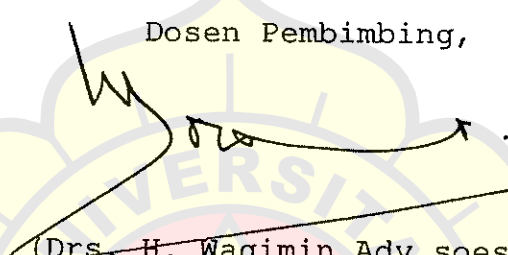
Kata Kunci : Kredit Untuk Meningkatkan Pendapatan Pengusaha Kecil.

Alasan penelitian sebagai salah satu syarat untuk menyelesaikan studi. Tujuan untuk meningkatkan kemampuan penulis dalam pembuatan skripsi dari obyek penelitian pada Bank BRI Pusat Jakarta. Untuk memperluas lapangan kerja baru serta peningkatan pemerataan pembangunan, Bank BRI Pusat memberikan pinjaman berupa jasa kepada debitur yaitu berupa kredit. Penganalisaan dengan menggunakan Metode Kualitatif dan Kuantitatif deskriptif, hasil analisa menunjukkan bahwa besarnya pengaruh pemberian kredit terhadap pengembangan usaha yang dijalankan oleh pengusaha kecil. Kesimpulannya adalah dengan adanya pelaksanaan pemberian kredit, akan dapat mengembangkan peluang usaha dalam upaya peningkatan pendapatan

khususnya bagi pengusaha kecil, agar pemerataan pendapatan Nasional dapat meningkat dengan baik, maka penulis menyarankan agar tingkat pemberian kredit dinaikkan atau paling tidak dipertahankan.

Daftar Acuan ( 1982 - 1993 )

Dosen Pembimbing,

  
(Drs. H. Wagimin Ady soesanto)



## SURAT PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan dibawah ini :

N a m a : Sri Wahyuni

N i m : 94420007

N i r m : 9432133 40250024

Menyatakan bahwa skripsi dengan judul :

"Pelaksanaan Pemberian Kredit Dalam Pengembangan Sektor Usaha Kecil Pada Bank BRI Pusat"

Merupakan hasil karya saya sendiri, bukan jiplakan atau hasil karya orang lain.

Apabila dikemudian hari ditemukan bukti bahwa skripsi ini jiplakan atau hasil karya orang lain, saya siap menerima sangsi yang berlaku di Fakultas Ekonomi Universitas Darma Persada.

Jakarta, 11 Agustus 1998

Penulis

(Sri Wahyuni)

## DAFTAR ISI

### Halaman

KATA PENGANTAR .....	iv
ABSTRAKSI .....	viii
SURAT PERNYATAAN .....	ix
DAFTAR ISI .....	x
BAB I : PENDAHULUAN .....	1
1.1. Latar Belakang Masalah.....	1
1.2. Pembatasan Masalah.....	4
1.3. Tujuan Penulisan.....	4
1.4. Hipotesa.....	5
1.5. Metode Penelitian.....	5
1.6. Sistematika Pembahasan.....	8
BAB II : LANDASAN TEORI .....	11
2.1. Pengertian Perkreditan.....	11
2.1.1. Fungsi Kredit.....	16
2.1.2. Jenis-Jenis Kredit.....	20
2.1.3. Ketentuan-Ketentuan Kredit...	25
2.1.4. Prinsip-Prinsip Perkreditan..	28
2.1.5. Manfaat Kredit.....	33

2.2. Ketentuan-Ketentuan Pokok Kredit	
Usaha Kecil.....	36
2.2.1. Sasaran Kredit dan Usaha Yang Dibiayai.....	37
2.2.2. Plafond Kredit.....	39
2.2.3. Jangka Waktu Kredit.....	40
2.2.4. Bunga Kredit dan Biaya Lainnya	42
2.2.5. Jaminan Kredit.....	43
2.3. Pelaksanaan Pemberian Kredit Kepada - Sektor Pengusaha Kecil.....	45
2.3.1. Problematika Pada Sektor Pengusaha Sektor Usaha Kecil.	48
2.3.2. Pemecahan Permasalahan Pengusaha Sektor Usaha Kecil.	51
2.3.3. Kebijakan Pengambilan Usaha - Kecil Melalui Perbankan.....	55
2.4. Pembinaan dan Pengawasan Terhadap Sektor Pengusaha Kecil.....	56
BAB III : PANDANGAN UMUM BRI PUSAT .....	59
3.1. Sejarah Singkat BRI Pusat.....	59
3.2. Struktur Organisasi dan Tata Kerja BRI Pusat.....	71
3.3. Ruang Lingkup Kegiatan.....	77

BAB IV	: ANALISA DAN PEMBAHASAN .....	82
4.1.	Metodologi Analisa.....	82
4.2.	Definisi Analisa Operasional Variabel	83
4.3.	Tujuan dan Arah Pemberian Kredit Usaha Kecil (KUK).....	84
4.4.	Prosedur Pemberian Kredit Usaha Kecil di Bri Pusat.....	88
4.4.1.	Permohonan/Aplikasi Kredit...	89
4.4.2.	Pemeriksaan Aplikasi Kredit..	100
4.4.3.	Analisa Aplikasi Kredit.....	106
4.4.4.	Putusan Aplikasi Kredit.....	108
4.5.	Kelemahan-Kelemahan Daripada Sektor Usaha Kecil.....	111
4.6.	Masalah-masalah yang dihadapi BRI Dalam Memberikan KUK pada Sektor Pengusaha Kecil.....	115
4.7.	Pemecahan Masalah Dalam Pemberian KUK Pada Sektor Pengusaha Kecil.....	124
4.7.1.	Analisa Kredit.....	128
4.7.2.	Pengawasan dan Pembinaan Dari Bank.....	132

BAB V : KESIMPULAN DAN SARAN .....	137
5.1. Kesimpulan.....	137
5.2. Saran .....	139

DAFTAR PUSTAKA

DAFTAR RIWAYAT HIDUP

LAMPIRAN-LAMPIRAN



## BAB I

### PENDAHULUAN

#### 1.1. LATAR BELAKANG MASALAH

Pembangunan jangka panjang 25 tahun kedua mempunyai arti penting bagi bangsa Indonesia, karena dalam kurun waktu itu bangsa Indonesia akan memasuki tahap tinggal landas, dan akan meningkatkan diri agar sejajar dengan bangsa-bangsa lain di dunia.

Didalam GBHN disebutkan bahwa tujuan pembangunan Nasional adalah mewujudkan masyarakat adil dan makmur berdasarkan Pancasila dan UUD 1945. Penyebaran yang merata dari hasil pembangunan tersebut yang akan diwujudkan melalui kebijaksanaan yang serasi antara lain dibidang Pengkreditan Perbankan.

Salah satu tugas pokok Perbankan adalah menarik dana dari masyarakat dan memperluas kesempatan pengkreditan guna meningkatkan taraf hidup masyarakat. Menarik dana yang ada pada masyarakat bagi setiap Bank mempunyai cara masing-masing, main banyak dana yang dihimpun dari

masyarakat makin banyak pula Bank dalam memberikan kredit atau pinjaman kepada masyarakat yang membutuhkan, berarti semakin besar kesempatan Bank dalam memperoleh laba atau pendapatan.

Kebijaksanaan Perbankan dalam menyediakan permodalan bagi industri kecil merupakan sebagian dari kebijaksanaan Pemerintah pada pembangunan ekonomi Indonesia. Pembangunan Nasional dilakukan berdasarkan tahap-tahap pertumbuhan tertentu yang didalamnya terdapat keterkaitan perkembangan antara sektor.

Sektor usaha kecil menduduki peran yang strategis dalam pembangunan Nasional, baik dilihat dari segi kuantitas maupun dari segi kemampuannya untuk meningkatkan pendapatan dan penyerapan tenaga kerja dalam mewujudkan pemerataan hasil-hasil pembangunan.

Dalam rangka meningkatkan kemampuan golongan ekonomi lemah sesuai dengan amanat GBHN telah terdapat berbagai program kredit untuk usaha kecil dengan persyaratan yang lunak dan prosedur yang sederhana.

Dalam rangka meningkatkan kemampuan golongan ekonomi lemah sesuai dengan amanat GBHN telah terdapat berbagai program kredit untuk usaha kecil dengan persyaratan yang lunak dan prosedur yang sederhana.

Untuk mencapai hal-hal tersebut diatas, Bank BRI Pusat sebagai pelaksanaan pemberian kredit dapat berjalan menurut sasaran yang telah ditetapkan, maka fungsi peningkatan pemberian kredit pada pengusaha kredit dapat diarahkan.

Agar Pengusaha Kecil yang mendapat kredit dapat benar-benar berhasil dalam meningkatkan dan mewujudkan usahanya, maka dari pihak Bank BRI Pusat berusaha memberikan bimbingan dan pengawasan secara terpadu.

Berdasarkan pemikiran tersebut penulis tertarik untuk mengadakan penelitian mengenai peran aktif Bank BRI Pusat dalam memberikan bantuan dana kepada debitur untuk pengembangan usaha terhadap sektor pengusaha kecil. Untuk itu penulis mengajukan judul penelitian ini adalah "PELAKSANAAN PEMBERIAN KREDIT DALAM PENGEMBANGAN SEKTOR USAHA KECIL PADA BANK BRI PUSAT"

## 1.2. PEMBATASAN MASALAH

Tujuan penulisan dalam penelitian ini adalah sebagai berikut :

1. Menganalisis program pemberian kredit kepada debitur dalam upaya pengembangan sektor usaha kecil pada Bank BRI Pusat.
2. Menganalisis pelaksanaan pemberian kredit pada bagian divisi pengkreditan Bank BRI Pusat untuk memberikan bantuan berupa dana kepada pengusaha kecil dalam meningkatkan pendapatan dan memperluas usaha serta ikut menyerap tenaga kerja baru dalam mewujudkan pemerataan hasil-hasil pembangunan.

## 1.3. TUJUAN PENULISAN

Dalam penulisan skripsi ini obyek pembahasan adalah aspek pelaksanaan dan aspek pengawasan. Namun demikian pembahasan masalah kredit dan peningkatan tidak terlepas dari Perbankan itu sendiri, karena kredit merupakan usaha pokok dari Perbankan. Maka sesuai dengan judul, uraian lebih lanjut akan meliputi pula aspek-aspek yang

berkaitan dengan peningkatan pemberian kredit usaha kecil (KUK) terhadap sektor pengusaha kecil

**1.4. HIPOTESA**

Dengan pelaksanaan pemberian Kredit Usaha Kecil kepada sektor pengusah kecil maka akan mempengaruhi peningkatan pendapatan pengusaha kecil untuk dapat memperluas lapangan kerja baru yang akan ikut menciptakan tenaga kerja baru.

**1.5. Metode Penelitian**

Dalam upaya untuk memperoleh data serta keterangan yang diperlukan, dipergunakan beberapa metode pengumpulan data. Hal ini dimaksudkan agar dapat diketahui cara-cara atau teknik yang dilakukan dalam upaya memperoleh data. Teknik-teknik yang ditempuh meliputi :

**1. Studi Kepustakaan**

Yaitu suatu metode pengumpulan data dengan mempelajari dan mencari sumber dibidang kepustakaan. Usaha yang dilakukan penulis adalah membaca dan mencari data atau informasi ilmiah yang terdapat dalam buku-buku atau literatur-

literatur yang relevan dengan pembahasan skripsi ini.

## 2. Riset Lapangan

Yaitu teknik penelitian yang dilakukan secara langsung dengan mendatangi obyek penelitian untuk memperoleh data-data serta informasi yang diperlukan. Penelitian dilakukan pada Devisi khusus bagian Pengkreditan Bank BRI Pusat Jakarta. Adapun metode yang dilakukan dilapangan, adalah :

### 2.1. Metode Survey

Yaitu salah satu cara pengumpulan data yang dilakukan dengan memberikan pertanyaan-pertanyaan yang berkaitan dengan pembahasan skripsi ini.

Teknik ini, meliputi :

#### a. Wawancara Terstruktur

Yaitu dengan mengadakan tanya jawab atas dasar suatu daftar pertanyaan yang telah direncanakan dan disusun sebelumnya. Adapun isinya berkaitan dengan permasalahan yang dibahas.

#### b. Wawancara Tak Terstruktur

Yaitu dengan mengadakan wawancara langsung secara lisan dengan para karyawan khususnya bagian pelayanan pengkreditan, agar dapat diperoleh keterangan-keterangan yang berkaitan dengan pembahasan skripsi ini.

#### 2.2. Metode Observasi

Yaitu suatu cara pengumpulan data dengan mengadakan pengamatan dan pencatatan secara sistematis terhadap obyek yang diamati. Dalam hal ini tempat kerja, kondisi kerja dan karyawannya. Dengan menggunakan metode ini dapat diperoleh data dan informasi mengenai kondisi kerja, keterampilan yang diperlukan dan peralatan yang diperlukan.

### 3. Sumber Data

Dalam pembahasan skripsi ini data-data diperoleh dari beberapa sumber, yaitu :

#### 3.1. Data Primer

Yaitu data yang diperoleh langsung dari obyek yang diteliti. Data tersebut diperoleh

dengan cara mengadakan pemantauan langsung terhadap kegiatan Bank itu sendiri.

### 3.2. Data Sekunder

Data-data yang diperoleh dari kajian-kajian sumber bacaan yang dapat dipergunakan sebagai dasar penunjang dalam menganalisa masalah-masalah yang berkaitan dengan skripsi ini. Data ini diperoleh dengan cara membaca berbagai macam buku yang berhubungan dengan skripsi ini.

## 1.6. SISTEMATIKA PEMBAHASAN

Dalam mengajukan usulan penelitian ini penulis perlu menetapkan sistematika pembahasan dengan maksud mempermudah penyusunan skripsi dan memahaminya, untuk itulah makalah dalam penyusunan skripsi ini penulis membagi pembahasan dalam lima bab dari sub-sub yang saling berkaitan. Adapun penjelasan bab demi bab secara singkat dapat penulis kemukakan sebagai berikut :

### BAB I : PENDAHULUAN

Pada bab ini penulis mengemukakan masalah pokok dari skripsi yang antara lain

berisi Latar Belakang Masalah, Pembatasan Masalah, Tujuan Penulisan, Hipotesa, Metode Penelitian dan Sistematika Pembahasan.

## BAB II : LANDASAN TEORI

Pada bab ini berisi mengenai ; Tinjauan Pustaka, yaitu berisi teori yang relevan dengan masalah yang diteliti. Teori yang termasuk antara lain : Pengertian Perkreditan, Ketentuan-ketentuan Pokok Kredit Usaha Kecil, Pelaksanaan Pemberian Kredit kepada Sektor Pengusaha Kecil, Pembinaan dan Pengawasan Terhadap Sektor Pengusaha Kecil.

## BAB III : PANDANGAN UMUM BANK

Pada bab ini berisi analisis data yang merupakan usaha untuk penelitian, Bab ini berisikan mengenai : Sejarah singkat Bank BRI Pusat, Struktur Organisasi dan Tata Kerja Bank BRI Pusat, serta Ruang lingkup Kegiatan.

#### BAB IV : ANALISA DAN PEMBAHASAN

Pada bab ini merupakan inti pokok pembahasan yang membahas antara lain mengenai : Metodologi Analisa, Definisi Analisa, Operasional Variabel, Tujuan dan Arah Pemberian Kredit Usaha Kecil (KUK), Prosedur Pemberian Kredit Usaha Kecil di BRI, Kelemahan-Kelemahan daripada sektor usaha kecil, Masalah-masalah yang dihadapi Bank BRI dalam memberikan KUK pada sektor pengusaha kecil, serta Pemecahan masalah dalam pemberian KUK pada sektor pengusaha kecil.

#### BAB V : KESIMPULAN DAN SARAN

Pada Bab ini penulis menarik kesimpulan atas uraian-uraian yang telah penulis kemukakan pada bab-bab sebelumnya, dan penulis ingin pula memberikan saran-saran yang tentunya berguna bagi Bank itu sendiri.