

BAB V

KESIMPULAN DAN SARAN

A. KESIMPULAN

Berdasarkan uraian pada bab-bab sebelumnya maka penulis mencoba memberikan kesimpulan sebagai berikut :

1. PT. Bank Negara Indonesia (persero) Tbk adalah suatu lembaga keuangan milik pemerintah yang mempunyai status sebagai Bank Umum.

Tugas pokoknya adalah memberikan kredit dan jasa-jasa dalam lalu-lintas pembayaran dan peredaran uang, menyelenggarakan penghimpunan dana serta jasa-jasa perbankan lainnya. Tugas pokok dan tujuan PT. Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk yaitu mengarahkan usaha perbaikan rakyat dan pembangunan ekonomi nasional dengan cara melakukan usaha Bank Umum dengan mengutamakan sektor industri.

2. Untuk membantu dalam pengembangan usaha ekonomi lemah khususnya dalam bidang permodalan, pemerintah telah memberikan keringanan pemberian kredit kepada pengusaha golongan ekonomi lemah, khususnya

keringanan dalam hal jaminan tambahan dan suku bunga sepanjang dalam batas kemampuan bank pengelolanya.

3. Perkreditan merupakan fungsi utama dari suatu bank komersial. Sebagai fungsi utama maka perkreditan mempunyai tujuan untuk menyalurkan dana agar dapat menghasilkan keuntungan bagi bank disamping membantu perekonomian negara melalui pemberian bantuan kredit kepada para pengusaha.
4. Sebelum bank mengambil keputusan dalam memberikan fasilitas kredit kepada nasabah / masyarakat, maka bank terlebih dahulu mengadakan penelitian dan penilaian baik keadaan nasabah itu sendiri maupun faktor-faktor lain yang dapat mempengaruhinya antara lain : watak seseorang, kemampuan seseorang, modal, jaminan dan kondisi ekonomi yang mempengaruhinya.
5. Dalam memberikan kreditnya, bank menetapkan ketentuan-ketentuan yang harus dipenuhi oleh calon nasabah dengan maksud agar keamanan uang atau kredit yang diberikan dapat terjamin, karena mengingat bahwa dana tersebut adalah uang dari masyarakat.

B. SARAN-SARAN

1. Salah Satu usaha bank adalah memberikan kredit kepada masyarakat, tetapi bank juga diharapkan dapat membina, mendidik dan membantu dalam pelaksanaan administrasi pembukuan pengusaha kecil yang menjadi nasabahnya, karena administrasi pembukuan yang baik akan menunjang salah satu keberhasilannya.
2. Dalam rangka mempercepat pengembangan usaha, debitur yang menikmati fasilitas kredit untuk dapat menunjang perekonomian nasional. Sehingga dapat menciptakan kesempatan berusaha, pemerataan kesempatan kerja dan pemerataan pendapatan, sebaiknya sertiap bank diwajibkan menjadi bapak angkat dari para pengusaha golongan ekonomi lemah.
3. Mengingat bahwa pengusaha kecil tidak hanya lemah di bidang permodalan tetapi juga banyak yang lemah di bidang manajemen, di bidang pemasaran, di bidang teknologi maka kepada bank atau instansi yang memberikan bantuan modal kepada

pengusaha kecil diharapkan juga untuk ikut memberikan pembinaan di bidang-bidang tersebut.

4. Untuk mencegah risiko kegagalan usaha debitur yang berakibat kemacetan kreditnya, bank harus secara aktif lagi membina para debiturnya untuk mengetahui kesulitan-kesulitan yang dihadapi serta membantu mencari jalan keluarnya.




TABEL 1

BATAS KEWENANGAN MEMUTUSKAN KREDIT

T I N G K A T	BATAS WEWENANG MEMUTUSKAN KREDIT (DALAM JUTAAN RUPIAH)
Pimpinan cabang - Kelas III	300
- Kelas II	550
- Kelas I	800 - 1.200
Pimpinan Wilayah	3.000 - 5.000
Pimpinan Divisi	10.000 - 15.000
Direktur	35.000
Dua Orang Direktur	75.000
Direktur Utama dan Dua	
Orang Direktur	125.000
Direksi	> 125.000

TABEL 2
KLASIFIKASI DEBITUR BANK BNI

KLASIFIKASI	JENIS NASABAH	FREKUENSI PEMANTAUAN
Peringkat A	Nasabah	Tahunan
Peringkat B	Nasabah cukup baik	Setengah tahunan
Peringkat C	Nasabah bermasalah	Setengah tahunan
Peringkat D	Nasabah bermasalah	Setengah tahunan
Peringkat E	Nasabah macet atau risiko tinggi	Bulanan



TABEL 3
JENIS DAN FREKUENSI PEMANTAUAN SEHUBUNGAN
DENGAN KREDIT YANG DIBERIKAN

JENIS PEMANTAUAN	FREKUENSI PEMANTAUN
Pengkajian kemampuan mem- bayar kewajiban	Sekali setiap satu tahun
Diskusi permasalahan atau kunjungan ke lokasi	Sekali setiap 1 - 3 bulan
Penilaian kembali barang bergerak	Sekali setiap 3 bulan
Memeriksa kembali keleng- kapan dokumen agunan	Sekali setiap 1 tahun
Penilaian kembali barang- barang tidak bergerak	Sekali setiap 3 tahun

TABEL 4

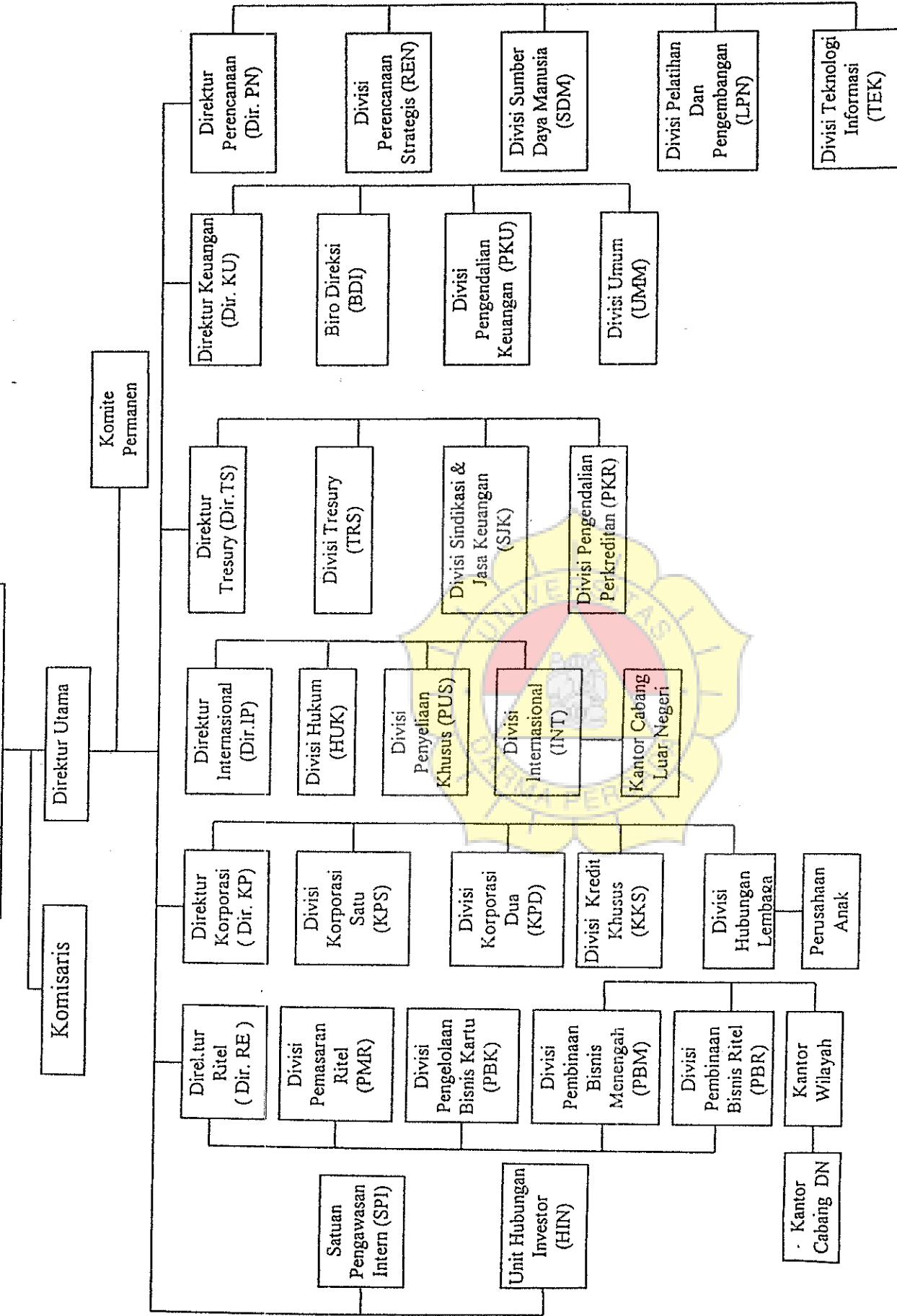
KRITERIA SEGMENTASI PASAR

Segmen Pasar	Jumlah Aktiva	Penjualan Bersih Tahunan	Jumlah Fasilitas Kredit
Wholesale	> Rp.20 Miliar	> Rp. 22,5 M	> Rp. 35 M
Middle	Rp. 2,75 M Sampai dengan Rp. 20 M	Rp. 2,25 M Sampai dengan Rp. 22,5 M	Rp. 1,2 M Sampai dengan Rp. 35 M
Retail			
- Usaha	< Rp. 2.75 M	< Rp. 2,25 M	< Rp. 1,2 M
- Consumer	Seluruh kredit yang diberikan kepada peorangan untuk tujuan non-usaha		

Catatan : Dalam Miliar Rupiah

DAFTAR PUSTAKA

- Dimiyati, M. Manajemen Dana Bank, Borobudur : Akademi Keuangan dan Perbankan. 1996.
- Departemen Pendidikan dan Kebudayaan, Kamus Besar Bahasa Indonesia.
- Encyclopedic Dictionary of Business Finance. 1967.
- G.M Verryn Stuard. Bank Politik, Edisi Kedua
- PT. Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk. Produk dan Jasa Bank BNI, 1998.
- PT. Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk. Dasar-dasar Manajemen Perkreditan, 1994.
- PT. Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk. Perkreditan Secara Umum, 1994.
- PT. Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk. Prospektus Peraturan Pemerintah No. 1.1965.
- Pudjo Muljono, Teguh, Manajemen Perkreditan Bagi Bank Komersial, Yogyakarta : BPFE, Edisi Ketiga. 1996.
- Suyatno, Thomas. Dasar-dasar Perkreditan. 1988.
- Undang-undang Pokok Perbankan No. 7, 1992.



Nomor : _____
Hal : Permohonan Kredit
Lamp. : ___ set

Kepada Yth
Pemimpin Bank BNI
Cabang _____
di _____

Bengali hormat,

Yang bertanda tangan di bawah ini :

- Nama : _____
- Alamat : _____
- Jabatan : _____
- Nama Perusahaan : _____
- Alamat Perusahaan : _____
- Bidang Usaha : _____
sejak tahun _____

- Hubungan dengan Bank / Lembaga Keuangan Non Bank :
sebagai Girant/Debitur \pm / sejak tanggal : _____

Bersama ini kami mohon diberikan Kredit Modal Kerja / Kredit
Investasi \pm / sebesar Rp. _____
(_____)
keperluan : _____

Sebagai bahan pertimbangan, kami lampirkan fotocopi/copy
dokumen - dokumen sbb :

1. K T P / S I M
2. Akte Pendirian
3. Akte Perubahan
4. N P W P
5. S I T U
6. S I U P
7. T D P
8. _____
9. _____
10. _____
11. _____

SET

\pm / Coret yang yang tidak perlu.

Sebagai jaminan \pm /

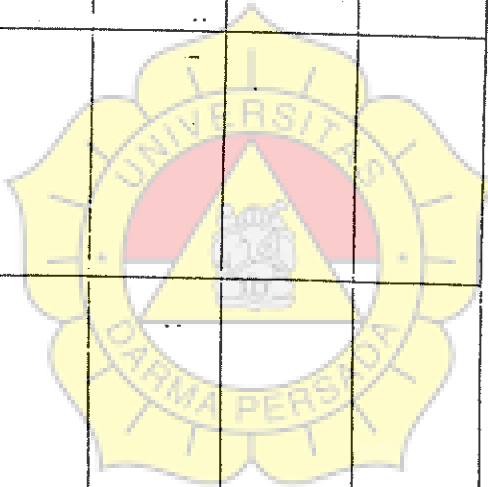


BNI

KARTU CONTOH TANDA TANGAN

SPECIMEN OF SIGNATURE CARD

NO	NAMA LENGKAP FULL NAME	NO/TL. SURAT KUASA ATAU BUKTI DIRI NO/DATE POWER OF ATTORNEY/IDENTITY	JABATAN POSITION	KELAS CLASS	TANDA TANGAN SIGNATURE
1					
2					
3					
4					
5					



KELAS : A : Tak terbatas, tanda tangan sendiri tanpa counter sign/Limit signature, authorization signature without counter sign.

B : Umum, tanda tangan berdua dengan counter sign salah seorang pemegang hak tanda tangan lainnya/General, joint signature with counter sign.

Nomor Rekening
ACCOUNT NUMBER

Empty box for account number

T. Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk
Divisi Pelatihan dan Pengembangan
Jl. S. Parman Kav. 55-56, Slipi, Jakarta 10260
Telp: 2511270, Facs: 2511263

Nomor : LPN/8/ 26 53
Hal. : Keterangan Riset

Jakarta, 07 AUG 1998

Kepada
Universitas Dharma Persada
Jl. Terusan Casablanca
Pondok Kelapa
Jakarta - Timur.

Dengan Hormat,

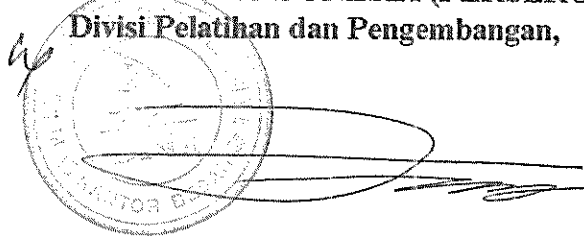
Dengan ini kami menerangkan bahwa Mahasiswa Saudara:

Nama : R. Rara indri Indrayanti
NIM. : 94420067.
Alamat : Jl. Malaka III/2/96 Klender
Jakarta - Timur 13460.

Dalam rangka memenuhi tugas penyusunan Skripsi/Laporan Tugas Akhir dengan judul : "Analisis Prosedur Pemberian Kredit Dalam Kaitannya Dengan Pengembangan Usaha pada PT. Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk." telah selesai melaksanakan risetnya di PT Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk.

Selanjutnya kami harapkan bantuan Saudara agar mengingatkan yang bersangkutan untuk menyerahkan hasil survey/riset yang telah dibukukan /disyahkan kepada kami.

PT. BANK NEGARA INDONESIA (PERSERO) Tbk
Divisi Pelatihan dan Pengembangan,



SUHWARIN WARSITU
Pemimpin Bagian

DAFTAR RIWAYAT HIDUP

1. Nama lengkap : R. RARA INDRI INDRAYANTI
2. N.I.M. : 94420067
3. N.I.R.M : 943123340250084
4. Tempat/Tgl. Lahir : Indramayu / 20 Februari 1976
5. Agama : Islam
6. Status : Belum Kawin
7. Alamat & No. Telepon : Jln. Malaka III/2 No. 96
Klender, Jakarta Timur 13460
8621086
8. Riwayat Pendidikan
 - a. SD : Negeri 07 Pagi, Jakarta Timur
Lulus Tanggal 25 Januari 1988
 - b. SMP : Negeri 213, Jakarta Timur
Lulus Tanggal 20 Januari 1991
 - c. SMA : Negeri 44, Jakarta Timur
Lulus Tanggal 23 Maret 1994
 - d. Perguruan Tinggi : Universitas Darma Persada
Fakultas Ekonomi Manajemen
Keuangan Perbankan (S-1)
Lulus tanggal 20 Agustus
1998