

**ANALISIS PROSEDUR PEMBERIAN KREDIT DALAM
KAITANNYA DENGAN PENGEMBANGAN USAHA
PADA PT. BANK NEGARA INDONESIA (PERSERO) Tbk**

SKRIPSI

**Diajukan untuk Melengkapi Salah Satu Tugas Akademik dan
Memenuhi Sebagian dari Syarat-Syarat Guna
Mencapai Gelar Sarjana Ekonomi
Jurusan Manajemen**

Oleh :

N a m a	:	R. RARA INDRI INDRAYANTI
N.I.M	:	94420067
N.I.R.M.	:	943123340250084



**FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS DARMA PERSADA
JAKARTA
1998**

LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI

Nama : R. RARA INDRI INDRAYANTI
N.I.M. : 94420067
N.I.R.M : 943123340250084
Jurusan : EKONOMI
Program Studi : MANAJEMEN KEUANGAN PERBANKAN
Judul Skripsi : ANALISIS PROSEDUR PEMBERIAN KREDIT
DALAM KAITANNYA DENGAN PENGEMBANGAN
USAHA PADA PT. BANK NEGARA INDONESIA
(PERSERO) Tbk.

Telah diperiksa dan disetujui untuk diujikan di
harapan Panitia Penguji Skripsi.

Jakarta, 14 Agustus 1998

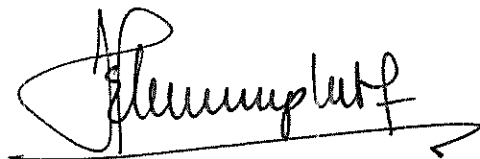
MENGETAHUI,

MENYETUJUI,

An. Dekan Fakultas Ekonomi

KETUA JURUSAN MANAJEMEN

1. Dosen Pembimbing Materi



(H. USMAN SALEH, SE.Ak.)

(Dra. ENDANG TRI PUJIASTUTI)

2. Dosen Pembimbing Teknis

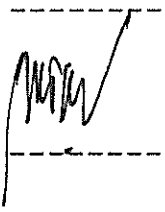
(MURDIATY ZAGHLUL, SE,M.Si)

LEMBAR PENGESAHAN

Nama : R. RARA INDRI INDRAYANTI
N.I.M. : 94420067
N.I.R.M : 943123340250084
Jurusan : EKONOMI
Program Studi : MANAJEMEN KEUANGAN PERBANKAN
Judul Skripsi : ANALISIS PROSEDUR PEMBERIAN KREDIT
DALAM KAITANNYA DENGAN PENGEMBANGAN
USAHA PADA PT. BANK NEGARA INDONESIA
(PERSERO) Tbk.

Telah diujikan di hadapan Panitia Penguji
Skripsi di Jakarta pada tanggal 20 Agustus 1998

PANITIA PENGUJI SKRIPSI

NAMA	JABATAN	TANDA TANGAN
1. DRS HARYANTO, MM	Ketua Penguji	----- 
2. H. USMAN SALEH, SE,AK	Anggota Penguji	-----
3. MURDIATY ZAGHLUL, SE, M.Si	Anggota Penguji	-----

Perjuangan seseorang baru ada artinya jika terlebih dahulu dimulai dari diri sendiri (Browning).

Salah satu perbedaan paling besar antara orang sukses dan orang yang tidak sukses ialah terletak pada penggunaan waktu luangnya (Brown).

Dalam kamus yang ditujukan pada kaum muda yang akan menjadi orang-orang cemerlang, perkataan "GAGAL" tidak ada (Bulwer).



KATA PENGANTAR

Puji dan syukur penulis panjatkan kehadiran Tuhan Yang Maha Esa, yang telah melimpahkan rahmat-Nya dan karunia-Nya kepada penulis sehingga skripsi ini dapat terselesaikan. Masalah yang penulis bahas dalam skripsi ini berjudul: "ANALISIS PROSEDUR PEMBERIAN KREDIT DALAM KAITANNYA DENGAN PENGEMBANGAN USAHA PADA PT. BANK NEGARA INDONESIA (PERSERO) Tbk." Skripsi ini bertujuan untuk memenuhi salah satu syarat guna memenuhi Ujian Akhir S-1 di Fakultas Ekonomi Universitas Darma Persada, Jakarta Timur.

Adapun sebagai bahan yang penulis gunakan dalam penyusunan skripsi ini, yaitu penulis memadukan antara pengetahuan yang diperoleh selama kuliah yang erat kaitannya dengan skripsi ini serta kenyataan dalam praktek, yang penulis dapatkan selama riset pada PT. Bank Negara Indonesia (persero) Tbk. Divisi Pengembangan dan Latihan, Jl. Letjen S. Parman Kav. 55-56 Slipi, Jakarta Barat.

Penulis menyadari skripsi ini masih jauh dari sempurna, disebabkan terbatasnya pengalaman serta

pengetahuan penulis. Oleh karena itu penulis mengharapkan kritik dan saran yang bersifat membangun demi kesempurnaan skripsi ini.

Pada kesempatan ini perkenankanlah penulis menyampaikan ucapan terima kasih kepada:

1. Drs.W.D. Sukisman, selaku Rektor Universitas Darma Persada.
2. Drs. Shanti Danu, selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Darma Persada.
3. Dra. Endang Tri Pujiastuti, selaku Kepala Jurusan Fakultas Ekonomi Universitas Darma Persada.
4. H. Usman Saleh, S.E., Ak., selaku Pembimbing Materi yang telah bersedia meluangkan waktu dalam memberikan petunjuk dan bimbingan sepenuhnya pada penulisan skripsi ini.
5. Murdiaty Zaghlul, S.E., M.Si., selaku Pembimbing Teknis yang telah bersedia meluangkan waktu dalam memberikan petunjuk dan bimbingan sepenuhnya pada penulisan skripsi ini.
6. Para Dosen dan Staff Sekretariat Fakultas Ekonomi Universitas Darma Persada, yang telah memberikan dorongan dan kemudahan sehingga selesainya pembuatan skripsi ini.

7. Bapak Soewardi Warsito, selaku Pimpinan Bagian Publikasi dan Perpustakaan Divisi Sumber Daya Manusia (2) PT. Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk yang telah memberikan kesempatan pada penulis untuk mengadakan riset.
8. Seluruh Staff dan karyawan PT. Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk atas bantuannya.
9. Kepada kedua orang tua penulis atas doa-doanya dan dorongan moril yang tidak habis-habisnya diberikan kepada penulis sehingga penulis bisa seperti sekarang ini.
10. Kepada adikku tersayang Indra, Tante Kiroh, Om Roni, Tante Nani dan Om Didi, terima kasih atas segala bantuannya.
11. Kepada Anshari Maksum atas bantuan-bantuannya yang sangat berarti selama lima setengah tahun ini sehingga penulis bisa seperti sekarang ini.
12. Kepada Uay Juarsih atas persahabatan yang tidak akan terlupakan.
13. Rekan-rekan mahasiswa dan semua pihak yang turut berpartisipasi sehingga skripsi ini dapat terselesaikan.

Akhir kata penulis persembahkan skripsi ini agar dapat bermanfaat bagi semua pihak yang memerlukannya.

Jakarta, Agustus 1998

Penulis

DAFTAR ISI

	Halaman
KATA PENGANTAR	iii
DAFTAR ISI	vi
DAFTAR TABEL	viii
ABSTRAKSI	ix
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang	1
B. Identifikasi Masalah	3
1. Pembatasan Masalah	4
2. Perumusan Masalah	4
C. Tujuan Penelitian	5
D. Metode Penelitian	6
E. Hipotesis Penelitian	7
F. Sistematika Penulisan	7
BAB II LANDASAN TEORI	9
A. Pengertian Bank	9
1. Fungsi Bank	11
2. Tujuan Bank	12
B. Pengertian Manajemen Dana Bank	12
1. Ruang Lingkup Manajemen Dana Bank	13
C. Manajemen Perkreditan	14
1. Unsur-unsur Kredit	16
2. Tujuan Dan Fungsi Kredit	17
3. Macam atau Jenis Kredit	19
4. Pemberian Kredit	24
5. Jaminan Kredit	27

D. Pengertian Usaha dan Golongan Ekonomi Lemah	30
BAB III SEJARAH SINGKAT PT. BANK NEGARA INDONESIA (Persero) Tbk.	32
A. Riwayat Singkat PT. Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk	32
B. Struktur Organisasi PT. Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk	39
C. Ruang Lingkup Kegiatan PT. Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk	48
BAB IV HASIL PENELITIAN	51
A. Prosedur Pemberian Kredit Secara Umum	51
B. Syarat-syarat Pelaksanaan Kredit	62
1. Syarat-syarat Pelaksanaan Kredit Menurut Jenis Kredit	66
C. Aspek-aspek Pemberian Kredit	69
D. Pengawasan Kredit	73
E. Permasalahan yang Dihadapi dalam Prosedur Pemberian Kredit	77
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN	82
A. Kesimpulan	82
B. Saran-saran	84

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN-LAMPIRAN

DAFTAR RIWAYAT HIDUP

DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 1. Batas Kewenangan Memutuskan Kredit	86
Tabel 2. Klasifikasi Debitur Bank BNI	87
Tabel 3. Jenis dan Frekuensi Pemantauan Sehubungan dengan Kredit yan diberikan ..	88
Tabel 4. Kriteria Segmentasi Pasar	89



A B S T R A K S I

(A) R. RARA INDRI INDRAYANTI

(B) 94420067/943123340250084

(C) JUDUL PENELITIAN,

Analisis Prosedur Pemberian Kredit Dalam Kaitannya dengan Pengembangan Usaha Pada PT. Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk.

(D) x + 89 halaman, 1998

(E) KATA KUNCI,

Prosedur pemberian kredit, persyaratan kredit, plafond kredit, karakter, modal, jangka waktu dan jaminan.

(F) ALASAN DAN MANFAAT

Dalam masa krisis ekonomi sekarang ini, banyak pengusaha kecil yang terancam bangkrut karena tingginya biaya produksi dan minimnya modal perusahaan. Karena itu, perusahaan sangat membutuhkan adanya tambahan modal untuk kelangsungan hidup perusahaan misalnya dalam bentuk kredit dari Bank. Kredit didapatkan melalui prosedur yang baik dan memenuhi persyaratan yang ditetapkan oleh bank.

Karena itu penulis berusaha untuk mempelajari prosedur pemberian kredit yang benar, yang dalam hal ini akan sangat membantu bagi pengusaha kecil yang wajar dapat meningkatkan pendapatan perusahaannya.

METODE PENELITIAN

Metode penelitian dalam hal ini dilakukan dengan cara :

1. Library Research, yaitu penelitian dengan melalui buku-buku pustaka yang erat kaitannya dengan judul skripsi.
2. Research Report, yaitu penelitian dengan riset pada PT. Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk sebagai nara sumber.

HASIL PENELITIAN

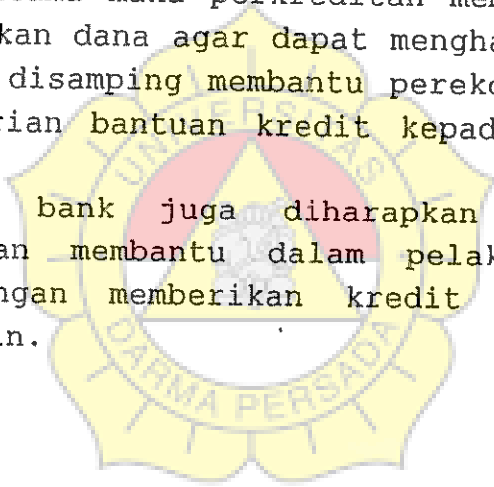
Bahwa PT. Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk memberikan kredit kepada nasabah sesuai dengan permohonan yang diajukan kepada pihak bank.

Kredit diberikan berdasarkan jenis kredit yang diajukan oleh nasabah (pemohon) dengan angsuran kredit dalam jangka waktu tertentu sesuai dengan perjanjian kredit yang telah disepakati bersama oleh kedua belah pihak.

KESIMPULAN DAN SARAN

Perkreditan merupakan fungsi utama dari suatu bank 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.

Dengan demikian bank juga diharapkan dapat membina, mendidik dan membantu dalam pelaksanaan pemberian kredit dengan memberikan kredit kepada nasabah secepat mungkin.



(G) DAFTAR ACUAN

12 buku (1965 - 1998)

Mengetahui,

An Dekan Fakultas Ekonomi
Ketua Jurusan Manajemen

Dosen Pembimbing Materi

(Dra. Endang Tri Pujiastuti)

(H. Usman Saleh, SE. Ak.)

BAB I

PENDAHULUAN

A. LATAR BELAKANG

Dengan pesatnya pembangunan sekarang ini, jasa perbankan dibutuhkan untuk dapat mengatur jalannya perekonomian negara dan kehidupan masyarakat, dengan adanya pinjaman-pinjaman dana berupa kredit dari pihak bank.

Dalam kehidupan di abad ini, hampir tidak ada perusahaan yang tidak menikmati jasa kredit. Bank dengan kredit tidak dipisahkan karena inti dari kegiatan bank adalah memberikan kredit atau bantuan pemodal agar usaha berjalan dengan lancar dan meraih kemajuan.

Setiap usaha apakah itu di sektor industri, perdagangan, pertanian atau perhubungan, besar atau kecil, memerlukan kredit yang berfungsi sebagai faktor produksi. Sehingga melalui bantuan kredit bank, usaha akan semakin besar dan berkembang.

Sebagai Lembaga Keuangan, Bank adalah LEMBAGA PENGHIMPUN DANA dan SEBAGAI LEMBAGA KREDIT Dalam menjalankan kedua tugas pokok ini bank dihadapkan pada

suatu kenyataan bahwa sumber operasinya adalah justru berada pada masyarakat.

Kepentingan dan keuntungan yang diharapkan baik oleh masyarakat maupun oleh bank, tercermin dalam dua kegiatan pokok bank yaitu to receive deposits (menerima atau menghimpun dana) and to make loans (memberikan kredit). Disini kemudian terkaitlah faktor waktu antara pemberian uang dan penerima uang kembali.

Masa antara pemberian dan penerimaan prestasi (uang tersebut dapat berlangsung beberapa menit saja atau dalam beberapa tahun. Karenanya dalam kredit terkandung pengertian DEGREE OF RISK, suatu tingkat risiko tertentu, oleh karena itu pelepasan kredit mengandung risiko bagi penerima kredit.

Dari uraian-uraian di atas, dapatlah kita simpulkan apakah arti dari kredit.

" Kredit adalah suatu pemberian prestasi oleh suatu pihak kepada pihak lain dan prestasi itu akan dikembalikan lagi pada suatu masa tertentu yang akan datang disertai dengan suatu kontra prestasi bunga.

Pengertian diatas bila didefinisikan :

"Kredit adalah penyediaan uang atau tagihan-tagihan yang dapat disamakan dengan itu berdasarkan persetujuan pinjam-meminjam antara bank dengan pihak lain dalam hal mana pihak peminjam berkewajiban melunasi hutangnya setelah jangka waktu tertentu dengan jumlah bunga yang telah ditentukan, imbalan atau pembagian hasil keuntungan"¹⁾

Untuk memperoleh kredit tersebut dari bank, haruslah melalui prosedur yang tepat karena kredit yang diberikan oleh bank memang dibutuhkan oleh pemohon kredit, mendatangkan keuntungan kedua belah pihak dan mampu mengembalikan hutang-hutangnya tepat pada waktu yang telah disepakati bersama.

Sehubungan dengan itu, penulis berusaha untuk menyusun skripsi ini sesuai dengan disiplin ilmu yang diambil yaitu MANAJEMEN KEUANGAN PERBANKAN sebagai prasyarat untuk memperoleh gelar kesarjanaan dengan judul "ANALISIS PROSEDUR PEMBERIAN KREDIT DALAM KAITANNYA DENGAN PENGEMBANGAN USAHA PADA PT. BANK NEGARA INDONESIA (PERSERO) Tbk".

B. IDENTIFIKASI MASALAH

Prosedur kredit merupakan salah satu faktor yang terpenting untuk mendapatkan kredit dari bank. Dengan

¹⁾ Undang-undang Pokok Perbankan No. 7/1992

prosedur yang benar, pemohon kredit akan dapat mengetahui apakah kredit yang diminta kepada bank layak diberikan atau tidak atau apakah si pemohon itu sudah memenuhi segala kriteria yang diajukan oleh pihak bank (faktor 5C).

1. PEMBATASAN MASALAH

Dana kredit bank berasal dari masyarakat. Oleh karena itu suatu bank sangat tergantung pada keberhasilan bank itu memperoleh pendapatan dari masyarakat.

Semakin besar bank tersebut dapat menghimpun dana dari masyarakat, semakin besar kemungkinan bank itu dapat memberikan kredit. Dan itu berarti semakin besar pula kemungkinan bank tersebut memperoleh pendapatan begitu juga sebaliknya.

Dalam hal ini, penulis membatasi masalah yang dituangkan yaitu mengenai prosedur pemberian kredit secara umum dan seluk-beluk mengenai kredit secara garis besar.

2. PERUMUSAN MASALAH

Permasalahan pokok dari topik ini diturunkan dari apa yang diungkapkan dalam judul yang tertulis di atas

yaitu : "Analisis Prosedur Pemberian Kredit dalam Kaitannya dengan Pengembangan Usaha pada PT. Bank negara Indonesia (Persero) Tbk." Permasalahan pokok tersebut dapat dirinci sebagai berikut :

- a. Apakah pemberian kredit yang diberikan oleh bank sesuai dengan prosedur yang ditetapkan.
- b. Apakah jangka waktu pembayaran atau pelunasan kredit sudah disepakati bersama dengan pihak bank.
- c. Apakah kredit diberikan dengan jaminan atau tidak
- d. Apakah permohonan kredit menguntungkan kedua belah pihak atau tidak.

C. TUJUAN PENELITIAN

Adapun tujuan daripada penelitian ini yaitu :

1. Untuk mendapatkan gambaran yang jelas mengenai prosedur pemberian kredit untuk pengembangan usaha pada Bank BNI.
2. Untuk mengetahui dengan lebih jelas lagi mengenai perkreditan.
3. Untuk membantu para penerima kredit di dalam membaca dan memahami serta menganalisis prosedur pemberian kredit oleh bank untuk kelangsungan perusahaan.

4. Untuk membantu para pengusaha kecil dan para investor dalam bantuan pendanaan.
5. Untuk membantu penulis dalam meraih gelar kesarjanaan dan masukan-masukan mengenai prekreditasi.

D. METODE PENELITIAN

Metode penelitian dalam hal pengumpulan data dilakukan dengan cara :

1. Riset perpustakaan (Library Research)

Dimana penulis berusaha mengumpulkan data dari buku-buku, artikel, makalah dari dosen dan lain-lain.

2. Riset laporan (Report Research)

Dimana penulis melakukan riset pada PT. Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk.

Penelitian dilakukan di PT. Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk. Divisi Pengembangan dan Latihan Jl. Letjen S. Parman Kav. 55-56 Slipi, Jakarta Barat. Riset dilakukan dari tanggal 25 Juni sampai dengan Agustus 1998.

E. HIPOTESIS PENELITIAN

Bahwa bila prosedur pemberian kredit dilakukan secara baik dan benar, maka para pengusaha kecil dan besar, pengembang (developer) tidak akan kekurangan modalnya sehingga dapat mengembangkan usaha lebih luas lagi dengan agunan yang dapat dipertanggungjawabkan.

F. SISTEMATIKA PENULISAN

Agar memudahkan dalam pembahasan, maka skripsi ini disusun secara sistematika menjadi lima bab dengan pembahasan masing-masing bab sebagai berikut :

BAB I PENDAHULUAN

Dalam bab pertama ini diuraikan mengenai latar belakang, identifikasi masalah meliputi pembatasan dan perumusan masalah, tujuan dan metode penelitian, hipotesis penelitian dan sistematika penulisan.

BAB II LANDASAN TEORI

Dalam bab in dijelaskan mengenai pengertian bank meliputi fungsi dan tujuan bank, pengertian manajemen dana bank meliputi ruang lingkup

manajemen dana bank, manajemen perkreditan meliputi unsur-unsur kredit, tujuan dan fungsi kredit, macam atau jenis kredit serta jaminan kredit, pengertian usaha dan pengusaha golongan ekonomi lemah.

BAB III SEJARAH SINGKAT PT. BANK NEGARA INDONESIA (PERSERO) Tbk.

Bab ketiga memuat tentang riwayat singkat, struktur organisasi dan ruang lingkup kegiatan PT. Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk.

BAB IV HASIL PENELITIAN

Isi dari bab keempat yaitu prosedur pemberian kredit secara umum, syarat-syarat pelaksanaan kredit, aspek-aspek pemberian kredit, pengawasan kredit dan permasalahan yang dihadapi dalam prosedur pemberian kredit.

BAB V PENUTUP

Bab kelima mengenai kesimpulan dan saran-saran dari hasil pengumpulan data yang telah dilakukan.