

**ANALISA PELAKSANAAN
PEMBERIAN KREDIT USAHA KECIL PADA
PT. BANK NEGARA INDONESIA (PERSERO) Tbk**

SKRIPSI

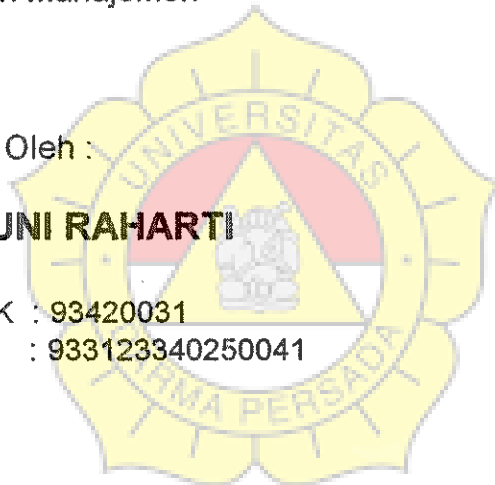
Diajukan Untuk Memenuhi Salah Satu Tugas Akademik dan
Melengkapi Sebagian dari Syarat-Syarat Guna Mencapai
Gelar Sarjana Ekonomi
Jurusan Manajemen

Oleh :

WAHYUNI RAHARTI

NO. POKOK : 93420031

NIRM : 933123340250041



**FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS DARMA PERSADA
JAKARTA
1998**

TANDA PERSETUJUAN SKRIPSI

Nama : Wahyuni Raharti
No. pokok : 93420031
NIRM : 933123340250041
Jurusan : Manajemen
Program studi : Manajemen Keuangan Perbankan
Judul Skripsi : Analisa Pelaksanaan Pemberian Kredit Usaha
Kecil Pada PT. BNI (Persero) Tbk.

Telah diperiksa dan di setujui, untuk diajukan dan diujikan di hadapan Panitia
Penguji Skripsi.



Jakarta, 04 Agustus 1998

Menyetujui,

Pembimbing Materi

Mengetahui,

An. Dekan Fakultas Ekonomi
Ketua jurusan Manajemen

(Drs. Soeroso)

(Drs. Soenarto Widodo, MM)

Pembimbing Teknis

(Drs. H. Boedi Setyo Hartono, AK)

ABSTRAK

- (A) WAHYUNI RAHARTI : 93420031 / 933123340250041
- (B) **Analisa Pelaksanaan Pemberian Kredit Usaha Kecil Pada PT. Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk .**
- (C) Vii + 77 halaman, 1998
- (D) **Kata kunci:** Pelaksanaan Pemberian Kredit Usaha Kecil.
- (E) **Alasan dan Tujuan Penelitian:** pemberian kredit usaha kecil mengandung risiko tinggi, maka diperlukan penilaian dan seleksi yang tepat agar tujuan pemberian kredit dapat terarah, aman, dan menghasilkan.
- Metode Penelitian:** dalam mengumpulkan data dan bahan penulisan, penulis melakukan riset langsung ke bank, serta melakukan tanya jawab dengan pihak-pihak yang bersangkutan, disamping itu penulis juga melakukan riset kepustakaan untuk memperoleh landaan teori dari buku-buku dan literatur yang berhubungan dengan masalah yang akan di bahas.
- Hasil Penelitian:** bank wajib memberikan kredit kepada pengusaha kecil minimal 20 % dari seluruh kredit yang diberikan, dengan menerapkan sistem pemberian kredit usaha kecil dengan memakai prinsip 5 C, dimana meliputi juga aspek-aspek pendekatan seperti aspek umum dan manajemen, teknis, finansial dan jaminan.
- Kesimpulan dan Saran:** supervisi kredit dilaksanakan dengan melaksanakan monitoring administrasi dan peninjauan lapangan untuk mengetahui keadaan usaha debitur. Di dalam mengetahui keadaan usaha debitur, hendaknya bank dapat meningkatkan konsultasi yang lebih intensif terhadap debitur yang lancar sehingga usahanya dapat lebih berkembang.
- (F) Daftar Pustaka 9 (1998-1997)
- (G) Pembimbing Materi

(Drs. Soenarto Widodo, MM, Ak)

KATA PENGANTAR

Dengan memanjatkan puji dan syukur ke hadirat Allah SWT atas segala rahmatNya, akhirnya penulis dapat menyelesaikan skripsi ini sebagai salah satu syarat guna memperoleh gelar kesarjanaan pada Fakultas Ekonomi Universitas Dharma Persada.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini jauh dari sempurna. Hal ini disebabkan karena keterbatasan pengetahuan dan pengalaman yang dimiliki oleh penulis, sehingga penulis mengharapkan saran dan kritik yang membangun bagi perbaikan skripsi ini. Dalam menyelesaikan skripsi ini, penulis memperoleh bantuan dari beberapa pihak. Oleh karena itu, maka pada kesempatan ini penulis menyampaikan terima kasih sebesar-besarnya kepada :

1. Bapak Drs. Shanti Danu, selaku Dekan Fakultas Ekonomi Univesitas Dharma persada,
2. Bapak Drs. Soeroso, selaku Kepala Jurusan Manajemen,
3. Bapak Drs. Soenarto Widodo, MM, selaku Pembimbing Materi,
4. Bapak Drs.H. Boegli Setyo Hartono, AK, selaku Pembimbing Tehnis,
5. Ibu Murdiaty Zaghlul, SE, Msi. selaku Pembimbing Akademis Penulis,
6. Orang tua serta keluarga yang telah memberikan dukungan sepenuhnya kepada penulis,
7. Bapak Soewardi Warsito, selaku Pemimpin Bagian Penerbitan dan Perpustakaan Divisi Pelatihan dan Pengembangan serta staffnya di PT. Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk,

8. Seluruh tenaga pengajar dan karyawan Fakultas Ekonomi Universitas Dharma Persada,
9. Rekan-rekan di Fakultas Ekonomi Universitas Dharma Persada, khususnya angkatan "93" dan sahabat-sahabatku, Evi, Ira dan Melia, terimakasih atas dorongan dan bantuannya.

Semoga Allah SWT senantiasa memberikan rahmat dan hidayahNya kepada mereka yang telah membantu penulis dalam menyelesaikan skripsi ini. Akhir kata, semoga skripsi ini bermanfaat bagi semua pihak.



Jakarta, 04 Agustus 1998

Penulis,

(Wahyuni Raharti)

DAFTAR ISI

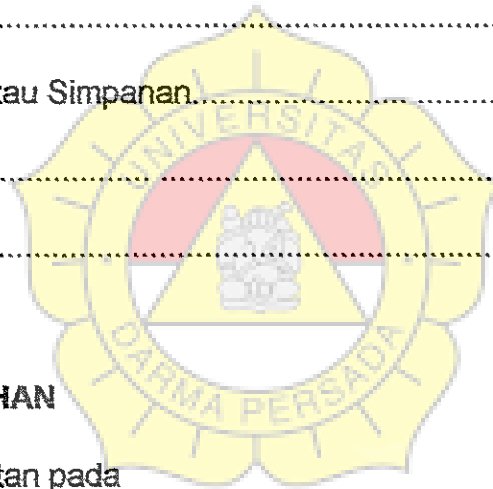
	Halaman
Kata Pengantar	i
Daftar Isi	iii
BAB I : PENDAHULUAN	
1.1. Latar Belakang Permasalahan	1
1.2. Pembatasan Masalah	3
1.3. Tujuan dan Kegunaan Penelitian	3
1.4. Metode Penelitian	4
1.4.1 Metode Pengumpulan Data	4
1.4.2. Metode Analisa	5
1.5. Sistematika Pembahasan	6
BAB II : LANDASAN TEORI	
2.1. Bank dan Perkreditan	8
2.1.1. Bank sebagai Agent Of Development	8
2.1.2. Bank sebagai Financial Intermediary	9
2.1.3. Fungsi Usaha BPR	11
2.1.4. Fungsi Usaha Perusahaan Leasing/Anjak Piutang	11
2.2. Pengertian dan Unsur-unsur Perkreditan	12
2.2.1. Arti Kredit	12
2.2.2. Unsur-Unsur Kredit	13

2.2.3. Tujuan Kredit	15
2.2.4. Fungsi Kredit	16
2.3. Falsafah dan prinsip-prinsip Pemberian Kredit	18
2.3.1. Falsafah Pemberian Kredit	18
2.3.2. Prinsip-prinsip Pemberian Kredit	19
2.4. Fungsi Usaha Bank dan Jenis-jenis Kredit	22
2.4.1. Fungsi Usaha Bank	22
2.4.2. Jenis-jenis Kredit	23
2.5. Kriteria Kredit Usaha Kecil	27
2.5.1. Pengertian	27
2.5.2. Kriteria Usaha Kecil	28
2.6. Kolektibilitas Kredit	31
2.7. Penyelamatan Kredit	33

**BAB III : GAMBARAN UMUM PADA PT. BANK NEGARA INDONESIA
(PERSERO) Tbk.**

3.1. Sejarah Singkat PT. Bank Negara Indonesia (persero) Tbk	35
3.2. PT. Bank Negara Indonesia (persero) Tbk pada Masa Demokrasi Liberal dan Ekonomi Liberal.....	35
3.3. PT. Bank Negara Indonesia (persero) Tbk pada masa Demokrasi Terpimpin dan Ekonomi Terpimpin	38

3.3.1. Perbaikan Sistem Manajemen	
PT. Bank Negara Indonesia (persero) Tbk	41
3.3.2. PT. Bank Negara Indonesia (persero) berubah kembali menjadi PT. Bank Negara Indonesia (persero) Tbk	43
3.4. Struktur Organisasi PT. Bank Negara Indonesia (persero) Tbk.....	45
3.5. Jasa Perbankan pada PT. Bank Negara Indonesia (persero) Tbk	48
3.5.1. Dana-dana atau Simpanan.....	48
3.5.2. Kredit.....	49
3.5.3. Jasa-jasa	50



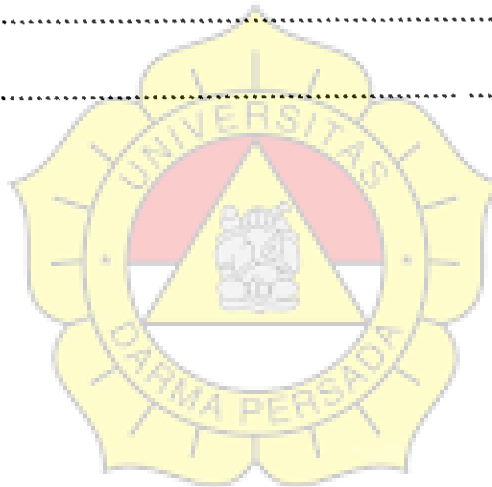
BAB IV : ANALISA PERMASALAHAN

4.1. Persyaratan Perkreditan pada PT Bank Negara Indonesia (persero) TBK	52
4.2. Pelaksanaan Pemberian KUK pada PT. Bank Negara Indonesia (persero) TBK	53
4.2.1. Proses Pelaksanaan Pemberian Fasilitas Kredit Baru kepada Calon Debitur melalui Beberapa Tahap.....	53
4.2.2. Proses Pelaksanaan Pemberian Kredit ke debitur untuk Perpanjangan/tambahan Kredit.....	58
4.3. Pelaksanaan Persetujuan Kredit	59

4.4. Pelaksanaan Administrasi Kredit.....	60
4.5. Monitoring	63
4.6. Pelaksanaan Penyelamatan Kredit	65
4.7. Penyelesaian Kredit	68
4.8.1. Penyelesaian dibawah Tangan.....	68
4.8.2. Penyelesaian melalui BUPLN	69

BAB V : KESIMPULAN DAN SARAN

5.1. Kesimpulan	75
5.2. Saran	77



BAB I

PENDAHULUAN

I.1. Latar Belakang Masalah

Seperti telah diketahui bahwa tujuan pembangunan nasional adalah mewujudkan suatu masyarakat adil dan makmur yang merata baik dalam bidang materil maupun spirituil berdasarkan Pancasila. Berdasarkan tujuan pembangunan tersebut maka hakekat pembangunan adalah pembangunan manusia Indonesia seutuhnya dan pembangunan masyarakat Indonesia seluruhnya. Sebagai salah satu aspek dari arah pembangunan menyatakan pembangunan ekonomi didasarkan kepada demokrasi ekonomi yang menentukan bahwa masyarakat harus memegang peranan aktif dalam kegiatan pembangunan, oleh karenanya pemerintah selalu berusaha memberikan tanggapan terhadap pengarah dan bimbingan serta menciptakan iklim tersebut dengan kegiatan-kegiatan nyata.

Dunia usaha tidak lepas dari adanya perkembangan usaha-usaha kecil yang sangat relevan dengan tujuan pembangunan. Peranan usaha kecil dalam tahapan pembangunan nasional sangat strategis, karena jumlahnya yang besar dan terdapat di hampir setiap sektor ekonomi dan daerah. Potensi penyerapan tenaga kerja cukup tinggi, kemampuan untuk memanfaatkan bahan baku lokal dan menghasilkan barang jasa yang dibutuhkan masyarakat luas dengan harga terjangkau.

Sebagaimana lajimnya problematika yang dihadapi negara-

negara berkembang, seperti Indonesia adalah masih banyak tenaga kerja dan pendidikan formal rendah, masih sedikit wiraswasta yang berkualitas, keterbatasan penguasaan teknologi, kelangkaan modal dan sederetan masalah lain. Namun demikian pengusaha kecil dapat berperan kesederhanaan dan keterbatasannya itu, jika pengembangan usaha kecil dilakukan secara berencana dan terpadu, tentu usaha-usaha kecil itu akan berkembang dan tumbuh menjadi besar. Pemerintah sadar akan hal itu, dimana telah lama dipikirkan bagaimana bantuan teknik dan pembinaan perusahaan dengan melibatkan dinas-dinas terkait.

Kesulitan pembiayaan pada usaha kecil sangat disadari oleh pemerintah bahwa hal tersebut adalah merupakan salah satu kendala utama sehubungan hal tersebut pemerintah telah menetapkan bahwa bank sebagai lembaga pembiayaan harus menyalurkan kreditnya kepada usaha kecil minimal 20% dari seluruh kredit yang diberikan.

Bank sebagai lembaga pembiayaan mempunyai peranan yang sangat strategis dalam pemberian kredit usaha kecil, hal ini merupakan pembiayaan dalam rangka upaya meningkatkan usaha kecil yang lemah menjadi lebih kuat dan besar. Bila pemerintah menginginkan kemajuan ekonomi yang lebih mendasar, maka pembinaan atas usaha kecil ini harus lebih efektif dan serius agar asset dapat dicapai. Berdasarkan hal-hal tersebut penulis sangat tertarik untuk mengambil judul "Analisa Pelaksanaan Pemberian Kredit Usaha Kecil Pada BNI '46".

I.2. Pembatasan Masalah

Agar penulisan skripsi ini tidak terlalu luas cakupannya, mengingat keterbatasan waktu yang tersedia maka penulis hanya membatasi pembahasan mengenai analisis penyaluran kredit kepada pengusaha kecil sehingga diharapkan pembahasan lebih jelas dan terperinci.

I.3. Tujuan dan Kegunaan Penelitian

Tujuan pembahasan pada dasarnya merupakan suatu titik awal dan titik tuju yang akan dicapai oleh seseorang melalui suatu kegiatan penelitian yang dilakukan. Dalam hal ini penulis mempunyai tujuan :

I.3.1. Tujuan Formal

Menyelesaikan skripsi guna memperoleh gelar kesarjanaan

I.3.2. Tujuan Informal

1. Memperdalam pengetahuan khususnya pemberian kredit.
2. Memperoleh data tentang analisa pelaksanaan pemberian kredit pada bank BNI.

I.3.3. Memperoleh informasi tentang permasalahan yang dihadapi oleh

Bank yang bersangkutan dalam hal ini bank BNI 46 mengenai penyaluran kredit usaha kecil.

Penelitian ini sangat berguna bagi penulis untuk mendapatkan data yang diperlukan untuk penyelesaian penulisan skripsi.

I.4. Metode Penelitian

I.4.1. Metode Pengumpulan Data

Metode pengumpulan data yang dipergunakan dalam penulisan ini adalah perpaduan antara Library Research dan Field Research, yaitu *Library Research* merupakan suatu cara penelitian yang dilakukan melalui perpustakaan yang ada hubungan dengan pembahasan masalah ini, kemudian dijadikan sebagai landasan teori, seperti buku-buku ilmiah, modul perkuliahan, catatan-catatan dan artikel-artikel dari koran. Data yang di peroleh adalah bersifat teoritis praktis.

Field Research merupakan suatu cara penelitian yang langsung turun ke obyek yang diteliti dengan teknik observasi dan wawancara. Data yang di peroleh merupakan data primer yang akan dicoba ditabulasi untuk kemudian dijadikan sebagai bahan pembahasan

I.4.2. Metode Analisa Data

Metode analisa data yang dipergunakan dalam pertimbangan pemberian kredit ini adalah dengan menganalisa semua aspek-aspek pemberian kredit yang mencakup :

1. Aspek umum dan manajemen

- ◆ bentuk, nama dan debitur
- ◆ susunan pengurus perusahaan
- ◆ line of business (bidang usaha nasabah)

- ◆ hubungan rekening
- ◆ sosial standing para pengurus
- ◆ jumlah pegawai/pekerja (skilled and unskilled)
- ◆ struktur organisasi
- ◆ keadaan persaingan dari perusahaan sejenis dan posisi nasabah dalam persaingan
- ◆ prospek pemasaran dimasa yang akan datang

2. Aspek teknis

- ◆ keterangan tentang peralatan produksi termasuk kapasitas riil dan design capacity
- ◆ perkembangan usaha (produksi, penjualan dan stok)
- ◆ lokasi dan site perusahaan
- ◆ suply bahan baku dan kontinuitas penyediaan
- ◆ rencana usaha (kapasitas yang direncanakan)

3. Aspek ekonomi dan komersial

- ◆ kondisi pemasaran dan posisi harga penjualan
- ◆ Keadaan persaingan dari perusahaan sejenis dan posisi nasabah dalam persaingan
- ◆ Prospek pemasaran dimasa yang akan datang

4. Aspek finansial

- ◆ analisis neraca dan rugi laba perusahaan
- ◆ analisis biaya dan pendapatan

- ◆ kalkulasi kebutuhan kredit

5. Aspek jaminan (agunan)

- ◆ penelitian jumlah dan nilai
- ◆ status pemilikan
- ◆ daya tahan jaminan
- ◆ tata cara pengikatan

1.5. Sistematika Pembahasan

Sebagai gambaran singkat dari keseluruhan, skripsi ini disusun dan ditulis dengan sistematika sebagai berikut ;

BAB I : PENDAHULUAN

Dalam bab ini merupakan awal penambahan skripsi yang berisi latar belakang permasalahan, pembatasan masalah, tujuan dan kegunaan penelitian, metode penelitian dan pembahasan.

BAB II : LANDASAN TEORI

bank dan perkreditan, pengertian dan unsur-unsur kredit, falsafah dan prinsip-prinsip pemberian perkreditan, fungsi usaha bank dan jenis-jenis Dalam bab ini penulis menguraikan tentang tinjauan teori mengenai kredit, kriteria kredit usaha kecil, kolaktibilitas kredit, dan penyelamatan kredit.

BAB III : GAMBARAN UMUM

Dalam bab ini penulis menyajikan data-data hasil penelitian berupa sejarah singkat perusahaan yang menjadi objek penulis skripsi ini, struktur organisasi dan lapangan usaha yang

meliputi: produk atas jasa pengumpulan dana dan jasa-jasa perkreditan dan jasa-jasa penunjang lainnya.

BAB IV : ANALISA PERMASALAHAN

Dalam bab ini penulis mencoba melakukan suatu analisa mengenai sistem penyaluran kredit usaha kecil. Berdasarkan data-data dari hasil penelitian dan landasan teori dari bab II dan bab III, disamping mencoba mengemukakan keseluruhan permasalahan yang ada, penulis juga mengemukakan keseluruhan permasalahan yang ada, penulis juga mencoba memberikan pemecahan dari masalah itu.

BAB V : PENUTUP

Dalam bab ini penulis mencoba mengambil kesimpulan dari seluruh isi skripsi, kemudian penulis mencoba mengajukan beberapa saran yang diharapkan dapat membantu PT. BNI (persero) Tbk dalam usahanya mengatasi masalah yang dihadapi dalam pemberian kredit kepada nasabah.