

**EVALUASI KELAYAKAN KREDIT USAHA
KECIL DAN PENGAWASANNYA
PADA PT. BANK "D"
JAKARTA**

SKRIPSI

Diajukan Untuk Memenuhi Salah Satu Tugas Akademik dan

Melengkapi Sebagian dari Syarat-syarat Guna

Mencapai Gelar Sarjana Ekonomi

Jurusan Manajemen

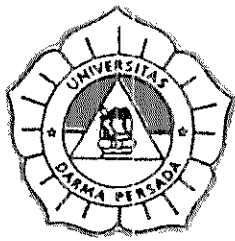
Oleh

N A M A : MICHAEL CORNELIS MAKAAMPOH
NO. POKOK : 88420034
NIRM : 883123340250018

**FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS DARMA PERSADA
JAKARTA**

1995

NALAR ARIF BAKTIKU BANGSA



FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS DARMA PERSADA
JAKARTA

TANDA PERSETUJUAN SKRIPSI

N A M A : MICHAEL CORNELIS MAKAAAMPOH
NO. POKOK : 88420034
N I R M : 883123340250018
JURUSAN : MANAJEMEN
PROGRAM STUDI : MANAJEMEN KEUANGAN PERBANKAN
JUDUL SKRIPSI : EVALUASI KELAYAKAN KREDIT USAHA
KECIL DAN PENGAWASANNYA PADA
PT. BANK "D" JAKARTA

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

Jakarta, 1995

MENGETAHUI

An. Dekan Fakultas Ekonomi
Ketua Jurusan Manajemen

(Drs. Victor Senobua)

MENYETUJUI

Pembimbing Materi

(Syamsul Bahrhun, MBA)

Pembimbing Teknik

(Setyo Utomo Said, M.Sc.)



FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS DARMA PERSADA
JAKARTA

TANDA PENGESAHAN SKRIPSI

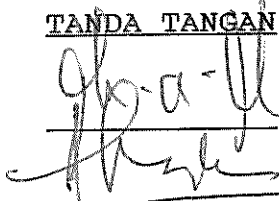
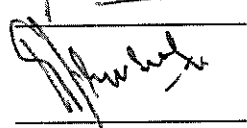
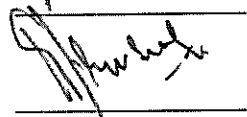
JUDUL SKRIPSI : EVALUASI KELAYAKAN KREDIT USAHA KECIL
DAN PENGAWASANNYA PADA PT. BANK "D"
JAKARTA

DIPERSIAPKAN DAN DISUSUN OLEH :

N A M A : MICHAEL CORNELIS MAKAAAMPOH
NO. POKOK : 88420034
N I R M : 883123340250018
JURUSAN : MANAJEMEN
PROGRAM STUDI : MANAJEMEN KEUANGAN PERBANKAN

Telah diujikan di hadapan Panitia Penguji Skripsi pada
tanggal 30 Agustus 1995.

PANITIA PENGUJI SKRIPSI :

<u>N A M A</u>	<u>JABATAN</u>	<u>TANDA TANGAN</u> <
1. CHALID ISMAIL, SE	KETUA	
2. Dr. HAMDY HADY	ANGGOTA	
3. SYAMSUL BAHRUN, MBA	ANGGOTA	

KATA PENGANTAR

Pertama-tama penulis mengucapkan segala puji syukur yang sedalam-dalamnya ke hadirat Tuhan Yang Maha Kuasa atas berkat dan rahmatNya, sehingga pada akhirnya penulis telah dapat menyelesaikan skripsi dengan judul :

"EVALUASI KELAYAKAN KREDIT USAHA KECIL DAN PENGAWASANNYA PADA PT. BANK "D" JAKARTA".

Adapun penulisan skripsi ini dimaksudkan untuk memenuhi salah satu tugas akademik dan melengkapi sebagian dari syarat-syarat guna mencapai gelar Sarjana Ekonomi Jurusan Manajemen pada Fakultas Ekonomi Universitas Darma Persada, Jakarta.

Penulispun menyadari bahwa di dunia ini tidak ada sesuatu yang sempurna, begitu juga mengenai penulisan skripsi ini.

Oleh karena itu dengan segala kerendahan hati, penulis akan menerima segala kritik dan saran dari semua pihak untuk menyempurnakan skripsi ini.

Kemudian pada kesempatan ini pula penulis mengucapkan terima kasih kepada semua pihak atas bantuan dan dorongannya. Secara khusus penulis mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada :

1. Yang terhormat Bapak Sartono, SE Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Darma Persada.

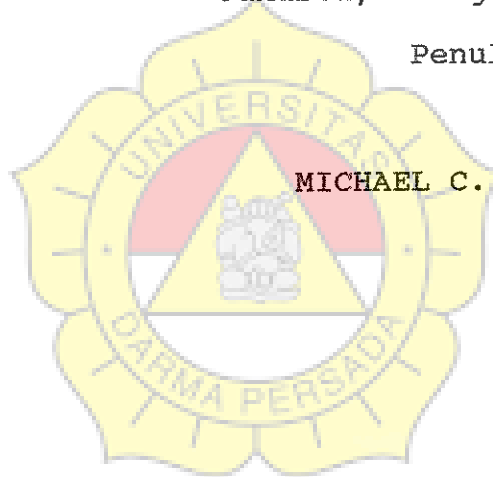
2. Yang terhormat Bapak Drs. Dahlan M. Satalaksana MA, Ec. MAPE mantan Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Darma Persada.
3. Yang terhormat Bapak Drs. Victor Senobua, Ketua Jurusan Manajemen / Pembantu Dekan II Fakultas Ekonomi Universitas Darma Persada.
4. Yang terhormat Bapak Syamsul Bahrun, MBA, selaku Dosen Pembimbing Materi dan Bapak Setyo Utomo Said, M.Sc, selaku Dosen Pembimbing Teknis yang telah memberikan bimbingan, pengarahan, koreksi, serta petunjuk-petunjuk sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.
5. Seluruh Pengajar dan Staf Administrasi pada Fakultas Ekonomi Universitas Darma Persada yang telah membekali ilmu pengetahuan dan membantu penulis selama menempuh perkuliahan.
6. Yang terhormat Pimpinan dan Staf karyawan PT. Bank "D" Jakarta yang telah memberikan kesempatan, fasilitas, data, dan informasi bagi penulisan skripsi ini.
7. Orang tua dan seluruh keluarga atas dukungan moril maupun materil serta doa yang sangat berarti sehingga penulis dapat menyelesaikan pendidikan dan skripsi ini.
8. Para sahabat dan rekan-rekan sekerja serta rekan-rekan kuliah yang namanya tidak dapat disebutkan satu

persatu, baik secara langsung maupun tidak langsung.

Akhir kata, harapan penulis semoga skripsi yang jauh dari sempurna ini akan dapat memberikan manfaat bukan saja bagi penulis secara pribadi tapi juga bagi semua pihak yang memerlukan pada umumnya dan bagi mereka yang belum dan akan menyusun skripsi pada khususnya, baik sekarang maupun untuk masa yang akan datang.

Jakarta, Agustus 1995

Penulis



MICHAEL C. MAKAMPOH

A B S T R A K

- (A) Michael C. Makaampoh (88420034 / 883123340250018)
- (B) Evaluasi Kelayakan Kredit Usaha Kecil dan Pengawasannya Pada PT. Bank "D" Jakarta.
- (C) vi + 75 halaman; 1995; 2 gambar; 2 tabel; 3 lampiran.
- (D) **Kata Kunci :** Dengan evaluasi dan seleksi serta pengawasan yang terarah tujuan pemberian kredit akan tercapai.
- (E) **Alasan dan Tujuan Penulisan.** Karena pemberian kredit itu mengandung resiko yang tinggi, maka diperlukan tindakan evaluasi dan seleksi yang didukung oleh pengawasan yang ketat. Agar tujuan pemberian kredit dapat terarah, aman, dan menghasilkan.
- Metode Penelitian.** Dengan melakukan penelitian kepustakaan sebagai landasan teori. Penelitian juga dilakukan dengan riset langsung ke perusahaan untuk mengumpulkan data-data yang diperlukan.
- Hasil Penelitian.** Perusahaan cukup berhasil dalam merealisasikan evaluasi dan seleksi serta pengawasan pemberian Kredit Usaha Kecil dengan memakai prinsip 5C. Dimana meliputi juga aspek-aspek pendekatan, seperti : legalitas, manajemen, pemasaran, teknis/produksi, jaminan, keuangan, dan sosial-ekonomi (manfaat).
- Kesimpulan dan Saran.** Tujuan pemberian KUK dapat tercapai bila sebelumnya dilakukan dengan kegiatan evaluasi dan seleksi, serta didukung oleh pengawasan. Untuk hal tersebut hendaknya perusahaan juga senantiasa meningkatkan kualitas sumber daya manusianya dan melakukan kunjungan ke lokasi usaha debitur untuk membantu dan memberi saran atau nasihat sehubungan dengan kredit yang diberikan oleh bank.
- (F) Daftar Acuan 13 (1983 - 1993).


Mengetahui

An. Dekan Fakultas Ekonomi
Ketua Jurusan Manajemen



(Drs. Victor Senobua)

Dosen Pembimbing Materi



(Syamsul Bahrin, MBA)

DAFTAR ISI

	Halaman
KATA PENGANTAR	i
ABSTRAK	iv
DAFTAR ISI	v
BAB I. PENDAHULUAN	1
A. Alasan Pemilihan Judul	1
B. Identifikasi Masalah	4
1. Pembatasan Masalah	5
2. Perumusan Masalah	5
C. Tujuan Penelitian	6
D. Metode Penelitian	6
E. Hipotesis	7
F. Sistematika Pembahasan	7
BAB II. LANDASAN TEORI	9
A. Pengertian Manajemen Bank	9
B. Manajemen Perkreditan	11
C. Pengertian dan Proses Evaluasi Dalam Pemberian Kredit	18
D. Pengertian KUK	21
E. Pengawasan Perkreditan	24
BAB III. HASIL PENELITIAN	32
A. Riwayat Singkat Perusahaan	32
B. Struktur Organisasi	33

C. Ruang Lingkup Kegiatan Perusaha-	
an	38
D. Laporan Keuangan Perusahaan	39
BAB IV. ANALISIS	42
A. Macam-Macam Kredit yang Diberi-	
kan	42
B. Prosedur Pemberian KUK	44
C. Pelaksanaan Evaluasi Seleksi	
Pemberian KUK	52
D. Pengawasan KUK	68
E. Masalah dan Pemecahan	73
BAB V. PENUTUP	76
A. Kesimpulan	76
B. Saran-Saran	78
DAFTAR PUSTAKA	80
LAMPIRAN	82



BAB I
PENDAHULUAN

A. ALASAN PEMILIHAN JUDUL

Adanya pertumbuhan dan perkembangan perekonomian dewasa ini yang semakin meningkat dan kompleks dibidang industri, transportasi, komunikasi, perdagangan dan terlebih lagi di sektor perbankan yang disertai pula pertambahan jumlah penduduk yang sangat cepat, maka berkembanglah pula berbagai usaha dan cara untuk meningkatkan pelayanan jasa perbankan kepada masyarakat.

Kehadiran bank sebagai badan usaha yang melayani kebutuhan pembiayaan serta melancarkan mekanisme sistem pembayaran bagi semua sektor perekonomian, melalui kegiatannya dengan memberikan kredit dan berbagai jasa keuangan sangatlah dibutuhkan. Sehingga hal-hal tersebut di atas menunjukkan bahwa bank, terutama bank umum merupakan lembaga keuangan yang sangat penting dalam menjalankan kegiatan perekonomian dan perdagangan. Untuk itulah bank dituntut agar dapat memberikan kualitas pelayanan yang baik dalam hal keamanan, ketepatan, dan ketelitian serta kecepatan.

Dampak dari itu pulalah maka pihak bank

memperluas kegiatan usahanya, misalnya dengan menambah kantor-kantor cabangnya diberbagai tempat yang dinilai strategis. Dan lebih lagi sejak Pakto tahun 1988 hingga saat ini tercatat bank mengalami pertumbuhan yang sangat tinggi.

Dari hal di atas jelas akan memberikan suatu dampak yang nyata yaitu adanya persaingan yang semakin tajam diantara bank di dalam memperebutkan nasabah yang jumlah dan kualitasnya terbatas. Oleh karena itu agar suatu bank tetap dapat berkembang dan bertahan eksistensinya maka manajemen bank harus memiliki sekumpulan informasi yang tepat pakai dan tepat waktu serta kemampuan manajemen bank yang bersangkutan dalam pengambilan keputusan secara tepat guna dan tepat waktu pula.

Sehubungan dengan fungsi bank sebagai pemberi kredit kepada masyarakat dan bertanggungjawab terhadap dana yang digunakan, selayaknyalah pihak bank harus berhati-hati.

Oleh karena dana yang digunakan untuk pemberian kredit sebagian besar adalah milik masyarakat dan pemberian kredit selalu mengandung resiko, maka sebelum memberikan kredit, bank harus melakukan penilaian atas permintaan kredit yang diajukan calon nasabah, serta pengawasan terhadap fasilitas kredit yang telah diberikan kepada masyarakat. Agar kredit

yang diberikan oleh bank dapat seoptimal mungkin digunakan oleh masyarakat (para nasabah) guna ekspansi daripada usahanya. Untuk mencegah terjadinya kredit macet seperti yang akhir-akhir ini terjadi dalam perekonomian kita.

Kitapun dapat melihat bagaimana sektor moneter dan perbankan kita telah ikut menciptakan kegairahan berusaha selama lebih dari lima tahun sejak kebijaksanaan Pakto, melalui fasilitas pembiayaan kredit industri dan kredit perdagangan. Fasilitas yang diberikan bank telah menjangkau pula secara luas kepada seluruh lapisan masyarakat petani maupun para pedagang kecil melalui Kredit Usaha Kecil (KIK, KMKP, Kredit Bimas), kredit perumahan rakyat dsb. Bagi usaha-usaha menengah dan besar, bank menyediakan kredit produksi dan ekspor-impor serta kredit distribusi berkala besar dengan jangkauan ke seluruh dunia.

Pengevaluasian seleksi pemberian kredit usaha kecil oleh bank inilah yang akan penulis observasi pada PT. Bank "D" untuk dapat mengetahui kebijaksanaan yang diambil manajemen bank dalam pemberian kredit. Kebijakan sebelum fasilitas kredit diberikan maupun sesudah fasilitas kredit diberikan. Sehingga dengan demikian manajemen bank dapat mencapai tujuannya yaitu usaha kecil berkembang dan pembayaran

kredit lancar.

Dalam hal ini pemberian fasilitas kredit dari masing-masing bank berbeda, sesuai dengan kondisi bank dan keadaan nasabah yang dihadapi. Faktor inilah yang menarik untuk diamati dan dipelajari sebagai bahan pengetahuan bagi penulis dan tentunya juga memberikan sumbangan pemikiran bagi PT. Bank "D".

Alasan penulis memilih PT. Bank "D" sebagai obyek penulisan karena PT. Bank "D" merupakan salah satu bank swasta nasional yang baik dalam menerapkan seleksi pemberian fasilitas kredit dan pengawasannya. Disamping itu, pada PT. Bank "D" penulis mendapatkan data-data yang diperlukan dalam penyusunan skripsi ini.

Berdasarkan uraian di atas itulah, penulis terdorong untuk menyusun skripsi ini dengan judul :
EVALUASI KELAYAKAN KREDIT USAHA KECIL DAN PENGAWASANNYA PADA PT. BANK "D" JAKARTA.

B. IDENTIFIKASI MASALAH

Pusat kegiatan bank-bank komersial adalah memberi kredit kepada nasabah. Kegiatan ini menghasilkan keuntungan yang lebih baik.

Walaupun sifat pelayanan yang baik sangat diutamakan, namun bank tetap berkehendak menarik

keuntungan dari kredit yang diberikan. Dimana hal ini mutlak dilakukan oleh bank untuk dapat mempertahankan kehidupannya.

Hal-hal yang sering dihadapi oleh bank dalam memberikan kredit antara lain :

- a. Kredit-kredit yang sulit ditagih atau ditarik kembali.
- b. Banyak kredit yang pada akhirnya terbayar kembali namun dalam jangka waktu agak lama.
- c. Pengawasan yang belum seksama atas perjalanan kredit yang sudah diberikan, baik secara keseluruhan maupun secara individual per nasabah.

1. Pembatasan Masalah

Pelaksanaan evaluasi seleksi pemberian kredit mempunyai peranan yang sangat penting dalam hal pemberian kredit kepada nasabah, untuk itulah penulis hanya ingin membatasi permasalahan pada evaluasi dan pengawasan Kredit Usaha Kecil saja.

2. Perumusan Masalah

Adapun perumusan masalah yang dapat dirumuskan sbb:

1. Bagaimana penerapan kebijaksanaan evaluasi kelayakan pemberian kredit usaha kecil yang dilakukan oleh PT. Bank "D".

2. Apakah pengawasannya telah dapat meningkatkan efektifitas pengembaliannya.

C. TUJUAN PENELITIAN

Adapun tujuan penelitian yang ingin dicapai oleh penulis ialah :

1. Untuk menambah pengetahuan penulis sendiri mengenai cara pemberian kredit oleh bank dan cara pengawasan yang dilakukan setelah kredit diberikan.
2. Mengetahui hambatan-hambatan yang dihadapi oleh bank dalam hal pemberian kredit.
3. Hasil penelitian ini diharapkan juga dapat berguna sebagai bahan kepustakaan untuk penelitian yang berhubungan dengan Manajemen Keuangan dan Perbankan, disamping itu diharapkan akan dapat pula memberikan sumbangan pemikiran bagi PT. Bank "D" tersebut.

D. METODE PENELITIAN

Dalam penyusunan skripsi ini, penulis memperoleh data-data yang diperlukan dengan melakukan 2 (dua) macam cara yaitu :

1. Penelitian kepustakaan (library research) sebagai landasan teori, seperti buku-buku ilmiah, dan artikel-artikel.
2. Penelitian lapangan (field research) dengan tehnik

observasi dan wawancara.

E. HIPOTESIS

Dengan evaluasi dan pengawasan maka tujuan pemberian kredit dapat tercapai.

F. SISTIMATIKA PEMBAHASAN

Sebagai gambaran singkat dari keseluruhan, skripsi ini disusun dan ditulis dengan sistimatika sbb:

Bab I. PENDAHULUAN

Dalam bab ini merupakan awal pembahasan skripsi yang berisi alasan pemilihan judul, indentifikasi masalah, tujuan penelitian, metode penelitian, hipotesis, dan sistimatika pembahasan.

Bab II. LANDASAN TEORI

Dalam bab ini penulis menguraikan tentang tinjauan teori mengenai pengertian manajemen bank itu sendiri dan manajemen perkreditan, pengertian dan proses evaluasi dalam pemberian kredit, pengertian kredit usaha kecil, serta pengawasan perkreditan.

Bab III. HASIL PENELITIAN

Dalam bab ini penulis menyajikan data-data hasil penelitian berupa riwayat singkat

perusahaan yang menjadi obyek penulisan skripsi ini, struktur organisasi dan manajemen perusahaan, ruang lingkup kegiatan perusahaan dan laporan keuangan perusahaan.

Bab IV. ANALISIS

Dalam bab ini penulis melakukan evaluasi atas seleksi kredit yang diberikan oleh PT. Bank "D" dan pengawasan berdasarkan data-data dari hasil penelitian dan landasan teori dari bab II dan III. Di samping mengemukakan seluruh permasalahan yang ada, penulis juga mencoba memberikan pemecahan dari masalah itu.

Bab V. PENUTUP

Dalam bab ini penulis berusaha menarik beberapa kesimpulan dari seluruh isi skripsi. Kemudian penulis juga mencoba mengajukan beberapa saran yang diharapkan dapat membantu PT. Bank "D" dalam usaha mengatasi masalah yang dihadapi dalam pemberian kredit kepada nasabah.