

**ANALISIS PEMBERIAN KREDIT USAHA KECIL
PADA BANK DKI
JAKARTA**

SKRIPSI

Diajukan Untuk Memenuhi Salah Satu Tugas Akademik
dan melengkapi sebagian dari Syarat-syarat
guna mencapai Gelar Sarjana Ekonomi pada
Jurusan Manajemen

Oleh :
ANTONIUS

No. Pokok : 94420018
NIRM : 943123340250035



**FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS DARMA PERSADA
JAKARTA
1999**

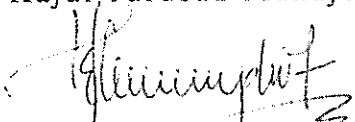
LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI

Nama : ANTONIUS
No. Pokok : 94420018
NIRM : 943123340250035
Fakultas : Ekonomi
Jurusan : Manajemen
Konsentrasi : Manajemen Keuangan dan Perbankan
Judul Skripsi : Analisis Pemberian Kredit Usaha Kecil
Pada Bank DKI di Jakarta

Telah diperiksa dan disetujui untuk diajukan dan diujikan dihadapan
panitia penguji skripsi pada tanggal


Mengetahui

Kajur. Jurusan Manajemen

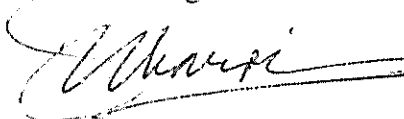

(Dra. Endang Tri Pujiastuti)

Menyetujui

1. Pembimbing Materi


(Drs. Ruslan Harahap)

2. Pembimbing Teknis


(Sukardi, SE)

LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI

Nama : ANTONIUS
No. Pokok : 94420018
NIRM : 943123340250035
Fakultas : Ekonomi
Jurusan : Manajemen
Konsentrasi : Manajemen Keuangan dan Perbankan
Judul Skripsi : Analisis Pemberian Kredit Usaha Kecil
Pada Bank DKI di Jakarta

Telah dikaji dan diujikan dihadapan panitia penguji skripsi di Jakarta, pada tanggal 5 Agustus 1999 dengan hasil **B.**

PANITIA PENGUJI SKRIPSI

| Nama | Jabatan | Tanda Tangan |
|----------------------------|----------|---|
| 1. Drs. Shanti Danu | Ketua |  |
| 2. Drs. Deny Irwana, AK,MM | Anggota |  |
| 3. Drs. Ruslan Harahap | Anggota. | |

LEMBAR PERNYATAAN

Yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : ANTONIUS
NIM : 9442 0018
Fakultas : Ekonomi
Jurusan : Manajemen

Dengan ini menyatakan bahwa Karya Tulis dengan judul “**Analisis Pemberian Kredit Usaha Kecil Pada Bank DKI**” di bawah bimbingan Drs. Ruslan Harahap, benar merupakan hasil karya sendiri dan bukan merupakan jiplakan maupun mengcopy sebagian dari hasil karya orang lain.

Apabila dikemudian hari diketemukan ketidak sesuaian dengan pernyataan ini, saya bersedia mempertanggung jawabkan.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Yang menyatakan,

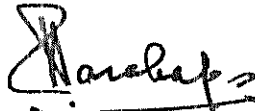
A handwritten signature in black ink is written over a rectangular meter stamp. The stamp is labeled 'METERAI TEMPEL' at the top and '2000' at the bottom. The signature is written in a cursive style.

(Antonius)

ABSTRAK

- (A) ANTONIUS : 943123340250035
- (B) ANALISIS PEMBERIAN KREDIT USAHA KECIL PADA BANK DKI
- (C) IX..... + 79 Halaman ; 1999; 6 tabel.
- (D) KATA KUNCI : Prosedur Pemberian Kredit, Proyeksi Kebutuhan Kredit Usaha kecil, Pembinaan dan Hubungan dengan nasabah.
- (E) ALASAN DAN TUJUAN PENELITIAN. Penelitian ini bertujuan untuk mengumpulkan data dalam rangka menyusun karya ilmiah dalam bentuk skripsi.
- METODE PENELITIAN. Dalam mengumpulkan data untuk bahan penulisan, dilakukan riset lapangan. Di samping itu penulis juga melakukan riset kepustakaan untuk memperoleh landasan teori dari literatur-literatur.
- HASIL PENELITIAN. Prosedur pemberian kredit melalui empat tahap, proyeksi kebutuhan modal kerja sebesar Rp. 30.000.000,- pengawasan dan pembinaan nasabah terdiri dari dua aspek.
- KESIMPULAN DAN SARAN. Pemberian Kredit usaha Kecil dilakukan melalui prosedur, disarankan agar tetap konsisten dalam melaksanakan prosedur yang berlaku. Proyeksi kebutuhan modal kerja menggunakan metode perputaran modal kerja, disarankan terus secara cermat dan akurat agar setiap penyimpangan segera diketahui dan diamankan. Pengawasan dan pembinaan dilakukan terhadap hasil prestasi dan jaminan kredit, disarankan agar pemantauan dilakukan secara periodik sebagai program kunjungan usaha untuk mengetahui kondisi bisnis kegiatan.
- (F) DAFTAR PUSTAKA, 8 Acuan (Tahun 1989 – 1997).

(G) PEMBIMBING MATERI



(Drs. RUSLAN HARAHAAP)

KATA PENGANTAR

Bismillahirr rohmanir rohiim

Dengan mengucapkan puji dan syukur kehadiran Illahi Robbi yang telah melimpahkan Taufik dan HidayahNya sehingga penulisan skripsi ini dapat diselesaikan sebagai ketentuan yang telah diwajibkan dan merupakan salah satu syarat untuk menyelesaikan program Studi Strata Satu, Fakultas Ekonomi Jurusan Manajemen Universitas Darma Persada.

Penyusunan skripsi yang berjudul “Analisis Pemberian Kredit Usaha Kecil Pada Bank DKI di Jakarta”, tidak mungkin selesai tepat waktunya tanpa bantuan dan bimbingan langsung maupun tidak langsung dari berbagai pihak.

Pembahasan dalam skripsi menyangkut masalah prosedur pemberian kredit, penentuan proyeksi kebutuhan kredit, pengawasan dan pembinaan kredit.

Pada kesempatan ini disampaikan ungkapan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada :

1. Yang terhormat Bapak Drs. Shanti Danu Bustaman sebagai Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Darma Persada.
2. Yang terhormat Bapak Drs. Ruslan Harahap, selaku Dosen Pembimbing Materi dan Bapak Sukardi, SE selaku Dosen Pembimbing Tehnis yang telah memberikan bimbingan, pengarahan, koreksi serta petunjuk-petunjuk sehingga dapat diselesaikan tugas skripsi ini.

3. Yang terhormat Pimpinan dan Staf Karyawan Bank DKI Jakarta, yang telah memberikan kesempatan, fasilitas, data dan informasi bagi penulisan skripsi ini.
4. Seluruh Pengajar dan Staf Administrasi pada Fakultas Ekonomi Universitas Darma Persada, yang telah memberikan Ilmu Pengetahuan dan membantu kelancaran selama menyelesaikan perkuliahan.
5. Yang kusayangi kedua orang tuaku yang telah tiada dan kakak-kakak yang telah membantu baik materiil maupun dukungan hingga selesailah penulisan skripsi ini.

Semoga Allah SWT senantiasa memberikan Rahmat dan HidayahNya kepada semua pihak yang telah membantu penulis selama ini. Penulis menyadari sepenuhnya bahwa, keterbatasan pengetahuan yang dimiliki dalam membuat skripsi ini masih sangat jauh dari sempurna. Oleh karena itu segala saran atau kritik positif dari pembaca sekalian penulis terima dengan harapan dapat dijadikan pedoman untuk mengoreksi diri di kemudian hari.

Akhir kata penulis berharap semoga skripsi ini bermanfaat bagi pembaca sekalian.

Jakarta, Agustus 1999

Penulis,

ANTONIUS

DAFTAR ISI

| | Halaman |
|--|---------|
| LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI | i |
| LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI | ii |
| LEMBAR PERNYATAAN | iii |
| ABSTRAK | vi |
| KATA PENGANTAR | iv |
| DAFTAR ISI | vii |
| DAFTAR TABEL | ix |
| BAB I. PENDAHULUAN | |
| A. Latar Belakang Masalah | 1 |
| B. Perumusan Masalah | 6 |
| C. Metode Penelitian | 6 |
| D. Tujuan dan Manfaat Penelitian | 7 |
| E. Sistematika Pembahasan | 8 |
| BAB II. LANDASAN TEORI | |
| A. Pengertian dan Cakupan Kredit Usaha Kecil | 9 |
| B. Prosedur Pemberian Kredit Usaha Kecil | 16 |
| C. Proyeksi Kebutuhan Kredit Usaha Kecil | 20 |
| D. Pengawasan dan Pembinaan Kredit Usaha Kecil | 22 |
| E. Rasio Finansial | 29 |
| BAB III. GAMBARAN UMUM BANK DKI | |
| A. Tempat dan Waktu Penelitian | 40 |
| B. Sejarah Berdirinya Bank DKI | 40 |
| C. Struktur Organisasi Bank DKI | 43 |
| D. Kegiatan Usaha | 48 |

| | |
|--------------------------------------|----|
| BAB IV. HASIL PENELITIAN | |
| A. Variabel Yang Diteliti | 51 |
| B. Deskripsi Hasil Penelitian | 52 |
| C. Pembahasan Hasil Penelitian | 68 |
| BAB V. KESIMPULAN DAN SARAN | |
| A. Kesimpulan | 74 |
| B. Saran-Saran | 78 |

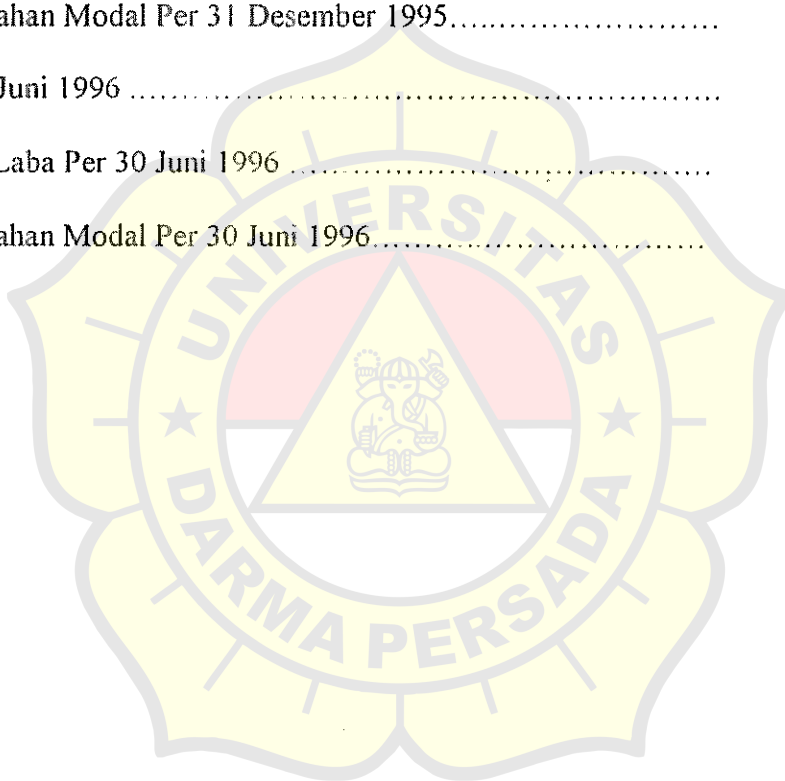
DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN.



DAFTAR TABEL

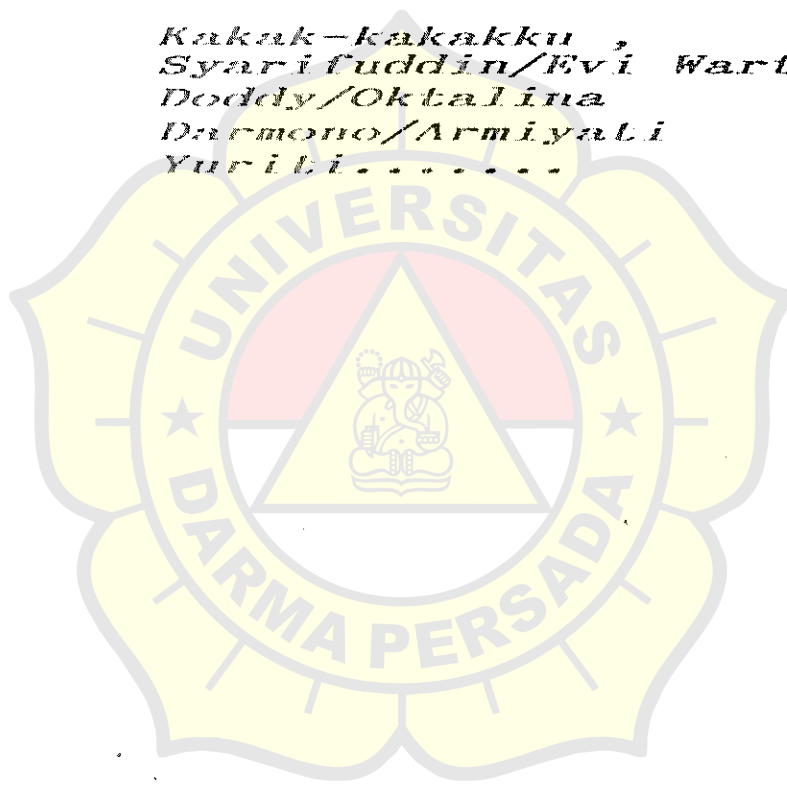
| TABEL | Halaman |
|--|---------|
| IV-1 Neraca Per 31 Desember 1995..... | 55 |
| IV-2 Laporan Rugi/Laba Per 31 Desember 1995 | 56 |
| IV-3 Laporan Perubahan Modal Per 31 Desember 1995..... | 57 |
| IV-4 Neraca Per 30 Juni 1996 | 58 |
| IV-5 Laporan Rugi/Laba Per 30 Juni 1996 | 69 |
| IV-5 Laporan Perubahan Modal Per 30 Juni 1996..... | 60 |



Kupersembahkan Untuk,

*Papaku Anwar Syam (Alm)
Mamaku Nelyati (Alm)*

*Kakak-kakakku ,
Syarifuddin/Evi Warti
Doddy/Oktalina
Darmono/Armiyati
Yuriti.....*



BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah

Perkembangan ekonomi semakin maju mengakibatkan persaingan bisnis yang semakin ketat, sehingga suatu perusahaan harus mampu mengikutinya agar dapat beroperasi terus dan tidak gulung tikar. Untuk itu diperlukan kemampuan pimpinan yang baik dalam mengelola proses kegiatan perusahaan. Kemampuan pimpinan dapat dilihat dari keberhasilannya mengelola faktor produksi secara efektif dan efisien sehingga dapat memberikan nilai tambah bagi perusahaan yang dipimpinnya. Tetapi perusahaan seringkali mengalami kendala antara lain kurangnya modal sehingga tidak dapat secara menyeluruh mengelola kegiatannya. Untuk menyelesaikan masalah hal tersebut pihak perusahaan dapat memanfaatkan fasilitas kredit dari bank.

Bank adalah suatu lembaga keuangan yang tugas pokoknya menarik dana dari masyarakat dan menyalurkan kembali kepada masyarakat dalam bentuk kredit. Kegiatan pemberian kredit

merupakan kegiatan penyaluran dana kepada masyarakat yang dihimpun melalui masyarakat. Untuk memperoleh dana masyarakat di dalamnya terdapat unsur kepercayaan, sehingga bank memiliki fungsi sebagai lembaga kepercayaan.

Usaha yang perlu ditempuh oleh bank antara lain mengelola secara baik dana-dana yang telah berhasil dihimpun. Dalam upaya menyalurkan kredit tersebut, bank harus berusaha agar pemberian kredit terarah, aman sehingga menghasilkan keuntungan yang maksimal. Terarah artinya kredit diberikan tertuju kepada sektor-sektor usaha yang menguntungkan, bermanfaat bagi pengembangan usaha. Aman artinya kredit yang diberikan dapat dikembalikan oleh peminjam tepat waktu, sedang prinsip menguntungkan harus dapat dirasakan manfaatnya oleh kedua belah pihak, yaitu bank dan peminjam. Salah satu fungsi kredit ialah dituntut peranannya agar mampu mendorong kelancaran produksi dan pembangunan. Pembangunan ekonomi Indonesia melibatkan berbagai golongan pengusaha, baik pengusaha kuat maupun lemah.

Fasilitas kredit usaha kecil diberikan tidak berdasarkan atas besarnya jaminan fisik, akan tetapi didasarkan atas penilaian dari keberhasilan usaha dan juga didasarkan atas manfaat yang akan diberikan kepada masyarakat maupun disesuaikan dengan kebijaksanaan pemerintah. Jaminan fasilitas kredit ini pada

umumnya adalah proyek-proyek atau barang-barang yang dibiayai dengan kredit tersebut.

Tujuan dikeluarkannya pemberian fasilitas Kredit Usaha Kecil (KUK) bila dilihat dari sisi pemerintah adalah menitik beratkan pemerataan pembangunan yang hasilnya diserahkan pada terwujudnya keadilan sosial. Peningkatan kesempatan bagi pengusaha kecil ini memberi pengaruh yang cukup besar, antara lain dapat membuka kesempatan kerja, meningkatkan pendapatan perkapita masyarakat dan menggairahkan kerja secara nasional, sedangkan bila dilihat dari segi bank sebagai pemberi kredit adalah menunjang rencana pemerintah dalam rangka membantu pengusaha kecil untuk meningkatkan usahanya. Bank sebagai penyedia dana untuk membantu pengusaha yang mempunyai prospek cukup baik, dengan cara menyediakan dana untuk membantu pengusaha kecil sejauh prospek dari usaha kecil tersebut dapat dikembangkan. Hal ini berarti bank ikut serta dalam pembangunan ekonomi dengan cara memberikan bantuan modal kerja kepada pengusaha.

Namun pada kenyataannya di dalam pemberian kredit atau tambahan modal kerja, bank selalu meminta jaminan tambahan berupa barang-barang tertentu dari harta kekayaan calon debitur untuk mengamankan kepentingannya, karena bank itu sendiri menyadari bahwa pemberian kredit kepada pengusaha kecil

menanggung risiko yang sangat besar. Keraguan bank cukup beralasan karena kebiasaan pengusaha kecil bila usaha yang dijalankan itu sudah menunjukkan kemajuan maka sikap konsumtif dari pada pengusaha kecil ini akan muncul. Hal ini merupakan suatu sifat yang mendasar pada pengusaha kecil umumnya karena sifat usahanya hanya perseorangan, sehingga hal ini akan mengurangi modal kerja perusahaan dan di samping itu administrasi umumnya kurang baik.

Selain masalah tersebut, ternyata masih ada faktor-faktor yang perlu dipertimbangkan oleh para analis kredit, agar kredit yang telah diberikan itu dapat dikembalikan dengan baik dikemudian hari. Adapun faktor yang menjadi perhatian seorang analis kredit yang menyebabkan kegagalan pemberian kredit ini antara lain :

1. Faktor Intern bank itu sendiri

- a. Adanya "*Self dealing*" atau tindak kecurangan dari aparat pengelola kredit.
- b. Kurang pengetahuan / ketrampilan para pengelola kredit.
- c. Kurang pengawasan kredit yang dilakukan oleh bank.
- d. Adanya sikap yang ceroboh, lalai dan selalu memudahkan terhadap pemberian kredit.

2. Faktor Ekstern bank

- a. Kegiatan perekonomian makro, politik, kebijaksanaan pemerintah yang di luar jangkauan/perkiraan bank.
- b. Adanya bencana alam dan kejadian-kejadian di luar kemampuan bank.
- c. Adanya itikad yang kurang baik dari debitur.
- d. Adanya persaingan yang cukup tajam di antara bank-bank itu sendiri, sehingga bank yang bersangkutan tak mampu melakukan seleksi resiko kredit dengan baik.
- e. Adanya tekanan-tekanan dari berbagai kekuatan politik di luar bank sehingga menimbulkan kontraksi terhadap prinsip perkreditan yang sehat.
- f. Adanya kesulitan/kegagalan dalam proses likuidasi dari perjanjian kredit yang telah disepakati antara debitur dan bank.

Untuk mengetahui lebih mendalam hal-hal yang berkaitan dengan pemberian kredit kepada pengusaha kecil, penulis memilih judul skripsi "**Analisis Pemberian Kredit Usaha Kecil oleh Bank DKI**".

B. Perumusan Masalah

Sesuai dengan judul skripsi ini dapat diidentifikasi untuk perumusan masalahnya sebagai berikut :

1. Prosedur pemberian kredit usaha kecil.
2. Proyeksi kebutuhan kredit usaha kecil/plafon.
3. Pengawasan dan pembinaan kredit usaha kecil.

Selanjutnya pembatasan pembahasan dalam perumusan masalah sebagai berikut :

1. Bagaimana prosedur pemberian kredit usaha kecil oleh Bank DKI ?
2. Bagaimana proyeksi kebutuhan kredit usaha kecil yang digunakan untuk menetapkan jumlah kredit yang diberikan ?
3. Bagaimana pengawasan dan pembinaan kredit usaha kecil ?

C. Metode Penelitian

Metode yang dipakai untuk menyusun skripsi ini diperoleh dengan cara mengadakan penelitian tidak langsung (*metode library research*) dan penelitian langsung (*metode field research*). Pada *metode library research*, data yang diperoleh berasal dari buku-buku pelajaran, diktat, majalah-majalah perekonomian dan perbankan serta surat kabar. Pada *metode field research*, data diperoleh dengan cara mengadakan penelitian langsung ke tempat

obyek penelitian yaitu Bank DKI, dimana penulis mendapatkan data dalam menyusun skripsi ini. Sebelum melakukan kunjungan tersebut, terlebih dahulu penulis menyusun suatu daftar pertanyaan yang ada hubungannya dengan masalah pokok yaitu prosedur pemberian kredit usaha kecil, proyeksi kebutuhan kredit usaha kecil, pengawasan dan pembinaan kredit usaha kecil. Kemudian penulis mengajukan daftar pertanyaan yang telah dibuat tersebut kepada pejabat Bank DKI.

Akhirnya kumpulan atau hasil dari kedua bentuk penelitian tersebut penulis menyusun kembali dalam bentuk tulisan yang sederhana serta sistematis.

D. Tujuan dan Manfaat Penelitian

Tujuan dari pada penulisan skripsi ini ingin menerapkan teori-teori yang selama ini diperoleh dari bangku kuliah dengan obyek lapangan langsung, sehingga penulis lebih memahami teori secara ilmiah. Kemudian manfaat penelitian ini agar berguna bagi perkembangan ilmu pengetahuan khususnya pada lingkungan ilmu ekonomi dan umumnya bagi pihak-pihak yang berkepentingan termasuk perusahaan itu sendiri apabila bermanfaat.

E. Sistematika Pembahasan

Untuk memudahkan dalam melakukan pembahasan secara sistematis, skripsi disusun sebagai berikut :

BAB I. PENDAHULUAN

Bab ini menguraikan tentang latar belakang masalah perumusan masalah, metode penelitian, tujuan dan manfaat penelitian serta sistematika pembahasan.

BAB II. LANDASAN TEORI

Pada bab ini dikemukakan pengertian kredit dan cakupan kredit usaha kecil, prosedur pemberian kredit usaha kecil, proyeksi kebutuhan kredit usaha kecil, pengawasan dan pembinaan kredit usaha kecil serta rasio finansial.

BAB III. GAMBARAN UMUM BANK DKI

Pada bab ini mengemukakan tempat dan waktu penelitian, sejarah berdirinya Bank DKI, struktur organisasi Bank DKI dan kegiatan usaha Bank DKI.

BAB IV. HASIL PENELITIAN

Dalam bab ini dikemukakan hasil penelitian yaitu variable yang diteliti, deskripsi hasil penelitian serta pembahasan hasil penelitian.

BAB V. KESIMPULAN DAN SARAN

Pada bab ini sebagai bab terakhir, penulis berusaha memberikan kesimpulan yang ditarik dari uraian-uraian yang telah dikemukakan dalam bab-bab sebelumnya dan disertai dengan saran-saran didasarkan atas permasalahan yang mungkin bermanfaat bagi Bank DKI.