

# **KAJIAN PROSEDUR PENGAJUAN KREDIT PADA NASABAH PADA PD.BPR BANK SOLO**

**MUH BINTANG PRATAMA**

**201802P015**

**PROGAM STUDI MANAJEMEN FAKULTAS EKONOMI  
UNIVERSITAS ISLAM BATIK SURAKARTA**

## **BAB I**

### **PENDAHULUAN**

#### **A. LATAR BELAKANG**

Kegiatan perekonomian suatu negara tidak terlepas dari lintas pembayaran uang, dimana lembaga keuangan memberikan peran penting dalam mengatur kegiatan ekonomi suatu negara. Pada umumnya orang beranggapan “Lembaga keuangan” merupakan suatu lembaga yang kegiatan sehari-harinya berkaitan dengan uang. Lembaga keuangan adalah suatu badan usaha yang asset utamanya berbentuk asset keuangan maupun tagihan yang berupa saham, obligasi dan pinjaman dari pada aktiva riil misalnya bangunan perlengkapan dan bahan baku (Martono, 2004; 2). Secara umum lembaga keuangan dapat dikelompokkan dalam dua bentuk, yaitu bank dan bukan bank. Dalam lembaga keuangan memiliki peran dalam menghimpun dan menyalurkan dana.

Bank merupakan salah satu lembaga keuangan dimana pengawasannya dilakukan oleh Bank Indonesia dan OJK. Secara umum fungsi bank adalah menghimpun dana dari masyarakat dan menyalurkan kembali kepada masyarakat untuk berbagai tujuan, menghimpun dana yang di maksud adalah kegiatan yang berhubungan dengan penghimpunan dana, kegiatan ini merupakan kegiatan membeli dana biasanya menawarkan berbagai jenis simpanan, contoh simpanan berupa giro adalah suatu cara pembayaran yang merupakan kebalikan dari cek. Suatu cek diberikan kepada pihak penerima pembayaran (*payer*) yang menyimpannya di bank mereka, sedangkan giro diberikan oleh pihak pembayar (*payer*) ke banknya, yang selanjutnya akan mentransfer dana kepada bank pihak penerima, langsung ke akun mereka.

## **B. RUMUSAN MASALAH**

Berdasarkan uraian latar belakang masalah diatas, maka masalah yang menjadi objek penelitian adalah :

1. Bagaimana prosedur pengajuan kredit kepada nasabah PD.BPR BANK SOLO ?
2. Apa kendala yang dihadapi dalam proses pengajuan kredit pada nasabah PD.BPR BANK SOLO?

## **C. TUJUAN PENULISAN**

Adapun tujuan dari penulisan tugas akhir ini adalah:

1. Untuk mengetahui prosedur pengajuan kredit kepada nasabah pada PD.BPR BANK SOLO.
2. Untuk mengetahui kendala yang di hadapi dalam pengajuan kredit pada PD.BPR BANK SOLO.

#### **D. MANFAAT PENULISAN**

1. Manfaat Teoritis dari penulisan tugas akhir ini adalah :
  - a. Untuk memberikan informasi dan masukan tentang pendanaan dan manajemen perbankan khususnya pengajuan kredit untuk menjalankan fungsi intermediasi PD.BPR BANK SOLO, sehingga bermanfaat sebagai sarana bekerja di kemudian hari.
  - b. Dapat memberikan kontribusi khasanah kailmuan, serta sebagai informasi kepada pembaca dan untuk referensi penelitian selanjutnya.
2. Manfaat secara Praktisi ini adalah ;
  - a. Bagi perusahaan : memberikan sumbangan pikiran dan selanjutnya dapat digunakan sebagai pertimbangan untuk mengambil keputusan dalam memberikan pengajuan kredit yang tepat pada PD.BPR BANK SOLO
  - b. Bagi penulis : sebagai sarana menambah pengetahuan dan sarana penerapan ilmu yang diterima secara teoritis dalam dunia nyata.

## **BAB II**

### **TINJUAN PUSTAKA**

#### **A. PENGERTIAN PERBANKAN DAN BANK**

1. Pengertian Perbankan

Menurut UU No 10 tahun 1998 Tanggal 10 november 1998 mengatakan perbankan adalah segala sesuatu yang menyangkut tentang bank, mencakup kelembagaan, kegiatan usaha, serta cara dan proses dalam melaksanakan kegiatan usahanya. Sejalan dengan perkembangan perekonomian nasional maupun internasional yang selalu bergerak cepat dan adanya tantangan tantangan yang semakin luas, harus diikuti secara tanggap oleh perbankan nasional dalam menjalankan tugas dan tanggung jawabnya kepada masyarakat sesuai dengan azas demokrasi fungsi utama sebagai penghimpun dana dan penyalur dana masyarakat dalam rangka peningkatan taraf hidup rakyat banyak.

## 2. Pengertian bank

Menurut UU No.7 Tahun 1992 menjelaskan bank adalah badan usaha yang menghimpun dana dari masyarakat dalam rangka peningkatan taraf hidup rakyat banyak. Secara umum fungsi bank adalah menghimpun dana dari masyarakat dan menyalurkan kembali kepada masyarakat untuk berbagi tujuan. Bank didirikan oleh Prof. Dr. Ali Afifudin, SE. beberapa manfaat perbankan dalam kehidupan, sebagai model investasi yang berarti transaksi derivatif dapat dijadikan sebagai salah satu model berinvestasi. Walaupun pada umumnya merupakan jenis investasi jangka pendek (*yeild enhancement*).

Sebagai cara lindung nilai, yang berarti transaksi derivatif berfungsi sebagai salah satu cara untuk menghilangkan resiko dengan jalan lindung nilai (*hedging*), atau disebut juga risk management. Terlepas dari fungsi perbankan yang utama atau turunanya

## **B. TUGAS BANK**

Manusia mempunyai kebutuhan yang beraneka ragam, sedangkan alat untuk memenuhi kebutuhan tersebut jumlahnya terbatas. Oleh karena itu, dengan bantuan permodalan atau keuangan dari bank atau lembaga keuangan yang lain dapat memenuhi kebutuhannya itu. Veithzal dan Andria (2006:5) menjelaskan bahwa dalam prakteknya kredit adalah suatu tindakan atas dasar perjanjian dimana dalam perjanjian tersebut terdapat penyerahan nilai ekonomi sekarang atas kepercayaan bahwa akan mendapatkan kembali suatu nilai ekonomi yang sama dikemudian hari.

Dengan demikian, dapat disimpulkan bahwa kredit adalah suatu usaha pemberian prestasi baik berupa barang, jasa, atau uang dari suatu pihak (pemberi kredit) kepada pihak lain (penerima kredit) atas dasar kepercayaan dimana penerima kredit harus mengembalikan kredit yang diberikan pada waktu tertentu yang akan datang disertai dengan suatu kontra prestasi (balas jasa) berupa bunga sesuai dengan perjanjian yang telah disepakati.

### **.BAB III**

## **METODOLOGI**

### **A. METODE PENELITIAN**

Dalam hal ini peneliti melakukan penelitian pada PD.BPR BANK SOLO untuk mendapatkan data yang dibutuhkan, pengumpulan data kemudian dikumpulkan dan disusun, dijelaskan dan di analisis terhadap permasalahan yang terjadi pada PD. BPR BANK SOLO. Penelitian ini menjelaskan tentang prosedur pemberian kredit kepada nasabah lalu kemudian pengelolaan kredit setelah di cairkan kepada nasabah PD.BPR SOLO. Sehingga pemecahan terpusat pada prosedur pemberian dan pengelolaan kredit.

## **1. Ruanglingkup penelitian**

Penelitian dilakukan pada PD.BPR BANK SOLO dan dikhususkan pada prosedur pengajuan kredit kepada nasabah pada PD.BPR BANK SOLO. Dan kendala yang di hadapi pada PD.BPR BANK SOLO. Dalam penelitian penulis menggunakan desain penelitian Diskriptif untuk mengetahui gambaran prosedur pengajuan kredit nasabah pada serta upaya yang akan dilakukan untuk mengatasi kendala tersebut pada PD.BPR BANK SOLO.

## **2. Jenis dan Sumber Data**

Jenis dan sumber data diperoleh melalui wawancara bertanya langsung kepada pihak PD.BPR BANK SOLO. Selaku pihak yang di teliti.

### **a) Data Primer**

Data primer yaitu data yang diperoleh secara langsung dari sumber yang diteliti dan memiliki pemahaman terhadap obyek yang diteliti. Data primer disebut juga sebagai data asli atau data baru yang memiliki sifat *up to date*. Berupa observasi dan wawancara terhadap pegawai perusahaan, dan melakukan pengamatan pada PD. BPR BANK SOLO.

### **b) Data Sekunder**

Data sekunder yaitu data yang diperoleh dari arsip arsip perusahaan serta di ambil dari situs resmi perusahaan. Data sekunder dapat membantu penulis dalam membuat visi dan misi perusahaan, struktur organisasi, sejarah perusahaan dan lainnya. Data sekunder sebagai data pelengkap tugas akhir agar yang di peroleh menjadi faktual dan di terima perusahaan juga masyarakat umum.

## **3. Teknik Pengumpulan Data**

Metode pengumpulan data yang digunakan dalam penelitian ini adalah :

a) Observasi

Pada penelitian ini, penulis melakukan observasi metode ini lebih ke pengamatan secara langsung pada subyek dan objek yang akan diteliti selama satu bulan yaitu pada PD.BPR BANK SOLO.

b) Wawancara

Dalam penelitian ini, penulis melakukan wawancara langsung terhadap karyawan perusahaan serta HRD pada PD.BPR BANK SOLO. Berkaitan dengan pengajuan kredit pada perusahaan.

c) Studi Pustaka

Mengumpulkan, mempelajari, menganalisis data yang terdapat di buku-buku ilmiah para ahli dan literatur yang berkaitan dengan pengajuan kredit pada perusahaan.

#### **4. Metode Analisis Data**

Analisis data yang digunakan oleh penulis adalah analisis data secara diskriptif kualitatif, yaitu dengan cara memberikan keterangan dan penjelasan secara menyeluruh dan sistematis yang dimaksudkan untuk menarik kesimpulan dari hasil yang diperoleh melalui penelitian. Data kualitatif yaitu data yang bukan merupakan bilangan, tetapi berupa ciri-ciri, sifat-sifat, data keadaan, atau gambaran dari kualitas objek yang diteliti.

## **BAB IV**

### **KESIMPULAN**

## A. KESIMPULAN

Berdasarkan pembahasan yang telah di jabarkan sebelumnya, maka penulis dapat di ambil beberapa kesimpulan yang di berikan kepada perusahaan bahwa pengajuan kredit pada nasabah pada PD. BPR BANK SOLO antara lain.

Prosedur pemberian kredit pada PD.BPR BANK SOLO. Dilakukan dengan beberapa tahapan.

- a. Pengajuan berkas berkas, di mana nasabah mengajukan permohonan kredit kepada perusahaan
- b. Penyediaan berkas pinjaman (formulir), pengisian syarat-syarat yang diberikan perusahaan
- c. Wawancara terhadap nasabah untuk mendalami karakteristik dan tujuan nasabah mengajukan kredit.
- d. *On the spot* (cek usaha), mensurvey usaha atau memeriksa agunan yang di ajukan ke perusahaan.
- e. Keputusan kredit, keputusan di terima tidaknya pengajuan kredit yang di lakukan nasabah terhadap perusahaan.
- f. Penandatanganan akad kredit atau pinjaman lainnya, melengkapi berkas-berkas dan nominal berapa yang akan cair dalam pengajuan kredit.
- g. Realisasi kredit
- h. Penarikan dana atau pencairan

Kendala yang di hadapi dari proses kredit nasabah pada perusahaan.

Muh. Bintang Pratama

- a. Kurangnya media promosi guna mencari atau menjaring nasabah yang lebih banyak untuk perusahaan lebih tepatnya di maksimalkan di bagian ini, untuk bersaing dengan perusahaan lain.
- b. Pencairan dari agunan yang kurang sesuai dengan harapan nasabah. Terlalu sulit atau terlalu banyak syaratnya
- c. Penipuan atau pemalsuan dokumen atau syarat-syarat yang di jadikan agunan, seperti data diri agunan dan lainnya

Upaya yang telah di lakukan bank solo dalam menanggulangi masalah tersebut, dengan cara lebih intens dan mendalami apa yang di mau nasabah sebelum merealisasi pengajuan kredit tersebut, guna menghindari hal-hal yang tidak di inginkan, seperti kredit macet, pemalsuan data, dan lainnya yang sifatnya merugikan perusahaan.

## B. SARAN

Berdasarkan analisis yang digunakan, penulis memberikan beberapa saran yang dapat dijadikan masukan bagi perusahaan dalam hal proses pengajuan kredit pada PD.BPR BANK SOLO menjadi lebih baik lagi dan lebih optimal. Saran yang diberikan penulis antara lain:

- a. Sebaiknya meningkatkan pelayanan terhadap nasabah dengan jalan selalu memberikan bimbingan insentif terhadap karyawan dan tata cara kerja yang dilakukan, sehingga dapat berjalan dengan baik dan memberikan rasa nyaman terhadap nasabah bank, juga memperluas jangkauan pasar di wilayah solo maupun luar solo.

- b. lebih meningkatkan pengawasan terhadap pengajuan kredit yang telah diberikan dan kualitas pelayanan pada perusahaan agar nasabah lebih loyal.
- c. Lebih berhati-hati dalam mencairkan dana perusahaan, mengenai pemalsuan data diri, informasi dan dokumen lainnya. Contohnya ktp, kk, bpkb, sertifikat rumah dan agunan lainnya, dan patut mensurvey lebih dalam sebelum mencairkan kredit atau usaha yang di ajukan ke pada perusahaan.

## DAFTAR PUSTAKA

Dendawijaya, Lukman 2001. **Manajemen Perbankan**. Jakarta: Ghalia Indonesia

Kasmir 1998. **Bank dan Lembaga Keuangan Lainnya**. Jakarta: Rajawali Pers

Suyatno, Thomas 1997. **Dasar-Dasar Perkreditan**. Jakarta: PT Gramedia  
Pustaka Utama

Sinungan, Muchdrasyah 1993. **Strategi Manajemen Bank**. Jakarta: Rineka Cipta

Suhardjono, Mudrajad Kuncoro 2005. **Manajemen Perbankan**. Jakarta: BPFE

Veithzal dan Andria 2006. **Financial Institution Management**. Jakarta: Raja  
Grafindon Persada

<http://banksolo.co.id/index.php/2013-09-19-02-54-08/sejarah>

Kajian Prosedur Pengajuan Kredit pada Nasabah pada PD.BPR Bank Solo

Muh. Bintang Pratama

Diakses pada tanggal 15 Agustus 2017 pukul 11.20 WIB