

**ANALISIS PROSEDUR PEMBERIAN KREDIT  
PADA PT BPR LUBUK RAYA MANDIRI PADANG**

**TUGAS AKHIR**

*Diajukan Kepada Tim Penguji Tugas Akhir Program Studi Manajemen  
Perdagangan (DIII) Sebagai Salah Satu Persyaratan Guna Memperoleh  
Gelar Ahli Madya*



**Oleh:**

**Nova Marisa**

**2016/16134072**

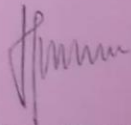
**PROGRAM STUDI DIII MANAJEMEN PERDAGANGAN  
FAKULTAS EKONOMI  
UNIVERSITAS NEGERI PADANG  
2019**

ANALISIS PROSEDUR PEMBERIAN KREDIT  
PADA PT BPR LUBUK RAYA MANDIRI PADANG

Nama : Nova Marisa  
NIM : 16134072  
Program Studi : Manajemen Perdagangan (DIII)  
Fakultas : Ekonomi

Padang, 6 Juli 2019

Diketahui Oleh  
Koordinator Program Studi D III  
Manajemen Perdagangan



Firman, SE, M.Sc  
NIP. 198002062003121004

Disetujui Oleh  
Pembimbing Tugas Akhir



Rosyeni Rasyid, SE, ME  
NIP. 19610214198122001

PENGESAHAN TIM PENGUJI

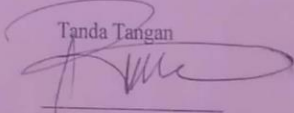
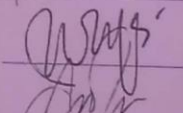
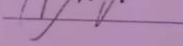
ANALISIS PROSEDUR PEMBERIAN KREDIT  
PADA PT BPR LUBUK RAYA MANDIRI PADANG

Nama : Nova Marisa  
NIM : 16134072  
Program Studi : Manajemen Perdagangan (DIII)  
Fakultas : Ekonomi

Dinyatakan Lulus Setelah Diuji di Depan Tim Penguji Tugas Akhir Prodi  
Manajemen Perdagangan (DIII) Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Padang

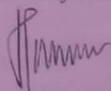
Padang, 19 Juli 2019

Tim Penguji,

	Nama	Tanda Tangan
Pembimbing	Rosyeni Rasyid, SE, ME	
Penguji I	Whyosi Septrizola, SE, MM	
Penguji II	Arief Maulana, SE, MM	

Mengetahui,

Koordinator Program Studi  
DIII Manajemen Perdagangan

  
Firman, SE, M.Sc  
NIP. 198002062003121004

## PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Nova Marisa  
Thn. Masuk/NIM : 2016/16134072  
Tempat/Tgl.Lahir : Padang/05 Maret 1997  
Program Studi : Manajemen Perdagangan (DIII)  
Fakultas : Ekonomi  
Alamat : JlKoto Lalang RT. 02 RW. 02 Kel. Koto Lalang Kec.  
Lubuk Kilangan Kota Padang  
Judul Tugas Akhir : Analisis Prosedur Pemberian Kredit Pada PT. BPR Lubuk  
Raya Mandiri

Dengan ini saya menyatakan bahwa:

1. Tugas Akhir saya ini adalah asli dan belum pernah diajukan untuk kepentingan akademik baik di Universitas Negeri Padang maupun di perguruan tinggi lain.
2. Karya tulis ini murni gagasan, rumusan dan pemikiran saya sendiri tanpa bantuan pihak lain kecuali arahan pemimbing.
3. Dalam Tugas Akhir ini tidak terdapat karya ataupun pendapat yang ditulis atau diterbitkan orang lain kecuali sebagai acuan atau kutipan dengan mengikuti tata penulisan karya ilmiah yang lazim.
4. Tugas Akhir ini sah apabila telah ditandatangani asli oleh pemimbing, tim penguji, dan ketua program studi.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya apabila dikemudian hari terdapat ketidakbenaran dalam pernyataan ini, maka saya bersedia menerima sanksi berupa pencabutan gelar akademik yang telah saya peroleh karena Tugas Akhir ini, serta sanksi lainnya sesuai aturan yang berlaku

Padang, 6 Juli 2019



Nova Marisa  
NIM 2016/16134

## **ABSTRAK**

**Judul** : Analisis Prosedur Pemberian Kredit Pada PT BPR Lubuk Raya Mandiri Padang.  
**Pembimbing** : Rosyeni Rasyid, SE, ME.

Penelitian ini bertujuan untuk: (1) Mengetahui prosedur pemberian kredit yang dilakukan oleh PT BPR Lubuk Raya Mandiri Padang, dan (2) Mengetahui prosedur pemberian kredit pada PT BPR Lubuk Raya Mandiri Padang apakah sudah dijalankan sesuai dengan ketentuan yang berlaku.

Penelitian ini menggunakan metode deskriptif. Data dikumpulkan dengan melakukan observasi, dokumentasi, dan wawancara dengan tahapan menentukan judul, mendefinisikan dan merumuskan masalah, melakukan studi kepustakaan, menentukan metode dan desain penelitian, mengumpulkan data, pengelolaan dan menyajikan informasi, dan tahapan membuat kesimpulan serta saran kepada PT BPR Lubuk Raya Mandiri Padang.

Hasil dari penelitian ini dapat diketahui bahwa prosedur pemberian kredit terbagi dua bagian yaitu untuk kredit konsumtif dan kredit produktif yang mana harus melalui tahap permohonan kredit, tahap identifikasi data pemohon kredit, tahap survei kredit, tahap keputusan kredit, tahap penandatanganan perjanjian kredit dan tahap realisasi kredit. Berdasarkan prosedur yang telah dilakukan oleh PT BPR Lubuk Raya mandiri dilihat bahwa pihak bank belum sudah melakukan pemberian kredit sesuai prosedur yang berlaku.

**Kata Kunci:** Prosedur Pemberian kredit.

## KATA PENGANTAR

Alhamdulillah Puji syukur penulis ucapkan atas kehadiran Allah SWT yang telah memberikan rahmat dan karunia-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan Tugas Akhir ini yang berjudul: **“Prosedur Pemberian Kredit pada PT BPR Lubuk Raya Mandiri Padang.”** Tugas Akhir ini sebagai salah satu syarat bagi penulis untuk memperoleh gelar Ahli Madya pada Program Studi Manajemen Perdagangan (DIII) Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Padang.

Tidak lupa pula penulis ucapkan shalawat serta salam kepada Baginda Rasulullah SAW, yang membawa kita dari alam Jahiliyah kepada alam yang penuh dengan Ilmu Pengetahuan. Oleh tuntunan beliau kita bisa sebagai umat yang memiliki pemikiran yang lebih beradab.

Selama masa kegiatan penelitian hingga sampai tersusunnya Tugas Akhir ini penulis mengucapkan terima kasih kepada Ibu rosyeni Rasyid, SE, ME, selaku pembimbing Tugas Akhir yang telah memberikan arahan, bimbingan, saran, serta nasehat dalam berbagai hal. Penulis banyak mendapatkan bantuan, serta dorongan, dan motivasi yang sangat berarti dari berbagai banyak pihak, baik secara langsung maupun tidak langsung. Pada kesempatan ini, penulis menyampaikan ucapan terimakasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Ibu Whyosi Septrizola, SE, MM dan Bapak Arief Maulana, SE, MM selaku penguji Tugas Akhir yang telah memberikan arahan serta nasehat.
2. Bapak Dr. Idris, M. Si. Selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Padang.
3. Bapak Firman, SE, M. Sc selaku Ketua Prodi Manajemen Perdagangan DIII Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Padang.
4. Ibu Muthia Roza Linda, SE, MM selaku Dosen Penasihat Akademik.
5. Bapak dan Ibu Dosen, dan karyawan program studi DIII Manajemen Perdagangan FE UNP yang telah membimbing dan memberikan berbagai ilmu pengetahuan kepada penulis selama diperkulikan.

6. Bapak Guspar, SE selaku Direkturr PT BPR Lubuk Raya Mandiri Padang. Beserta Karyawan dan Karyawati yang berada di PT BPR Lubuk Raya Mandiri Padang yang telah banyak membantu penulis dalam memberikan informasi untuk Tugas Akhir ini.
7. Ibuk Diana Yusuf, S.Kom selaku ADM Kredit/ Slik di PT BPR Lubuk Raya Mandiri Padang yang telah banyak membantu penulis dalam memberikan informasi untuk Tugas Akhhir penulis.
8. Teristimewa untuk Ayah dan One tercinta yang telah memberikan kasih sayang dan dukungan selama penulis kuliah sehingga penulis menyelesaikan penyusunan Tugas Akhir ini.
9. Serta semua pihak yang telah membantu dan tidak dapat disebutkan satu per satu.

Sebagai hamba Allah SWT yang jauh dari kesempurnaan, penulis menyadari bahwa Tugas Akhir ini tidak lepas dari kekurangan atau belum sempurna baik dalam penulisannya maupun isinya. Oleh karena itu, penulis mengharapkan kritik dan saran dari semua pihak yang sifatnya membangun untuk menjadikan Tugas Akhir ini lebih baik. Semoga Tugas Akhir ini dapat bermanfaat bagi semua pihak khususnya bagi penulis dan umumnya bagi pembaca.

Padang, Juli 2019

Penulis

## DAFTAR ISI

<b>ABSTRAK</b>	<b>i</b>
<b>KATA PENGANTAR</b>	<b>ii</b>
<b>DAFTAR ISI</b>	<b>iv</b>
<b>DAFTAR TABEL</b>	<b>vi</b>
<b>DAFTAR GAMBAR</b>	<b>vii</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN</b>	
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	6
C. Tujuan Penelitian	6
D. Manfaat Penelitian	6
<b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA</b>	
A. Pengertian Bank Perkreditan Rakyat	8
B. Pengertian Kredit	10
C. Unsur-Unsur Kredit	11
D. Tujuan Kredit	11
E. Fungsi Kredit	12
F. Jenis-Jenis Kredit	13
G. Prinsip-Prinsip Kredit	15
H. Prosedur Pemberian kredit	18
<b>BAB III PENDEKATAN PENELITIAN</b>	
A. Bentuk Penelitian	24
B. Lokasi Penelitian	25
C. Rancangan Penelitian	25
<b>BAB IV PEMBAHASAN</b>	
A. Profil Perusahaan	29
B. Pembahasan	41

<b>BAB V PENUTUP</b>	
A. Simpulan	56
B. Saran	57
<b>DAFTAR PUSTAKA</b>	<b>58</b>
<b>LAMPIRAN</b>	<b>59</b>

## **DAFTAR TABEL**

Tabel 1. Penyaluran Kredit PT BPR Lubuk Raya Mandiri Padang	3
Tabel 2. Daftar Pengurus dan Pemilik PT BPR Lubuk Raya Mandiri	30
Tabel 3. Tingkat Suku Bunga Tabungan Pada PT BPR Lubuk Raya Mandiri	35
Tabel 4. Tingkat Suku Bunga Deposito Berjangka pada PT BPR Lubuk Raya Mandiri Padang	35

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. Logo PT BPR Lubuk Raya Mandiri Padang	32
Gambar 2. Struktur Organisasi PT BPR Lubuk Raya Mandiri Padang	33
Gambar 3. Bagan Aliran Prosedur Pemberian Kredit Pada PT BPR Lubuk Raya Mandiri Padang	52

# **BAB I PENDAHULUAN**

## **A. Latar Belakang Masalah**

Pertumbuhan perekonomian suatu negara saat ini tidak lepas dari kegiatan pembayaran uang, untuk itu lembaga keuangan memiliki peranan yang sangat penting dalam mengatur kegiatan ekonomi suatu negara. Pertumbuhan ekonomi harus diarahkan untuk meningkatkan pendapatan masyarakat serta mengatasi ketimpangan ekonomi dengan kesenjangan sosial, salah satunya, yaitu bank. Dalam rangka meningkatkan perekonomian, bank melakukan kegiatan pengumpulan suatu dana yang berupa tabungan, giro, dan deposito yang dapat memberikan kesempatan bagi masyarakat untuk ikut serta secara aktif dalam kegiatan pembangunan nasional.

Dengan adanya ke tiga unsur pengumpulan dana tersebut, maka akan terjadinya kegiatan perputaran uang dan bank menyalurkannya kepada masyarakat yang membutuhkan dana untuk memenuhi kebutuhan akan dana bagi usahanya dalam bentuk kredit. Perkreditan merupakan usaha utama yang dimiliki oleh bank karena keuntungan utama bank didapat dari pemberian kredit. Kredit juga memiliki peranan yang penting bagi suatu perbankan karena kredit merupakan salah satu sumber pendanaan untuk setiap jenis usaha. Pemerintah berharap dengan adanya program kredit yang diberikan oleh bank dapat meningkatkan kesejahteraan masyarakat.

Kehadiran BPR dalam bidang perkreditan memiliki peranan yang sangat penting. Mulai dari semua aktivitas yang dilakukan BPR, seperti transaksi simpan pinjam dan transaksi lainnya memiliki peran yang besar, yaitu BPR dapat membantu masyarakat memenuhi kebutuhan dana yang mendesak. Masyarakat dapat mengajukan permohonan kredit dengan mudah dan cepat.

BPR juga dinilai lebih dapat menyentuh kalangan Usaha Kecil Menengah (UKM) melalui pemberian kredit mikro. Meskipun nilai kredit yang diberikan oleh BPR kepada UKM lebih kecil dari bank umum, namun memberikan lebih besar manfaat bagi UKM karena lebih menyentuh kelangsungan hidup UKM.

UKM salah satu bagian penting dari pertumbuhan perekonomian suatu negara atau daerah, termasuk Indonesia. Namun kenyataannya, UKM selama ini kurang mendapatkan perhatian. Dengan kata lain, perhatian dan kesadaran akan pentingnya UKM dapat dikatakan baru muncul saat ini.

PT BPR Lubuk Raya Mandiri Padang merupakan salah satu Bank Perkreditan Rakyat di kota Padang yang ikut serta untuk menjalankan program Kredit. Selain itu, kegiatan PT BPR Lubk Raya Mandiri Padang juga menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk tabungan, giro, dan deposito. Salah satu tujuan didirikannya PT BPR Lubuk Raya Mandiri Padang adalah membantu mendorong perekonomian rakyat lemah dan pembangunan daerah. Prosedur pemberian kedit yang dilakukan oleh PT BPR Lubuk Raya Mandiri Padang tidak terlalu rumit dan relatif lebih singkat karena sistem pembayaran

tidak sebesar bank umum. Berikut ini data penyaluran kredit yang diberikan oleh PT BPR Lubuk Raya Mandiri Padang tahun 2016-2018.

**Tabel 1. Penyaluran Kredit PT BPR Lubuk Mandiri Padang  
(dalam rupiah)**

Bidang Usaha	2016	2017	2018	Total Kredit yang diSalurkan
Pertanian	50,000,000	-	-	50,000,000
Perdagangan	1,583,000,000	1,368,500,000	1,189,300,000	4,140,800,000
Transportasi	1,969,500,000	2,224,000,000	2,014,000,000	6,207,500,000
Jasa-Jasa	3,660,000,000	2,875,000,000	2,035,000,000	8,570,000,000
Lain-Lain	5,046,700,000	4,847,000,000	4,131,200,000	14,024,900,000

Sumber: PT BPR Lubuk Raya Mandiri Padang, Tahun 2019.

Berdasarkan Tabel 1 dapat disimpulkan bahwa penyaluran kredit pada PT BPR Lubuk Raya Mandiri menyalurkan kredit pada 5 (lima) bidang usaha, yaitu: bidang pertanian adalah kredit yang diberikan untuk kebutuhan pertanian seperti untuk membeli benih padi atau membeli pupuk. Kredit untuk sektor pertanian terakhir disalurkan hanya pada tahun 2016 dan di tahun berikutnya samapai sekarang kredit untuk sektor pertanian tidak diberikan lagi. Bidang perdagangan adalah kredit yang diberikan untuk pengembangan usaha jual beli barang seperti pedagang yang ada di pasar atau pedagang grosir dan lain sebagainya. Jumlah penyaluran kredit untuk bidang usaha perdagangan mengalami penurunan dari tahun 2016 sampai 2018.

Bidang transportasi adalah kredit yang diberikan untuk debitur yang memiliki usaha transportasi, baik itu untuk pengangkutan manusia, hewan, dan barang, seperti usaha bus pariwisata, usaha truk minyak, dan usaha angkutan kota

(angkot). Jumlah penyaluran kredit bidang usaha transportasi tahun 2017 mengalami kenaikan dari tahun 2016 dan mengalami penurunan dari tahun 2017 ke tahun 2018, meski tidak turun secara pesat. Bidang jasa adalah kredit yang diberikan untuk debitur yang ingin mengembangkan usahanya di bidang jasa seperti jasa penjahit atau jasa potong rambut. Jumlah penyaluran kredit untuk bidang usaha jasa-jasa mengalami penurunan dari tahun 2016 sampai 2018.

Bidang lain-lainnya adalah kredit yang diberikan untuk debitur yang mengajukan pinjaman kredit konsumtif seperti karyawan swasta. Jumlah penyaluran kredit untuk bidang usaha perdagangan mengalami penurunan dari tahun 2016 sampai 2018. Dari keenam bidang usaha yang disalurkan, penyaluran kredit dari tahun 2016 sampai tahun 2018 yang paling tinggi pada PT BPR Lubuk Raya Mandiri yaitu pada bidang lain-lainnya berdasarkan total kredit yang disalurkan. Dengan penyaluran kredit tersebut kepada masyarakat diharapkan bahwa dalam dunia usaha dapat bergerak dan tercipta suatu lapangan pekerjaan.

PT BPR Lubuk Raya Mandiri Padang sebagai salah satu lembaga keuangan di Sumatera Barat yang menyalurkan kredit tidak lepas dari masalah kebijaksanaan pemberian kredit. Kredit yang bermasalah biasanya terjadi dikarenakan faktor lemahnya pengendalian internal bank, yaitu: kurang cermatnya petugas bank dalam menganalisis permohonan kredit. Selain itu, faktor eksternal yang berasal dari pihak debitur. Penyaluran kredit juga mengandung risiko tidak terbayarnya kredit oleh debitur.

Untuk meminimalkan risiko tersebut, bank harus menganalisis persyaratan atau kebijaksanaan terhadap pengajuan kredit dari nasabah agar persyaratan yang diberikan oleh nasabah memenuhi kualitas dan syarat yang telah ditetapkan. Selain itu, untuk meningkatkan kualitas kredit bank serta untuk menghindari kredit bermasalah, PTBPR Lubuk Raya Mandiri Padang juga berperan dalam menghimpun dana dan menyalurkan kembali dalam bentuk kredit serta membagi setiap tugas dan wewenang dalam proses pemberian kredit menjadi beberapa bagian yang telah ditetapkan oleh pihak PT BPR Lubuk Raya Mandiri Padang. Dengan cara tersebut, maka kemungkinan akan terjadinya kredit bermasalah atau disebut dengan istilah kredit macet dapat diminimalisasi. Hal ini berarti pendapatan bank dapat diterima dengan lancar dan akhirnya tercipta kondisi bank yang sehat. Dalam menganalisis persyaratan atau kebijaksanaan terhadap pengajuan kredit dari nasabah, maka diperlukan suatu prosedur dalam pemberian kredit yang benar-benar sesuai dengan kebijakan yang ada.

Berdasarkan uraian di atas, maka perlu diadakan penelitian lebih dengan judul **“Analisis Prosedur Pemberian Kredit pada PT BPR Lubuk Raya Mandiri Padang.”**

## **B. Rumusan Masalah**

Rumusan masalah dalam penelitian ini adalah:

1. Bagaimana prosedur pemberian kredit pada PT BPR Lubuk Raya Mandiri Padang?
2. Apakah prosedur pemberian kredit pada PT BPR Lubuk Raya Mandiri sudah dijalankan sesuai dengan ketentuan yang berlaku?

## **C. Tujuan Penelitian**

Tujuan dalam penelitian ini adalah:

1. Mengetahui prosedur pemberian kredit pada PT BPR Lubuk Raya Mandiri Padang.
2. Mengetahui prosedur pemberian kredit pada PT BPR Lubuk Raya Mandiri sudah dijalankan sesuai dengan ketentuang yang berlaku.

## **D. Manfaat Penelitian**

Manfaat dari penelitian ini adalah:

1. Manfaat teoritis
  - a. Bagi penulis

Dengan penulisan tugas akhir ini penulis dapat menambah pengalaman dan keterampilan, menambah pengetahuan dan penulis dapat menerapkan ilmu yang diterima teoritis dalam perkuliahan ke dunia nyata. Penulis mendapatkan informasi mengenai bagaimana prosedur pemberian kredit pada PT BPR Lubuk Raya Mandiri serta guna memperoleh gelar Ahli

Madya (A.Md) pada Program Studi Diploma III Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Padang.

b. Bagi perusahaan

Dengan adanya penulisan tugas akhir ini diharapkan mampu menjadi bahan pertimbangan dan masukan yang bermanfaat bagi perusahaan untuk meningkatkan prosedur pemberian kredit.

2. Manfaat Praktis

a. Bagi pembaca

Penulis berharap dapat dimanfaatkan sebagai pengetahuan dan pemahaman tentang prosedur pemberian kredit, dan dapat menjadi sebagai referensi/sumber acuan penulisan tugas akhir selanjutnya, serta dapat dikembangkan lebih baik lagi, khususnya bagi mahasiswa/masiswi Universitas Negeri Padang.

## **BAB V**

### **PENUTUP**

#### **A. Simpulan**

Berdasarkan hasil penelitian yang telah penulis lakukan, maka penulis mengambil kesimpulan sebagai berikut:

1. Terdapat dua bagian prosedur pemberian kredit PT BPR Lubuk Raya Mandiri Padang, yaitu kredit konsumtif dan kredit produkti. Kredit konsumtif dan kredit produkti harus melalui tahap permohonan kredit, tahap identifikasi data pemohon kredit, tahap survei kredit, tahap keputusan kredit, tahap penandatanganan perjanjian kredit dan tahap realisasi kredit.
2. Prosedur pemberian kredit PT BPR Lubuk Raya Mandiri Padang sudah melakukan pemberian kredit sesuai prosedur yang berlaku. Hal ini dibuktikan dengan prosedur yang ditetapkan oleh PT BPR Lubuk Raya Mandiri Padang untuk calon debitur yang melakukan pinjaman kredit dilakukan sesuai urutannya mulai dari calon debitur mengajukan permohonan sampai tahap realisasi kredit.

## **B. Saran**

Berdasarkan penelitian yang telah dilakukan pada PT BPR Lubuk Raya Mandiri Padang, maka dapat dikemukakan saran-saran yaitu: prosedur pemberian kredit pada PT BPR Lubuk Raya Mandiri Padang sudah efektif dan terus dipertahankan, karena PT BPR Lubuk Raya Mandiri Padang sudah melakukan pemberian kredit sesuai prosedur yang berlaku.

## DAFTAR PUSTAKA

- Buku Panduan Kebijakan dan Prosedur Prekreditasi PT BPR Lubuk Raya Mandiri. 2012
- Iskandar Syamsul. 2013. *Bank dan Lembaga Keuangan Lainnya*. Jakarta: IN Media.
- Kasmir. 2015. *Manajemen Perbankan*. Ed. Revisi 13. Jakarta: Rajawali Pers.
- Thamrin Abdullah., & Francis Tanti. 2014. *Bank dan Lembaga keuangan*. Ed 1. Cet 3. Jakarta: Rajawali Pers.
- Muchtar Bustari., Rahmidani Rose., & Siwi Menik K. 2016. *Bank dan Lembaga Keuangan Lain*. Jakarta: Kencana.
- Republik Indonesia. 1998. Undang-undang Republik Indonesia Nomor 10 Tahun 1998 tentang Perubahan atas Undang-undang Nomor 7 Tahun 1992 tentang Perbankan. Lembaga RI Tahun 1992 Noomor 7. Jakarta: Sekretariat Negara.
- Website PT BPR Lubuk Raya Mandiri. Diakses online 10 Januari 2019 <https://www.bprlubukrayamandiri.com>.