

**PROSEDUR PEMBERIAN DAN PELUNASAN KREDIT
PADA PT. BANK PERKREDITAN RAKYAT PAGARUYUNG
CABANG PADANG PANJANG**

TUGAS AKHIR

*Diajukan kepada tim Penguji Tugas Akhir Program Studi Manajemen
Perdagangan (DIII) sebagai Salah Satu Persyaratan Guna Memperoleh Gelar
Ahli Madya*



Oleh:

**RESTIKA
NIM. 15134062**

**PROGRAM STUDI D III MANAJEMEN PERDAGANGAN
FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS NEGERI PADANG
2018**

HALAMAN PERSETUJUAN TUGAS AKHIR

**PROSEDUR PEMBERIAN DAN PELUNASAN KREDIT
PADA PT. BANK PERKREDITAN RAKYAT PAGARUYUNG
CABANG PADANG PANJANG**

Nama : Restika
TM/NIM : 2015/15134062
Program Studi : Diploma III Manajemen Perdagangan
Fakultas : Ekonomi

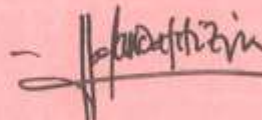
Padang, 27 Agustus 2018

Diketahui Oleh:
Koordinator Program Studi
DIII Manajemen Perdagangan



Firman, SE, M.Sc
NIP. 19800206200312 1 004

Disetujui Oleh:
Pembimbing



Yolandafitri Zulvia, SE, M.Si
NIP. 19861231 201504 2 002

HALAMAN PENGESAHAN TUGAS AKHIR

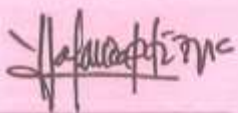

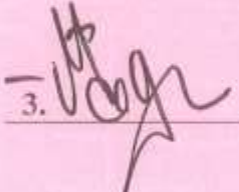
PROSEDUR PEMBERIAN DAN PELUNASAN KREDIT
PADA PT. BANK PERKREDITAN RAKYAT PAGARUYUNG
CABANG PADANG PANJANG

Nama : Restika
BP/NIM : 2015/15134062
Program Studi : Diploma III Manajmen Perdagangan
Fakultas : Ekonomi

*Dinyatakan Lulus Setelah Diuji di Depan Tim Penguji Tugas Akhir Program
Studi Diploma III Manajemen Perdagangan Fakultas Ekonomi
Universitas Negeri Padang*

Padang, 27 Agustus 2018

Tim Penguji

Nama		Tanda Tangan
Yolandafitri Zulvia, SE. M.Si	(Ketua)	1. 
Megawati, SE, MM	(Anggota)	2. 
Mega Asri Zona, SE, M.Sc	(Anggota)	3. 

SURAT PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Restika
Tahun Masuk/NIM : 2015/15134062
Tempat/ Tgl Lahir : Tapan, 04 Oktober 1996
No. Hp : 0822-8422-6876
Program Studi : Diploma III Manajemen Perdagangan
Fakultas : Ekonomi
Alamat : Jl. Gajah 3 No 11 Air Tawar Barat, Padang
Judul Tugas Akhir : Prosedur Pemberian dan Pelunasan Kredit Pada
PT. BPR Pagaruyung Cab. Padang Panjang.

Dengan ini menyatakan bahwa:

1. Tugas Akhir ini asli dan belum pernah diajukan untuk kepentingan Akademik baik di Universitas Negeri Padang maupun perguruan tinggi lain.
2. Karya Tulis ini murni gagasan, rumusan dan pemikiran saya sendiri tanpa bantuan pihak lain kecuali arahan.
3. Dalam Tugas Akhir ini terdapat karya atau pendapat yang ditulis atau penulisan karya ilmiah yang lazim.
4. Tugas Akhir ini sah apabilatelah ditanda tangani oleh pembimbing, tim penguji, dan ketua prodi.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan kesungguhan dan apabila dikemudian hari terdapat ketidak benaran dalam pernyataan ini, maka saya bersedia menerima sangsi berupa pencabuta gelar akademik yang telah saya peroleh karena tugas akhir ini, serta sangsi lainnya sesuai aturan yang berlaku di Perguruan Tinggi.

Padang, Agustus 2018

Yang menyatakan,



Restika

Nim.15134062

ABSTRAK

Restika, 2015/15134062 : Prosedur Pemberian dan Pelunasan Kredit Pada PT. Bank Perkreditan Rakyat Pagaruyung Cabang Padang Panjang

Pembimbing : Yolandafitri Zulvia, SE, M.Si

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui prosedur pemberian dan pelunasan kredit pada PT. BPR Pagaruyung Cabang Padang Panjang. Tujuan dari prosedur pemberian dan pelunasan kredit ini adalah untuk memastikan suatu kredit itu layak diberikan atau ditolak. Penelitian ini menggunakan metode wawancara. Lokasi penelitian ini di PT. BPR Pagaruyung Cabang Padang Panjang yang beralamat di jl. Sudirman No. 15 Pasar Usang Padang Panjang. Data diperoleh dengan melakukan wawancara secara langsung pada PT. BPR Pagaruyung Cabang Padang Panjang. Hasil penelitian menunjukkan bahwa prosedur pemberian kredit pada PT. BPR Pagaruyung Cabang Padang Panjang melalui beberapa tahap yaitu, untuk prosedur pemberian kredit konsumtif; (1) debitur mengajukan permohonan kredit; (2) mengidentifikasi permohonan kredit; (3) wawancara sekaligus mengadakan penelitian terhadap usaha/jaminan yang akan di serahkan; (4) penyelidikan oleh pihak bank; (5) *on the spot* oleh pihak bank; (6) bank menganalisa 5C dan 7P; (7) penilaian kredit; (8) *memorandum credit commite*; (9) persetujuan kredit; (10) penandatanganan persetujuan kredit; dan (11) kredit dicairkan. Sedangkan untuk prosedur pemberian kredit produktif adalah; (1) nasabah mengajukan permohonan kredit; (2) penyelidikan kredit; (3) persetujuan kredit; (4) perjanjian kredit; dan (5) pencairan kredit. Kemudian untuk prosedur pelunasan kredit, baik kredit konsumtif maupun kredit produktif pada PT. BPR Pagaruyung Cabang Padang Panjang memiliki tahap-tahap yang sama, yaitu; (1) debitur menemui bagian kredit; (2) bagian kredit akan mengecek apakah dokumen yang diberikan debitur sudah benar atau tidak. Jika sudah benar, bagian kredit akan memberikannya kepada direksi; (3) direksi mengesahkan akad pelunasan kredit; (4) direksi memberikan kembali dokumen tersebut kepada bagian kredit; (5) penandatanganan pelunasan kredit yang di tanda tangani oleh debitur; dan (6) pihak bank memberikan tanda terima pengembalian agunan kepada debitur.

Kata kunci : BPR, Prosedur Pemberian Kredit, Prosedur Pelunasa

KATA PENGANTAR



Syukur alhamdulillah penulis ucapkan atas kehadiran Allah SWT yang telah melimpahkan Rahmad dan Hidayah-Nya dan tak lupa untuk junjungan besar Nabi Muhammad SAW sehingga penulis bisa menyelesaikan penulisan tugas akhir yang berjudul ***“Prosedur Pemberian dan Pelunasan Kredit Pada PT. Bank Perkreditan Rakyat Pagaruyung Cabang Padang Panjang”***. Penulisan tugas akhir ini bertujuan untuk persyaratan mendapatkan gelar Ahli Madya pada Program Studi Diploma III Manajemen Perdagangan Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Padang.

Dalam penulisan tugas akhir ini penulis tidak terlepas dari hambatan dan rintangan. Meskipun demikian, atas bimbingan, bantuan, arahan, serta dukungan dari berbagai pihak maka penulis dapat menyelesaikan tugas akhir ini. Untuk itu, pada kesempatan ini, penulis ingin mengucapkan terima kasih kepada:

1. Bapak Dr. Idris, M.Si selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Padang.
2. Bapak Firman, SE, M.Sc selaku Ketua Prodi D III beserta para dosen dan seluruh karyawan Staf Pegawai Fakultas Ekonomi dan bantuan yang diberikan selama penulis melakukan studi.
3. Ibu Yolandafitri Zulvia, SE, M.Si selaku dosen pembimbing yang telah banyak memberikan bimbingan, nasehat, dan arahan bagi penulis.

4. Kepada dosen penguji Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Padang khususnya Program Studi Diploma III serta Staf Pengajar yang telah membantu penulis selama menuntut ilmu di kampus ini.
5. Staf Administrasi Program Studi Diploma III, yang telah banyak memberikan bantuan kepada penulis selama menuntut ilmu di kampus ini.
6. Kepada Bapak Erianto, SE selaku pimpinan di PT. Bank Perkreditan Rakyat Pagaruyung Cabang Padang Panjang serta karyawan dan karyawan yang telah mengizinkan penulis untuk kemudahan dalam menyelesaikan Tugas Akhir ini.
7. Secara khusus penulis ingin mengucapkan terima kasih kepada kedua orang tua tercinta yang selalu memberikan yang terbaik dan dukungan sehingga penulis dapat menyelesaikan tugas akhir ini.
8. Kepada tiga orang sahabatku Intan Permata Sari, Elvinda Ningsih dan Nila Gusriani yang selalu memberikan motivasi dan support kepada penulis sehingga penulis dapat menyelesaikan Tugas Akhir ini.
9. Untuk seseorang yang spesial dalam hidupku, terima kasih My Honey Dhodo Saputra yang telah memberikan perhatian dan support sehingga penulis dapat menyelesaikan Tugas Akhir ini.
10. Kepada rekan-rekan seangkatan lainnya terutama angkatan 2015 yang telah memberikan dukungan, semangat, bantuan dan motivasi dalam proses penyelesaian Tugas Akhir ini.
11. Kepada semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu. Semoga Allah SWT membalas semua kebaikan yang diberikan.

Semoga amal dan kebaikan semua pihak yang telah membantu penulisan Tugas Akhir ini dicatat di sisi Allah SWT dan diganti dengan pahala.

Sebagai penutup, penulis menyadari masih banyak kekurangan dalam Tugas Akhir ini. Oleh karena itu, penulis sangat mengharapkan kritik dan saran yang membangun guna pengembangan Tugas Akhir ini. Semoga Tugas Akhir ini bermanfaat bagi kita semua.

Padang, 9 Agustus 2018

Restika

DAFTAR ISI

	Halaman
ABSTRAK	i
KATA PENGANTAR.....	ii
DAFTAR ISI.....	v
DAFTAR TABEL.....	viii
DAFTAR GAMBAR.....	ix
DAFTAR LAMPIRAN	x
BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Identifikasi Masalah.....	5
C. Tujuan dan Manfaat Penelitian	6
1. Tujuan Penelitian.....	6
2. Manfaat Penelitian.....	6
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	
A. Pengertian Bank	7
B. Klasifikasi Bank	7
1. Jenis-jenis Bank.....	8
2. Pengertian Bank Umum dan BPR	8
3. Perbedaan Bank Umum dan BPR.....	9
4. Azas, Fungsi dan Tujuan Perbankan	11
C. Pengertian Kredit.....	11
D. Unsur-Unsur Kredit.....	12
E. Tujuan dan Fungsi Kredit.....	14
F. Jenis dan Kolektabilitas Kredit	15
G. Jaminan Kredit	20
H. Penilaian Kelayakan Kredit.....	21
I. Prinsip-Prinsip Pemberian Kredit.....	24
J. Prosedur Analisa Pemberian Kredit	26

BAB III PENDEKATAN PENELITIAN

A. Bentuk Penulisan Tugas Akhir.....	32
B. Tempat dan Waktu Penelitian	32
C. Jenis dan Sumber Data	32
D. Tahapan Penelitian	33
E. Teknik Pembahasan.....	35

BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

A. Profil Perusahaan.....	36
1. Sejarah PT BPR Pagaruyung.....	36
2. Visi dan Misi PT BPR Pagaruyung	38
3. Struktur Organisasi	38
4. Ruang Lingkup Usaha	39
B. Pembahasan.....	41
1. Prosedur Pemberian Kredit Konsumtif	41
2. Prosedur Pemberian Kredit Produktif	45
3. Prosedur Pelunasan Kredit	50

BAB V KESIMPULAN DAN SARAN

A. Kesimpulan.....	54
B. Saran.....	55

DAFTAR PUSTAKA	56
-----------------------------	-----------

LAMPIRAN.....	57
----------------------	-----------

DAFTAR TABEL

Tabel	Halaman
1. Penyaluran Kredit PT. BPR Pagaruyung Cab. Padang – Panjang	3
2. Kualitas Kredit Yang di Berikan PT. BPR Pagaruyung Cab. Padang Panjang	4
3. Tingkat Suku Bunga Deposito Berjangka Pada PT. BPR Pagaruyung Cab.Padang Panjang	40

DAFTAR GAMBAR

Gambar	Halaman
1. Logo PT. BPR Pagaruyung Cabang Padang Panjang	37
2. Bagan Struktur Organisasi PT. BPR Pagaruyung Cabang Padang Panjang.....	39
3. Bagan Prosedur Pemberian Kredit Produktif Pada PT. BPR Pagaruyung Cabang Padang Panjang.....	45
4. Bagan Prosedur Pelunasan Kredit Pada PT. BPR Pagaruyung – Cabang Padang Panjang.....	50

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran	Halaman
1. Pedoman Wawancara.....	57
2. Data kualitas kredit yang di berikan PT. BPR Pagaruyung Cab. Padang Panjang	58
3. Surat keterangan bukti Wawancara.....	62

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah

Perkembangan dunia usaha di era sekarang semakin meningkat seiring dengan perkembangan zaman. Melihat perkembangan dunia usaha yang banyak bermunculan dan tumbuh dengan semakin cepat, hal ini merupakan suatu dampak yang ditandai dengan semakin meningkatnya suatu persaingan usaha yang kompetitif. Persaingan merupakan hal yang tidak bisa dihindari lagi apabila sudah berada pada sektor usaha ini, salah satunya adalah sektor perbankan. Dalam kehidupan masyarakat, seringkali dapat dilihat bahwa aktivitas manusia dalam dunia bisnis tidak lepas dari peran bank selaku pemberi layanan perbankan bagi masyarakat (Putra dan Purnamawati, 2013:163).

Dalam pembicaraan sehari-hari, bank dikenal sebagai lembaga keuangan yang kegiatan usahanya menerima simpanan giro, tabungan dan deposito. Kemudian bank juga dikenal sebagai tempat untuk meminjam uang (kredit) bagi masyarakat yang membutuhkannya. Disamping itu, bank juga dikenal sebagai tempat menukar uang, memindahkan uang atau menerima segala macam bentuk pembayaran dan setoran seperti pembayaran listrik, air, telepon, pajak, uang kuliah dan pembayaran lainnya (Nani, 2008:14).

Dalam perbankan ada beberapa macam bentuk usaha, termasuk didalamnya memberikan kredit. Perkreditan merupakan usaha utama perbankan (*Financial Depending*), dimana rata-rata jumlah harta bank

dibanyak negara ekonomi maju dan berkembang yang terikat dalam bentuk kredit. Tingginya angka kredit yang disalurkan dari suatu bank dikarenakan dua alasan, yaitu dilihat dari sisi internal dan eksternal bank. Dari sisi internal, permodalan bank masih cukup kuat dan portofolio kredit meningkat, sedangkan alasan eksternal bank adalah membaiknya prospek usaha nasabah (Nani, 2008:15).

Dunia perbankan di Provinsi Sumatera Barat ikut berpartisipasi dalam mewujudkan perataan pembangunan. Salah satunya yaitu Bank Perkreditan Rakyat yang tujuan usahanya membentuk pelaksanaan pembangunan daerah dan turut mengembangkan pertumbuhan ekonomi daerah dalam rangka pembangunan nasional.

Keberadaan BPR sangat membantu usaha mikro, kecil dan menengah karena kegiatan usaha BPR terutama ditujukan untuk melayani usaha-usaha kecil dan masyarakat dipedesaan dan juga untuk memenuhi kebutuhan masyarakat dalam bidang keuangan dengan ketentuan-ketentuan yang lebih mudah dibandingkan dengan Bank Umum. Tapi dengan semakin berkembangnya kebutuhan masyarakat, tugas BPR tidak hanya ditujukan bagi masyarakat pedesaan saja tetapi juga mencakup pemberian jasa perbankan bagi masyarakat golongan ekonomi lemah di daerah perkotaan (Melayu: 2006).

Salah satu BPR di Sumatera Barat yang ikut berpartisipasi dalam penyaluran kreditnya adalah PT. BPR Pagaruyung Cabang Padang Panjang. Penyaluran kredit oleh PT. BPR Pagaruyung Cabang Padang Panjang tidak

terlalu banyak melalui prosedur dan relatif lebih singkat, karena sistem pembayaran tidak sebesar bank umum. Berikut ini data Penyaluran kredit yang diberikan oleh PT. BPR Pagaruyung Cab. Padang Panjang Tahun 2014-2017.

Tabel 1. Penyaluran Kredit PT. BPR Pagaruyung Cabang Padang Panjang (dalam rupiah)

Keterangan	2014	2015	2016	2017	Total Kredit Yang di Salurkan
Pertanian	33.204	27.872.700	36.096.288	82.120.267	146.122.459
Perdagangan	2.114.264	2.338.465.837	4.257.366.691	3.138.781.367	9.736.728.159
Jasa-jasa	1.339.265	1.240.307.300	1.410.157.679	1.446.793.011	4.098.597.255
Konsumsi	1.659.593	2.503.321.039	3.379.986.209	2.909.966.649	8.794.933.490

Sumber: PT. Bank Perkreditan Rakyat Pagaruyung Cabang Padang Panjang

Berdasarkan Tabel 1 diatas dapat disimpulkan bahwa penyaluran kredit pada PT. BPR Pagaruyung Cabang Padang Panjang ini disalurkan pada 4 sektor, yaitu sektor pertanian, sektor perdagangan, sektor jasa-jasa dan sektor konsumsi. Dapat dijelaskan bahwa penyaluran kredit yang paling banyak pada PT. BPR Pagaruyung Cabang Padang Panjang adalah pada sektor perdagangan. Karena PT. BPR Pagaruyung Cabang Padang Panjang berdekatan dengan pasar padang panjang, maka penyaluran kreditnya banyak disalurkan untuk para pedagang dipasar tersebut.

Dalam hal ini PT. BPR Pagaruyung Cabang Padang Panjang sebagai salah satu lembaga penyaluran kredit perbankan yang tidak lepas dari masalah kebijaksanaan pemberian kredit. Jika kredit yang diberikan sesuai dengan prosedur yang berlaku, maka kredit tersebut akan berjalan dengan lancar dan kemungkinan kecil bisa terjadinya kredit macet. Untuk memaksimalkan pengembalian hasil dan meminimalisir resiko yang akan

merugikan, bank juga harus berperan dalam menghimpun dana dan menyalurkan kembali dalam bentuk kredit. Berikut ini data kualitas kredit yang diberikan oleh PT. BPR Pagaruyung Cabang Padang Panjang tahun 2014-2017.

Tabel 2. Kualitas Kredit Yang Diberikan PT. BPR Pagaruyung Cabang Padang Panjang (dalam jutaan)

Tahun	Lancar	%	Kurang lancar	%	Diragukan	%	Macet	%	Total Kredit
2014	Rp.5.109	99,29 %	Rp.26.4	0,51%	Rp.2.4	0,04%	Rp.7.7	0,14%	Rp.5.146
2015	Rp.6.098	99,81 %	Rp.9.2	0,15%	Rp.1.7	0,03%	-	-	Rp.6.109
2016	Rp.7.440	99,3%	Rp.26.5	0,35%	Rp.20.6	0,27%	Rp.3.0	0,04%	Rp.7.490
2017	Rp.7.554	99,84 %	Rp.88.4	1,14%	Rp.39.1	0,5%	Rp.38.9	0,5%	Rp.7.721

Sumber : PT. Bank Perkreditan Rakyat Pagaruyung Cabang Padang Panjang

Berdasarkan Tabel 2 dapat dilihat bahwa perkembangan jumlah kualitas kredit yang telah diberikan oleh PT. BPR Pagaruyung Cabang Padang Panjang dari tahun 2014-2017 mengalami fluktuasi. Hal ini dapat dilihat dari persentase kualitas kredit yang naik turun setiap tahun. Nilai kredit lancar yang disalurkan dari tahun 2014 yaitu 99,29% naik menjadi 99,81% ditahun 2015, sementara pada tahun 2016 turun lagi menjadi 99,3% dan ditahun 2017 semakin meningkat dari tahun-tahun sebelumnya menjadi 99,84%. Untuk persentase kredit kurang lancar yang disalurkan ditahun 2014 dengan persentase 0,51% turun menjadi 0,15% ditahun 2015, tahun 2016 naik kembali menjadi 0,35%, kemudian pada tahun 2017 persentasenya semakin naik menjadi 1,14%. Tetapi hal ini bisa ditutupi oleh kredit lancar yang lebih tinggi persentasenya dari kredit kurang lancar ini.

Untuk kredit diragukan dari tahun 2014-2017 mengalami naik turun juga. Dapat dilihat dari persentasenya ditahun 2014 yaitu 0,04%, turun satu persen ditahun 2015 menjadi 0,03%, ditahun 2016 persentasenya naik kembali menjadi 0,27% kemudian pada tahun 2017 turun lagi menjadi 0,5%. Untuk persentase kredit macet yang disalurkan ditahun 2014 yaitu 0,14%, sementara ditahun 2015 tidak mengalami kredit macet sama sekali, kemudian ditahun 2016 persentase kredit macet menjadi 0,04%, dan ditahun 2017 persentase kredit macet menjadi 0,5%.

Dari keterangan diatas dapat penulis simpulkan bahwa kualitas kredit pada PT. BPR Pagaruyung Cabang Padang Panjang dari tahun 2014 sampai 2017 secara keseluruhan membaik. Hal ini karena kualitas kredit macet yang disalurkan dapat ditutupi oleh kredit lancar yang persentasenya lebih tinggi.

Berdasarkan hal tersebut diatas maka penulis tertarik untuk mengadakan penelitian mengenai sejauh mana prosedur pemberian dan pelunasan kredit pada PT. BPR Pagaruyung Cabang Padang Panjang dapat dilakukan, dengan judul: **“Prosedur Pemberian Dan Pelunasan Kredit Pada PT. Bank Perkreditan Rakyat Pagaruyung Cabang Padang Panjang”**

B. Identifikasi Masalah

Berdasarkan dari uraian latar belakang masalah di atas maka dapat dibuat perumusan masalahnya sebagai berikut:

1. Bagaimana prosedur pemberian kredit pada PT. Bank Perkreditan Rakyat Pagaruyung Cabang Padang Panjang?

2. Bagaimana prosedur pelunasan kredit pada PT Bank Perkreditan Rakyat Pagaruyung Cabang Padang Panjang?

C. Tujuan dan Manfaat Penelitian

1. Tujuan Penelitian

- a. Untuk mengetahui prosedur pemberian kredit pada PT. Bank Perkreditan Rakyat Pagaruyung Cabang Padang Panjang.
- b. Untuk mengetahui prosedur pelunasan kredit pada PT. Bank Perkreditan Rakyat Pagaruyung Cabang Padang Panjang.

2. Manfaat Penelitian

- a. Bagi penulis, manfaat penelitian ini untuk memenuhi salah satu syarat untuk mencapai gelar Diploma III dalam bidang Manajemen Perdagangan Universitas Negeri Padang.
- b. Bagi Bank, sebagai bahan masukan bagi PT. BPR Pagaruyung Cabang Padang Panjang yang penulis teliti, sehingga PT. BPR Pagaruyung Cabang Padang Panjang dapat meningkatkan kualitas kredit yang diberikan.
 - c. Bagi akademisi, manfaat penelitian untuk menambah referensi untuk penelitian yang sama.

BAB V

KESIMPULAN DAN SARAN

A. Kesimpulan

Dari uraian pada bab-bab sebelumnya dapatlah diambil kesimpulan tentang prosedur pemberian dan pelunasan kredit pada BPR Pagaruyung Cabang Padang Panjang sebagai berikut:

1. Dalam pelaksanaan pemberian kredit di Bank BPR Pagaruyung Cabang Padang Panjang yang terbagi dua, Yaitu untuk Pengajuan Kredit Produktif debitur harus melalui tahap permohonan kredit, tahap penyelidikan kredit, tahap persetujuan kredit dan tahap perjanjian kredit. Setelah semua tahap itu dilalui barulah kredit tersebut dicairkan. Sedangkan untuk pengajuan kredit konsumtif debitur harus melalui tahap permohonan kredit, tahap identifikasi debitur, tahap persetujuan kredit, tahap pemberitahuan kredit, tahap perjanjian kredit dan tahap realisasi kredit.
2. Pada prosedur pelunasan kredit PT. BPR Pagaruyung Cabang Padang Panjang melalui beberapa tahap yaitu debitur menemui bagian kredit, kemudian bagian kredit akan mengecek apakah dokumen yang diberikan debitur tersebut sudah benar atau tidak, jika sudah benar mengesahkan akad pelunasan kredit tersebut, dokumen tadi akan diberikan kembali kepada bagian kredit untuk penandatanganan pelunasan kredit oleh debitur, dengan dilampiri juga tanda terima pengembalian agunan kepada debitur.

B. Saran-saran

1. Dalam analisa pemberian kredit terhadap calon debitur mesti dilakukan dengan seteliti mungkin, untuk menghindari perbuatan yang akan merugikan kedua belah pihak, apabila prosedur pemberian kredit tidak pantas atau layak untuk diberikan janganlah dipaksakan untuk diberikan, karena akan menyebabkan kesulitan dalam pelunasan kredit kembali.
2. Dalam prosedur pelunasan kredit, dokumen pelunasan kredit debitur yang akan ditandatangani direksi sebaiknya diperiksa kebenarannya terlebih dahulu untuk menghindari kecurangan yang mungkin saja terjadi.

DAFTAR PUSTAKA

- Arikunto. 2014. *Prosedur penelitian, Suatu Pendekatan Praktik*, Jakarta : PT Rineka Cipta.
- Darmawi Herman, 2012. *Manajemen Perbankan*, Jakarta : PT Bumi Aksara
- Emzir, 2010. *Metodologi Penelitian Kualitatif*, Jakarta : Rajawali
- Kasmir, 2008. *Bank dan Lembaga Keuangan Lainnya*, Jakarta : Rajawali Pers.
- Kasmir, 2012. *Dasar-Dasar Perbankan*, Jakarta : Rajawali Pers.
Jakarta : PT. Bina Aksara.
- Malayu, Hasibuan, 2011. *Dasar-Dasar Perbankan*, Jakarta : PT Bumi Aksara
- Nani, Triwahyuniati. 2008. *Pelaksanaan Analisis Pemberian Kredit Pada PT. BankHaga Cabang Semarang*. Thesis. Semarang. Magister Kenotarian.
- P. Ivand, Putra dan 1 Gusti Ayu Purnawati 2013. *Prosedur Pemberian Kredit Usaha Mikro Kecil dan Menengah Pada PT. Pegadaian Cabang Singaraja*. Vol 3 No. 2. 163
- Thomas Suyatno, Drs. Cs. 1993. *Dasar-dasar Perkreditan*, Jakarta : Gramedia Pustaka Utama.
- Undang-undang No. 10 Tahun 1998 Tentang Perubahan UU No. 7 Tentang Perbankan* : Sinar Grafika, Jakarta.