

**ANALISIS PROSEDUR PEMBERIAN KREDIT PADA  
PT. BPR NURUL BAROKAH LUBUK ALUNG**

**TUGAS AKHIR**

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



**Oleh :**

**AMIKE FITRIANI EVENT**

**2009/15299**

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI  
PROGRAM DIPLOMA III FAKULTAS EKONOMI  
UNIVERSITAS NEGERI PADANG  
2012**

**PERSETUJUAN UJIAN TUGAS AKHIR**

**ANALISIS PROSEDUR PEMBERIAN KREDIT PADA  
PT. BPR NURUL BAROKAH LUBUK ALUNG**

Nama : Amike Fitriani Event  
NIM : 15299/2009  
Program Studi : Akuntansi (DIII)  
Fakultas : Ekonomi

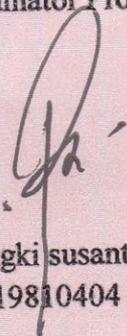
Padang, September 2012

Diketahui oleh

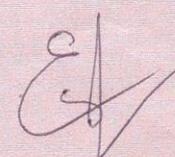
Disetujui oleh

Koordinator Program Diploma III

Pembimbing



Perengki susanto, SE, M.Sc  
Nip. 19810404 200501 1002



Erly Mulyani, SE, M.Si, Ak  
Nip. 19781204 200801 2011

**PENGESAHAN TUGAS AKHIR**

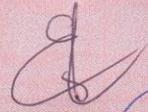
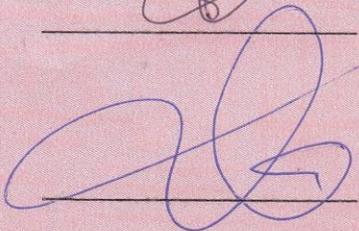
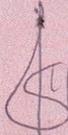
**ANALISIS PROSEDUR PEMBERIAN KREDIT  
PADA PT. BPR NURUL BAROKAH LUBUK ALUNG**

Nama : Amike Fitriani Event  
NIM/BP : 15299/2009  
Program Studi : Akuntansi (DIII)  
Fakultas : Ekonomi

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

Padang, September 2012

Tim Penguji,

Nama		Tanda Tangan
1. Erly Mulyani, SE, M.si, Ak	(Ketua)	 _____
2. Deviani, SE, M.si, Ak	(Anggota)	 _____
3. Salma Taqwa, SE, M.si	(Anggota)	 _____

## SURAT PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Amike Fitriani Event  
Tahun masuk/NIM : 2009/15299  
Tempat/Tgl. Lahir : Lubuk Alung/ 30 April 1991  
Program Studi : Akuntansi (DIII)  
Keahlian : Akuntansi Keuangan  
Fakultas : Ekonomi  
Alamat : Jalan Singguling no 221 Lubuk Alung  
Kabupaten Padang Pariaman  
Judul Tugas Akhir : Analisis Prosedur Pemberian Kredit pada  
PT. BPR Nurul Barokah Lubuk Alung

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 pembimbing.
3. Di dalam Tugas Akhir ini tidak terdapat karya atau 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 pembimbing, tim penguji dan ketua program studi.

Demikianlah pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya dan 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, Juli 2012

Yang menyatakan,



Amike Fitriani Event  
NIM. 15299

## **ABSTRAK**

**AMIKE FITRIANI EVENT 15299/2009 : Analisis Prosedur Pemberian Kredit pada PT. BPR Nurul Barokah Lubuk Alung, Tugas Akhir Prodi D(III) Akuntansi, Fakultas Ekonomi, Universitas Negeri Padang. Pembimbing Ibu Erly Mulyani, SE, M.si, Ak**

Penelitian ini dilakukan untuk mengetahui prosedur pemberian kredit, cara mengatasi masalah yang dihadapi oleh PT. BPR Nurul Barokah Lubuk Alung.

Penelitian ini menggunakan pendekatan survey lapangan. Penulis mengumpulkan data langsung dari karyawan bank yang bersangkutan dengan mempedomani SOP (Standart Operating Procedure) yang dibuat langsung oleh PT. BPR Nurul Barokah Lubuk Alung. Berdasarkan data yang diperoleh tersebut peneliti dapat memberikan kesimpulan tentang prosedur pemberian kredit pada PT. BPR Nurul Barokah Lubuk Alung.

Berdasarkan data yang dikumpulkan, penulis dapat mengambil kesimpulan bahwa PT BPR Nurul Barokah harus meningkatkan kinerja dalam memilih calon debitur agar tidak terjadi nya tunggakan atau kredit macet yang dilakukan oleh kreditur. Prosedur yang diberikan sangat mudah dilengkapi, tapi banyak kreditur yang melakukan penyalahgunaan dana yang diberikan oleh pihak bank. Pihak bank harus berhati-hati khususnya account officer yang langsung terjun ke lapangan melihat calon debitur dari segi karakter, jaminan, modal, kemampuan dan kondisi ekonomi yang dihadapi oleh calon debitur itu sendiri.

## **KATA PENGANTAR**

Puji syukur penulis ucapkan kehadirat Allah SWT yang telah memberikan rahmat dan karuniaNya sehingga penulis dapat menyelesaikan tugas akhir ini tepat pada waktunya, serta salawat dan salam kepada Nabi besar Muhammad SAW, yang telah memberikan akhlakul karimah bagi seluruh muslim di seluruh penjuru dunia.

Selama menyusun tugas akhir ini, banyak pihak-pihak yang memberikan bantuan dan dukungan kepada penulis. Pada kesempatan ini, penulis ingin menyampaikan ucapan terima kasih yang tulus kepada Ibu Erly Mulyani, SE, M.Si, Ak selaku pembimbing yang telah memberikan bimbingan, saran dan membantu penulis demi kesempurnaan tugas akhir ini.

Seiring dengan selesainya penulisan tugas akhir ini penulis mengucapkan terima kasih :

1. Teristimewa untuk Alm. Ayah dan Ibunda tercinta yang telah memberikan kasih sayang, cinta, doa dan dukungan yang tulus sehingga penulis dapat menyelesaikan tugas akhir ini.
2. Bapak Dekan Fakultas Ekonomi yang telah membantu penulis dalam menyelesaikan tugas akhir ini.
3. Bapak Perengki Susanto, SE, M.sc dan Ibu Charoline Cheisviyanny, SE, M.Ak selaku ketua dan sekretaris Program Studi DIII Akuntansi yang telah membantu penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.

4. Ibu dosen penguji tugas akhir yaitu Ibu Erly Mulyani, SE, M.si, Ak, Ibu Deviani, SE, M.si, Ak, Ibu Salma Taqwa, SE, M.si yang telah memberikan kritik dan saran kepada penulis.
5. Seluruh dosen, staf pengajar dan pegawai tata usaha Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Padang.
6. Ibu Dra Irnanovarinda selaku Direktur PT. BPR Nurul Barokah Lubuk Alung.
7. Karyawan-karyawati PT BPR Nurul Barokah Lubuk Alung yang telah membantu dan menjawab pertanyaan yang berhubungan dengan tugas akhir ini.
8. Buat saudara-saudaraku terima kasih atas perhatian, dukungan, semangat dan doanya yang selalu mengiringi setiap langkahku.
9. Semua pihak yang telah membantu dalam penulisan tugas akhir ini yang tidak dapat disebutkan satu-persatu, terima kasih.

Penulis menyadari bahwa penulisan tugas akhir ini masih jauh dari sempurna, baik dari segi penulisan, tata bahasa maupun pembahasannya, maka dari itu penulis sangat mengharapkan kritik dan saran yang sifatnya membangun untuk kesempurnaan dimasa yang akan datang. Akhir kata, penulis berharap semoga tugas akhir ini bermanfaat bagi semua pihak yang membacanya.

Padang, Juli 2012

Penulis

## DAFTAR ISI

<b>ABSTRAK</b> .....	i
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	ii
<b>DAFTAR ISI</b> .....	iv
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	vi
<b>DAFTAR LAMPIRAN</b> .....	vii
<b>BAB I PENDAHULUAN</b>	
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah .....	6
C. Tujuan Penulisan .....	6
D. Manfaat Penulisan .....	7
<b>BAB II LANDASAN TEORI</b>	
A. Pengertian Bank .....	8
B. Pengertian Bank Perkreditan Rakyat .....	8
C. Pengertian Kredit .....	10
D. Prinsip-prinsip Perkreditan .....	12
E. Tujuan dan Fungsi Pemberian Kredit .....	15
F. Jenis-jenis Kredit .....	18
G. Penyaluran Kredit .....	21
H. Prosedur Pemberian Kredit .....	23
<b>BAB III PENDEKATAN PENELITIAN</b>	
A. Bentuk Penelitian Tugas Akhir .....	28
B. Lokasi dan Waktu Penelitian .....	29
C. Rancangan Penelitian .....	29
<b>BAB IV PEMBAHASAN</b>	
A. Profil Perusahaan .....	33
1. Sejarah Singkat .....	34
2. Lokasi .....	34
3. Struktur Organisasi.....	34
4. Visi dan Misi .....	36
5. Pelayanan Nasabah dan Produk .....	37
B. Pembahasan .....	39
1. Prosedur Pengajuan dan Permohonan Kredit.....	39
a. Permohonan kredit oleh nasabah .....	39
b. Analisis kredit .....	40
c. Keputusan Kredit .....	43
d. Penandatanganan APK .....	44
e. Prosedur realisasi kredit .....	44
2. Cara Mengatasi Masalah yang dihadapi PT. BPR Nurul Barokah .....	46

<b>BAB V PENUTUP</b>	
A. Simpulan .....	49
B. Saran.....	51
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>52</b>
<b>LAMPIRAN</b>	

## **DAFTAR GAMBAR**

Gambar 1 Struktur Organisasi .....	34
------------------------------------	----

## **DAFTAR LAMPIRAN**

Lampiran 1 Permohonan Kredit

Lampiran 2 Analisa Kredit

Lampiran 3 Surat Persetujuan Pemberian Kredit

Lampiran 4 Akad Perjanjian Kredit

Lampiran 5 Kwitansi realisasi kredit lembar 1

Lampiran 6 Kwitansi realisasi kredit lembar 2

Lampiran 7 Kwitansi realisasi kredit lembar 3

Lampiran 8 Surat Keterangan Magang

## **BAB I PENDAHULUAN**

### **A. Latar Belakang**

Negara Indonesia merupakan negara yang berkembang dimana pembangunan perekonomian sangat mempengaruhi perkembangan negara tersebut. Salah satu penunjang yang dapat menggerakkan roda perekonomian adalah perbankan. Perbankan mempunyai peranan yang sangat penting dalam pelaksanaan pembangunan nasional untuk meningkatkan pertumbuhan ekonomi dan stabilitas masyarakat dalam rangka meningkatkan taraf hidup rakyat. Perbankan semakin mendominasi perkembangan ekonomi dan bisnis suatu negara. Bahkan aktivitas dan keberadaan perbankan sangat menentukan kemajuan suatu negara dalam bidang ekonomi. Oleh karena itu tidak heran apabila perbankan suatu negara hancur maka akan mengakibatkan kehancuran perekonomian negara yang bersangkutan. (Kasmir,2005:16)

Dalam kehidupan masyarakat, seringkali dapat dilihat bahwa aktivitas manusia dalam dunia bisnis tidak lepas dari peran bank selaku pemberi layanan perbankan bagi masyarakat. Di dalam pembicaraan sehari-hari, bank dikenal sebagai lembaga keuangan yang kegiatan utamanya menerima simpanan giro, tabungan dan deposito. Kemudian bank juga dikenal sebagai tempat untuk meminjam uang (kredit) bagi masyarakat yang membutuhkannya. Di samping itu bank juga dikenal sebagai tempat untuk menukar uang, memindahkan uang atau menerima segala macam bentuk pembayaran dan setoran seperti pembayaran listrik, telepon, air, pajak, uang kuliah, dan pembayaran lainnya. Fungsi utama perbankan Indonesia adalah sebagai penghimpun dana dan penyalur dana

masyarakat. Di dalam menjalankan fungsinya perbankan di Indonesia haruslah berasaskan demokrasi ekonomi dengan menggunakan prinsip kehati-hatian. Fungsi perbankan tidak hanya sekedar sebagai wadah penghimpun dan penyalur dana masyarakat atau perantara penabung dan investor, tetapi fungsinya akan diarahkan kepada peningkatan taraf hidup rakyat banyak, agar masyarakat menjadi lebih baik dan lebih sejahtera daripada sebelumnya. Di dalam perbankan ada berbagai macam bentuk usaha bank dan termasuk didalamnya usaha memberikan kredit. (Kasmir,2005:22-23).

Kredit menurut UU RI No. 7 Tahun 1992 tentang Perbankan Bab I, Pasal 1, ayat 12 dalam Undang (2000:1) adalah “penyediaan uang atau tagihan yang dapat dipersamakan dengan itu berdasarkan persetujuan atau kesepakatan pinjam meminjam antara bank dengan pihak lain yang mewajibkan pihak peminjam untuk melunasi utangnya setelah jangka waktu tertentu dengan jumlah bunga imbalan atau pembagian hasil keuntungan”. Pemberian kredit mengandung berbagai resiko yang disebabkan adanya kemungkinan tidak dilunasi kredit oleh debitur pada akhir masa jatuh tempo kredit itu. Banyak hal yang menyebabkan kredit itu tidak dapat dilunasi nasabah pada waktunya.

Di dalam penyaluran kredit terdapat masalah yang dialami misalnya timbul kredit macet atau kredit bermasalah yaitu merupakan penyakit yang dapat mengganggu dan mengancam sistem kegiatan bank sehingga bank menjadi tidak sehat. Namun diakui bahwa sektor perkreditan tetap merupakan kegiatan yang penting dari suatu industri perbankan baik di negara-negara yang sedang berkembang maupun pada negara-negara yang telah maju, karena “kredit” sebagai

salah satu sumber dana yang penting. Tidak ada keputusan pemberian kredit tanpa resiko. Tidak akan ada bank yang mampu mengembangkan bisnisnya jika bank tersebut selalu menghindar dari resiko. Tetapi tidak semua resiko dapat diterima. Resiko yang dapat diterima adalah resiko yang dapat diukur secara tepat.

Jadi, seorang bankir harus bisa memperkirakan atau mengukur resiko pinjaman macet untuk menentukan ia akan memberikan suatu pinjaman atau tidak. Resiko ini dapat diperkirakan dengan melakukan analisis kredit. Tujuan utama analisis kredit adalah untuk menentukan kesanggupan dan kesungguhan seorang peminjam untuk membayar kembali pinjaman sesuai dengan persyaratan dalam perjanjian kredit. Di dalam pengertian yang lebih luas, analisis kredit merupakan proses menilai resiko pemberian pinjaman kepada perusahaan atau kepada perorangan. Pemberian kredit kepada konsumen atau calon nasabah atau calon debitur adalah dengan melewati proses pengajuan kredit dan melalui proses analisis pemberian kredit terhadap kredit yang diajukan, setelah menyelesaikan prosedur administrasi.

Analisis yang digunakan dalam perbankan adalah analisis 7 K yaitu Karakter si pemohon kredit, Kewenangan (kapasitas) si pemohon untuk melakukan pinjaman, Kapital yang sudah dimiliki, Kemampuan perusahaan untuk menghasilkan laba, Kualitas manajemen perusahaan yang bersangkutan, Kolateral yang bisa dikuasai bank, dan Kondisi perekonomian. (Darmawi,2011:104)

Sebuah bank tertarik dengan fungsi ekonomi yang dilakukan oleh perusahaan untuk memberikan kredit pada dunia usaha khususnya dalam industri.

Kegiatan yang berlangsung dalam industri tersebut sangat penting diketahui, seperti terjadinya perubahan persaingan, teknologi, permintaan atas produk, dan metode distribusi. Jika seorang pemohon kredit tidak melakukan fungsi yang penting bagi kehidupan ekonomi, bank biasanya tidak akan mengabulkan permohonan kredit tersebut.

Oleh sebab itu, dengan mempertimbangkan dari segi yang disebutkan di atas pihak bank akan menilai apakah nasabah mampu atau tidak untuk membayar pinjaman tersebut. Bank dapat melakukan analisis permohonan kredit calon debitur apabila persyaratan yang ditetapkan oleh bank telah terpenuhi. Terhadap kelengkapan data pendukung permohonan kredit, bank juga melakukan penilaian kelengkapan dan kebenaran informasi dari calon debitur dengan cara petugas bank melakukan wawancara dan kunjungan (*on the spot*) ke tempat usaha debitur. Setelah semua informasi dikumpulkan dan diketahui kebenarannya maka pihak bank tidak terlalu khawatir dalam pembayaran kredit macet.

PT. Bank Perkreditan Rakyat Nurul Barokah Lubuk Alung merupakan salah satu bank penunjang pembangunan karena sesuai dengan fungsi bank sebagai penyalur dana guna pembiayaan pembangunan. PT. Bank Perkreditan Rakyat Nurul Barokah Lubuk Alung merupakan salah satu BPR yang terdapat di Jalan Jendral Sudirman nomor 40 Kecamatan Lubuk Alung ini berhasil membantu perkembangan usaha masyarakat setempat. Masyarakat yang awalnya kekurangan dan kesulitan dalam memperoleh dana akhirnya terbantu dengan adanya PT. BPR Nurul Barokah ini. Sehingga masyarakat atau pengusaha kecil dapat mengembangkan usahanya.

Sebelum kredit disalurkan kepada nasabah maka pihak bank harus selektif dalam memberikan kredit dan pihak bank harus melakukan analisis kredit agar bank yakin bahwa kredit yang diberikan benar-benar aman. Karena banyak sekali kemungkinan-kemungkinan yang dapat terjadi dalam pengembalian kredit.

Pihak BPR Nurul Barokah sebagai pemberi dan pelaksana dalam penyaluran kredit tentu tidak selalu lancar, di dalam pelaksanaannya ditemui masalah-masalah yang dihadapi pihak penyalur kredit. Masih terbatasnya kemampuan BPR Nurul Barokah Lubuk Alung dalam hal memenuhi permohonan kredit dari calon nasabahnya disebabkan oleh keterbatasan modal yang dimiliki oleh BPR Nurul Barokah Lubuk Alung sehingga BPR Nurul Barokah belum dapat mengabdikan permohonan kredit dalam jumlah yang besar dari calon nasabahnya.

Menyangkut jaminan yang diberikan oleh nasabah pada umumnya terhadap jaminan yang merupakan hak milik jarang dimiliki secara pribadi. Hal ini disebabkan karena tanah yang dijadikan jaminan umumnya tanah warisan (tanah kaum), jadi bagi BPR Nurul Barokah secara yuridis sulit melakukan pengikatan jaminannya. Selain dari pada itu tanah yang dijadikan jaminan harus ada surat keterangan atau surat persetujuan dari ahli waris (kaum) dari tanah yang bersangkutan.

Pemberian kredit yang diberikan BPR Nurul Barokah kepada nasabah sering disalah gunakan. Hal ini disebabkan tidak adanya pemisahan yang nyata antara kekayaan perusahaan dengan kekayaan pribadi.

Disebabkan rendahnya tingkat pendidikan dan kurangnya kemampuan sumber daya manusia serta rendahnya tingkat pendapatan perekonomian

masyarakat, maka ada sebahagian masyarakat dijumpai penggunaan kreditnya menyimpang dari tujuan semula, akibatnya terjadi pengembalian kredit yang kurang lancar/menunggak pada BPR Nurul Barokah Lubuk Alung.

Melihat masalah ini penulis tertarik untuk meninjau lebih lanjut tentang masalah perkreditan terutama tentang analisis prosedur pemberian kredit yang sengaja penulis tuangkan dalam judul “**ANALISIS PROSEDUR PEMBERIAN KREDIT PADA PT. BPR NURUL BAROKAH LUBUK ALUNG**”.

### **B. Rumusan Masalah**

Dari data yang telah diuraikan pada latar belakang masalah dapat dirumuskan permasalahan sebagai berikut :

1. Bagaimanakah pelaksanaan prosedur pemberian kredit pada PT. BPR Nurul Barokah Lubuk Alung.
2. Bagaimanakah cara mengatasi masalah yang dihadapi oleh PT. BPR Nurul Barokah Lubuk Alung.

### **C. Tujuan Penulisan**

Adapun tujuan penulisan ini adalah :

1. Untuk mengetahui prosedur pemberian kredit pada PT. BPR Nurul Barokah Lubuk Alung.
2. Untuk mengetahui cara mengatasi masalah yang dihadapi oleh PT. BPR Nurul Barokah Lubuk Alung.

#### **D. Manfaat Penelitian**

Manfaat dari penulisan ini adalah :

##### 1. Bagi Bank

Hasil penelitian ini dapat memberikan informasi, masukan atau saran-saran bagi PT. Bank Perkreditan Rakyat Nurul Barokah agar dapat meningkatkan kualitas dan produktivitas terutama dalam penyaluran dana kepada masyarakat.

##### 2. Bagi Penulis

Merupakan salah satu syarat dalam menempuh ujian sidang komprehensif di Universitas Negeri Padang, juga untuk menambah wawasan berfikir dan tambahan informasi pengetahuan yang sangat berguna untuk bekal di masa yang akan datang. Selain itu juga dapat menambah pengetahuan dan wawasan mengenai perkreditan, serta memperoleh pengalaman dalam pemberian kredit kepada nasabah.

##### 3. Bagi pembaca dapat memberikan informasi secara tertulis maupun sebagai referensi mengenai prosedur pemberian kredit pada PT. BPR Nurul Barokah Lubuk Alung.