PROSEDUR PEMBERIAN KREDIT CICILAN PEGAWAI PT. BANK PEMBANGUNAN DAERAH SUMATERA BARAT CABANG PASAR RAYA PADANG

TUGAS AKHIR

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

Oleh
NADIA TIARA
NIM. 2009/15279

PROGRAM STUDI AKUNTANSI
PROGRAM DIPLOMA III FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS NEGERI PADANG
2013

Create PDF with GO2PDF for free, if you wish to remove this line, click here to buy Virtual PDF Printer

PERSETUJUAN TUGAS AKHIR

PROSEDUR PEMBERIAN KREDIT CICILAN PEGAWAI PT. BANK PEMBANGUNAN DAERAH SUMATERA BARAT CABANG PASAR RAYA PADANG

Nama	: Nadia Tiara
NIM	: 15279
Program Studi	: Akuntansi (DIII)
Fakultas	: Ekonomi

Padang, 17 Januari 2013

Diketahui Oleh,
Koordinator Program Diploma III

Perengki Susanto, SE, M.Sc
NIP. 19810404 200501 1 002

Disetujui Oleh,
Pembimbing

Nelvirita, SE, M.Si, Ak
NIP.19740706 199903 2 002

Create PDF with GO2PDF for free, if you wish to remove this line, click here to buy Virtual PDF Printer

PENGESAHAN TUGAS AKHIR

PROSEDUR PEMBERIAN KREDIT CICILAN PEGAWAI PT. BANK PEMBANGUNAN DAERAH SUMATERA BARAT CABANG PASAR RAYA PADANG

Nama	: Nadia Tiara
NIM	: 15279
Program Studi	: Akuntansi (DIII)
Fakultas	: Ekonomi

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

Padang, 17 Januari 2013
Tim Penguji,

	Nama	Tanda Tangan
Ketua	Nelvirita, SE, M.Si, Ak	
Anggota	Salma Taqwa, SE, M.Si	
Anggota	Erly Mulyani, SE, M.Si, Ak	

Create PDF with GO2PDF for free, if you wish to remove this line, click here to buy Virtual PDF Printer

ABSTRAK

Nadia Tiara : Prosedur Pemberian Kredit Cicilan Pegawai PT. Bank Pembangunan Daerah Sumatera Barat Cabang Pasar Raya Padang. Tugas Akhir Program Studi Diploma III (DIII). Fakultas Ekonomi. Universitas Negeri Padang. Dibawah Bimbingan Ibuk Nelvirita, SE, M.Si, Ak.

Pembimbing : Nelvirita, SE, M.Si, Ak

Penelitian ini dilakukan untuk meneliti bagaimana prosedur pemberian kredit cicilan pegawai serta apa saja ketentuan pokok dalam pemberian kredit cicilan pegawai di PT. Bank Pembangunan Daerah Sumatera Barat Cabang Pasar Raya Padang.

Penelitian ini menggunakan penelitian deskriptif yaitu tujuan penelitian merupakan pengeksplorasian, menjelaskan, dan menggambarkan objek yang diteliti. Bentuk penelitian dilakukan secara observasi, praktek kerja lapangan, atau penelitian terapan sederhana.

Berdasarkan hasil penelitian terlihat bahwa bank telah melakukan prosedur pemberian kredit yang telah ditetapkan yaitu dengan penilaian terhadap permohonan kredit dimulai dengan meneliti proposal dan berkas permohonan kredit dari calon debitur, kemudian dilakukan penyelidikan terhadap berkas pinjaman, selanjutnya dilakukan penilaian kelayakan kredit, sebelum diputuskannya permohonan kredit diterima atau tidak, maka setelah penilaian kelayakan kredit, kemudian melalui tahap wawancara I, peninjauan ke lokasi, hingga wawancara ke II. Setelah itu baru diputuskan permohonan kredit tersebut diterima atau tidak. Namun dalam pelaksanaanya dilapangan ada beberapa kendala sehingga dalam pemberian kredit tidak dapat dilaksanakan secara optimal, hal ini karena kondisi ekonomi, manajemen bank dan keadaan politik dari negara. Kebijakan dalam mengatasi kendala sehubungan dengan Administrasinya untuk mutasi Pegawai Negeri Sipil, dan Kredit Pemilikan Rumah (KPR) yang nasabahnya Badan Usaha, Wiraswasta dan Profesi.

Create PDF with GO2PDF for free, if you wish to remove this line, click here to buy Virtual PDF Printer

KATA PENGANTAR

Bismillaahir-rahmaanir-rahiim,

Puji dan syukur kehadirat ALLAH SWT, yang telah melimpahkan rahmat serta hidayah-Nya kepada Penulis, sehingga Penulis dapat menyelesaikan Tugas Akhir ini. Serta shalawat beriring salam kepada Nabi Besar Muhammad SAW yang telah membawa umatnya dari alam kegelapan menuju alam yang penuh dengan ilmu pengetahuan.

Alhamdulillah, Penulis dapat menyelesaikan Tugas Akhir ini, dengan Judul **"Prosedur Pemberian Kredit Cicilan Pegawai PT. Bank Pembangunan Daerah Sumatera Barat Cabang Pasar Raya Padang"**. Tugas Akhir ini merupakan salah satu syarat untuk memperoleh gelar Ahli Madya pada Program Studi Akuntansi Diploma III (DIII) Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Padang.

Rasa terima kasih yang tulus penulis ucapkan kepada dosen pembimbing Ibuk Nelvirita, SE, M.Si, Ak yang telah memberikan ilmu, pengarahan, perhatian, dan waktunya kepada penulis dalam menyelesaikan Tugas Akhir ini. Selanjutnya penulis juga mengucapkan terima kasih kepada :

1. Bapak Dr. Idris, M.Si selaku Pembantu Dekan 1 Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Padang.
2. Bapak Perengki Susanto, SE, M.Sc selaku Koordinator Program Studi Akuntansi DIII Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Padang.
3. Ibu Nelvirita, SE, M.Si, Ak selaku Pembimbing dan Sekretaris Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Padang.
4. Bapak dan Ibu, Staf Tata Usaha Program Studi Diploma III Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Padang yang telah memberikan bantuan administrasi dan membantu kemudahan dalam perhatian dan penulisan Tugas Akhir ini.
5. Bapak dan Ibu, Staf Pengajar Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Padang yang telah memberikan pendidikan, bimbingan serta ilmu pengetahuan kepada Penulis selama menjalani masa pendidikan di Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Padang.

Create PDF with GO2PDF for free, if you wish to remove this line, click here to buy Virtual PDF Printer

6. Ibu Salma Taqwa, SE, M.Si, Ak dan Ibu Erly Mulyani, SE, M.Si, Ak selaku Tim Penguji Tugas Akhir yang telah memberikan saran-saran beserta masukan untuk kesempurnaan penulisan Tugas Akhir ini.
7. Bapak Pimpinan dan seluruh Staf Pegawai serta Karyawan PT. Bank Pembangunan Daerah Sumatera Barat Cabang Pasar Raya Padang yang telah meluangkan waktunya untuk membantu Penulis dalam memberikan data dan keterangan-keterangan lainnya mengenai PT. Bank Pembangunan Daerah Sumatera Barat Cabang Pasar Raya Padang.
8. Terimakasih yang sebesar-besarnya kepada Ibu (Kuaswardini Wardas) dan Ayah (Bundi) serta seluruh keluarga tersayang yang dengan sabar memberikan dukungan moril dan material serta limpahan kasih sayang dan do'a yang tak ternilai, mulai dari Penulis belajar hingga dapat menyelesaikan pendidikan di Program Studi DIII Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Padang.
9. Untuk yang tersayang Lieke Febrinia, Dhearama Fitri, Muhammad Rigandi selaku adik-adikku yang menjadi semangat tersendiri bagi Penulis dalam menyelesaikan pembelajaran ini, membuat Penulis merasa mampu mencapai apa yang ingin Penulis gapai.
10. Terimakasih untuk Kekasih terhebat Veggi Martha Yoga yang hingga detik ini masih setia dengan caranya sendiri menjadi teman suka dan duka, terlepas dari keluarga tercinta. Dia salah satu alasan mengapa Penulis bisa sampai dititik yang membanggakan ini.
11. Rekan-rekan seperjuangan Program Studi DIII Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Padang angkatan 2009.
12. Rekan-rekan seperjuangan pada Fakultas Ekonomi dan Universitas Negeri Padang pada umumnya.

Atas bantuan, dukungan dan dorongan serta bimbingan dari semua pihak, Penulis hanya dapat mengucapkan terima kasih, semoga apa yang telah diberikan kepada Penulis mendapat balasan yang lebih dari ALLAH SWT, Amin.

Penulis menyadari walaupun sudah berusaha semaksimal mungkin masih ada kekurangan dalam penulisan Tugas Akhir ini, hal ini karena terbatasnya

Create PDF with GO2PDF for free, if you wish to remove this line, click here to buy Virtual PDF Printer

waktu, kemampuan, pengalaman dan pengetahuan lainnya yang Penulis miliki, karena tak ada gading yang tak retak. Untuk itu dengan hati yang tulus dan ikhlas, kritik dan saran yang sifatnya membangun dan konstruktif dari semua pihak pembaca demi kesempurnaan Tugas Akhir ini sangat diharapkan.

Akhir kata dengan kerendahan hati dan kekurangan yang ada, Penulis berharap semoga Tugas Akhir ini mempunyai arti dan memberikan manfaat bagi pembaca dan pihak yang bersangkutan. Atas perhatian dari semua pihak, Penulis mengucapkan terima kasih.

Padang, 17 Januari 2013

Penulis

Create PDF with GO2PDF for free, if you wish to remove this line, click here to buy Virtual PDF Printer

DAFTAR ISI

ABSTRAK ..... **i**
KATA PENGANTAR ..... **ii**
DAFTAR ISI ..... **vi**
DAFTAR GAMBAR ..... **vii**

BAB I PENDAHULUAN
A. Latar Belakang 1
B. Perumusan Masalah 4
C. Tujuan Penelitian 4
D. Manfaat Penelitian 5

BAB II LANDASAN TEORI
A. Pengertian Bank 6
B. Pengertian Kredit dan Prosedur Pemberian Kredit 7
C. Tujuan Kredit 10
D. Unsur-unsur Kredit 11
E. Prinsip-prinsip Pemberian Kredit 12
F. Pengelolaan Kredit 15
G. Jenis-jenis Kredit 22
H. Jaminan Kredit 24
I. Aspek-aspek Dalam Penilaian Kredit 25
J. Penggolongan Kualitas Kredit 28

BAB III PENDEKATAN PENELITIAN
A. Bentuk Penelitian 30
B. Lokasi dan Waktu Penelitian 31
C. Rancangan Penelitian 31

Create PDF with GO2PDF for free, if you wish to remove this line, click here to buy Virtual PDF Printer

BAB IV PEMBAHASAN

A. Profil Perusahaan

1. Sejarah Ringkas Perusahaan 36
2. Struktur Organisasi 44
3. Gambaran Umum Bank Nagari Cabang Pasar Raya Padang 46

B. Pembahasan

1. Kredit Cicilan Pegawai 53
2. Ketentuan Pokok Pemberian Kredit Cicilan Pegawai 54
3. Prosedur Pemberian Kredit Cicilan Pegawai 63
4. Hasil Penelitian 69

BAB V PENUTUP

A. Kesimpulan 75

B. Saran 76

DAFTAR PUSTAKA 78

DAFTAR RIWAYAT HIDUP

Create PDF with GO2PDF for free, if you wish to remove this line, click here to buy Virtual PDF Printer

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. Flow Chart Pemberian Kredit 18

Gambar 2. Struktur Organisasi Bank Nagari Cabang Pasar Raya Padang 48

Gambar 3. Flowchart Prosedur Pemberian Kredit Cicilan Pegawai
Pada Bank Nagari Cabang Pasar Raya Padang 68

Create PDF with GO2PDF for free, if you wish to remove this line, click here to buy Virtual PDF Printer

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang

Di Indonesia, dunia perbankan telah berkembang cukup pesat.Dunia perbankan saat ini bersaing dalam mencari nasabah untuk meningkatkan kualitas bank masing-masing dan dapat meningkatkan financialmasing-masing bank. Bank yang dapat dikatakan baik apabila pinjaman yang diberikan seimbang dengan simpanan yang masuk.

Perbankan merupakan salah satu faktor usaha yang sangat penting bagi kemajuan sektor-sektor usaha.Ukuran keberhasilan suatu bank adalah keberhasilannya dalam mengelola pinjaman yang diberikan, mengingat penempatan dana bank yang terbesar adalah dibidang pemberian pinjaman. Aktivitas pemberian pinjaman ini diharapkan akan dapat memberikan kontribusi pendapatan terbesar bagi bank.

Bisnis perbankan ini mempunyai ciri tersendiri yang berbeda dengan bisnis manufaktur pada umumnya.Hal ini karena perbankan merupakan suatu bisnis kepercayaan masyarakat,dimana kelangsungan bisnis ini tergantung pada sektor perbankan.Menurut UU No.7 Tahun 1992 tentang perbankan sebagaimana telah diubah dengan UU No.10 Tahun 1998 menyebutkan bahwa perbankan adalah badan usaha yang menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk simpanan dan menyalurkannya kepada masyarakat dalam bentuk kredit dan atau bentuk-bentuk lainnya dalam rangka meningkatkan taraf hidup masyarakat banyak.

Create PDF with GO2PDF for free, if you wish to remove this line, click here to buy Virtual PDF Printer

Seiring perkembangan perekonomian di Indonesia, maka banyak bermunculan bank-bank yang menawarkan berbagai fasilitas layanan,seperti pemberian kredit.Salah satu bank yang memberikan kredit pada masyarakat adalah Bank Nagari.Masyarakat dapat memanfaatkan fasilitas layanan ini untuk meminjam uang yang nantinya dapat digunakan sesuai tujuan awal peminjaman.

Dalam perbankan perkreditan merupakan kegiatan utama,karena pendapatan terbesar dalam usaha perbankan berasal dari pendapatankegiatan usaha kredit.Oleh karena itu,pengelolaan dan penyaluran kredit harus dilakukan secara tepat dan bertanggung jawab.Setiap kebijakan perkreditan bank wajib memuat dan menetapkan dengan jelas dan tegas prinsip kehati-hatian perkreditan,minimal harus meliputi kebijakan pokok perkreditan,tata cara pemberian kredit,profesionalisme dan integritas pejabat perkreditan.

Menurut Undang-undang No.10/1998 (Pasal 21 ayat 2),kredit 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 pemberian bunga.

Kredit diberikan atas dasar kepercayaan sehingga pemberian kredit adalah pemberian kepercayaan.Hal ini berarti bahwa prestasi yang diberikan benar- benar diyakini dapat dikembalikan oleh penerima kredit sesuai dengan waktu dan syarat- syarat yang telah disepakati bersama.

Bank Nagari didirikan untuk memberikan pelayanan kepada masyarakat. Mengingat fungsi Bank Nagari sebagai *agent of development,* maka segi penting

Create PDF with GO2PDF for free, if you wish to remove this line, click here to buy Virtual PDF Printer

dari kegiatannya antara lain adalah membiayai proyek-proyek yang bertujuan untuk menggairahkan industri dan sektor-sektor usaha lainnya.

Sasaran pembiayaan Bank Nagari diprioritaskan untuk membiayai sektor usaha yang prospektifkepada nasabah yang mampu mengembalikan kewajibannya (meliputi hutang pokok dan bunga serta biaya-biaya lainnya), dengan tetap mempertimbangkan persyaratan yang ditetapkan Bank Nagari.

Di daerah Sumatera Barat pada khususnya sebagian besar penduduknya bekerja sebagai pegawai baik negeri maupun swasta.Perekonomian di Indonesia saat ini masih dalam keadaan memburuk, sehingga masyarakat banyak kekurangan dana dalam kehidupannya. Oleh karena itu, dunia perbankan akan menyediakan pinjaman dana kepada nasabah dalam bentuk Kredit Cicilan Pegawai.

Kredit cicilan pegawai adalah pinjaman yang diberikan kepada pegawai PNS/TNI/POLRI/Pegawai/BUMN/BUMD/Swasta. Kredit cicilan pegawai atau biasa disingkat dengan KCC yang akan dibahas pada tugas akhir ini adalah salah satu kredit yang tergolong kredit konsumtif atau kredit personal.

Tujuan pemberian kredit pada para pegawai PNS/TNI/POLRI/Pegawai/ BUMN/BUMD/Swasta adalah untuk modal kerja atau usaha kegiatan tertentu,harus sesuai dengan izin usaha debitur dan tidak menyimpang dari perjanjian.Dalam pemberian kredit para nasabah harus mengetahui terlebih dahulu mengenai perjanjian pada perkreditan antara lain besarnya kredit,jenis dan jangka waktu kredit,tingkat bunga dan biaya lain serta cara pengembalian barang jaminan (agunan).

Create PDF with GO2PDF for free, if you wish to remove this line, click here to buy Virtual PDF Printer

Melihat dari kenyataan yang ada dalam pelaksanaan pemberian kredit cicilan pegawai,akan timbul beberapa masalah sepertitujuan pemberian kredit,tahapan-tahapan kredit,jangka waktu kredit dan besarnya jumlah pinjaman.Maka peminjam harus memahami tentang perkreditan tersebut sebelum dilakukan perjanjian kredit agar tidak terjadi kesalah pahaman antara bank dan peminjam.

Oleh karena itulah penulis tertarik membuat tugas akhir yang berjudul **PROSEDUR PEMBERIAN KREDIT CICILAN PEGAWAI PADA BANK NAGARI CABANG PASAR RAYA PADANG** yang InsyaAllah akan dapat memberikan pengetahuan kepada semua yang membaca tugas akhir ini.

B. Perumusan Masalah

Berdasarkan uraian di atas, perumusan masalah di dalam tugas akhir ini adalah :

1. Apa saja yang termasuk ketentuan pokok dalam pemberian Kredit Cicilan Pegawai pada Bank Nagari Sumatera Barat cabang Pasar Raya Padang ?
2. Bagaimana prosedur pemberian Kredit Cicilan Pegawai pada Bank Nagari cabang Pasar Raya Padang?
3. Bagaimana Flowchart prosedur pemberian Kredit Cicilan Pegawai pada Bank Nagari cabang Pasar Raya Padang?

C. Tujuan Penelitian

Adapun tujuan penelitian yang hendak dicapai oleh penulis adalah sebagai berikut :

Create PDF with GO2PDF for free, if you wish to remove this line, click here to buy Virtual PDF Printer

1. Untuk mengetahui apa saja ketentuan pokok pemberian kredit cicilan pegawai pada Bank Nagari Sumatera Barat Cabang Pasar Raya Padang.
2. Untuk mengetahui bagaimana prosedur pemberian Kredit Cicilan Pegawai pada Bank Nagari cabang Pasar Raya Padang.
3. Untuk mengetahui bagaimana flowchart prosedur pemberian kredit cicilan pegawai pada Bank Nagari Cabang Pasar Raya Padang.

D. Manfaat Penelitian

Manfaat yang diharapkan dalam penelitian tersebut yaitu:

1. Bagi Bank Nagari,hasil penelitian ini diharapkan dapat digunakan sebagai bahan masukan dan bahan pertimbangan mengenai prosedur pemberian kredit cicilan pegawai,sehingga Bank Nagari dapat meningkatkan efektifitas pemberian kredit.
2. Bagi penulis,hasil penelitian akan memberikan pengetahuan dan pengalaman tentang masalah yang ditelitisehingga dapat diperoleh gambaran yang lebih jelas mengenai prosedur pemberian kredit cicilan pegawai.
3. Bagi pembaca,hasil penelitian ini diharapkan dapat menambah wawasan keilmuan,dan sebagai sumber bacaan serta sebagai bahan penelitian lebih lanjut.

Create PDF with GO2PDF for free, if you wish to remove this line, click here to buy Virtual PDF Printer