

**ANALISIS PROSEDUR PEMBERIAN KREDIT
PADA PT. BPR MALIBU LINTAU BUO**

TUGAS AKHIR

*Diajukan kepada Tim Penguji Tugas Akhir Program Studi Diploma Tiga
Akuntansi Sebagai Salah Satu Persyaratan Guna Memperoleh Gelar Ahli Madya*



**OLEH :
ROZY RAHMADANI
2009/ 15235**

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

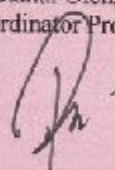
PERSETUJUAN TUGAS AKHIR

**ANALISIS PROSEDUR PEMBERIAN KREDIT PADA PT. BPR MALIBU
LINTAU BUO**

Nama : Rozy Rahmadani
NIM : 15235
Program Studi : Akuntansi (DIII)
Fakultas : Ekonomi

Padang, 04 Agustus 2012

Diketahui Oleh,
Koordinator Program Diploma III


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

Disetujui Oleh,
Pembimbing


Salma Tagwa SE, M.Si
NIP.19730723 200604 2 001

PENGESAHAN TUGAS AKHIR

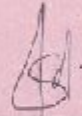
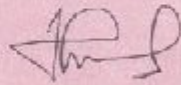
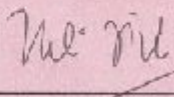
ANALISIS PROSEDUR PEMBERIAN KREDIT PT. BPR MALIBU LINTAU BUO

Nama : Rozy Rahmadani
NIM / BP : 15235 / 2009
Program Studi : Akuntansi (DIII)
Fakultas : Ekonomi

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

Padang, 03 Agustus 2012

Tim Penguji

Nama		Tanda Tangan
1. Salma Taqwa, SE, M.Si	(Ketua)	
2. Henri Agustin, SE, M.Sc, Ak	(Anggota)	
3. Nelvirita, SE, M.Si, Ak	(Anggota)	

SURAT PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Rozy Rahmadani
Thn. Masuk/NIM : 2009/15235
Tempat/Tgl. Lahir : Padang Panjang/12 Maret 1992
Program Studi : Akuntansi (DIII)
Kecahlian : Keuangan
Fakultas : Ekonomi
Alamat : Villa Pakrisindo Permai Anggrek 9 Lb. Buaya
Padang
Judul Tugas Akhir : Analisis Prosedur Pemberian Kredit pada PT. BPR
Malibu Lintau Buo

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. 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 ketidak benaran 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, 24 Juli 2012

Yang menyatakan,


Rozy Rahmadani
NIM. 15235

ABSTRAK

**Rozy Rahmadani. 15235 : Tentang Analisis Prosedur Pemberian Kredit
Pada PT. BPR Malibu Lintau Buo
Pembimbing : Salma Taqwa,SE,M.Si**

Penelitian ini dilakukan untuk meneliti prosedur pemberian kredit pada PT. BPR Malibu Lintau Buo dengan membandingkan antara teori yang ditetapkan dengan yang diterapkan PT. BPR Malibu Lintau Buo selama ini. Penelitian dilakukan di kantor PT. BPR Malibu Lintau Buo yang beralamat di Pasar Minggu Buo, Kec. Lintau Buo, Kab. Tanah Datar, Sumatera Barat.

Bentuk penelitian tugas akhir ini adalah observasi. Pengamatan dan pencatatan dilakukan terhadap objek di tempat terjadi atau berlangsungnya peristiwa. Penulis melakukan observasi (pengamatan) tentang jenis kredit, prosedur pemberian kredit, serta persyaratan kredit. Berdasarkan data yang diperoleh tersebut, peneliti melakukan pengolahan data sehingga akhirnya diperoleh hasil. Berdasarkan hasil yang diperoleh tersebut peneliti dapat memberikan kesimpulan tentang bagaimana prosedur pemberian kredit yang ditetapkan oleh PT. BPR Malibu Lintau Buo.

Berdasarkan pengolahan data tersebut maka diperoleh hasil bahwa Prosedur pemberian kredit oleh PT. BPR Malibu bisa dikatakan tidak terlalu sulit guna untuk mempermudah nasabah dalam memperoleh dana. Prosedur pemberian kredit oleh PT. BPR Malibu memiliki 6 tahap yaitu : tahap permohonan kredit, penyerahan syarat-syarat, penyelidikan berkas pinjaman, survei (*on the spot*), keputusan kredit dan proses administrasi. Namun PT. BPR Malibu harus lebih jeli terhadap gejala-gejala yang akan menimbulkan kredit bermasalah, sehingga dapat lebih mudah menentukan langkah-langkah penyelesaiannya.

KATA PENGANTAR

Alhamdulillah, segala puji dan syukur bagi Allah SWT atas limpahan rahmat dan karunia-Nya kepada penulis, sehingga dapat menyelesaikan tugas akhir yang berjudul **“Analisis Prosedur Pemberian Kredit pada PT. BPR Malibu Lintau Buo”**.

Dalam kesempatan ini, penulis mengucapkan terima kasih yang tulus dan ikhlas kepada pembimbing Ibu Salma Taqwa, SE, M.Si, Ak yang telah memberikan bimbingan dan bantuan kepada penulis sampai selesainya tugas akhir ini.

Penyelesaian tugas akhir ini tidak terlepas dari bantuan berbagai pihak. Oleh karena itu, pada kesempatan ini penulis mengucapkan banyak terima kasih kepada:

1. Bapak Dekan dan Bapak/Ibu Pembantu Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Padang.
2. Bapak Ketua dan Ibu Sekretaris Program Studi Akuntansi Diploma III Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Padang.
3. Bapak/Ibu penguji yang telah meluangkan waktu, serta ilmunya kepada penulis.
4. Bapak dan Ibu Dosen Staf Pengajar di Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Padang, beserta seluruh karyawan dan Staf Adm.
5. Pustakawan/wati perpustakaan Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Padang.

6. Kedua orang tua dan keluarga besar yang telah membantu dan memberikan dukungan moril dan materil.
7. Rekan-rekan seperjuangan dan semua pihak yang telah membantu dalam penyelesaian tugas akhir ini.

Penulis menyadari bahwa pengetahuan yang penulis miliki sangat terbatas, maka untuk itu saran dan kritik yang sifatnya membangun demi sempurnanya penulisan tugas akhir ini sangat penulis harapkan.

Harapan penulis semoga karya tulis ini memberi arti dan manfaat bagi pembaca terutama bagi penulis sendiri. Semoga Allah SWT meridhoi dan mencatat usaha ini sebagai amal kebaikan kepada kita semua. Amin.

Padang, Juli 2012

Penulis

DAFTAR ISI

ABSTRAK	i
KATA PENGANTAR	ii
DAFTAR ISI	iv
DAFTAR GAMBAR.....	vi
DAFTAR LAMPIRAN	vii
BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang	1
B. Perumusan Masalah.....	4
C. Tujuan Penelitian.....	4
D. Manfaat Penelitian.....	5
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	
A. Landasan Teori.....	6
1. Pengertian Bank.....	6
2. Pengertian BPR	7
3. Kredit	8
4. Pengertian Prosedur Berdasarkan Teori Akuntansi.....	14
5. Prosedur Pemberian Kredit	15
6. Analisis Permohonan Kredit	21
BAB III PENDEKATAN PENELITIAN	
A. Bentuk Penelitian.....	25
B. Lokasi dan Waktu Penelitian.....	26
C. Rancangan Penelitian	26

1. Jenis Penelitian	26
2. Tahap Penelitian	26
3. Prosedur Penelitian	27
4. Objek Penelitian	27
5. Sumber Data	28

BAB IV PEMBAHASAN

A. Profil Perusahaan	30
1. Sejarah Perusahaan	30
2. Legalitas Usaha	31
3. Visi dan Misi PT. BPR MALIBU	32
4. Sumber Daya Manusia (SDM)	33
5. Fasilitas Usaha.....	33
6. Tujuan dan Ruang Lingkup Kegiatan Usaha	34
B. Pembahasan.....	42
a. Prosedur Pemberian Kredit	42
b. Alur Prosedur Pemberian Kredit PT. BPR Malibu Lintau Buo	50
c. Analisis Prosedur Pemberian Kredit.....	51

BAB V PENUTUP

A. Kesimpulan	53
B. Saran	54

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN

DAFTAR GAMBAR

1. STRUKTUR ORGANISASI PT. BPR MALIBU (Masyarakat Lintau Buo).....	39
2. Alur Prosedur Pemberian Kredit pada PT. BPR Malibu Lintau Buo (Masyarakat Lintau Buo).....	50

DAFTAR LAMPIRAN

1. Surat Permohonan Observasi
2. Surat Izin Observasi

BAB I

PENDAHULUAN

E. Latar Belakang

Pembangunan yang berkesinambungan di berbagai bidang diperlukan untuk meningkatkan pertumbuhan ekonomi dalam rangka mengatasi krisis ekonomi secara nasional dan global. Di sini perbankan memegang peranan yang cukup penting selaku lembaga keuangan, yang dapat membantu masyarakat, pemerintah maupun pihak swasta, untuk menunjang proses perubahan dan pertumbuhan ekonomi yang dinamis guna meningkatkan taraf hidup rakyat ke arah yang lebih baik.

Meningkatnya taraf hidup masyarakat ditunjukkan oleh semakin berkembangnya kegiatan perekonomian yang didukung oleh perkembangan kegiatan dari suatu perusahaan, untuk itu diperlukan sumber-sumber yang dapat menyediakan dana guna membiayai kegiatan usaha tersebut. Dana dapat dihimpun oleh perbankan dari masyarakat berupa Giro, Tabungan dan Deposito. Dana yang dihimpun tersebut akan dialokasikan untuk cadangan primer, cadangan sekunder, kredit, surat berharga lainnya dan aktiva tetap.

Dana yang ada di bank selain kas sering dimanfaatkan secara tidak optimal, maka terhadap dana-dana ini diperlukan adanya pengelolaan. Pengelolaan di sini dapat berupa penyaluran dalam bentuk kredit. Kredit yang disalurkan kepada masyarakat adalah berupa pinjaman jangka pendek, menengah dan jangka panjang.

Dalam artian luas kredit diartikan sebagai kepercayaan. Begitu pula dalam bahasa latin kredit berarti “credere” artinya percaya. Maksud percaya dari si pemberi kredit adalah percaya kepada si penerima kredit bahwa kredit yang disalurkan pasti akan dikembalikannya sesuai perjanjian. Sedangkan bagi si penerima kredit merupakan penerimaan kepercayaan sehingga mempunyai kewajiban untuk membayar sesuai jangka waktu.

Ada 2 jenis kepercayaan yang melekat pada usaha bank yaitu kepercayaan dari masyarakat untuk menyimpan uangnya di bank dan kepercayaan dari bank kepada masyarakat yang membutuhkan dana dari bank. Apabila kepercayaan dari bank itu tidak dimanfaatkan dengan baik maka akan menanggung resiko seperti kerugian atas keterlambatan pembayaran cicilan. Untuk itu bank harus memperhatikan kesanggupan dan kemampuan debitur untuk melunasi hutang sesuai dengan perjanjian yang telah disetujui.

Dengan beragamnya jenis usaha, menyebabkan beragam pula kebutuhan akan dana. Kebutuhan dana yang beragam menyebabkan jenis kredit juga menjadi beragam. Hal ini disesuaikan dengan kebutuhan dana yang diinginkan nasabah. Dalam prakteknya kredit yang diberikan Bank Perkreditan Rakyat (BPR) untuk masyarakat terdiri dari kredit modal kerja, kredit investasi dan kredit konsumtif.

Transaksi kredit berkaitan dengan angsuran atau cicilan yang disertai jangka waktu dan jumlah cicilan yang harus dibayar. Istilah yang digunakan kepada para penerima kredit disebut debitur dan pemberi kredit disebut kreditur. Penyaluran dana dalam bentuk kredit merupakan hal yang sangat penting bagi suatu bank, maksudnya kesuksesan atau kegagalan kredit akan mencerminkan

performance suatu bank. Dalam penyaluran ini setiap nasabah berkewajiban untuk melunasi angsuran pokok dan bunga. Angsuran tersebut dapat mencerminkan kolektibilitas kredit, apakah kredit tersebut tergolong kredit lancar, kurang lancar, diragukan dan macet. Pada kenyataannya banyak kredit yang masuk dalam kategori kredit bermasalah, namun tentunya setiap bank menginginkan kredit yang dimilikinya masuk dalam kategori kredit lancar.

Sebelum kredit diberikan, untuk meyakinkan bahwa si nasabah benar-benar dapat dipercaya, maka bank terlebih dahulu perlu mengadakan analisis kredit serta analisis terhadap prosedur pemberian kredit. Analisis kredit mencakup latar belakang nasabah dan perusahaan, prospek usahanya, serta jaminan-jamian yang diberikan. Secara umum prosedur pemberian kredit antara bank yang satu dengan bank yang lain tidak jauh berbeda. Yang menjadi perbedaan hanya terletak dari prosedur dan persyaratan yang ditetapkan oleh bank. Tujuan analisis ini adalah agar bank yakin bahwa kredit yang diberikan benar-benar aman.

Pemberian kredit tanpa dianalisis terlebih dahulu akan sangat membahayakan pihak bank, dalam hal ini nasabah dengan mudah memberikan data-data fiktif sehingga kredit tersebut tidak layak untuk diberikan. Akibatnya jika salah dalam menganalisis, maka kredit yang disalurkan akan sulit untuk ditagih atau macet. Namun, faktor salah analisis ini bukanlah merupakan penyebab utama kredit macet, penyebab lainnya mungkin disebabkan oleh bencana alam yang memang tidak dapat dihindari oleh nasabah. Misalnya banjir, gempa bumi atau kesalahan dalam pengelolaan.

Melihat dari kenyataan yang ada dalam pelaksanaan pemberian kredit, akan timbul beberapa masalah seperti tujuan dari pemberian kredit, cara pemberian kredit, jangka waktu kredit, besarnya jumlah kredit dan pengaruhnya pada masyarakat.

Sehubungan dengan hal tersebut diatas, dinyatakan betapa pentingnya analisis prosedur pemberian kredit yang baik bagi suatu bank. Sehingga berdasarkan uraian dari data- data diatas penulis tertarik melakukan penelitian tentang kebijaksanaan perkreditan dalam bentuk tugas akhir yang berjudul : “ANALISIS PROSEDUR PEMBERIAN KREDIT PADA PT. BPR MALIBU LINTAU BUO”.

F. Perumusan Masalah

Berdasarkan identifikasi masalah di atas maka penulis merumuskan masalah yang akan diteliti sebagai berikut :

- A. Bagaimana prosedur pemberian kredit pada PT. BPR Malibu Lintau Buo?
- B. Apa sajakah kendala yang dihadapi dalam pemberian kredit pada PT. BPR Malibu Lintau Buo?

G. Tujuan Penelitian

Tujuan penulis secara garis besar adalah sebagai berikut:

- 1. Menjelaskan dan mengetahui bagaimana prosedur pemberian kredit pada PT. BPR Malibu Lintau Buo

2. Untuk mengetahui bagaimana PT. BPR Malibu Lintau Buo mengelola kredit yang disalurkan apakah telah sesuai dengan kebijaksanaan yang telah ditetapkan

H. Manfaat Penelitian

Adapun manfaat penelitian ini adalah sebagai berikut :

1. Bagi penulis dapat lebih memahami tentang perkreditan pada suatu bank, serta hal- hal yang mempengaruhi kredit pada pengendalian yang dilakukan oleh pihak manajemen.
2. Bagi PT. BPR Malibu Lintau Buo, dapat dijadikan sebagai bahan pertimbangan untuk menentukan kebijaksanaan khususnya dalam mengatasi masalah kredit yang terjadi pada perusahaan.