

**EVALUASI KELAYAKAN PEMBERIAN KREDIT UNTUK  
MENCEGAH KREDIT BERMASALAH DI PRODUK KREDIT  
MIKRO (KUM) PADA PT BANK PERKREDITAN RAKYAT  
SUMATERA SELATAN**



**SKRIPSI**

**Dibuat Untuk Memenuhi Syarat Menyelesaikan Pendidikan  
Diploma IV Pada Jurusan Administrasi Bisnis  
Program Studi Manajemen Bisnis  
Politeknik Negeri Sriwijaya**

**Oleh: MUHAMMAD RADI  
0614 4063 2133**

**POLITEKNIK NEGERI SRIWIJAYA  
PALEMBANG  
2016**

**EVALUASI KELAYAKAN PEMBERIAN KREDIT UNTUK  
MENCEGAH KREDIT BERMASALAH DI PRODUK KREDIT  
USAHA MIKRO (KUM) PADA PT BANK PERKREDITAN  
RAKYAT SUMATERA SELATAN**



**Dibuat Untuk Memenuhi Syarat Menyelesaikan Pendidikan  
Diploma IV Jurusan Administrasi Bisnis  
Program Studi Manajemen Bisnis  
Politeknik Negeri Sriwijaya Palembang**

**Oleh:**

**Muhammad Radi  
0614 4063 2133**

**Menyetujui,**

**Pembimbing I,**

**Pembimbing II,**

**M. Yusuf, S.E.,M.Si,Ph.D.  
NIP. 19780118200501102**

**Yahva, S.E.,M.Si.  
NIP. 19580508199090031002**

**Mengetahui,**

**Ketua Jurusan  
Administrasi Bisnis**

**Ketua Program Studi  
Manajemen Bisnis**

**A.Jalaluddin Savuti, S.E.,M.Hum.Res.M.  
NIP 196008061989101001**

**Yusleli Herawati, S.E.,M.M.  
NIP.196005071988112001**



### SURAT PERNYATAAN

Yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Muhammad Radi  
NIM : 0614 4063 2133  
Jurusan/Program Studi : Administrasi Bisnis/Manajemen Bisnis  
Mata Kuliah : Perbankan  
Judul Laporan Akhir : Evaluasi Kelayakan Pemberian Kredit Untuk  
Mencegah Kredit Bermasalah di Produk Kredit  
Usaha Mikro (KUM) Pada PT Bank Perkreditan  
Rakyat Sumatera Selatan

Dengan ini menyatakan bahwa:

1. Laporan yang saya buat dengan judul sebagaimana tersebut diatas beserta isinya merupakan hasil penelitian saya sendiri.
2. Skripsi bukanlah plagiat/salinan Skripsi milik orang lain.
3. Apabila skripsi saya plagiat/menyalin skripsi milik orang lain, maka saya sanggup menerima sanksi berupa pembatalan skripsi beserta konsekuensinya.

Demikianlah surat pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya untuk diketahui oleh pihak-pihak yang berkepentingan.

Palembang, 27 Juli 2016  
Yang membuat pernyataan

MATERAI  
6000

Muhammad Radi  
NIM 0614 4063 2133

## **LEMBAR PENGESAHAN**

Nama Mahasiswa : Muhammad Radi  
NIM : 0614 4063 2133  
Jurusan/Program Studi : Administrasi Bisnis/Manajemen Bisnis  
Judul Laporan Akhir : Evaluasi Kelayakan Pemberian Kredit Untuk  
Mencegah Kredit Bermasalah di Produk Kredit  
Usaha Mikro (KUM) Pada PT Bank Perkreditan  
Rakyat Sumatera Selatan

Telah dipertahankan dihadapan Dewan Pengaji Ujian Skripsi  
Jurusan Administrasi Bisnis  
Program Studi Manajemen Bisnis

Dan dinyatakan LULUS

**Pada hari:**

**Tanggal: Agustus 2016**

### **TIM PENGUJI**

No.	Nama	Tanda Tangan	Tanggal
1.	<u>Ketua</u>	_____	_____
2.	<u>Anggota</u>	_____	_____
3.	<u>Anggota</u>	_____	_____
4.	<u>Anggota</u>	_____	_____
5.	<u>Anggota</u>	_____	_____

**Motto**

“Setiap pengalaman mestalah dimasukkan ke dalam kehidupan, guna memperkaya kehidupan itu sendiri. Karena tiada kata akhir untuk belajar seperti juga tiada kata akhir untuk kehidupan.”

“Segera laksanakan rencana keberhasilanmu dihari ini, jangan tunda lagi, jangan buang waktu, karena waktu tidak bisa menunggu.”

(Penulis)

**Kupersembahkan Kepada:**

- Orang Tua Tercinta**
- Saudara-Saudariku Tercinta**
- Keluarga Besarku Tercinta**
- Teman-temanku 4 MBc**
- Almamaterku**

## KATA PENGANTAR

Syukur Alhamdulillah, segala puji bagi Allah SWT yang telah memberikan kekuatan dan kesehatan sehingga penulis dapat menyelesaikan Skripsi berjudul **“Evaluasi Kelayakan Pemberian Kredit Untuk Mencegah Kredit Bermasalah di Produk Kredit Usaha Mikro (KUM) Pada PT Bank Perkreditan Rakyat Sumatera Selatan”** dapat diselesaikan dengan sebaiknya. Penulisan laporan ini disusun untuk memenuhi syarat akademik guna memperoleh gelar Diploma IV di Politeknik Negeri Sriwijaya Jurusan Administrasi Bisnis Program Studi Manajemen Bisnis.

Penulis menyadari bahwa dalam penyusunan Skripsi ini tidak luput dari kelemahan dan kekurangan baik dari segi penyajian maupun pembahasan. Hal tersebut masih terbatasnya pengalaman dan pengetahuan yang penulis miliki. Oleh karena itu, penulis dengan lapang dada menerima kritik berupa saran yang membangun dari semua pihak guna menyempurnakan penulisan laporan dimasa yang akan datang. Semoga Skripsi ini berguna bagi pembaca maupun bagi penulis pribadi.

Akhirnya, penulis berharap semoga Skripsi ini dapat bermanfaat bagi di dunia pendidikan dan semoga Allah SWT senantiasa melimpahkan rahmat-Nya kepada kita semua. Amin ya robbal alamin.

Palembang, Juli 2016

Penulis

## **UCAPAN TERIMA KASIH**

Alhamdulillahi Robbil' alamin. Segala puji bagi Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat, taufik dan hidayah-Nya penulis dapat menyelesaikan Laporan Akhir ini. Di dalam penyusunan Skripsi ini penulis menyadari bahwa banyak mendapat bimbingan, bantuan, petunjuk, dan masukkan dari berbagai pihak. Untuk itu, dalam kesempatan ini penulis dengan segala kerendahan hati mengucapkan banyak terima kasih kepada pihak-pihak yang telah membantu dalam penyusunan laporan ini khususnya kepada:

1. Bapak Dr. Ing. Ahmad Taqwa, M.T. selaku Direktur Politeknik Negeri Sriwijaya.
2. Bapak A.Jalaluddin Sayuti, S.E.,M.Hum.Res.M selaku Ketua Jurusan Administrasi Bisnis Politeknik Negeri Sriwijaya.
3. Bapak Divinanto, S.E.,M.M. selaku Sekretaris Jurusan Administrasi Bisnis Politeknik Negeri Sriwijaya.
4. Bapak Yusleli Herawati, S.E.,M.M. selaku Ketua Program Studi Manajemen Bisnis Politeknik Negeri Sriwijaya.
5. Bapak M. Yusuf, S.E.,M.Si,Ph.D. selaku Dosen Pembimbing I yang telah banyak membantu dalam membimbing, mengarahkan dan menasehati penulis dalam proses penyelesaian Skripsi ini.
6. Bapak Yahya, S.E.,M.Si. selaku Dosen Pembimbing II yang sangat bersabar hati dan banyak membantu penulis dalam membimbing, mengarahkan dan menasehati dalam proses penyelesaian Skripsi ini.
7. Bapak dan Ibu Dosen jurusan Administrasi Bisnis Program Studi Manajemen Bisnis Politeknik Negeri Sriwijaya yang telah mendidik, membimbing, mengajarkan dan mengarahkan penulis selama dua tahun.
8. Seluruh Staf Jurusan Administrasi Bisnis.
9. Kedua orang tuaku tercinta yang selalu mengingatkan, memberi nasehat, semangat dan motivasi dalam proses penyelesaian Skripsi.
10. Saudara-saudariku tersayang yang selalu mendo'akan dan memberiku dukungan dalam proses penyelesaian Laporan Akhir.

11. Seluruh Staf PT Bank BPR Sumatera Selatan.
12. Saudaraku Ali Furqon, Diko Anesah, Manuel Hutagaol, M. Setio Mulyono, Hafizullah serta seseorang yang selalu dihati Erizka Nahtadia Anhadanita yang selalu mendukung dan menyemangati penulis.
13. Semua Teman-teman kelas 4 MBc yang begitu peduli selalu memberikan semangat di dalam kebersamaan selama dua tahun di Jurusan Administrasi Bisnis Program Studi Manajemen Bisnis.
14. Semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu yang telah berperan dalam menyelesaikan Skripsi ini.

Akhir kata penulis mengucapkan banyak terima kasih atas bantuan serta dukungan kalian semua, karena tanpa kalian penulis tidak dapat berbuat apa-apa. Dengan iringan do'a semoga amal budi baik akan mendapatkan limpahan dan ganjaran dari Allah SWT serta senantiasa memperoleh petunjuk dan lindungan-Nya. Dan penulis meminta maaf apabila terdapat kekeliruan dan kesalahan selama ini. Semoga Skripsi ini dapat bermanfaat bagi kita semua, Amin.

Palembang, Juli 2016

Penulis

## **ABSTRACT**

PT Bank Perkreditan Rakyat Sumatera Selatan is a bank institution that is providing the services in giving loan to boost the micro business activity. Based on the aim is to become the healthiest and professional. But, in giving the loan there are several values and criteria by using 5C analysis, they are Character, Capacity, Capital, Collateral and Condition of Economy. The scoring and feasibility were not accepted all by the Bank, they should fulfill the requirements and procedure. This terms were proposed to minimize the problematic creditor which gave harms to the bank. Every years, the bank wants to run NPAT to have improvement to pay the costs of the company. The aim of this Skripsi was to evaluate the liquidity credit in micro business (KUM) to prevent a problematic creditor. The writer used descriptive qualitative method through observation and direct interview. The results showed by consistently used 5C, the bank could evaluate the credit proposal by the creditors.

Keyword: Bank, 5C, Credit

## DAFTAR ISI

	<b>Halaman</b>
<b>HALAMAN JUDUL.....</b>	<b>i</b>
<b>HALAMAN PENGESAHAN .....</b>	<b>ii</b>
<b>SURAT PERNYATAAN TIDAK PLAGIAT .....</b>	<b>iii</b>
<b>LEMBAR PENGESAHAN.....</b>	<b>iv</b>
<b>HALAMAN MOTTO DAN PERSEMAHAN.....</b>	<b>v</b>
<b>KATA PENGANTAR .....</b>	<b>vi</b>
<b>UCAPAN TERIMA KASIH.....</b>	<b>vii</b>
<b>ABSTRACT .....</b>	<b>ix</b>
<b>DARTAR ISI .....</b>	<b>x</b>
<b>DAFTAR TABEL.....</b>	<b>xiii</b>
<b>DAFTAR GAMBAR .....</b>	<b>xiv</b>

### **BAB I PENDAHULUAN**

1.1 Latar belakang.....	1
1.2 Perumusan Masalah .....	5
1.3 Ruang Lingkup Masalah.....	5
1.4 Tujuan Penelitian .....	5
1.5 Manfaat Penelitian .....	6

### **BAB II TINJAUAN PUSTAKA**

2.1 Definisi Bank dan Perbankan.....	7
2.1.1 Jasa dan Fungsi Perbankan .....	7
2.1.2 Jenis Perbankan dan Perbedaan Fungsinya.....	9
2.1.3 Bank Perkreditan Rakyat dan Aturannya.....	10
2.2 Manajemen Perkreditan .....	11
2.2.1 Persyaratan Umum Untuk Mengajukan Kredit.....	11
2.2.2 Unsur-Unsur Kredit .....	12
2.2.3 Jenis Kredit dan Jangka Waktunya .....	13
2.2.3.1 Jenis Kredit .....	13
2.2.3.2 Kredit Menurut Jangka Waktunya .....	19

### **BAB III METODE PENELITIAN**

3.1 Ruang Lingkup Penelitian.....	29
3.2 Definisi Operasional .....	29
3.3 Jenis dan Sumber Data.....	30
3.4 Teknik Pengumpulan Data.....	30
3.5 Teknik Analisis .....	31

## **BAB IV PEMBAHASAN**

4.1	Keadaan Umum Instansi .....	35
4.1.1	Sumber Daya Manusia.....	36
4.1.2	Visi dan Misi.....	36
4.1.3	Struktur Organisasi .....	37
4.1.4	Ruang Lingkup Produk PT. Bank Perkreditan Rakyat Sumatera Selatan.....	38
4.1.4.1	Produk Penghimpun Dana .....	38
4.1.4.2	Produk Penyaluran Dana.....	39
4.1.4.3	Jasa Lainnya.....	40
4.1.5	Posisi BPR .....	41
4.1.6	Pola Channelling.....	42
4.1.7	Pola Executing .....	42
4.1.8	Rencana Operasi 2009 .....	43
4.2	Kelaya Pencairan Kredit Untuk Mencegah Kredit Bermasalah .....	44
4.2.1	Sirkulasi Pencairan Kredit di Produk Kredit Usaha Mikro (KUM) .....	44
4.2.2	Persyaratan Pengajuan Kredit Bagi Nasabah.....	46
4.2.3	Kelayakan Kredit Melalui Analisis 5C .....	46
4.2.4	Evaluasi Pencairan Kredit.....	54

## **BAB V KESIMPULAN DAN SARAN**

5.1	Kesimpulan .....	59
5.2	Saran .....	60

## **DAFTAR PUSTAKA**

## **LAMPIRAN**

## **DAFTAR TABEL**

	<b>Halaman</b>
Tabel 4.2.3 Perhitungan Nilai Likuidasi Agunan .....	53
Tabel 4.2.4 Jadwal Ansuran Kredit.....	58

## **DAFTAR GAMBAR**

	<b>Halaman</b>
Gambar 2.1 Bank Sebagai Perantara antara yang Surplus dan Defisit .....	8
Gambar 2.2 Jenis-jenis Kredit .....	13
Gambar 2.3 Bentuk Kredit Ritel.....	15
Gambar 3.5 Proses Pengajuan Kredit .....	32
Gambar 4.1.3 Struktur Organisasi PT Bank BPR Sumatera Selatan.....	37
Gambar 4.1.5 Arsitektur Perbankan Indonesia .....	41
Gambar 4.1.6 Flow Chart Pola Channeling .....	43
Gambar 4.1.7 Flow Chart Pola Executing .....	43
Gambar 4.2.1 Sirkulasi Pemberian Kredit .....	45

## **DAFTAR LAMPIRAN**

- Lampiran 1. Surat Izin Pengambilan Data
- Lampiran 2. Lembar Kesepakatan Bimbingan Skripsi Pembimbing 1
- Lampiran 3. Lembar Kesepakatan Bimbingan Skripsi Pembimbing 2
- Lampiran 4. Lembar Bimbingan Skripsi Pembimbing 1
- Lampiran 5. Lembar Bimbingan Skripsi Pembimbing 2
- Lampiran 6. Lembar Rekomendasi Ujian Skripsi
- Lampiran 7. Daftar Pertanyaan Wawancara