ANALISIS SISTEM DAN PROSEDUR PEMBERIAN KREDIT PADA PT. BANK PERKREDITAN RAKYAT PARE ARTOREJO

SKRIPSI

Diajukan Untuk Penulisan Skripsi Guna Memenuhi Salah Satu Syarat

Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (S.E.)

Pada Prodi Akuntansi Fakultas Ekonomi UN PGRI Kediri

Oleh **:**

NURINDA RAHMAWATI

12.1.02.01.0220

FAKULTAS EKONOMI (FE)

UNIVERSITAS NUSANTARA PERSATUAN GURU REPUBLIK INDONESIA

UN PGRI KEDIRI

2016

Skripsi oleh:

NURINDA RAHMAWATI

NPM: 12.1.02.01.0220

Judul:

ANALISIS SISTEM DAN PROSEDUR PEMBERIAN KREDIT PADA PT. BANK PERKREDITAN RAKYAT PARE ARTOREJO

Telah disetujui untuk diajukan Kepada
Panitia Ujian/Sidang Skripsi Program Studi Akuntansi
Fakultas Ekonomi UN PGRI Kediri

Tanggal: 03 Agustus 2016

Pembimbing I	Pembimbing II
Dr. H. M. Anas, S.E., M.M., M.Si.	**Diah Nurdiwati, S.E., MSA**
NIDN.0028106601	**NIDN.0728067201**

ii

Skripsi oleh:

NURINDA RAHMAWATI

NPM: 12.1.02.01.0220

Judul:

ANALISIS SISTEM DAN PROSEDUR PEMBERIAN KREDIT PADA PT. BANK PERKREDITAN RAKYAT PARE ARTOREJO

Telah dipertahankan di depan Panitia Ujian/Sidang Skripsi
Program Studi Akuntansi/Manajemen Fakultas Ekonomi UN PGRI Kediri
Pada tanggal: 03 Agustus 2016

Dan Dinyatakan telah Memenuhi Persyaratan

Panitia Penguji:

1. Ketua : Dr. H. M. Anas, S.E.,M.M.,M.Si
2. Penguji I : Dra. Puji Astuti, M.M., M.Si
3. Penguji II : Diah Nurdiwati, S.E., M.SA

Mengetahui,
Dekan FE

Dr. Subagyo, M.,M
NIDN. 0717066601

iii

ANALISIS SISTEM DAN PROSEDUR PEMBERIAN KREDIT PADA PT. BANK PERKREDITAN RAKYAT PARE ARTOREJO

Nurinda Rahmawati
12.1.02.01.0220
Ekonomi - Akuntansi
nurinda93@gmail.com
Dr. H. M. Anas, S.E., M.M., M.Si. dan Diah Nurdiwati,S.E., M.SA
UNIVERSITAS NUSANTARA PGRI KEDIRI

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui sistem dan prosedur pemberian kredit pada PT. Bank Perkreditan Rakyat Pare Artorejo. Metode pengumpulan data data yang digunakan dalam penulisan Tugas Akhir ini adalah dengan metode observasi dan metode wawancara. Ruang lingkup penelitian ini adalah PT. Bank Perkreditan Rakyat Pare Artorejo, teknik analisis data dengan menggunakan analisis deskriptif. Obyek kajian penelitian ini adalah sistem dan prosedur pemberian kredit Pada PT. Bank Perkreditan Rakyat Pare Artorejo.Kesimpulan yang diambil dari penulisan Tugas Akhir ini adalah sistem dan prosedur pemberian kredit pada PT. Bank Perkreditan Rakyat Pare Artorejo sudah sesuai dengan prosedur yang berlaku dari mulai pengajuan kredit sampai realisasi Kredit.

Kata Kunci : Sistem dan prosedur pemberian kredit.

I. LATAR BELAKANG

A. Latar Belakang Masalah

Perbankan merupakan suatu lembaga keuangan yang ada di Indonesia yang memiliki peranan penting bagi kelangsungan perekonomian Indonesia.

Pertumbuhan ekonomi harus diarahkan untuk meningkatkan pendapatan masyarakat serta mengatasi ketimpangan ekonomi dengan kesenjangan sosial. Perbankan memberikan kesempatan kepada masyarakat untuk berpartisispasi dalam pembangunan dengan mengadakan pengumpulan dana melalui usaha-usaha yang dijalankan perbankan, seperti tabungan, deposito, maupun kredit menimbulkan terjadinya perputaran uang di masyarakat sehingga dapat dipergunakan untuk pembangunan.

B. Fokus Penelitian

Penelitian ini berfokus pada system dan prosedur pemberian kredit pada PT BPR Artorejo Pare dan struktur organisasi yang terlibat pada bagian kredit.

C. Tujuan Penelitian

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui sistem dan prosedur pembelian kredit pada PT BPR Artorejo Pare dan struktur organisasi yang terlibat pada bagian kredit.

D. Kegunaan Penelitian

Hasil penelitian dapat digunakan untuk menambah referensi dibidang karya ilmiah yang dapat mengembangkan ilmu pengetahuan khususnya bidang akuntansi.

II. METODE

A. Teknik Dan Pendekatan Penelitian

1. Teknik Penelitian

   Dilihat dari tujuan diadakannya penelitian ini, penelitian ini menggunakan teknik deskriptif. Menurut Kriyantono (2009;78) penelitian deskriptif yaitu penelitian yang berusaha mendeskripsikan suatu gejala, peristiwa kejadian yang terjadi pada saat sekarang.

2. Pendekatan Penelitian

   Adapun pendekatan yang digunakan adalah kualitatif yaitu penelitian yang bermaksud untuk memahami fenomena tentang apa yang dialami oleh subjek penelitian secara holistik, dan dengan cara deskripsi dalam bentuk kata-kata dan bahasa, pada suatu konteks khusus yang alamiah dan dengan memanfaatkan berbagai metode ilmiah (Moleong, 2007:6)

B. Kehadiran Peneliti

Kehadiran peneliti sebagai pengumpul data. Peneliti terjun langsung ke tempat/lokasi yang telah diberi ijin/diketahui oleh pihak bank yang mempunyai peranan sebagai pihak pemberi kredit.

C. Tempat dan Waktu

1. Tempat Penelitian

   Dalam penelitian ini, peneliti melakukan penelitian pada PT. Bank Perkreditan Rakyat Pare Artorejo yang beralamat di Jalan Letjen Sutoyo No.105 Pare.

2. Waktu Penelitian

   Adapun penelitian ini dilakukan selama 1 bulan, yaitu mulai bulan mei sampai juni 2016. Mulai dari menemukan masalah sampai dengan penelitian.

D. Tahapan Penelitian

Dalam penelitian ini, agar pelaksanaannya terarah dan sistematika maka disusun tahapan-tahapan penelitian. Menurut Moleong (2007:127) ada empat tahapan dalam pelaksanaan penelitian yaitu sebagai berikut

1. Tahap Pra lapangan
2. Tahap pekerjaan lapangan
3. Tahap analisis data
4. Tahap Evaluasi dan pelaporan

E. Sumber Data

a) Data primer yaitu data yang diperoleh secara langsung dengan mengadakan wawancara dengan menggunakan daftar pertanyaan sehingga dapat diperoleh data dan informasi yang relevan.

b) Data sekunder, yaitu data yang diperoleh dengan membaca serta memahami literatur-literatur yang sifatnya teoritis melalui pemanfaatan kepustakaan maupun penelitian bahan dokumentasi

F. Teknik Pengumpulan Data

Untuk keperluan penelitian ini, kegiatan pengumpulan data yang dilakukan oleh peneliti yaitu:

a) Studi Lapangan*(Field Research)*

b) StudiKepustakaan*(library Research)* .

c) Web Searching

G. Subyek Penelitian

Dengan demikian, yang menjadi subyek penelitian dalam penelitian ini adalah PT. Bank Perkreditan Rakyat Pare Artorejo. Sedangkan yang menjadi obyek dalam penelitian ini adalah system dan prosedur pemberian kredit.

H. Teknik Analisis Data

Teknik analisis data yang digunakan dalam penelitian ini adalah menggunakan langkah-

langkah seperti yang dikemukakan oleh Kriyantono (2009:165), yaitu sebagai berikut:

1) Pengumpulan Data (*Data Collection*)
2) Reduksi Data (*Data Reduction*)
3) Display Data
4) Verifikasi dan Penegasan Kesimpulan (*Conclution Drawing and Verification*)

I. Pengecekan Keabsahan Temuan

Sugiono (2010:366) menyatakan bahwa dalam penelitian kualitatif pengecekan keabsahan data meliputi :

1) uji kredibilitas data
2) uji transferabilitas,
3) uji dependabilitas,
4) uji konfirmabilitas.

III. HASIL DAN KESIMPULAN

A. Hasil

1. Analisis Sistem Pemberian Kredit

Sistem pemberian kredit yang diterapkan oleh PT. Bank Perkreditan Rakyat Pare Artorejo di antaranya sebagai berikut:

1. Dalam rangka mempertahankan sistem dan prosedur pemberian kredit yang baik, maka di PT. Bank Perkreditan Rakyat Pare Artorejo terdapat pemisahan pejabat kredit berdasarkan bidang dan tugasnya yaitu *Account Officer*, admin kredit, kabag kredit maupun direksi sebagai pemutusan kredit.
2. Terdapat penetapan pasar sasaran, sehingga pemberian kredit dilakukan lebih terarah dan sesuai dengan sumber daya yang dimiliki PT. Bank Perkreditan Rakyat Pare Artorejo sehingga dapat memberikan keuntungan yang optimal.
3. Terdapat kebijakan tertulis yang telah disetujui pimpinan mengenai perkreditan yang memuat:
   1) Ketentuan mengenai limit pemberian persetujuan kredit.
   2) Ketentuan jenis kredit yang dilarang.
   3) Ketentuan mengenai jangka waktu kredit.
   4) Ketentuan tingkat suku bunga.
   5) Ketentuan jumlah maksimum penyediaan keseluruhan fasilitas kredit yang akan diberikan oleh PT. Bank

perkeditan rakyat pare artorejo.

6) Ketentuan mengenai perbandingan antara kredit dengan jaminan, informasi keuangan yang harus diperoleh dari debitur, dan pengertian kredit bermasalah, pengeloaan kredit bermasalah.

4. Terdapat pejabat kredit yang kompeten akan memproses kredit.
5. Terdapat fungsi review atau pengawasan terhadap kredit yang telah diberikan dan manajemen selalu memonitor pelaksanaanya.
6. Kredit yang diberikan selalu ditutupi / di-*cover* dengan jaminan kebendaan yang memadai. PT. Bank Perkreditan Rakyat Pare Artorejo melarang pemberian kredit kepada calon debitur yang mengajukan permohonan kredit tanpa jaminan.
7. Adanya penetapan Kriteria Risiko yang Dapat Diterima (KRD) yang bertujuan untuk meminimalkan risiko kredit dan mengoptimalkan keuntungan PT. Bank Perkreditan Rakyat Pare Artorejo.

2. Struktur Organissasi Yang Terlibat Dalam Proses Kredit

Struktur organisasi yang terlibat dalam proses kredit adalah direksi, kabag kredit, admin kredit account Officer. Untuk tugas dan wewenang masing-masing posisi adalah sebagai berikut:

a. Tugas Dan Wewenang Direktur
   1) Membantu direktur utama dalam melaksanakan tugasnya memimpin kantor dan mewakili jika direktur berhalangan.
   2) Mengawasi dan mengoordinasi operasional, kredit, AO, kas, dan Bagian umum dalam menjalankan tugas sehari-hari.
   3) Menetapkan sasaran-sasaran dalam penghimpun dana, penempatan dan rencana pemasaran.
   4) Mewujudkan semua hal-hal yang tercantum dalam rencana kerja tahunan dan

memantau hasil dari pelaksanaan.

5) Merencanakan promosi atas produk-produk bank antara lain menerbitkan brosur-brosur, iklan dan lain-lain.
6) Memeperhatikan dan mengawasi kelengkapan surat-surat pengikat pinjaman akte notarial, penelitian surat-surat jaminan tentang kebenara serta keabsahan atau keasliannya.
7) Mereview terhadap pinjaman-pinjaman yang telah diberikan, antara lain yang jatuh tempo tunggakan serta aktivitas rekening.
8) Secara berkala melakukan kunjungan kepada nasabah maupun debitu bersama-sama supervisor atau AO yang ditunjuk.
9) Melakukan pengawasan dan pemaantauan terhadap kolekbilitas kredit dan kesehatan bank.
10) Bertanggung jawab terhadap:
    a) Pelayanan kepada nasabah dengan baik, cepat dan bila perlu ikut membantu mempercepat pelayanan kepada nasbah.
    b) Mengawasi pemasukan dan pengeluaran uang kas ke dalam brankas.
11) Harus dapat memberi contoh dan suri tauladan yang baik pada karyawan serta staff serta memupuk tanggung jawab yang penuh atas tugas yang diberikan dengan semangat yang tinggi.

b. Kepala Bagian Kredit

Tugas pokok :

1) Mengkoordinir pelaksanaan pelemparan kredit demi tercapainya target yang ditetapkan.
2) Memeriksa setiap pengajuan kredit dan kelengkapannya.
3) Membina dan mengawasi tugas-tugas AO (Account Officer)
4) Menetapkan sasaran dalam menempatkan dana

dan rencana pemasarannya.

5) Mengkoordinir, mengarahkan, membina serta mengawasi semua kegiatan personil pada bagian permohonan kredit kredit, administrasi kredit.
6) Membuat dan menyisiapkan pengikat kredit untuk ditandatangani oleh nasabah.
7) Memberikan informasi dan penjelasan menganai hak kewajiban debitur.
8) Membuat laporan pencairan kredit dan bertanggung jawab atas program kredit.
9) Mencocokan sandi 03 program kredit
10) Secara berkala melakukan kepada calon nasabah mauoun debitur bersama-sama Account Officer bilamana diperlukan.
11) Melakukan penilaian dan memberikan rekomendasi kepada Direksi atas permohonan kredit yang telah dianalisa oleh Account officer.
12) Bertanggung jawab atas semua laporan dan kegiatan bawahan.
13) Melaksanakan semua peraturan dan ketentuan serta prosedur yang telah digariskan atau diteapkan oleh Bank Indonesia mauoun prosedur intern Bank.
14) Bertanggung jawab langsung kepada direksi.

c. AO (*Account Officer*)

Adapun tugas pokok dari AO (*Account Officer)* antara lain adalah sebagai berikut:

1) Menerima dan melayani para nasabah atau debitur dalam rangka kredit dan jasa perbankan lainnya.
2) Mempromosikan atas produk-produk Bank kepada masyarakat, baik secara door to door mauoun melalui penyebara selebaran brosur-brosur.
3) Membuat rencana kunjungan nasabah maupun calon nasabah.
4) Melakukan analisa dan survey kelapangan

terhadap permohonan kredit untuk selanjutnya diajukan kepada kepala bagian kredit untuk mendapatkan persetujuan Direksi.

5) Membuat laporan kunjungan nasabah atau calon nasabah kepada kepala bagian kredit dan direksi.
6) Melakukan pemantauan terhadap kredit yang diberikannya dan secara structural bertanggung jawab atas kelancaran pembayaran kredit serta bunganya dan menjaga Non Perfoming Loan (NPL) maksimal 5%.
7) Melakukan pembinaan kepada nasabah

d. Costomer Service

Fungsi pokok dan kegiatan dari customer service pada PT. BPR Pare Artorejo adalah sebagai berikut:

1) Melayani informasi mengenai produk / jasa Bank meliputi:
   a) Memberikan informasi mengenai produk bank
   b) Memberikan informasi mengenai persyaratan kredit.
   c) Memberikan informasi mengenai persyaratan pembukuan rekening tabungan dan deposito.
   d) Mengelola formulir kredit dan promosi pembukuan rekening tabungan dan deposito.
   e) Mengelola formulir permohonan kredit dan promosi mengenai produk dan jasa bank

B. Kesimpulan

Berdasarkan hasil penelitian pada PT. Bank Perkreditan Rakyat Pare Artorejo tentang Sistem dan prosedur pemberian kredit, maka dapat disimpulkan bahwa secara keseluruhan sistem dan prosedur pemberian kredit pada PT. Bank Perkreditan Rakyat Pare Artorejo sudah cukup baik. Hal-hal yang dapat disimpulkan dalam peneliyian ini adalah:

1. Penerapan sistem pengendalian kredit yang dilakukan oleh PT. Bank Perkreditan Pare Artorejo meliputi adanya personil yang kompeten, pemisahan tugas antara *Account Officer*, admin kredit, kabag kredit maupun

direksi, adanya prosedur otorisasi yang tepat, dokumen dan catatan yang memadahi, control fisik aktiva dan catatan.

2. Prosedur pemberian kredit pada PT. Bank Perkreditan Rakyat Pare Artorejo dimulai dari nasabah datang ke PT. Bank Perkreditan Rakyat Pare Artorejo untuk mengisi formulir permohonan dan melengkapi berkas-berkas yang dibutuhkan setelah itu petugas bank akan melakukan survey, dalam hal ini petugas adalah *Account Officer*. Hasil laporan kunjungan calon nasabah akan diserahkan ke kabag kredit untuk dan analisis kembali dan diajukan ke direksi sebagai pemutus kredit untuk bahan pertimbangan disetujui atau ditolak permohonan kredit tersebut.
3. Struktur organisasi yang terlibat dalam proses kredit pada PT. Bank Perkreditan Pare Artorejo adalah account officer, admin kredit, kabag kredit dan direksi sebagai pemutusan kredit. Pejabat-pejabat tersebut mempunyai tugas dan wewenang masing-masing dalam hal pemberian kredit.

IV. DAFTAR PUSTAKA

Cahyadi, Lukieto (2014). *Analisis Prosedur Pemberian KreditPada PT. BPR Nusantara Bona Pasogit 18 Cabang Tebing Tinggi*. JurnalI lmiah Accounting Changes.Volume 2 No. 2. 34-39

Denda wijaya, Lukman. *Manajemen Perbankan*. Edisi kedua, cetakan pertama. Bogor: Ghalia Indonesia

Faud, Ramli dan M. Rustan D.M (2005). *Akuntansi Perbankan.* Edisi Pertama. Yogyakarta: Graha Ilmu

Hatsari, Fitri Khaula, AR, Moch.Dzulkirom dan Saifi, Muhammad (2014). *Evaluasi Sistem dan Prosedur Penyeluran Kredit dalam Upaya Mendukung Pengendalian Intern Pada Koperasi (studi kasus pada Koperasi Karyawan PRIMKOPPOS Kota Malang).* Jurnal Administrasi Bisnis (JAB). Vol. 11 No.1

Hutauruk, Rapat Pieter Sony (2014). *Analisis Prosedur Pemberian Kredit Pada PT. Bank CIMB Niaga Laju Tebing Tinggi.* JurnalI lmiah Accounting Changes. Volume 2 No. 1, 39-44

Horngren, Charles T, Walter T. Horrisondan Linda Smith Bamber. 2006, *Akuntans*i. Edisi keenam. Jakarta: PT. Indeks Kelompok Gramedia.

Ismail (2011), *Akuntansi Bank: Teori Dan Implikasi Dalam Rupiah.* Edisi pertama. Cetakan kedua. Jakarta: Kencana

Kasmir (2012), *Bank Lembaga Keuangan Lainnya*. Cetakan kesebelas. Jakarta: PT. Rajawali Pers

Kasmir (2012), *Dasar-Dasar Perbankan*. Edisi, revisi-10. Jakarta: Rajawali: Pers.

Kasmir (2013), *Bank dan Lembaga keuangan lainnya.* Cetakan kedua belas. Jakarta: PT. Rajawali Pers.

Kriyantono.2009. *Teknik Praktis Riset komuniksi*. Jakarta :Predana.

Kuncoro, M,. dan Suhardjono (2011). *Manajemen Perbankan Teori dan Aplikasi.* Edisi Kedua.Yogyakarta: BPFE

Mardi (2014). Sistem Informasi Akuntansi. Cetakan 2. Bogor: Ghalia Indonesia.

Moeloeng, Lexy J. 2007. *Metodologi Penelitian Kualitatif*. Bandung :Penerbit Rosda.

Mulyadi, 2006. *Sistem Akuntansi*. Cetakan Keempat, Jakarta: Salemba Empat.

Sugiyono. (2012), *Metode Penelitian Pendekatan Kuantitatif, Kualitatif dan R&D*. Bandung: Alfabeta.

Puspitawati, Lilis dan Anggadini, Sri Dewi (2011). *Sistem Informasi Akuntansi*. Edisi Pertama. Yogyakarta: GrahaIlmu

Romney, Marshall B., Steinbart, Paul J. 2005. *Accounting Information System*. Jakarta: Salemba Empat.

Pato, Saduldyn (2015). *Analisis PemberianKredit Mikro Pada Bank Syariah Mandiri Cabang Manado.* Jurnal Emba. Vol. 1 No. 4. ISSN 2303-1174

Sandi, Ari Putri. Dwiatmoko dan Zahroh Z A (2015). *Analisis Sistrm dan Prosedur Pemberian Kredit Konsumtif Dalam Upaya Mendukung Pengendalian Manajemen Kredit*. Jurnal Administrasi Bisnis (JAB). Vol. 21 No. 2

Syafriansyah, Muhammat (2015), *Analisis Sistem dan Prosedur Pemberian Kredit Pada Koperasi Simpan Pinjam Sentosa Di Samarinda*. ISSN 2355-5408, ejournal.adbisnis.fisip-unmul.ac.id