

**PROSEDUR PEMBERIAN KREDIT
MODAL KERJA PADA PT BANK PERKREDITAN
RAKYAT DANA MULTI GUNA CIKARANG BEKASI**

KARYA TULIS ILMIAH AKHIR

Oleh

SISILIA YEMIMA

1940630001



**PROGRAM STUDI PERBANKAN DAN KEUANGAN
FAKULTAS VOKASI
UNIVERSITAS KRISTEN INDONESIA
JAKARTA
2022**

**PROSEDUR PEMBERIAN KREDIT
MODAL KERJA PADA PT BANK PERKREDITAN
RAKYAT DANA MULTI GUNA CIKARANG BEKASI**

KARYA TULIS ILMIAH AKHIR

Diajukan untuk memenuhi persyaratan akademik guna memperoleh gelar Ahli Madya Bisnis
(A.Md.Bns.) pada Program Studi Perbankan dan Keuangan Fakultas Vokasi
Universitas Kristen Indonesia

Oleh

SISILIA YEMIMA

1940630001



**PROGRAM STUDI PERBANKAN DAN KEUANGAN
FAKULTAS VOKASI
UNIVERSITAS KRISTEN INDONESIA
JAKARTA
2022**



PERNYATAAN KEASLIAN KARYA TULIS ILMIAH AKHIR

Saya yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Sisilia Yemima

NIM : 1940630001

Program Studi : Perbankan dan Keuangan

Fakultas : Vokasi

Dengan ini menyatakan bahwa Karya Tulis Ilmiah Akhir yang berjudul
"PROSEDUR PEMBERIAN KREDIT MODAL KERJA PADA PT BANK
PERKREDITAN RAKYAT DANA MULTI GUNA CIKARANG BEKASI"
adalah:

1. Dibuat dan diselesaikan sendiri dengan menggunakan hasil kuliah, tinjauan lapangan, buku-buku dan jurnal acuan yang tertera di dalam referensi pada Karya Tulis Ilmiah Akhir saya.
2. Bukan merupakan duplikasi karya tulis yang sudah dipublikasikan atau yang pernah dipakai untuk mendapatkan gelar akademik di perguruan tinggi manapun, kecuali pada bagian-bagian sumber informasi yang dicantumkan dengan cara referensi yang semestinya.
3. Bukan merupakan karya terjemahan dari kumpulan buku atau jurnal acuan yang tertera di dalam referensi pada tugas.

Kalau terbukti saya tidak memenuhi apa yang dinyatakan di atas, maka Karya Tulis Ilmiah Akhir ini dianggap batal.

Jakarta, 04 Agustus 2022



Sisilia Yemima

1940630001



UNIVERSITAS KRISTEN INDONESIA
FAKULTAS VOKASI

**PERSETUJUAN DOSEN PEMBIMBING
KARYA TULIS ILMIAH AKHIR**

**"PROSEDUR PEMBERIAN KREDIT MODAL KERJA PADA PT. BANK
PERKREDITAN RAKYAT DANA MULTI GUNA CIKARANG BEKASI"**

Oleh:

Nama : Sisilia Yemima
NIM : 1940630001
Program Studi : Perbankan dan Keuangan
Fakultas : Vokasi

Telah diperiksa dan disetujui untuk diajukan dan dipertahankan dalam Sidang Karya Tulis Ilmiah Akhir guna mencapai gelar Ahli Madya Bisnis (A.Md.Bns.) pada Program Studi Diploma Tiga Perbankan dan Keuangan Fakultas Vokasi Universitas Kristen Indonesia,

Jakarta, 04 Agustus 2022

Menyetujui:

Dosen Pembimbing

(Fery Tobing, S.E., M.M.)
NIDN : 0316116601

Mengetahui:

Ketua Program Studi

(Fery Tobing, S.E., M.M.)
NIDN : 0316116601



UNIVERSITAS KRISTEN INDONESIA
FAKULTAS VOKASI

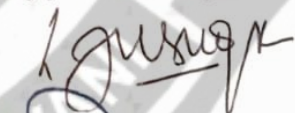
PERSETUJUAN TIM PENGUJI KARYA TULIS ILMIAH AKHIR

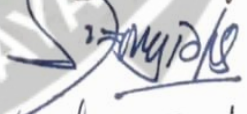
Pada 04 Agustus 2022 telah diselenggarakan Sidang Karya Tulis Ilmiah Akhir untuk memenuhi sebagian persyaratan akademik guna memperoleh gelar Ahli Madya Bisnis (A.Md.Bns.) pada Program Studi Diploma Tiga Perbankan dan Keuangan Fakultas Vokasi, Universitas Kristen Indonesia, atas nama:

Nama : Sisilia Yemima
NPM : 1940630001
Program Studi : Perbankan dan Keuangan
Fakultas : Vokasi

Termasuk ujian Karya Tulis Ilmiah Akhir yang berjudul "PROSEDUR PEMBERIAN KREDIT MODAL KERJA PT BANK PERKREDITAN RAKYAT DANA MULTI GUNA CIKARANG BEKASI" oleh tim penguji yang terdiri dari:

Nama Penguji	Jabatan dalam Tim Penguji	Tanda Tangan
--------------	---------------------------	--------------

1. Ir. Yusuf Rombe M. Allo, M.Psi	Ketua Penguji	
-----------------------------------	---------------	---

2. Fery Tobing, S.E., M.M.	Anggota Penguji	
----------------------------	-----------------	---

3. Dr. Ir. Edison Siregar, M.M.	Anggota Penguji	
---------------------------------	-----------------	---

Jakarta, 04 Agustus 2022



UNIVERSITAS KRISTEN INDONESIA
FAKULTAS VOKASI

PENGESAHAN KARYA TULIS ILMIAH AKHIR

Karya Tulis Ilmiah Akhir ini diajukan oleh :

Nama : Sisilia Yemima
NIM : 1940630001
Program Studi : Perbankan dan Keuangan
Fakultas : Vokasi
Judul KTIA : "PROSEDUR PEMBERIAN KREDIT MODAL KERJA
PADA PT BANK PERKREDITAN RAKYAT DANA
MULTI GUNA CIKARANG BEKASI"

Telah berhasil dipertahankan dihadapan penguji dan diterima sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Ahli Madya Bisnis (A.Md.Bns.) pada Program Studi Diploma Tiga Perbankan dan Keuangan Fakultas Vokasi, disetujui pada hari Kamis, 04 Agustus 2022

Pembimbing

Ketua Program Studi

Perbankan dan Keuangan

(Fery Tobing, S.E., M.M.)
NIDN: 0316116601

(Fery Tobing, S.E., M.M.)
NIDN: 0316116601

Mengetahui,

Dekan Fakultas Vokasi Universitas Kristen Indonesia



Maksimus Bisa, S.K.M., Sst.Ft., M.Fis.)
NIDN: 0329047101



UNIVERSITAS KRISTEN INDONESIA
FAKULTAS VOKASI

Pernyataan dan Persetujuan Publikasi Karya Tulis Ilmiah Akhir

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Sisilia Yemima
NIM : 1940630001
Program Studi : Perbankan dan Keuangan
Fakultas : Vokasi
Jenis Tugas Akhir : Karya Tulis Ilmiah Akhir
Judul : "PROSEDUR PEMBERIAN KREDIT MODAL
KERJA PADA PT BANK PERKREDITAN
RAKYAT DANA MULTI GUNA CIKARANG
BEKASI"

Menyatakan bahwa:

1. Karya Tulis Ilmiah Akhir tersebut adalah benar karya saya dengan arahan dari dosen pembimbing dan bukan merupakan duplikasi karya tulis yang sudah dipublikasikan atau yang pernah dipakai untuk mendapatkan gelar akademik di perguruan tinggi manapun;
2. Karya Tulis Ilmiah Akhir tersebut bukan merupakan plagiat dari hasil karya pihak lain, dan apabila saya mengutip dari karya orang lain maka akan dicantumkan sebagai referensi sesuai dengan ketentuan yang berlaku;
3. Saya memberikan Hak Noneksklusif Tanpa Royalti kepada Universitas Kristen Indonesia yang berhak menyimpan, mengalih media/format-kan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (database), merawat dan mempublikasikan Karya Tulis Ilmiah Akhir saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik hak cipta.

Apabila di kemudian hari ditemukan pelanggaran Hak Cipta dan Kekayaan Intelektual atau Peraturan Perundang-undangan Republik Indonesia lainnya dan integritas akademik dalam karya saya tersebut, maka saya bersedia menanggung secara pribadi segala bentuk tuntutan hukum dan sanksi akademis yang timbul serta membebaskan Universitas Kristen Indonesia dari segala tuntutan hukum yang berlaku.

Dibuat di Jakarta, 04 Agustus 2022
Yang Menyatakan
Materai 10.000



KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis panjatkan kepada Tuhan yang Maha Esa atas rahmat dan karunia-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan Karya Tulis Ilmiah Akhir dengan judul “Prosedur Pemberian Kredit Modal Kerja pada PT Bank Perkreditan Rakyat Dana Multi Guna Cikarang Bekasi”.

Penelitian ini dibuat dan disusun sebagai tugas akhir penulis, serta sebagai syarat yang harus dipenuhi guna menempuh Sidang Ujian Karya Tulis Ilmiah Akhir serta untuk mendapatkan gelar Ahli Madya Bisnis pada Program Studi Perbankan dan Keuangan, Fakultas Vokasi, Universitas Kristen Indonesia.

Penulis menyadari bahwa Karya Tulis Ilmiah Akhir ini masih jauh dari kata sempurna dan masih banyak kekurangan yang disebabkan keterbatasan kemampuan yang dimiliki oleh penulis. Namun berkat bantuan dan kontribusi dari berbagai pihak maka penulisan dan penyusunan Karya Tulis Ilmiah Akhir ini dapat terselesaikan dengan baik dan tepat pada waktunya.

Pada kesempatan ini dengan segala kerendahan hati, penulis ingin mengucapkan rasa terimakasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. **Orang tua** saya yang selalu mendoakan, memberi semangat, dan dukungan baik moril maupun materi yang akhirnya saya dapat menyelesaikan Karya Tulis Ilmiah Akhir ini.
2. **Dr. Dhaniswara K. Harjono, SH., M.H., MBA** selaku Rektor Universitas Kristen Indonesia.
3. **Maksim Bis, S.St.Ft., SKM., M.Fis.,** selaku Dekan Fakultas Vokasi Universitas Kristen Indonesia.

4. **Fery Tobing., S.E., M.M** selaku Kaprodi Perbankan dan Keuangan Fakultas Vokasi Universitas Kristen Indonesia sekaligus dosen pembimbing.
5. Seluruh dosen program studi Perbankan dan Keuangan yang selalu mendukung penulis serta membantu memberikan dukungan dalam penulisan Karya Tulis Ilmiah Akhir ini. Tanpa bantuan para beliau penulis tidak bisa menyelesaikan Karya Tulis Ilmiah Akhir ini dengan baik, semoga ilmu dan pengalaman yang diberikan dapat didedikasikan untuk kesuksesan penulis di hari-hari yang akan datang.
6. Saudara perempuan saya yang selalu membantu dan selalu mendukung saya dalam mengerjakan Karya Tulis Ilmiah Akhir ini sehingga saya dapat menyelesaikannya.
7. Teman-teman mahasiswa prodi Perbankan dan Keuangan angkatan 2019. Khususnya Theresia Elisa Agustina Silaban, Hana Daniella, Elisabet Meilita, Marissa Gloria Lubis, Adella Febriyanti Kweesoeandi untuk setiap bantuan, kenangan, kebersamaan, dan pengalaman yang telah dilalui bersama-sama selama ini, serta selalu mendukung satu sama lain.
8. Huang Renjun sebagai penyemangat dan selalu membuat penulis senang dengan karyanya.
9. SM yang selalu menjadi penyemangat bagi penulis dengan karya – karyanya yang selalu membuat penulis bahagia.

Saya menyadari bahwa Karya Tulis Ilmiah Akhir ini masih jauh dari kata sempurna, oleh karena itu saya mengharapkan kritik dan saran yang bersifat membangun demi kesempurnaan Karya Tulis Ilmiah Akhir ini.

Akhir kata, saya mengharapkan melalui Karya Tulis Ilmiah Akhir ini dapat membantu memperluas pengetahuan bagi semua pihak. Terima kasih.

Jakarta, Juli 2022

Penulis



DAFTAR ISI

HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN	i
HALAMAN PERSETUJUAN DOSEN PEMBIMBING	ii
HALAMAN PERSETUJUAN TIM PENGUJI	iii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iv
HALAMAN PERNYATAAN DAN PERSETUJUAN PUBLIKASI	v
KATA PENGANTAR	vi
DAFTAR ISI.....	ix
DAFTAR TABEL	xi
DAFTAR GAMBAR	xii
DAFTAR SINGKATAN	xiii
DAFTAR BAGAN	xv
DAFTAR LAMPIRAN.....	xvi
ABSTRAK	xvii
ABSTRACT.....	xviii
BAB I PENDAHULUAN	
1.1 Latar Belakang Masalah.....	1
1.2 Identifikasi Masalah	2
1.3 Batasan Masalah.....	3
1.4 Rumusan Masalah	3
1.5 Tujuan Penelitian.....	3
1.6 Metode Penelitian.....	3
1.7 Sistematika Penulisan.....	4
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	
2.1 Pengertian Prosedur.....	6
2.2 Pengertian Bank.....	6
2.3 Pengertian Bank Perkreditan Rakyat.....	6

2.4	Pengertian Kredit.....	7
2.5	Jenis-Jenis Kredit	7
2.6	Prinsip Pemberian Kredit	9
2.7	Proses Pemberian Kredit	14
2.8	Kerangka Berpikir	29
 BAB III TINJAUAN UMUM		
3.1	Sejarah Singkat Bank	30
3.2	Visi dan Misi Bank.....	32
3.3	Produk-produk PT. BPR Dana Multi Guna Cikarang Bekasi	33
3.4	Struktur Organisasi PT. BPR Dana Multi Guna Cikarang Bekasi	39
 BAB IV ANALISIS DAN PEMBAHASAN		
4.1	Mekanisme Dalam Pencarian Nasabah	40
4.2	Prosedur Pemberian Kredit	40
4.3	Bagan Alur Prosedur Pemberian Kredit.....	44
4.4	Penerapan Prinsip Pemberian Kredit.....	44
4.5	Kendala dalam Pemberian Kredit.....	48
4.6	Perbandingan Pengajuan dengan Realisasi Kredit selama 4 tahun terakhir 49	
4.7	Mitigasi Risiko Kredit Bermasalah	50
 BAB V KESIMPULAN DAN SARAN		
5.1	Kesimpulan.....	52
5.2	Saran	52
DAFTAR PUSTAKA		53
DAFTAR RIWAYAT HIDUP.....		54
LAMPIRAN.....		56

DAFTAR TABEL

Tabel 4.1 Perbandingan Pengajuan dengan Realisasi Kredit selama 4 tahun terakhir	49
---	----



DAFTAR GAMBAR

Gambar 3. 1 Struktur Organisasi PT. BPR Dana Multi Guna Cikarang Bekasi..... 39



DAFTAR SINGKATAN

SOP	<i>Standard Operating Procedure</i>
PT	Perseroan Terbatas
UMKM	Usaha Mikro, kecil dan menengah
KTA	Kredit Tanpa Agunan
NPWP	Nomor Pokok Wajib Pajak
SIUP	Surat Izin Usaha Perdagangan
SKTU	Surat Keterangan Tempat Usaha
TDP	Tanda Daftar Perusahaan
AMDAL	Analisis Dampak Lingkungan
FIFO	<i>First In First Out</i>
LIFO	<i>Last In First Out</i>
SPKK	Surat Pemberitahuan Keputusan Kredit
PK	Perjanjian Kredit
SKMHT	Surat Kuasa Membebaskan Hak Tanggungan
PPAP	Penyisihan Penghapusan Aset Produktif
AYDA	Agunan Yang Diambil Alih
KJPP	Kantor Jasa Penilai Publik
PTSL	Pendaftaran Tanah Sistematis Lengkap
LPS	Lembaga Penjamin Simpanan
IMB	Izin Mendirikan Bangunan
MOU	<i>Memorandum Of Understanding</i>
NIB	Nomor Induk Berusaha
APHT	Akte Pemberi Hak Tanggungan

SLIK	Sistem Layanan Informasi Keuangan
BPN	Badan Pertanahan Nasional



DAFTAR BAGAN

Bagan 2. 1 Proses Pemberian Kredit.....	15
Bagan 2. 2 Kerangka Pemikiran.....	29
Bagan 4.1 Alur Prosedur Pemberian Kredit pada PT. BPR Dana Multi Guna Cikarang Bekasi	44



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 : Surat Research	56
Lampiran 2 : Brosur Daftar Angsuran Kredit	57
Lampiran 3 : Form Pengajuan Kredit	58
Lampiran 4 : Kartu Bimbingan	68
Lampiran 5 : Surat Keterangan Cek Turnitin.....	69



ABSTRAK

Dengan kebutuhan Indonesia yang terus meningkat dan kondisi ekonomi yang menurun selama ini, pinjaman masyarakat sudah tidak asing lagi. Sebagai lembaga keuangan yang menghimpun dan menyalurkan dana masyarakat, PT. BPR Dana Multi Guna Cikarang Bekasi merupakan salah satu lembaga yang dapat memulihkan kondisi perekonomian di Indonesia. Sebagai lembaga keuangan yang bergerak di bidang perkreditan, PT BPR Dana Multi Guna Cikarang Bekasi bertujuan untuk memberikan kredit kepada masyarakat sesuai SOP. Tujuan dari penelitian ini adalah untuk mengetahui bagaimana proses pemberian kredit modal kerja berjalan dan upaya mitigasi risiko untuk menghindari kredit bermasalah di PT BPR Dana Multi Guna. Tidak hanya sekedar mengetahui, namun penulis menganalisa apakah prosedur yang harus dilakukan dalam peminjaman sudah sesuai dengan SOP atau belum. Metode yang digunakan adalah deskriptif, penulis berharap dengan menggunakan metode ini pembaca dari berbagai pihak akan memahami dan mengetahui prosedur PT BPR Dana Multi Guna dalam pemberian kredit modal kerja. Hasil penelitian menunjukkan bahwa prosedur pinjaman yang digunakan oleh PT BPR Dana Multi Guna Cikarang Bekasi telah sesuai dengan peraturan yang telah ditetapkan oleh perusahaan. Kesimpulan dari penelitian ini adalah bahwa prosedur yang dilakukan oleh PT. BPR Dana Multi Guna Cikarang Bekasi memenuhi prinsip emisi 7C dan 7P pada saat pinjaman diberikan dan dapat dicatat bahwa PT. BPR Dana Multi Guna dapat meningkatkan prinsip kehati-hatian untuk menekan risiko NPL.

Kata Kunci :Kredit, prosedur, prosedur pemberian kredit modal kerja

ABSTRACT

It's no wonder that public needs loans with how Indonesian's needs that continue to increase and the economy that keeps declining so far. As a financial institution that collects and distributes public funds, PT BPR Dana Multi Guna Cikarang Bekasi is one of the institution that can restore Indonesia's economic condition. As a financial institution that engaged in credit sector, PT BPR Dana Multi Guna Cikarang Bekasi aims to provide credit to the people in tune with Standard Operating Procedure (SOP). The purpose of the study is to find out the process on how granting capital loans works and risk reducing efforts to avoid problems in taking a loan at PT BPR Dana Multi Guna. Not only to just know, but the author analyzes whether the loaning procedure is carried out according to SOP or not. The method that was used is descriptive, the author hopes that by using this method readers from various parties will understand and know the procedure PT BPR Dana Multi Guna in giving funds. The results showed that the loan procedures used by PT BPR Dana Multi Guna Cikarang Bekasi were in line with the regulations set by the company. The conclusion of this study is that procedures carried out by PT BPR Dana Muti Guna Cikarang Bekasi were in line with 7C and 7P emission principle at the time the loan was granted and it can be noted that PT BPR Dana Multi Guna can increase the precautionary principle to reduce NPL risk.

Keywords: Credit, procedures, procedures for granting working capital loans