

**MEKANISME PENYALURAN KREDIT SERBAGUNA MIKRO
TERHADAP NASABAH PADA PT. BANK X (Persero) Tbk.
KANTOR CABANG JAKARTA SUDIRMAN**



TUGAS AKHIR

Disusun dan Diajukan Dalam Rangka Memenuhi Salah Satu Persyaratan Untuk Menyelesaikan Pendidikan Program Diploma-III (D-III) Pada Program Studi Perbankan dan Keuangan Fakultas Vokasi Universitas Kristen Indonesia

Disusun Oleh :

Nama : Tingkos Simanjuntak
NIM : 1640630014
Program Studi : Perbankan dan Keuangan
Konsentrasi : Manajemen Bank Umum

**PROGRAM STUDI PERBANKAN DAN KEUANGAN
FAKULTAS VOKASI
UNIVERSITAS KRISTEN INDONESIA
JAKARTA
2019**

**MEKANISME PENYALURAN KREDIT SERBAGUNA MIKRO
TERHADAP NASABAH PADA PT. BANK X (Persero) Tbk.
KANTOR CABANG JAKARTA SUDIRMAN**



TUGAS AKHIR

Disusun dan Diajukan Dalam Rangka Memenuhi Salah Satu Persyaratan Untuk Menyelesaikan Pendidikan Program Diploma-III (D-III) Pada Program Studi Perbankan dan Keuangan Fakultas Vokasi Universitas Kristen Indonesia

Disusun Oleh :

Nama : Tingkos Simanjuntak
NIM : 1640630014
Program Studi : Perbankan dan Keuangan
Konsentrasi : Manajemen Bank Umum

**PROGRAM STUDI PERBANKAN DAN KEUANGAN
FAKULTAS VOKASI
UNIVERSITAS KRISTEN INDONESIA
JAKARTA
2019**

LEMBAR PENGESAHAN

MEKANISME PENYALURAN KREDIT SERBAGUNA MIKRO TERHADAP NASABAH PADA PT. BANK X (Persero) Tbk. KANTOR CABANG JAKARTA SUDIRMAN



Disusun Oleh :

Nama : Tingkos Simanjuntak
NIM : 1640630014
Program Studi : Perbankan dan Keuangan
Konsentrasi : Manajemen Bank Umum

Disetujui dan Diuji Oleh : Jakarta, 02 Agustus 2019
Dosen Pembimbing : Fery Tobing., S.E., MM.
Dosen Penguji : 1. Dr. Lis Sintha, SE., MM.
2. Said Hutagaol. M.A., Ph.D.

Mengetahui,
PROGRAM STUDI PERBANKAN DAN KEUANGAN
FAKULTAS VOKASI
UNIVERSITAS KRISTEN INDONESIA



Dekan Fakultas Vokasi

Maksimus Bisa, S.St. FT., SKM., M.Fis

Ketua Program Studi

Fery Tobing, S.E., M.M.

**MEKANISME PENYALURAN KREDIT SERBAGUNA MIKRO
TERHADAP NASABAH PADA PT. BANK X (Persero) Tbk.
KANTOR CABANG JAKARTA SUDIRMAN**



LEMBAR PERSETUJUAN

Disusun Oleh :

Nama : Tingkos Simanjuntak
NIM : 1640630003
Program Studi : Perbankan dan Keuangan
Konsentrasi : Manajemen Bank Umum

Disetujui dan diterima untuk diajukan pada sidang ujian pendaftaran

Jakarta, 26 Juli 2019

Mengetahui,
PROGRAM STUDI PERBANKAN DAN KEUANGAN
FAKULTAS VOKASI
UNIVERSITAS KRISTEN INDONESIA

Dosen Pembimbing


Fery Tobing, S.E., MM.

ABSTRAK

**Program Studi Perbankan dan Keuangan
Fakultas Vokasi
Universitas Kristen Indonesia**

Nama Tingkos Simanjuntak, NIM : 1640630014 Judul : Mekanisme Penyaluran Kredit Serbaguna Mikro Terhadap Nasabah Pada PT. Bank X (Persero) Tbk. Kantor Cabang Jakarta Sudirman. Tugas Akhir 2019. Jakarta : (70) Halaman + (12) Buku + 3 Artikel + Dosen Pembimbing : Fery Tobing, SE., MM.

Kredit merupakan salah satu bisnis usaha bank, bahkan dalam keberadaannya mendominasi bisnis lainnya. Karena pemberian kredit lebih mendominasi maka kontribusi besar terhadap keberhasilan atau keterpurukan bank. Sehingga penulis melakukan penelitian dengan tujuan untuk mengetahui Mekanisme Penyaluran Kredit Serbaguna Mikro Terhadap Nasabah Pada PT. Bank X (Persero) Tbk kantor cabang Jakarta Sudirman.

Ada beberapa tahapan yang harus dilalui oleh calon debitur, tahapan-tahapan ini akan membantu dan menghindari pihak PT. Bank X (Persero) Tbk cabang Jakarta Sudirman dari terjadinya kredit bermasalah. Tahapan yang paling penting adalah analisa kredit yang mencakup prinsip penilaian 6C yaitu *Character, Capacity, Capital, Collateral, Condition of Economic* dan *Constraints*. Pinjaman Kredit Serbaguna Mikro (KSM) pada PT. Bank X (Persero) Tbk kantor cabang Jakarta Sudirman dapat diberikan kepada calon debitur dengan tanpa jaminan atau agunan (*collateral*). Dalam tahap analisa kredit diharapkan petugas yang berwenang yaitu Mikro Kredit Analis (MKA) harus benar-benar teliti dan paham untuk memberikan kredit pada calon debitur dengan baik dan mendalam. Dimana penerima kredit nantinya akan dapat mengembalikan kredit yang telah diterima dari Bank tersebut.

Berdasarkan hasil wawancara dan riset, dapat disimpulkan bahwa mekanisme penyaluran kredit serbaguna mikro oleh PT. Bank X (Persero) Tbk cabang Jakarta Sudirman menetapkan kriteria-kriteria tertentu yaitu Bank X menandatangani Perjanjian Kerjasama (PKS) dengan perusahaan dan surat *payroll* dari cabang (*relationship B2B*), menilai dan menyeleksi informasi calon debitur dengan menggunakan prinsip penilaian 6C dan perhitungan *Debt Burden Ratio* (DBR) dalam nota analisa serta serta mengikuti alur pemberian kredit serbaguna mikro dengan baik dan benar serta telah menerapkan system kehati-hatian dalam pemberian kredit .

Kata Kunci : Kredit, Penyaluran Kredit Serbaguna Mikro, Bank X

SURAT PERNYATAAN KEASLIAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Tingkos Simanjuntak
NIM : 1640630014
Program Studi : Perbankan dan Keuangan
Judul TA : Mekanisme Penyaluran Kredit Serbaguna Mikro
Terhadap Nasabah Pada PT. Bank X (Persero) Tbk.
Kantor Cabang Jakarta Sudirman
Tahun Periode : 2016-2019

Dengan ini menyatakan bahwa :

1. Tugas Akhir yang saya buat dengan judul sebagaimana tersebut diatas beserta isinya merupakan hasil penelitian saya sendiri.
2. Tugas Akhir ini bukanlah plagiat atau salinan Tugas Akhir milik orang lain.
3. Apabila Tugas Akhir saya adalah plagiat atau penyalin Tugas Akhir milik orang lain, maka saya bersedia dituntut dimuka pengadilan serta dicabut segala kewenangan dan gelar akademik sesuai dengan ketentuan yang berlaku.

Demikian Surat Pernyataan Keaslian ini saya buat dengan sebenarnya untuk diketahui oleh pihak-pihak yang berkepentingan.

Jakarta, 26 Juli 2019

Yang Membuat Pernyataan,



Tingkos Simanjuntak

KATA PENGANTAR

Pertama-tama segala puji dan syukur penulis panjatkan atas kehadiran Tuhan Yang Maha Esa karena berkat dan kasih-Nya yang selalu menyertai dan memberi kesehatan, sehingga penulis dapat menyelesaikan Tugas Akhir ini, dengan judul **“MEKASNISME PENYALURAN KREDIT SERBAGUNA MIKRO TERHADAP NASABAH PADA PT. BANK X (Persero) Tbk. KANTOR CABANG JAKARTA SUDIRMAN”**.

Penyusunan Tugas Akhir ini diajukan untuk memenuhi salah satu syarat guna dalam kelulusan untuk memperoleh gelar Diploma III pada Program Studi Perbankan dan Keuangan Fakultas Vokasi pada Universitas Kristen Indonesia. Penulis menyadari bahwa dalam penyusunan Tugas Akhir ini masih terdapat kekurangan-kekurangan, oleh karena itu penulis juga tidak menutup diri untuk menerima kritik dan saran yang sifatnya membangun demi kesempurnaan Tugas Akhir.

Penulis menyadari bahwa proses penyusunan Tugas Akhir ini tidak dapat berjalan dengan lancar tanpa adanya bantuan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, dalam kesempatan ini juga, penulis menyampaikan terimakasih yang sebesar-besarnya kepada :

1. Bapak Dr. Dhaniswara K. Harjono, SH., M.H., MBA selaku Rektor Universitas Kristen Indonesia.
2. Bapak Maksimus Bisa, S.St. FT., SKM., M.Fis selaku Dekan Fakultas Vokasi Universitas Kristen Indonesia.
3. Bapak Adventus Lumban Batu, SKM., M.Kes selaku Wakil Dekan Fakultas Vokasi Universitas Kristen Indonesia.
4. Bapak Fery Tobing, S.E., MM selaku Kepala Program Studi Perbankan dan Keuangan Universitas Kristen Indonesia dan juga selaku dosen pembimbing yang telah senantiasa meluangkan waktunya untuk memberikan pengarahan

dan semangat kepada penulis di dalam menyusun Tugas Akhir selesai dengan baik.

5. Ibu Dr. Lis Sintha, SE., MM selaku mantan Direktur Akademi Perbankan Yayasan Universitas Kristen Indonesia dan Ketua Senat Fakultas Vokasi.
6. Bapak / Ibu selaku Dosen Penguji yang telah membantu memperbaiki penulisan Tugas Akhir ini sehingga dapat melakukan revisi dengan lebih baik.
7. Para dosen dan staf pengajar Prodi Perbankan dan Keuangan Fakultas Vokasi Universitas Kristen Indonesia, yang telah membekali ilmu pengetahuan terutama selama masa perkuliahan penulis, sampai penyusunan makalah ini.
8. Seluruh karyawan Prodi Perbankan dan Keuangan Fakultas Vokasi Universitas Kristen Indonesia.
9. Bapak Agung dan Bapak Dwi selaku staf dan karyawan di Prodi Perbankan dan Keuangan Fakultas Vokasi Universitas Kristen Indonesia yang telah membantu dan menginformasikan berbagai ketentuan yang berlaku dalam Penyusunan Tugas Akhir.
10. Pimpinan Kantor Cabang PT. Bank X (Persero) Kantor Cabang Jakarta Sudirman dan Unit Mikro Banking Cluster bapak Ayub Hardiyanti Bagian Credit Administration Officer di Mikro Banking Cluster Jakarta Sudirman yang memberikan waktu Bapak Ayub Hardiyanti Bagian Credit Administration Officer di Mikro Banking Cluster Jakarta Sudirman yang memberikan kesempatan izin riset, wawancara dan waktu untuk informasi terkait judul tugas akhir penulis.
11. Untuk Orang Tua saya sayangi dan tercinta yang selalu berdoa, memberikan nasehat, semangat dan dukungan buat saya dalam menyelesaikan Tugas Akhir.
12. Dan buat abang saya Lamhot Simanjuntak yang bekerja keras membiayai selama kuliah, memotivasi, memberi dukungan dan semangat selama dari mulai kuliah sampai menyelesaikan Tugas Akhir.

13. Adek saya Pola Kristina Simanjuntak dan Santi Tiara Simanjuntak yang selalu mendukung dan membuat saya semangat dan tersenyum dalam menyelesaikan Tugas Akhir ini.
14. Buat Keponakan saya Maria Christine Simanjuntak, Jesika Pintauli Simanjuntak, Grace Aritonang Rajagukguk, Angelina Manalu, Angelita Manalu, Berliana Manalu, dan Maruba Pakpahan yang memberikan semangat bagi penulis.
15. Buat Abang dan Kakak serta para keluarga yang selalu memberikan dukungan moral dan motivasi kepada penulis.
16. Buat sahabat saya Riana Pardosi yang telah mendukung dan memberikan semangat buat penulis.
17. Buat seluruh rekan-rekan mahasiswa Perbankan dan Keuangan Fakultas Vokasi UKI angkatan 2016 atas bantuan dan saran selama penulisan makalah ini.
18. Dan buat teman / rekan kerja magang BUMN di PT. Bank X (Persero) Tbk yang selalu memberikan dukungan untuk menyelesaikan Tugas Akhir ini.

Penulis berharap agar semua bantuan yang telah diberikan sekiranya dapat mendapatkan berkat dari Tuhan Yang Maha Esa. Dan akhir kata, semoga Tugas Akhir ini dapat memberikan manfaat yang baik bagi para pembaca dan perkembangan pada masa yang akan datang.

Jakarta, 26 Juli 2019



(Tingkos Simanjuntak)

DAFTAR ISI

JUDUL	i
PENGESAHAN	ii
LEMBAR PERSETUJUAN	iii
ABSTRAK	iv
PERNYATAAN KEASLIAN	v
KATA PENGANTAR	vi
DAFTAR ISI	ix
DAFTAR GAMBAR	xii
DAFTAR TABEL	xiii
DAFTAR LAMPIRAN	xiv
BAB I : PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Batasan Masalah	4
C. Rumusan Masalah	5
D. Tujuan Penelitian	5
E. Manfaat Penelitian	5
F. Metode Penelitian	6
G. Sistematika Penulisan	8
BAB II : LANDASAN TEORI	10
A. Pengertian Mekanisme	10
B. Pengertian Bank	10
C. Fungsi Bank	12
D. Pengertian Kredit	14
1. Unsur-Unsur Kredit	15
2. Fungsi dan Tujuan Kredit	16
3. Jenis-Jenis Kredit	17
4. Prinsip-Prinsip Kredit	19
5. Pengertian Analisis Kredit	22
6. Aspek-Aspek Penilaian Kelayakan Kredit	24

	7. Penyaluran Kredit.....	25
	8. Permohonan Kredit.....	26
	9. Pengumpulan Data.....	26
	10. Kolektivitas (Kualitas) Kredit.....	26
	E. Pengertian Kredit Bermasalah atau <i>Non Performing</i>	
	<i>Loan</i> (NPL).....	28
	1. Penyebab Terjadinya Kredit Macet.....	30
	2. Teknik Penyelesaian Kredit Macet.....	30
	F. Pengertian Kredit Serbaguna Mikro (KSM) dan Kredit	
	Usaha Mikro (KUM).....	33
BAB III	: PROFIL PERUSAHAAN	35
	A. Sejarah PT. Bank X (Persero), Tbk.....	35
	B. Visi dan Misi Perusahaan.....	40
	C. Lingkup Bidang Usaha Perusahaan.....	41
	D. Struktur Organisasi Perusahaan.....	46
BAB IV	: PEMBAHASAN	51
	A. Mekanisme Penyaluran Kredit Serbaguna Mikro	
	Terhadap Nasabah Pada PT. Bank X.....	51
	1. Pola Penyaluran.....	52
	2. Ketentuan dan Fitur Kredit Serbaguna Mikro.....	52
	3. Proses dan Tata Cara Penyaluran Kredit Serbaguna	
	Mikro.....	55
	a. <i>Initiation</i> (inisiasi).....	55
	b. Investigasi dan <i>Verification</i> (Pemeriksaan).....	57
	c. <i>Analysis / Scoring</i> (analisis /penilaian).....	59
	d. <i>Credit Approval</i> (persetujuan kredit).....	59
	e. <i>Compliance Review</i> (Tinjauan Kepatuhan).....	61
	f. <i>Disbursement</i> (Pencairan).....	61
	B. <i>Monitoring</i> (Pemantauan) Kredit Yang Disalurkan.....	63
	C. Data Penyaluran Kredit Serbaguna Mikro Terhadap	
	Nasabah Pada PT. Bank X Kantor Cabang Jakarta	

	Sudirman	66
BAB V	: KESIMPULAN DAN SARAN	69
	A. Kesimpulan	69
	B. Saran	70
DAFTAR PUSTAKA		xv
LAMPIRAN		xvi
DAFTAR RIWAYAT HIDUP		xxiii

DAFTAR GAMBAR

Gambar 3.1.	Struktur Organisasi PT. Bank X (Persero) Tbk. Cabang Jakarta Sudirman Unit Kredit Mikro	46
Gambar 4.1.	Proses Kredit Serbaguna Mikro	62

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1.	Matriks Kriteria Penetapan Peringkat Profil Risiko (NPL).....	30
Tabel 4.1	Data Penyaluran Kredit Serbaguna Mikro	66
Tabel 4.2	Data Penyaluran Kredit Serbaguna Mikro dan Persentase Yang Disetujui dan Tidak Disetujui.....	67

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1.	Aplikasi Formulir Kredit Serbaguna Mikro	xvii
Lampiran 2.	Daftar Pertanyaan	xxi
Lampiran 3	Surat Keterangan Riset dari Bank	xxii