

**ANALISIS SISTEM DAN PROSEDUR PENYALURAN
KREDIT USAHA RAKYAT (KUR) KEPADA
UMKM OLEH PT BANK KB BUKOPIN TBK,
CABANG KELAPA GADING**

SKRIPSI

**DESI MIAWATY
11170000135**



**PROGRAM STUDI STRATA 1 AKUNTANSI
SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI INDONESIA
JAKARTA
2021**

**ANALISIS SISTEM DAN PROSEDUR PENYALURAN
KREDIT USAHA RAKYAT (KUR) KEPADA
UMKM OLEH PT BANK KB BUKOPIN TBK,
CABANG KELAPA GADING**

SKRIPSI

**DESI MIAWATY
11170000135**



**SKRIPSI INI DIAJUKAN UNTUK MELENGKAPI SEBAGIAN
PERSYARATAN MENJADI SARJANA AKUNTANSI**

**PROGRAM STUDI STRATA-1 AKUNTANSI
SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI INDONESIA
JAKARTA
2021**

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Saya menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi dengan judul:

**ANALISIS SISTEM DAN PROSEDUR PENYALURAN KREDIT USAHA
RAKYAT (KUR) KEPADA UMKM OLEH PT BANK KB BUKOPIN TBK,
CABANG KELAPA GADING**

yang disusun untuk melengkapi sebagian persyaratan menjadi Sarjana Akuntansi (S.Ak.) pada Program Studi Strata-1 Akuntansi, Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia (STEI) – Jakarta, sejauh yang saya ketahui bukan merupakan tiruan, duplikasi ataupun plagiat dari skripsi yang sudah dipublikasikan dan atau pernah dipakai untuk mendapatkan gelar kesarjanaan di lingkungan STEI dan di Perguruan Tinggi lainnya, kecuali bagian yang sumber informasinya dicantumkan sebagaimana mestinya.

Jakarta, 14 Juli 2021



DESI MIAWATY

NPM 11170000135

PERSETUJUAN PEMBIMBING

Skripsi dengan judul:

**ANALISIS SISTEM DAN PROSEDUR PENYALURAN KREDIT USAHA
RAKYAT (KUR) KEPADA UMKM OLEH PT BANK KB BUKOPIN TBK,
CABANG KELAPA GADING**

dibuat untuk melengkapi sebagian persyaratan menjadi Sarjana Akuntansi (S.Ak.) di Program Studi Strata-1 Akuntansi, Prodi Akuntansi, Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia. Skripsi ini ditulis di bawah bimbingan Hamdani M. Syah dan diketahui oleh Kepala Program Studi Strata-1 Akuntansi, serta dinyatakan memenuhi syarat sebagai skripsi di Program Studi Strata-1 Akuntansi Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia, Jakarta.

Jakarta, 5 Juli 2021

Pembimbing,



Drs. Hamdani M. Syah, Ak, MBA, CA

Kepala Prodi S-1 Akuntansi,



Siti Almurni, SE, M. Ak, CAAT


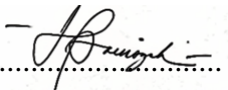


HALAMAN PENGESAHAN

Skripsi dengan judul :

ANALISIS SISTEM DAN PROSEDUR PENYALURAN KREDIT USAHA RAKYAT (KUR) KEPADA UMKM OLEH PT BANK KB BUKOPIN TBK, CABANG KELAPA GADING

Telah diuji dalam suatu sidang skripsi yang diselenggarakan oleh Prodi S-1 Akuntansi Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia pada tanggal 14 Juli 2021 dengan nilai B+

Panitia Ujian Skripsi

1.  ; Siti Almurni, SE, M.Ak
(Kepala Prodi S-1 Akuntansi)
2.  ; Drs. Hamdani M. Syah, Ak, MBA, CA
(Pembimbing)
3.  ; Dr. Tutty Nuryati, S.E, M.Ak, BKP
(Penguji)
4.  ; R.Kananto K.P., SE, M.Ak
(Penguji)

KATA PENGANTAR

Segala puji dan syukur dipanjatkan kepada Tuhan Yang Maha Esa berkat karunianya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang merupakan sebagian, persyaratan dalam memperoleh gelar Sarjana Akuntansi, Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia (STEI).

Adapun judul skripsi ini yaitu: Analisis Sistem dan Prosedur Penyaluran Kredit Usaha Rakyat (KUR) Kepada UMKM Oleh PT Bank KB Bukopin TBK, Cabang Kelapa Gading. Dalam menyelesaikan penyusunan skripsi ini, penulis dibantu oleh berbagai pihak yang telah bersedia meluangkan waktu dan tenaga, pikiran serta dukungannya baik secara moril dan materil. Dalam kesempatan ini penulis menyampaikan rasa terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Bapak Drs. Hamdani M. Syah, Ak, MBA, CA selaku Dosen Pembimbing yang telah banyak membantu dan memberikan pengarahan kepada penulis dalam proses penyusunan dan penyelesaian skripsi ini.
2. Ibu Siti Almurni, SE, M.Ak selaku Kepala Program Studi S1 Akuntansi Sekolah tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia Jakarta.
3. Seluruh dosen Akuntansi Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia Jakarta yang telah memberikan ilmu pengetahuan dan memberikan manfaat kepada penulis baik dalam dunia karir maupun dalam bermasyarakat.
4. Seluruh pengurus Perpustakaan STEI yang telah menjalankan fungsinya dengan baik dalam pelayanan pinjaman buku, baik dalam masih proses belajar maupun ketika disusunnya skripsi ini.
5. Pihak PT Bank KB Bukopin yang telah banyak membantu dalam usaha memperoleh data yang peneliti perlukan.
6. Kedua orang tua saya Tjhin Tjin Phin dan Bong Siau Lan, kakak saya Feni Miawaty dan keluarga lainnya serta sahabat dan teman-teman saya yaitu Hyestia, Ojan, Debora, Melissa dan Nugie yang memberikan dukungan material dan semangat dalam menyelesaikan skripsi ini.
7. Serta seluruh pihak-pihak yang telah membantu dalam proses penyusunan skripsi ini hingga selesai yang tidak dapat disebutkan satu per satu.

Penulis menyadari masih terdapat kekurangan dalam penyusunan skripsi ini. Untuk itu, penulis mengharapkan kritik dan saran yang membangun bagi kesempurnaan skripsi ini. Penulis berharap semoga skripsi ini bermanfaat bagi pihak-pihak yang membutuhkan.

Jakarta, 14 Juli 2021

Penulis

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'Desi Mia Waty', with a horizontal line underneath.

DESI MIAWATY

NPM11170000135

**HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI SKRIPSI
UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS**

Sebagai sivitas akademik Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia, saya yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Desi Miawaty
NPK : 11170000135
Program Studi : Strata-1 Akuntansi
Jenis Karya : Skripsi

demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia **Hak Bebas Royalti Noneksklusif** (*Non-exclusive Royalty Free Right*) atas skripsi saya yang berjudul :

**ANALISIS SISTEM DAN PROSEDUR PENYALURAN KREDIT USAHA
RAKYAT (KUR) KEPADA UMKM OLEH PT BANK KB BUKOPIN TBK,
CABANG KELAPA GADING**

beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti Noneksklusif ini Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia berhak menyimpan, mengalihmedia/formatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*) merawat, dan mempublikasikan skripsi saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis dan sebagai pemilik Hak Cipta.
Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Jakarta
Pada tanggal : 14 Juli 2021

Yang menyatakan,



Desi Miawaty

Desi Miawaty
11170000135
Program Studi S-1 Akuntansi

Dosen Pembimbing:
Drs. Hamdani M. Syah, Ak, MBA, CA

**ANALISIS SISTEM DAN PROSEDUR PENYALURAN KREDIT
USAHA RAKYAT (KUR) KEPADA UMKM OLEH PT BANK KB
BUKOPIN TBK, CABANG KELAPA GADING**

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis sistem dan prosedur penyaluran Kredit Usaha Rakyat (KUR) kepada UMKM yang diberikan oleh PT Bank KB Bukopin, Cabang Kelapa Gading.

Penelitian ini menggunakan jenis penelitian deskriptif dengan pendekatan kualitatif. Data yang dikumpulkan dalam penelitian ini merupakan data primer dan sekunder. Data dikumpulkan dengan menggunakan metode wawancara, observasi, internet, dan data dari pihak bank yang bersangkutan.

Berdasarkan hasil penelitian yang dilakukan menunjukkan bahwa sistem dan prosedur penyaluran Kredit Usaha Rakyat (KUR) Pada Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM) yang dilakukan oleh PT. Bank KB Bukopin Cabang Kelapa Gading telah dilaksanakan dengan baik mulai dari permohonan kredit, analisis kredit yang mencakup 5C (*Character, Capacity, Capital, Collateral and Condition of Economy*), pemutusan pemberian kredit, hingga pada pencairan kredit. Pengawasan yang dilakukan pihak Bank KB Bukopin sudah cukup efektif dengan *control preventif* yaitu pengawasan yang dilakukan sebelum pencairan kredit berupa tinjauan lapangan dan KB Bukopin juga melakukan *Control Represif* yaitu pengawasan yang dilakukan setelah pencairan kredit dan saat penggunaan kredit kepada semua debitur untuk melihat kondisi usaha debitur dengan harapan menghindari penyimpangan dan kredit macet oleh debitur.

Kata Kunci: Kredit Usaha Rakyat (KUR), Sistem dan Prosedur Kredit, Usaha Mikro, Kecil dan Menengah

Desi Miawaty

11170000135

Program Studi S-1 Akuntansi

Supervisor:

Drs. Hamdani M. Syah, Ak, MBA, CA

**ANALYSIS SYSTEM AND PROCEDURE FOR DISTRIBUTION
OF PEOPLE'S BUSINESS CREDIT (KUR) TO MSMEs BY PT
BANK KB BUKOPIN TBK, KELAPA GADING BRANCH**

ABSTRACT

The purpose of this research is to analyze the system and distribution procedure of People's Business Credit (KUR) to MSME given by Bank KB Bukopin Inc., Kelapa Gading Branch.

This research applies descriptive research with qualitative approach. Compiled datas in this research are of primary and secondary datas. Datas are collected through interviews, observations, internet, and details from involved bank.

Based on the results of this research shows that the system and distribution procedure of People's Business Credit (KUR) to Micro, Small, and Medium Enterprise (MSME) given by Bank KB Bukopin Inc. Kelapa Gading Branch has been done properly starting from credit application, credit analysis covering 5C (Character, Capacity, Capital, Collateral and Condition of Economy), credit grant decisions, up to loan disbursement. Supervision by Bank KB Bukopin has been effectively done with Preventive Control which is a supervision through field observation before loan disbursement and KB Bukopin also does Repressive Control which is a supervision done after loan disbursement and during credit usage to all debtors to maintain their business conditions with hope of avoiding deviations and bad credit loans.

Keywords: People's Business Credit (KUR), Credit Systems and Procedures, Micro, Small and Medium Enterprises

DAFTAR ISI

| | |
|---|-----------|
| HALAMAN JUDUL..... | i |
| PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI..... | ii |
| PERSETUJUAN PEMBIMBING..... | iii |
| HALAMAN PENGESAHAN..... | iv |
| KATA PENGANTAR | v |
| HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI SKRIPSI..... | vii |
| ABSTRAK | viii |
| ABSTRACT..... | ix |
| DAFTAR ISI..... | x |
| DAFTAR GAMBAR | xii |
| DAFTAR TABEL..... | xiii |
| DAFTAR LAMPIRAN..... | xiv |
| BAB I PENDAHULUAN..... | 1 |
| 1.1. Latar Belakang..... | 1 |
| 1.2. Rumusan Masalah | 4 |
| 1.3. Tujuan Penelitian..... | 4 |
| 1.4. Manfaat Penelitian..... | 4 |
| BAB II KAJIAN PUSAKA..... | 6 |
| 2.1. Review Hasil Penelitian Terdahulu | 6 |
| 2.2. Landasan Teori | 11 |
| 2.2.1. Pengertian Sistem dan Prosedur..... | 11 |
| 2.2.2. Pengendalian Intern | 13 |
| 2.2.3. Bank | 14 |
| 2.2.4. Kredit..... | 16 |
| 2.2.5. Kredit Usaha Rakyat..... | 21 |
| 2.2.6. Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM) | 24 |
| BAB III METODA PENELITIAN..... | 28 |
| 3.1. Lokasi dan Waktu Penelitian..... | 28 |

| | | |
|---|--|-----------|
| 3.2. | Strategi Penelitian..... | 28 |
| 3.3. | Data dan Metoda Pengumpulan Data | 28 |
| 3.4. | Metoda Analisis Data | 28 |
| BAB IV HASIL-HASIL PENELITIAN..... | | 30 |
| 4.1. | Gambaran Umum Perusahaan | 30 |
| 4.1.1. | Sejarah Singkat PT KB Bukopin Tbk..... | 30 |
| 4.1.2. | Visi, Misi dan Budaya PT Bank KB Bukopin Tbk..... | 31 |
| 4.1.3. | Struktur Organisasi PT Bank KB Bukopin Tbk | 32 |
| 4.1.4. | Kegiatan Usaha dan Bisnis PT Bank KB Bukopin Tbk..... | 35 |
| 4.2. | Syarat-syarat Penyaluran Kredit UMKM..... | 36 |
| 4.3. | Sistem dan Prosedur Penyaluran Kredit Usaha Rakyat UMKM..... | 38 |
| 4.4. | Faktor – Faktor yang mempengaruhi persetujuan pemberian kredit UMKM oleh PT Bank KB Bukopin..... | 42 |
| 4.5. | Kendala-kendala Pemberian Kredit UMKM..... | 42 |
| 4.6. | Pembagian Tugas Penyaluran Kredit di KB Bukopin | 43 |
| BAB V KESIMPULAN DAN SARAN | | 46 |
| 5.1. | Kesimpulan..... | 46 |
| 5.2. | Saran..... | 47 |
| DAFTAR PUSTAKA | | 48 |

DAFTAR GAMBAR

| | |
|---|----|
| Gambar 2. 1. Flowchart Prosedur Analisis Pemberian Kredit Usaha Rakyat (KUR) | 12 |
| Gambar 4. 1. Struktur Organisasi PT. KB Bank Bukopin Cabang Kelapa Gading | 33 |
| Gambar 4. 2. Tahap penyaluran Kredit Usaha Rakyat..... | 38 |

DAFTAR TABEL

| | |
|---|---|
| Tabel 1. 1. Perkembangan Data Usaha Kecil Menengah (UMKM) | 1 |
|---|---|

DAFTAR LAMPIRAN

| | |
|---|----|
| Lampiran 1. Data Pemberian Kredit UMKM PT.KB Bank Bukopin | 50 |
| Lampiran 2. Surat Keterangan Penelitian | 51 |
| Lampiran 3. Daftar Riwayat Hidup Peneliti | 52 |