

**ANALISIS IMPLEMENTASI PROSEDUR KREDIT
UNTUK MENINGKATKAN KEBERLANJUTAN
USAHA MIKRO KECIL DAN MENENGAH
PADA PT BANK CENTRAL ASIA, Tbk
KCP SUNTER BISMA**

SKRIPSI

TIODORA JULIANA

11150000402



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

JAKARTA

2019

**ANALISIS IMPLEMENTASI PROSEDUR KREDIT
UNTUK MENINGKATKAN KEBERLANJUTAN
USAHA MIKRO KECIL DAN MENENGAH
PADA PT BANK CENTRAL ASIA, Tbk
KCP SUNTER BISMA**

SKRIPSI

TIODORA JULIANA

11150000402



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

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

2019

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Saya menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi dengan judul :

**ANALISIS IMPLEMENTASI PROSEDUR KREDIT UNTUK
MENINGKATKAN KEBERLANJUTAN USAHA MIKRO KECIL DAN
MENENGAH PADA PT BANK CENTRAL ASIA, Tbk
KCP SUNTER BISMA**

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 karya ilmiah yang sudah dipublikasikan dan atau pernah dipakai untuk mendapatkan gelar kesarjanaan dilingkungan STEI dan di Perguruan Tinggi lainnya, kecuali bagian yang sumber informasinya dicantumkan sebagaimana mestinya. Jika dikemudian hari dapat dibuktikan bahwa terdapat unsur tiruan, duplikasi ataupun plagiat, maka saya bersedia menerima sanksi sesuai peraturan perundang – undangan yang berlaku.

Jakarta, 5 September 2019



Tiodora Juliana

NPM 11150000402

PERSETUJUAN PEMBIMBING

Skripsi dengan judul :

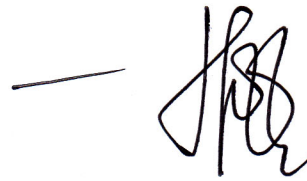
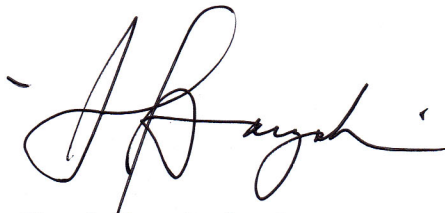
**ANALISIS IMPLEMENTASI PROSEDUR KREDIT UNTUK
MENINGKATKAN KEBERLANJUTAN USAHA MIKRO KECIL DAN
MENENGAH PADA PT BANK CENTRAL ASIA, Tbk
KCP SUNTER BISMA**

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

Jakarta, 5 September 2019

Pembimbing,

Kepala Program Studi S-1 Akuntansi,



Drs. Hamdani M. Syah, Ak., MBA., CA Siti Almurni, SE., M.Ak., CAP., CAAT



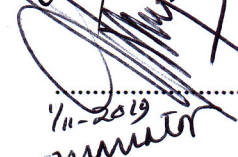
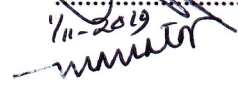
HALAMAN PENGESAHAN

Skripsi dengan judul :

**ANALISIS IMPLEMENTASI PROSEDUR KREDIT UNTUK
MENINGKATKAN KEBERLANJUTAN USAHA MIKRO KECIL DAN
MENENGAH PADA PT BANK CENTRAL ASIA, Tbk
KCP SUNTER BISMA**

telah diuji dalam satu sidang skripsi yang diselenggarakan oleh Program Studi S-1 Akuntansi Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia pada tanggal 5 September 2019 dengan nilai **B+**.

Panitia Ujian Skripsi

1.  ; Siti Almurni, SE., M.Ak., CAP., CAAT
(Kepala Program Studi S-1 Akuntansi)
2.  ; Drs. Hamdani M. Syah, Ak., MBA., CA
(Pembimbing)
3.  ; Muhammad Yusuf, SE., M.Ak
(Penguji I)
4.  ; Ono Tarsono, SE., M.Ak., CADE., CAP
(Penguji II)

KATA PENGANTAR

Puji syukur peneliti panjatkan atas ke hadirat Tuhan yang Maha Esa berkat karunia-Nya, sehingga peneliti dapat menyelesaikan skripsi yang merupakan sebagian, persyaratan dalam memperoleh gelar Sarjana Akuntansi, Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia (STEI), Jakarta.

Skripsi ini dapat diselesaikan berkat bantuan, bimbingan dan dorongan dari berbagai pihak, sehingga semua kendala yang dihadapi dapat diatasi dengan baik. Pada kesempatan ini disampaikan ungkapan terima kasih yang setulusnya kepada:

1. Bapak Drs. Hamdani M. Syah, Ak., MBA., CA selaku dosen pembimbing yang telah menyediakan waktu, tenaga dan pikiran untuk mengarahkan peneliti dalam penyusunan skripsi ini.
2. Bapak Muhammad Yusuf, SE., M.Ak selaku dosen penguji yang telah meluangkan waktu dan tenaga atas saran dan kritikan selama proses sidang.
3. Bapak Ono Tarsono, SE., M.Ak., CADE., CAP selaku dosen penguji yang telah meluangkan waktu dan tenaga atas saran dan kritikan selama proses sidang.
4. Bapak Drs. Ridwan Maronrong, M.Sc selaku Ketua Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia, Jakarta.
5. Ibu Siti Almurni, SE., M.Ak., CAP., CAAT selaku Kepala Program Studi S-1 Akuntansi.
6. Ibunda Sorta Silitonga dan Ayahanda Ramli Situmorang, serta Kaka Anna, Abang Chris dan Adik ku Pande dan Elisabet yang selalu mendengarkan, mendukung, penuh kasih sayang dan kesabaran yang diberikan tanpa batas sehingga peneliti mampu bertahan dalam menyelesaikan skripsi.
7. Teman – teman peneliti Abrianti, Hermanto, Olivia, Atika, Ovie, Grace, Vergi, Anisa, Jeni, Imam, Agus, April, Maulida, Diana dan Alya teman seperjuangan dalam menyelesaikan skripsi.

8. Teman sejawat Bagian Gizi di RS. Mitra Keluarga Bekasi yang telah mendukung peneliti semangat kuliah selama peneliti bekerja. Dan untuk Teman sejawat di PT. Bank Central Asia, Tbk KCP Sunter Bisma Ibu Ria, Ibu Ade, Ibu Moureen, Pak Hedi, Pak Heru, Pak Hendra, Ka Adel, Ka Dea, Kholid, Syarifah, Rafi, Emi, Imelda, Judith, Sasya, Timo, Fitri, Rekan – rekan Service Reception Pak Iwan, Pak Andri, Pak Ahmad, Pak Gunawan, Binsar yang selalu mendukung dan memberikan izin bagi peneliti selama urusan kuliah dan sangat membantu peneliti dalam menyusun skripsi.

Penulis menyadari sepenuhnya bahwa dalam skripsi ini masih terdapat kekurangan/kelemahan. Oleh karena itu, peneliti mengharapkan kritik dan saran yang bersifat membangun dan melengkapi bobot isi kripsi ini.

Jakarta, 5 September 2019

Tiodora Juliana

11150000402

HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI SKRIPSI UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

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

Nama : Tiodora Juliana
NPM : 11150000402
Program Studi : S-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 IMPLEMENTASI PROSEDUR KREDIT UNTUK MENINGKATKAN KEBERLANJUTAN USAHA MIKRO KECIL DAN MENENGAH PADA PT BANK CENTRAL ASIA, Tbk KCP SUNTER BISMA

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 : Bekasi
Pada Tanggal : 5 September 2019

Yang menyatakan,

Tiodora Juliana

Tiodora Juliana
11150000402

Program Studi S-1 Akuntansi

Dosen Pembimbing :

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

**ANALISIS IMPLEMENTASI PROSEDUR KREDIT UNTUK
MENINGKATKAN KEBERLANJUTAN USAHA MIKRO KECIL DAN
MENENGAH PADA PT BANK CENTRAL ASIA, Tbk
KCP SUNTER BISMA**

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui sejauh mana implementasi prosedur kredit yang diberikan bagi pelaku UMKM pada PT. Bank Central Asia, Tbk KCP Sunter Bisma untuk meningkatkan keberlanjutan UMKM.

Penelitian yang dilakukan deskriptif kualitatif, karena metode ini sangat cocok dan relevan dengan objek penelitian. Dalam penelitian ini data – data yang digunakan ialah data kualitatif yang bersumber dari data primer dan sekunder yang kemudian diolah sehingga tersusun menjadi satu yang diperoleh melalui dokumentasi, wawancara, dan observasi dan studi pustaka. Dari semua data tersebut saling menunjang dan melengkapi sehingga diperoleh data yang lengkap dan akurat.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa, semua proses yang dilakukan pada prosedur pemberian kredit modal kerja sudah sesuai dengan kebijakan prosedur pemberian kredit PT. Bank Central Asia, Tbk KCP Sunter Bisma yang dilakukan kepada calon debitur berdasarkan *Standard Operating Procedure* (SOP) yang diketahui dan disetujui oleh direksi. Pembuatan SOP atau Kebijakan Perkreditan Bank (PKB) disusun berdasarkan UU No. 10 Tahun 1998. Dan sesuai dengan Surat Keputusan Direksi Bank Indonesia No.27/162/KEP/DIR pada tanggal 31 Maret Tahun 1995 tentang Kewajiban Penyusunan dan Pelaksanaan Kebijaksanaan Perkreditan Bank khususnya bank – bank konvensional.

Kata Kunci : Prosedur Kredit, UMKM, SOP

Tiodora Juliana
11150000402
Program Studi S-1 Akuntansi

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

ANALYSIS OF IMPLEMENTATION OF CREDIT PROCEDURES TO IMPROVE SUSTAINABILITY OF MSME IN PT BANK CENTRAL ASIA, Tbk KCP SUNTER BISMA

ABSTRACT

This study aims to determine the extent of the implementation of credit procedures provided to SMEs at PT. Bank Central Asia, Tbk KCP Sunter Bisma to improve the sustainability of MSMEs.

The study was conducted descriptive qualitative, because this method is very suitable and relevant to the object of research. In this study, the data used are qualitative data, which are sourced from primary and secondary data which are then processed so that they are arranged into one that is obtained through documentation, interviews, and observation and literature study. From all the data, they support and complement each other in order to obtain complete and accurate data.

The results of this study indicate that, all the processes carried out in the procedure for granting working capital loans are in accordance with the policy of the procedure for granting credit PT. Bank Central Asia, Tbk KCP Sunter Bisma which is conducted to prospective debtors based on Standard Operating Procedure (SOP) that is known and approved by the directors. Making SOP or Bank Credit Policy (PKB) compiled based on Law No. 10 of 1998. And in accordance with the Decree of the Board of Directors of Bank Indonesia No.27 / 162 / KEP / DIR on March 31, 1995 concerning Obligations for the Compilation and Implementation of Bank Credit Policies, especially conventional banks.

Keywords: Credit Procedures, MSME, Standar Operating Procedures

DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL.....	i
PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI.....	iii
PERSETUJUAN PEMBIMBING.....	iv
HALAMAN PENGESAHAN.....	v
KATA PENGANTAR	vi
HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI SKRIPSI.....	viii
ABSTRAK	xix
DAFTAR ISI.....	xi
DAFTAR TABEL.....	xiv
DAFTAR GAMBAR	xv
DAFTAR LAMPIRAN.....	xvi
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Perumusan Masalah.....	7
1.3 Tujuan Penelitian.....	7
1.4 Manfaat Penelitian.....	8
BAB II KAJIAN PUSTAKA	9
2.1 Review Hasil – Hasil Penelitian Terdahulu	9
2.2 Landasan Teori	14
2.2.1 Prosedur	14
2.2.2 Manfaat Prosedur.....	15
2.2.3 Prosedur Dalam Pemberian Kredit	16
2.2.4 Kebijakan Prosedur Pemberian kredit	19
2.2.5 Kredit	19

2.2.6 Tujuan Kredit	20
2.2.7 Jenis – jenis Kredit.....	20
2.2.8 Prinsip – prinsip Pemberian Kredit.....	22
2.2.9 Fungsi Kredit	24
2.2.10 Unsur-Unsur Pemberian Kredit	25
2.2.11 Jaminan Kredit.....	26
2.2.12 Suku Bunga Kredit.....	27
2.2.13 Jumlah Kredit.....	29
2.2.14 Penilaian Kualitas Kredit	29
2.2.15 UMKM.....	30
2.2.16 Kriteria – kriteria UMKM.....	31
2.2.17 Flochart Peraturan Pemerintah Dalam Pemberian Kredit UMKM Pada Bank Umum	32
2.3 Kerangka Konseptual Penelitian	33
BAB III METODE PENELITIAN	35
3.1 Strategi Penelitian.....	35
3.2 Data dan Metode Pengumpulan Data	36
3.2.1 Sumber Data	36
3.2.1 Metode Pengumpulan Data.....	36
3.3 Operasionalisasi Variabel.....	38
3.4 Metode Analisis Data	38
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	40
4.1 Sejarah PT. Bank Central Asia, Tbk	40
4.1.2 Visi, Misi dan Tata Nilai PT Bank Central Asia, Tbk.....	42
4.1.3 Struktur Organisasi PT. Bank Central Asia, Tbk.....	43
4.1.4 Produk dan Layanan PT. Bank Central Asia, Tbk.....	45
4.2 Implementasi Prosedur Pemberian Kredit.....	48
4.2.1 Syarat – syarat Pengajuan Kredit pada PT. Bank Central Asia, Tbk....	51

4.2.2	Prosedur Pemberian Kredit Modal Keraja PT. Bank Central Asia, Tbk KCP Sunter Bisma.....	51
4.2.3	Flowchart Prosedur Pemberian Kredit Nasabah dan Customer Service	52
4.2.4	Flowchart Prosedur Pemberian Kredit Account Officer.....	52
4.2.5	Flowchart Prosedur Pemberian Kredit Administrasi Data Kredit	53
4.2.6	Flowchart Prosedur Pemberian Kredit Pimpinan Cabang Pembantu ...	54
4.3	Analisis dan Pembahasan	54
4.3.1	Kebijakan Prosedur Pemberian Kredit Modal Kerja UMKM PT. Bank Central Asia, Tbk KCP Sunter Bisma	55
4.3.2	Faktor – Faktor Permasalahan Yang Dihadapi Dalam Mengajukan Kredit	56
BAB V SIMPULAN DAN SARAN.....		58
5.1	Kesimpulan.....	58
5.2	Saran.....	60
DAFTAR PUSTAKA		58
LAMPIRAN.....		63

DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 3.1 Operasionalisasi Variabel.....	39
Tabel 4.1 Aplikasi Syarat-syarat Pengajuan Kredit	60

DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 2.1 Flowchart Peraturan Pemerintah Dalam Pemberian Kredit	33
Gambar 2.2 Kerangka Konseptual Penelitian	34
Gambar 3.1 Flowchart Analisis Data Dalam Pemberian Kredit UMKM.....	39
Gambar 4.1 Struktur Organisasi	43
Gambar 4.2 Flowchart Prosedur Pemberian Kredit Nasabah Dan Customer Service.....	62
Gambar 4.3 Flowchart Prosedur Pemberian Kredit Account Officer	63
Gambar 4.4 Flowchart Prosedur Pemberian Kredit Administrasi Data Kredit	65
Gambar 4.5 Flowchart Prosedur Pemberian Kredit Pimpinan Cabang Pembantu.....	67

DAFTAR LAMPIRAN

	Halaman
Lampiran 1. Aplikasi Syarat-syarat Pengajuan Kredit Nasabah	60
Lampiran 2. Flowchart Prosedur Pemberian Kredit Nasabah dan Customer Service	62
Lampiran 3. Flowchart Prosedur Pemberian Kredit Account Officer	63
Lampiran 4. Flowchart Prosedur Pemberian Kredit Administrasi Data Kredit	65
Lampiran 5. Flowchart Prosedur Pemberian Kredit Pimpinan Cabang Pembantu	67
Lampiran 6. Daftar Wawancara	69
Lampiran 7. Daftar Riwayat Hidup	70
Lampiran 8. Surat Riset.....	71