

**PELAKSANAAN KREDIT MODAL KERJA PADA SEKTOR
MIKRO DI BANK BPR JATIM (BANK UMKM JAWA TIMUR)
CABANG UTAMA SURABAYA**

TUGAS AKHIR

Diajukan Untuk Memenuhi Salah Satu Syarat Penyelesaian
Program Pendidikan Diploma III Jurusan Manajemen
Program Studi Manajemen Keuangan Dan Perbankan



Oleh :

Elfira Hasanah

2010110436

SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI PERBANAS

SURABAYA

2013

TUGAS AKHIR

PELAKSANAAN KREDIT MODAL KERJA PADA SEKTOR MIKRO DI BANK BPR JATIM (BANK UMKM JAWA TIMUR) CABANG UTAMA SURABAYA

Diajukan oleh :

ELFIRA HASANAH

2010110436

Telah siap dipresentasikan :

Dosen Pembimbing,

Tanggal: 31 Januari 2013



Drs. Sudjarno Eko Supriyono, M.M

TUGAS AKHIR

PELAKSANAAN KREDIT MODAL KERJA PADA SEKTOR MIKRO DI BANK BPR JATIM (BANK UMKM JAWA TIMUR) CABANG UTAMA SURABAYA

Dipresentasikan Oleh

ELFIRA HASANAH

2010110436

Dan Dinyatakan Lulus Evaluasi Presentasi Pada Tanggal

Tim Evaluasi

Evaluator I



Drs. Ec. Mochammad Farid., M.M.

Evaluator II



(Hj. Anggraeni, S.E., M.Si.)

PENGESAHAN TUGAS AKHIR

Nama : Elfira Hasanah
Tempat, Tanggal Lahir : Surabaya, 02 Oktober 1992
NIM : 2010110436
Program Pendidikan : Diploma III
Jurusan : Manajemen
Program Studi : Manajemen Keuangan dan Perbankan
Judul : Pelaksanaan Kredit Modal Kerja Pada Sektor Mikro
di Bank BPR Jatim (Bank UMKM Jawa Timur)
Cabang Utama Surabaya

Disetujui dan Diterima Baik Oleh Bank :

Dosen Pembimbing

Ketua Program Diploma

Tanggal : Januari 2013

Tanggal : Januari 2013



Drs. Sudjarno Eko Supriyono, M.M



Kautsar Riza Salman, SE, Ak., MSA., BKP., SAS

Motto

Mimpi adalah bagian dari kePERCAYAAn yang membutuhkan keBERANlan untuk percaya bahwa saya PASTI akan BISA meraihnya dengan Kerja Keras dan senantiasa menyertakan Do'a di dalamnya..

*Belajarlak yang giat, jangan lupa makan daging sapi.
tekatkanlah niat, dan gapailah mimpi.*

*Ada maling yang dikejar, ternyata dikejar penghulu.
Sebelum belajar, alangkah baiknya berdoa dahulu.*

PERSEMBAHAN

Alhamdulillahirobbilalamin..

Ada awal pasti ada akhir, dan hari yang di tunggu telah tiba, berujung pada Tugas Akhir yang telah terselesaikan dengan segala perjuangan,

Adapun macam-macam perjuangannya adalah :

1. Berjuangan dalam penyusunannya.
2. Berjuang bertemu dosen untuk bimbingan sampai ACC.
3. Dan yang terakhir, Presentasi.

“Semua ini saya persembahkan terutama bagi ke dua orang tua saya yang telah banyak memberikan dukungan moral maupun material, teman-teman saya tercinta, dosen pembimbing saya, juru print dan foto copy, dan semua yang tidak bisa saya sebutkan satu persatu karna tempat dan waktu yang terbatas”.

-Terimakasih-

Tertanda

Elfira Hasanah

KATA PENGANTAR

Alhamdulillah rabbil'alamien, segala puji dan syukur terpanjat hanya kepada Allah SWT Tuhan segala alam yang atas karunia dan rahmat-Nya maka Tugas Akhir dengan Judul “Peranan Kredit dalam Kelangsungan Usaha di bank BPR Jatim (Bank UMKM Jawa Timur) Cabang Bangkalan” ini dapat terselesaikan tepat waktu. Begitu banyak hal dan pengalaman yang berharga saya dapatkan selama proses pengumpulan data hingga penyusunan Tugas Akhir ini, tentang bagaimana saya harus belajar untuk terjun langsung ke dunia perbankan yang selama ini hanya saya pelajari di kampus yaitu mengikuti rangkaian kegiatan magang, menganalisa data yang diperoleh, sampai dengan menyusunnya dalam sebuah laporan yang runtut dan lengkap.

Sebagaimana diketahui bahwa penyusunan Tugas Akhir ini merupakan salah satu syarat dalam penyelesaian program Diploma III di Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Perbanas Surabaya. Laporan Tugas Akhir ditulis berdasarkan hasil pengamatan terhadap lembaga perbankan atau lembaga keuangan lain yang terkait dengan program studi, yaitu Manajemen Keuangan dan Perbankan.

Laporan Tugas Akhir ini terdiri dari lima bab. Bab pertama adalah pendahuluan yang membahas latar belakang masalah, rumusan masalah, tujuan pengamatan, manfaat dan kegunaan pengamatan serta metode pengamatan. Bab kedua membahas tentang landasan teori yang relevan dengan permasalahan yang sedang dikaji. Bab ketiga membahas tentang kelangsungan usaha tanpa jalannya

produk-produk lending bank (produk-produk kredit), strategi dalam menjalankan usaha perkreditan, serta seberapa besar keuntungan yang diperoleh dalam perkreditan dan dana pihak ketiga.

Penyusunan Tugas Akhir ini hanya dapat selesai tepat waktu adalah berkat dukungan dari banyak pihak, oleh karena itu saya ingin menyampaikan ribuan penghargaan dan rasa terima kasih pada:

1. Drs. Soedjarno E. Supriyono M.M., yang sebagai dosen pembimbing telah memberikan bimbingannya yang terbaik sehingga saya mempunyai semangat untuk menyelesaikan Tugas Akhir ini dengan baik dan tepat waktu.
2. Bapak Pimpinan Cabang Bank BPR Jatim (Bank UMKM Jawa Timur), yang telah memberikan ijin untuk melakukan kegiatan pemagangan dan penelitian Tugas Akhir.
3. Bapak Suradi S.E selaku Kasi. Bagian Kredit dan Bapak Sanafi yang telah memberikan kesempatan bagi saya untuk menimba ilmu dan banyak belajar mengenai kredit modal kerja untuk usaha kecil dan menengah sehingga dapat menuangkannya dalam sebuah laporan Tugas Akhir.
4. Bapak Indra selaku Bagian Perencanaan yang telah membantu dalam proses penerimaan penelitian Tugas Akhir.
5. Seluruh karyawan dan staff Bank BPR Jatim (Bank UMKM Jawa Timur) Cabang Utama Surabaya yang telah banyak membantu dalam proses pengumpulan data.
6. Prof. Dr. Tatik Suryani S. Psi., Psikologi., M.M, Ketua Sekolah Tinggi Ilmu

Ekonomi Perbanas Surabaya.

7. Kautsar Riza Salman, SE.Ak., MSA., BKP., SAS, Ketua Program Diploma Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Perbanas Surabaya.
8. Kedua orangtua saya, Ibu Siti Ayunah dan Bapak Slamet Riyadi beserta seluruh keluarga yang selalu memberikan doa dan semangat yang tak pernah putus bagi kelancaran segala yang terbaik untuk saya.
9. Segenap dosen dan karyawan STIE Perbanas Surabaya, terima kasih atas ilmu yang telah engkau tanamkan, pahlawanku.
10. Sahabatku Nge' Bersaudara : Yati, Endang, Ifa, Fira, Nisa, Aliyu, Fatitos, Veni, dan semua yang tidak mungkin disebutkan satu persatu, terima kasih atas doa dan dukungannya.
11. Seluruh pihak-pihak yang tidak dapat disebutkan satu-persatu yang turut membantu dalam penyelesaian Tugas Akhir ini, terima kasih atas doa dan dukungannya.

Tiada gading yang tak retak, Tugas Akhir ini masih jauh dari sempurna. Untuk itu saran dan kritik sangat saya harapkan demi perbaikan di masa yang akan datang. Semoga laporan Tugas Akhir ini dapat bermanfaat bagi kita semua dalam memperoleh informasi yang sebanyak-banyaknya.

Surabaya, Januari 2013

Penulis

DAFTAR ISI

Halaman Judul.....	i
Halaman Persetujuan Siap di presentasikan.....	ii
Halaman Pernyataan Lulus Evaluasi.....	iii
Halaman Pengesahan.....	iv
Halaman Motto.....	v
Halaman Persembahan.....	vi
Kata Pengantar.....	vii
Daftar Isi.....	x
Daftar Tabel.....	xiv
Daftar Gambar.....	xv
Daftar Lampiran.....	xvi

BAB I PENDAHULUAN

1.1	Latar Belakang.....	1
1.2	Rumusan Masalah.....	4
1.3	Penjelasan Judul.....	5
1.4	Tujuan dan Manfaat Penelitian.....	7
	1.4.1 Tujuan Peneliti.....	7
	1.4.2 Manfaat Penelitian.....	8
1.5	Metode Pengamatan.....	9
	1.5.1 Ruang Lingkup Pengamatan.....	9
	1.5.2 Prosedur Pengumpulan Data.....	9

1.6	Sistematika Penulisan Tugas Akhir.....	10
-----	--	----

BAB II LANDASAN TEORI

2.1	Pengertian Bank dan Jenis Bank.....	11
2.2	Fungsi, Tujuan, dan Sasaran Bank	
2.2.1	Fungsi Bank.....	11
2.2.2	Tujuan Bank.....	11
2.2.3	Sasaran Bank BPR.....	12
2.3	Usaha-Usaha Bank.....	12
2.4	Pengertian, Tujuan, Fungsi Kredit	
2.4.1	Pengertian Kredit.....	14
2.4.2	Tujuan Kredit.....	16
2.4.3	Fungsi Kredit.....	17
2.5	Unsur dan Jenis Kredit	
2.5.1	Unsur-Unsur Kredit.....	18
2.5.2	Jenis-Jenis Kredit.....	21
2.6	Jangka Waktu Kredit dan Sifat Penggunaannya	
2.6.1	Jangka Waktu Kredit.....	22
2.6.2	Sifat Penggunaan Dananya.....	22
2.7	Jaminan Kredit.....	23
2.8	Prinsip Pemberian Kredit.....	25

BAB III GAMBARAN DAN SUBYEK PENELITIAN

3.1	Sejarah Berdirinya Perusahaan dan Visi Misi	
3.1.1	Sejarah Berdirinya Perusahaan.....	30
3.2.1	Visi.....	30
3.2.1	Misi.....	30
3.2	Struktur Organisasi.....	31
3.3	Deskripsi Pekerjaan.....	32

3.5	Profil Usaha.....	43
-----	-------------------	----

BAB IV PEMBAHASAN MASALAH

4.1	Pelaksanaan Kredit Modal Kerja.....	58
4.1.1	Permohonan Kredit.....	59
4.1.2	Analisis Kredit.....	54
4.1.3	Rekomendasi Persetujuan Kredit.....	60
4.1.4	Pemberian Persetujuan Kredit.....	60
4.1.5	Perjanjian Kredit.....	61
4.2	Syarat Pengajuan Kredi Modal Kerja.....	62
4.3	Prosedur Pemberian Kredit Modal Kerja.....	63
4.4	Prosedur Penutupan Kredit Modal Kerja.....	65
4.5	Upaya Peningkatan KMK.....	67
4.5.1	Keuntungan Penyaluran KMK.....	68
4.6	Penilaian Aktivitas Kredit Bank.....	68
4.6.1	Kondisi Umum Bank.....	68
4.7	Contoh Perhitungan KMK.....	71
4.8	Pengikat Jaminan KMK.....	74
4.9	Permasalahan yang Dihadapi Bank dan Alternatif	
4.9.1	Permasalahan.....	75
4.9.2	Alternatif.....	76

BAB V KESIMPULAN DAN SARAN

5.1	Kesimpulan.....	78
5.2	Saran.....	80

DAFTAR RUJUKAN

LAMPIRAN-LAMPIRAN

DAFTAR TABEL

Tabel 4.1 Kartu Pinjaman KMK.....	73
-----------------------------------	----

DAFTAR GAMBAR

Gambar 3.1 Struktur Organisasi.....	31
Gambar 4.1 Skema Pembukaan KMK.....	64
Gambar 4.2 Skema Penutupan KMK.....	66

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 : Surat Keterangan Penelitian

Lampiran 2 : Analisa Kredit Sektor Perdagangan

Lampiran 3 : Neraca Bank

Lampiran 4 : Rumus Penilaian Tingkat kesehatan Bank BPR

Lampiran 5 : Surat Keterangan Bebas Plagiasi

Lampiran 6 : Daftar Perbaikan Tugas Akhir