

**PROSEDUR PEMBERIAN KREDIT USAHA RAKYAT DI PT. BANK
TABUNGAN NEGARA (PERSERO) KANTOR CABANG
SURABAYA BUKIT DARMO**

TUGAS AKHIR

Diajukan untuk Memenuhi Salah satu Syarat Penyelesaian Program Pendidikan
Diploma III Jurusan Manajemen Program Studi Manajemen Keuangan dan
Perbankan



Oleh :

JANATUN NISA SAKRONI

NIM: 2011110097

SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI PERBANAS

SURABAYA

2013

TUGAS AKHIR

PROSEDUR PEMBERIAN KREDIT USAHA RAKYAT DI PT. BANK

TABUNGAN NEGARA (PERSERO) KANTOR CABANG

SURABAYA BUKIT DARMO

Diajukan Oleh :

JANATUN NISA SAKRONI

NIM : 2011110097

Telah siap dipresentasikan

Dosen Pembimbing

Co Dosen Pembimbing

Tanggal: 23 JANUARI 2014



Drs. Sudjarno Eko Supriyono, MM.



Ali Soebijanto, S.H

TUGAS AKHIR

PROSEDUR PEMBERIAN KREDIT USAHA RAKYAT DI PT. BANK
TABUNGAN NEGARA (PERSERO) KANTOR CABANG
SURABAYA BUKIT DARMO

Dipresentasikan Oleh :

JANATUN NISA SAKRONI


NIM : 2011110097

dan dinyatakan lulus evaluasi presentasi

pada tanggal 20 Februari 2014

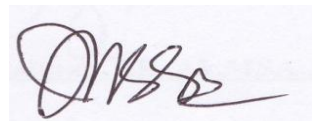
Tim Evaluasi,

Evaluator I



Drs. Ec. Mochammad Farid, MM

Evaluator II



Hj. Anggraeni, SE.,M.Si.

PENGESAHAN TUGAS AKHIR

Nama : Janatun Nisa Sakroni

Tempat, Tanggal Lahir : Surabaya, 18 Maret 1994

Nim : 2011110097

Program Pendidikan : Diploma III

Jurusan : Manajemen

Program Studi : Manajemen Keuangan dan Perbankan

Judul : Prosedur Pemberian Kredit Usaha Rakyat di PT Bank Tabungan
Negara (Persero) Tbk Kantor Cabang Surabaya Bukit Darmo

Disetujui dan Diterima baik oleh :

Dosen Pembimbing

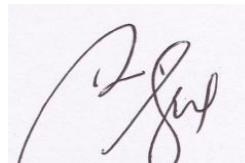
Ketua Program Diploma

Tanggal : 19 MARET 2014

Tanggal : 19 MARET 2014



Drs. Sudjarno Eko Supriyono, M.M



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

MOTTO

Hidup memerlukan pengorbanan.

pengorbanan memerlukan perjuangan.

perjuangan memerlukan ketabahan.

ketabahan memerlukan keyakinan.

keyakinan pula menentukan kejayaan.

kejayaan pula akan menentukan

kebahagiaan.

PERSEMBAHAN KW

Dengan perasaan bangga dan haru yang teramat dalam didalam hati dan dengan setulus hati, saya persembahkan Tugas Akhir saya dengan judul : "Prosedur Pemberian Kredit Usaha Rakyat Di PT Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk Kantor Cabang Surabaya Bukit Darmo" kepada orang-orang yang telah banyak membantu, mendukung, serta mendoakan saya dalam mengerjakannya. Berikut ini adalah orang-orang yang sangat berjasa bagi saya dalam menyusun tugas akhir ini :

1. Terimakasih kepada ALLAH SWT, beserta Nabi dan Rasul yang selalu disisi ALLAH, yang telah membantu saya dalam memberikan kelancaran dan kemudahan dalam berfikir, dalam bertindak, dan dalam berucap apapun yang berhubungan dengan Tugas Akhir ini. Hingga sampai akhirnya, saya telah berhasil menyelesaikan Tugas Akhir ini dengan baik dan dengan nilai yang memuaskan sesuai dengan kemampuan yang saya miliki. Alhamdulillah...
2. Terimakasih yang tidak terhingga dan tidak ada duanya kepada Mama saya Mudjiastutik dan Papa saya (Alm) Imam Sakroni yang telah memberikan kesempatan kepada saya untuk menempuh pendidikan di bangku perkuliahan, meskipun hanya dengan status Diploma III. Karena tidak ada rasa yang paling bangga, selain menunjukkan kepada mereka, bahwa saya telah dengan baik menyelesaikan tugas dan tanggung jawab saya selama menjadi seorang mahasiswa...

3. Terimakasih tidak terhingga kepada KAMPUS HIJAU saya, ALMAMATER KEBANGGAAN saya STIE Perbanas Surabaya. Kampus ini telah banyak mengajarkan kepada saya tentang ilmu-ilmu yang lebih tinggi, mengajarkan tentang kemandirian, kedisiplinan, hingga akhirnya membentuk suatu karakter yang akan melekat pada diri saya.
4. Pahlawan-pahlawan tanpa tanda jasa saya, para DOSEN, KARYAWAN, serta SELURUH CIVITAS AKADEMIKA yang ada di STIE Perbanas Surabaya yang telah menjadi teman, sahabat, hingga sodara yang telah menemani saya selama 2,5 tahun ini terimakasih banyak sebanyak banyaknya.
5. Terimakasih pula kepada seluruh pihak Karyawan BTN Kantor Cabang Surabaya Bukit Darmo di Jalan Bukit Daro Golf B-1 No.7 yang telah bersedia menerima saya, untuk melakukan research guna menunjang kelengkapan informasi, beserta data-data yang sangat saya butuhkan didalam Tugas Akhir ini.
6. Dan yang terakhir, rasa terimakasih yang sangat amat banyak saya ucapkan kepada SELURUH KELURGA BESAR DIPLOMA III ANGKATAN TAHUN 2011. Special kepada teman-teman dekat saya, Mar Atul Albab Mujaddidah, Wachyu Findra F.A, Febria Ayu Paramitha, dan teman-teman yang lainnya yang telah memberikan sumbangsih pemikiran terhadap Tugas Akhir ini. Serta kepada SELURUH TEMAN-TEMAN KELAS W ANGKATAN 2011, mulai dari mahasiswi absen pertama yang bernama Siyuk Sudjarwati, hingga mahasiswi absen terakhir yang bernama Nur Tristiani Azizah, yang tidak bisa saya tuliskan satu-persatu.

Akhir kata semoga karya ilmiah berupa Tugas Akhir ini bisa membawa manfaat dan dapat menjadi sebuah karya ilmiah yang menjadi “referensi” bagi seluruh pihak yang membutuhkan.

KATA PENGANTAR

Puji syukur dipanjatkan kehadirat Tuhan Yang Maha Esa yang telah memberikan rahmat dan hidayah serta anugerah kekuatan lahir dan batin, sehingga dapat terselesaikan Tugas Akhir ini, guna menyelesaikan program studi pendidikan Diploma-III jurusan Manajemen Keuangan dan Perbankan dengan baik.

Dalam Tugas Akhir ini dibahas mengenai prosedur pemberian kredit usaha rakyat (KUR) secara terperinci sesuai dengan hasil penelitian dan/atau pengamatan pada Bank Tabungan Negara Kantor Cabang Surabaya Bukit Darmo. Judul yang tertuang dalam Tugas Akhir ini adalah “Prosedur Pemberian Kredit Usaha Rakyat (KUR) Di PT Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk Kantor Cabang Surabaya Bukit Darmo”.

Ulasan demi ulasan yang ada didalam Tugas Akhir ini, tidak lepas dari beberapa hambatan-hambatan yang sering terjadi, namun tetap saja harus berusaha memberikan yang terbaik. Telah disadari bahwa kelancaran dalam penyusunan Tugas Akhir ini tidak lain berkat bantuan dan dukungan dari berbagai pihak yang ada di sekitar baik secara langsung maupun tidak langsung, sehingga kendala-kendala yang telah terjadi dapat dihadapi dan teratasi dengan baik. Adapun dengan itu ucapan terima kasih diungkapkan kepada :

1. Prof. Dr. Dra. Tatik Suryani, Psi., MM. selaku Ketua STIE Perbanas Surabaya.
2. Bapak Kautsar Riza Salman, S.E., Ak., M.S.A., B.K.P., S.A.S. selaku Ketua Program Diploma III STIE Perbanas Surabaya yang telah berkenan memberikan semangat kepada para mahasiswa/i yang sedang menulis Tugas Akhir-nya.
3. Bapak Drs. Sudjarno Eko Supriyono, M.M. selaku Dosen Wali selama menempuh pendidikan Diploma III di STIE Perbanas, yang sekaligus menjadi Dosen Pembimbingan Tugas Akhir yang selalu senantiasa memberi bimbingan dan arahan selama proses penulisan dan penyusunan Tugas Akhir ini.

4. Bapak Ali Soebijanto, S.H selaku dosen Co Pembimbing Tugas Akhir yang juga turut serta dalam memberikan bimbingan dan arahan dalam Tugas Akhir yang disusun ini.
5. Ibu Fadjar Juliati selaku Pimpinan Bank Tabungan Negara Kantor Cabang Syariah Surabaya yang telah memberikan kesempatan kepada mahasiswa/i STIE Perbanas untuk dapat melaksanakan kegiatan penelitian dan/atau pengamatan.
6. Bapak Tommy Widiatmoko selaku Head Operation pada BTN Kantor Cabang Surabaya Bukit Darmo yang telah menerima mahasiswa/i STIE Perbanas Surabaya untuk melakukan kegiatan penelitian dan/atau pengamatan pada BTN Kantor Cabang Syariah Surabaya.
7. Mas Ginandjar selaku karyawan BTN Kantor Cabang Surabaya Bukit Darmo pada bagian Loan Analyst yang telah membantu dalam memberikan penjelasan secara terperinci mengenai perjanjian kredit usaha rakyat pada BTN Kantor Cabang Surabaya Bukit Darmo.
8. Karyawan pada bagian lainnya yang telah dengan terbuka menerima kehadiran mahasiswa/i yang sedang melakukan penelitian dan/atau pengamatan pada BTN Kantor Cabang Surabaya Bukit Darmo.
9. Bapak Triyantoro S.E. selaku Kasie Administrasi Kemahasiswaan yang telah bersedia membuat surat ijin penelitian Tugas Akhir, kepada mahasiswa/i yang hendak melakukan penelitian.
10. Mas Dio, mbak Melati, serta karyawan-karyawan lainnya yang ada pada bagian Perpustakaan STIE Perbanas Surabaya yang selalu mendukung sarana dan prasarana berupa referensi dari Tugas Akhir, buku-buku, jurnal, dan lain-lainnya sebagai referensi bagi mahasiswa/i yang sedang menulis Tugas Akhir dan/atau Skripsi-nya.
(Alm.) Imam Sakroni dan Mudjiastutik selaku orang tua tercinta yang selalu

11. Alm.) Imam Sakroni dan Mudjiastutik selaku orang tua tercinta yang selalu memberikan semangat dan motivasi serta do'a dan dukungan dalam mengatasi berbagai kesulitan sehingga Tugas Akhir ini dapat terselesaikan dengan baik.

12. Dan tak lupa juga kepada teman-teman Diploma III yang tidak dapat disebutkan satu persatu yang telah berpartisipasi aktif dalam pengembangan Tugas Akhir ini.

Dalam penyelesaian Tugas Akhir ini masih banyak kekurangan-kekurangan baik pada teknis penulisan maupun materi, mengingat akan kemampuan yang dimiliki masih terbatas. Oleh karena itu, kritik dan saran yang membangun dari semua pihak sangat diharapkan demi penyempurnaan Tugas Akhir ini.

Akhir kata semoga Tugas Akhir ini dapat bermanfaat dan menjadi sumbangan pemikiran bagi pihak yang membutuhkan, sehingga tujuan yang diharapkan dapat tercapai, Amin.

DAFTAR ISI

HALAMAN SIAP DIPRESENTASIKAN	ii
HALAMAN LULUS DIPRESENTASIKAN	iii
HALAMAN PENGESAHAN	iv
MOTTO	v
PERSEMBAHANKU	vi
KATA PENGANTAR	viii
DAFTAR ISI	xi
DAFTAR TABEL	xiv
DAFTAR GAMBAR	xv
DAFTAR LAMPIRAN	xvi
BAB I PENDAHULUAN	
1.1 Latar Belakang Masalah	1
1.2 Penjelasan Judul	4
1.3 Rumusan Masalah	4
1.4 Tujuan dan Kegunaan Pengamatan	5
1.5 Metode Pengamatan	6
1.6 Sistematika Penulisan Tugas Akhir	8

BAB II LANDASAN TEORI

2.1 Pengertian, Jenis, Fungsi, dan Usaha Bank.....	10
2.2 Pengertian, Unsur-unsur, Tujuan dan Fungsi Kredit serta Manfaat Kredit.....	25
2.3 Jenis Kredit.....	30
2.4 Jaminan Kredit.....	35
2.5 Analisis Kredit.....	37
2.6 Kredit Usaha Rakyat.....	49
2.7 Pengertian Modal Kerja dan Kredit Modal Kerja.....	51
2.8 Perhitungan Bunga Kredit.....	55
2.8 Prosedur Pemberian Kredit.....	60

BAB III GAMBARAN SUBYEK PENELITIAN

3.1 Sejarah Berdirinya Bank Tabungan Negara (BTN).....	62
3.2 Visi, Misi Bank Tabungan Negara (BTN).....	69
3.3 Struktur Organisasi Perusahaan.....	71
3.4 Job Description.....	72
3.5 Profil Usaha.....	79

BAB IV PEMBAHASAN MASALAH

4.1 Prosedur Pemberian KUR di BTN KC Surabaya Bukit Darmo.....	81
4.2 Persyaratan dan Ketentuan Pemberian KUR.....	84

4.3 Pihak-pihak yang terkait dalam Pemberian KUR.....	91
4.4 Analisis KUR.....	91
4.5 Perhitungan Angsuran KUR.....	93
4.6 Biaya-biaya lain yang dikenakan.....	95
4.7 Jaminan Kredit.....	95
4.8 Pengambilan Jaminan Kredit.....	96
4.9 Hambatan yang dihadapi dan alternative penyelesaian.....	96

BAB V KESIMPULAN DAN SARAN

5.1 Kesimpulan.....	98
5.2 Saran.....	101

DAFTAR RUJUKAN

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Perhitungan Angsuran Bunga Flat.....	57
Tabel 2.2 Perhitungan Angsuran Bunga Anuitas.....	59
Tabel 4.1 Persyaratan KUR s/d Rp.500 juta.....	87
Tabel 4.2 Persyaratan KUR Mikro s/d Rp.5 juta.....	89
Tabel 4.3 KUR Linkage Program.....	90

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Prosedur Pemberian Kredit.....	60
Gambar 3.1 Struktur Organisasi KC Surabaya Bukit Darmo.....	71
Gambar 4.1 Alur Pemberian Kredit Usaha Rakyat di BTN KC Surabaya Bukit Darmo.....	81

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1.2: Surat Keterangan Telah Melaksanakan Penelitian dari instansi / lembaga.

Lampiran 1.3: Perhitungan Kredit Usaha Rakyat dari Bank Tabungan Negara (BTN)

Lampiran 1.4: Formulir Permohonan Kredit Usaha Rakyat di Bank Tabungan Negara (BTN).