

**PELAKSANAAN PEMBERIAN KREDIT MODAL KERJA BAGI UMKM
PADA BANK RAKYAT INDONESIA CABANG MOJOKERTO**

TUGAS AKHIR

Diajukan Untuk Memenuhi Salah Satu Syarat Penyelesaian
Program Pendidikan Diploma 3
Program Studi Keuangan dan Perbankan



Oleh :

Erika Izzatul Ummah
NIM : 2014110562

SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI PERBANAS

SURABAYA

2017

**PELAKSANAAN PEMBERIAN KREDIT MODAL KERJA
BAGI UMKM PADA BANK RAKYAT INDONESIA
CABANG MOJOKERTO**

Diajukan oleh :

ERIKA IZZATUL UMMAH

NIM : 2014110562

Tugas Akhir ini telah dibimbing
dan dinyatakan siap diujikan

Dosen Pembimbing,
Tanggal : 19 Juli 2017



(Dr. Drs. M Nadjib Usman, MM.)

TUGAS AKHIR

PELAKSANAAN PEMBERIAN KREDIT MODAL KERJA BAGI UMKM PADA BANK RAKYAT INDONESIA CABANG MOJOKERTO

Disusun oleh

ERIKA IZZATUL UMMAH

NIM : 2014110562


Dipertahankan di depan Tim Penguji
dan dinyatakan Lulus Ujian Tugas Akhir
pada tanggal : 18 Agustus 2017

Tim Penguji

Penguji I

Penguji II


(Drs. Sudjarno Eko Supriyono M.M.)


(Drs. Emanuel Kristijadi, MM)

PENGESAHAN TUGAS AKHIR

Nama : Erika Izzatul Ummah
Tempat, Tanggal Lahir : Mojokerto 10 Juni 1996
N.I.M : 2014110562
Program Studi : Keuangan dan Perbankan
Program Pendidikan : Diploma 3
Judul : Pelaksanaan Pemberian Kredit Modal Kerja Bagi
UMKM Pada Bank Rakyat Indonesia Cabang
Mojokerto

Disetujui dan diterima baik oleh :

Pjs. Ketua Program Studi Diploma 3

Tanggal : 18-9-17

Dosen Pembimbing

Tanggal : 18-9-17



(Putri Wulanditva, SE., M.Ak., CPSAK)



(Dr. Drs. M. Nadjib Usman, MM.)



A WOMEN STRUGGLE WILL BE STRONGER IF SUPPORTED BY A SPECIAL PERSON BESIDE HER, AND SOMETIMES SILENCE IS THE BEST WAY TO ACT SOMETHING. ALLAH SWT IS ALWAYS NEAR ME AND KNOW EVERYTHING.

HALAMAN PERSEMBAHAN

Tugas Akhir ini tidak dapat terselesaikan tanpa bantuan dan dukungan dari berbagai pihak, oleh karena itu saya mengucapkan terima kasih kepada :

1. Ibu Rahayu Wulyaningsih selaku AMOL Bank Rakyat Indonesia Cabang Mojokerto yang telah memberikan ijin penelitian kepada penulis.
2. Bapak Yudo selaku Supervisor Penunjang Operasional Bank Rakyat Indonesia Cabang Mojokerto yang telah memberikan informasi dan data yang dibutuhkan.
3. Bapak Endy selaku AO Bank Rakyat Indonesia Unit Cabang Mojokerto yang telah memberikan informasi dan data yang dibutuhkan.
4. Orang tua dan keluarga tercinta yang telah memberikan dukungan dan do'a sehingga Tugas Akhir ini dapat diselesaikan dengan baik.
5. Sahabat seperjuangan (kharisma, indana, mega, kiki, dan shinta) yang telah memberikan motivasi dan dukungan serta celotehan yang menghibur untuk menghilangkan penat.
6. Orang tercinta (Ade Dwi Yulianto) yang telah memberikan banyak dukungan, motivasi, dan nasehat agar dapat menyelesaikan Tugas Akhir ini tepat pada waktunya.
7. Teman - teman Diploma 3 keuangan dan perbankan yang telah memberikan saran dan informasi yang berguna tentang Tugas Akhir untuk penulis.

KATA PENGANTAR

Puji syukur kehadirat Allah SWT atas rahmat dan karunia-Nya penulis dapat menyelesaikan Tugas Akhir yang berjudul “Pelaksanaan Pemberian Kredit Modal Kerja Bagi UMKM Pada Bank Rakyat Indonesia Cabang Mojokerto” dengan baik dan sesuai dengan waktu yang telah ditetapkan.

Tugas Akhir ini disusun untuk memenuhi salah satu syarat menyelesaikan Program Pendidikan Diploma 3 Jurusan Keuangan dan Perbankan Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Perbanas Surabaya.

Penulis menyadari bahwa penulisan Tugas Akhir ini dapat terselesaikan karena bimbingan dan dukungan dari berbagai pihak. Oleh karena itu penulis mengucapkan terima kasih kepada :

1. Bapak Dr. Lutfi, SE., M.Fin selaku Ketua STIE Perbanas Surabaya, yang telah memberikan kesempatan untuk menempuh kuliah di STIE Perbanas Surabaya.
2. Bapak Drs. Ec. Mochammad Farid, M.M selaku Ketua Program Studi Diploma 3 STIE Perbanas Surabaya
3. Bapak Dr. Drs. M. Nadjib Usman, MM. selaku Dosen Pembimbing yang telah memberikan bimbingan selama penulisan Tugas Akhir ini.

Penulisan Tugas Akhir ini juga tidak lah sempurna, oleh karena itu penulis mengharapkan kritik dan saran yang membangun dan berguna untuk kedepannya. Semoga Tugas Akhir ini dapat bermanfaat untuk berbagai pihak.

Surabaya, Juli 2017

Penulis

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PERSETUJUAN SIAP DIUJI.....	ii
HALAMAN LULUS UJIAN TUGAS AKHIR.....	iii
HALAMAN PENGESAHAN TUGAS AKHIR.....	iv
HALAMAN MOTO.....	v
HALAMAN PERSEMBAHAN.....	vi
KATA PENGANTAR.....	vii
DAFTAR ISI.....	viii
DAFTAR TABEL.....	x
DAFTAR GAMBAR.....	xi
DAFTAR LAMPIRAN.....	xii
ABSTRACT.....	xiii
RINGKASAN.....	xiv
BAB I PENDAHULUAN	
1.1 Latar Belakang Masalah.....	1
1.2 Penjelasan Judul.....	4
1.3 Perumusan Masalah.....	6
1.4 Tujuan Penelitian.....	6
1.5 Manfaat Penelitian.....	7
1.6 Metode Penelitian.....	8
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	
2.1 Landasan Teori Tentang Bank	
2.1.1 Pengertian bank.....	9
2.1.2 Fungsi dan kegiatan usaha bank.....	10
2.1.3 Jenis bank.....	12
2.2 Landasan Teori Tentang Kredit Bank	
2.2.1 Pengertian kredit.....	16
2.2.2 Tujuan dan fungsi kredit.....	17
2.2.3 Manfaat kredit.....	19
2.2.4 Unsur-unsur kredit.....	21
2.2.5 Prinsip-prinsip kredit.....	23
2.2.6 Jenis-jenis kredit.....	30
2.3 Landasan Teori Tentang Kredit Modal Kerja	
2.3.1 Prinsip kredit modal kerja.....	34
2.3.2 Penilaian jaminan kredit modal kerja.....	34

2.4	Landasan Teori Tentang Bunga Kredit	
2.4.1	Perhitungan suku bunga kredit	37
2.4.2	Perhitungan kebutuhan modal kerja	46
BAB III	GAMBARAN SUBYEK PENELITIAN	
3.1	Sejarah Singkat	51
3.2	Visi dan Misi	55
3.3	Struktur Organisasi	56
3.4	Job Description	57
3.5	Profil Usaha	71
BAB IV	PEMBAHASAN	
4.1	Prosedur Pemberian Kredit Modal Kerja Bank Rakyat Indonesia Cabang Mojokerto	92
4.2	Metode Perhitungan Bunga Kredit Bank Rakyat Indonesia Cabang Mojokerto	
4.2.1	Perhitungan analisis kuantitatif KMK	99
4.2.2	Perhitungan pembebanana bunga KMK	101
4.3	Keuntungan dan Kerugian Pemberian KMK	105
4.4	Hambatan yang Timbul Pada Pelaksanaan KMK	
4.4.1	Kolektabilitas Kredit	107
4.4.2	Mencegah Timbulnya Kredit Bermasalah	109
4.4.3	Solusi Kelayakan Besarnya Plafond Kredit	110
4.4.4	Solusi Keberadaan Agunan Yang Dijaminkan Debitur	111
4.4.5	Solusi Menangani Keterlambatan Pembayaran Angsuran	111
4.4.6	Solusi Menangani Kredit Bermasalah	111
BAB V	PENUTUP	
5.1	Kesimpulan	114
5.2	Saran	116
5.3	Implikasi Penelitian	117

DAFTAR RUJUKAN

LAMPIRAN

DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 2.1 : Perhitungan Angsuran Kredit Menggunakan Metode <i>Flat Rate</i>	41
Tabel 2.2 : Perhitungan Angsuran Kredit Menggunakan Metode <i>Sliding Rate</i>	43
Tabel 2.3 : Perhitungan Angsuran Kredit Menggunakan Metode <i>Anuitas Rate</i>	45
Tabel 2.4 : Neraca CV PAB tahun 2016	47
Tabel 2.5 : Laporan Laba Rugi CV PAB tahun 2016	47
Tabel 4.1 : Tabel Angsuran KMK BRI	102

DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 3.1 : Struktur Organisasi BRI Kanca Mojokerto	56
Gambar 4.1 : Skema Proses Pemberian Kredit	92



DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 : Surat Pernyataan Keaslian Tugas Akhir
- Lampiran 2 : Berita Acara Revisi
- Lampiran 3 : Surat Persetujuan Ijin Penelitian
- Lampiran 4 : Surat Pernyataan Pergantian Judul Tugas Akhir
- Lampiran 5 : Tabel Angsuran Kredit Modal Kerja
- Lampiran 6 : Surat Keterangan Selesai Penelitian
- Lampiran 7 : Printscreen Turnitin



**IMPLEMENTATION OF WORKING CAPITAL CREDIT FOR MICRO
SMALL AND MEDIUM ENTERPRISES AT BANK RAKYAT INDONESIA
MOJOKERTO BRANCH**

Erika Izzatul Ummah
E-mail : erikaizza10@gmail.com
STIE Perbanas Surabaya

ABSTRACT

Working capital credit is a credit for individual or business entities as additional capital for the development of debtor's business. The government encourages, supports, and helps UMKM (Micro Small and Medium Enterprises) sector in order that it can support Indonesian economic system. It means that the government wants the Indonesian economy can thrive, especially through UMKM sector. One of the efforts made by government to developing UMKM is provide loans which provided in financial institution in Indonesia. This research aims to determine the system and procedures of working capital loans, and to prevent the occurrence of obstacles that occur in credit process at Bank Rakyat Indonesia Mojokerto branch. This research use qualitative method. Focus of this research is procedure of lending, credit installment, and the problems that will occur in working capital credit. Technique of collecting data from this research using interview technique and literature which was obtained from Account Officer dan Supervisor of Operation Section. The results found that method of interest calculation using Flat Rate method. It can burden debtor, because amount of interest must be paid is relatively high. Procedures that have been done was running well. Existance of unclear guarantee so that is can't covered the loan. Visit to the debtor should be done more frequently. Control on debtors need to be done regularly to find out the problems that will arise.

Keywords : Working Capital Credit, UMKM (Micro Small and Medium Enterprise)

PELAKSANAAN PEMBERIAN KREDIT MODAL KERJA BAGI UMKM PADA BANK RAKYAT INDONESIA CABANG MOJOKERTO

Erika Izzatul Ummah
E-mail : erikaizza10@gmail.com
STIE Perbanas Surabaya

RINGKASAN

Kredit modal kerja merupakan kredit bagi individu atau badan usaha sebagai tambahan modal bagi pengembangan usaha debitur. Pemerintah mendorong, mendukung, dan membantu sektor UMKM agar dapat mendukung sistem ekonomi Indonesia. Artinya pemerintah menginginkan ekonomi Indonesia bisa berkembang, terutama melalui sektor UMKM. Salah satu upaya yang dilakukan oleh pemerintah untuk mengembangkan UMKM adalah memberikan pinjaman yang diberikan di lembaga keuangan di Indonesia. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui sistem dan prosedur pinjaman modal kerja, dan untuk mencegah terjadinya hambatan yang terjadi pada proses kredit di cabang Mojokerto Bank Rakyat Indonesia. Penelitian ini menggunakan metode kualitatif. Fokus penelitian ini adalah prosedur pemberian pinjaman, cicilan kredit, dan permasalahan yang akan terjadi pada kredit modal kerja. Teknik pengumpulan data dari penelitian ini menggunakan teknik wawancara dan literatur yang diperoleh dari *Account Officer* dan *Supervisor Penunjang Operasional*. Hasil penelitian menemukan bahwa metode perhitungan bunga menggunakan metode *Flat Rate*. Hal itu bisa membebani debitur, karena jumlah bunga yang harus dibayar relatif tinggi. Prosedur yang telah dilakukan berjalan dengan baik. Adanya jaminan yang tidak jelas sehingga tidak bisa menutupi pinjaman. Kunjungan ke debitur sebaiknya dilakukan lebih sering. Kontrol terhadap debitur perlu dilakukan secara rutin untuk mengetahui permasalahan yang akan timbul.

Kata kunci : Kredit Modal Kerja, UMKM (Usaha Mikro Kecil dan Menengah)