

**STRATEGI PENYALURAN KREDIT MIKRO
DI BANK JATIM KANTOR CABANG
HR MUHAMMAD SURABAYA**

TUGAS AKHIR

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



Oleh :

EKA PRASETYA MAHARDIKA

NIM : 2014110649

**SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI PERBANAS
SURABAYA
2017**

**STRATEGI PENYALURAN KREDIT MIKRO
DI BANK JATIM KANTOR CABANG
HR MUHAMMAD SURABAYA**

Diajukan oleh :

EKA PRASETYA MAHARDIKA
NIM : 2014110649

Tugas Akhir ini telah dibimbing
dan dinyatakan siap diujikan

Dosen Pembimbing,
Tanggal : 11 Juli 2017



(Dra. Ec. Aniek Maschudah Ilfitriah, M.Si.)

TUGAS AKHIR

**STRATEGI PENYALURAN KREDIT MIKRO
DI BANK JATIM KANTOR CABANG
HR MUHAMMAD SURABAYA**


Disusun oleh

EKA PRASETYA MAHARDIKA
NIM : 2014110649

Dipertahankan di depan Tim Penguji
Dan dinyatakan Lulus Ujian Tugas Akhir
Pada tanggal

Tim Penguji

Penguji I



Drs. Ec. Sudjarno Eko Supriyono, M.M.

Penguji II



Dr. Drs. Emanuel Kristijadi, M.M.

PENGESAHAN TUGAS AKHIR

Nama : Eka Prasetya Mahardika
Tempat, Tanggal Lahir : Mojokerto, 18 Agustus 1994
N.I.M : 2014110649
Program Studi : Keuangan dan Perbankan
Program Pendidikan : Diploma 3
Judul : Strategi Penyaluran Kredit Mikro di Bank Jatim
Kantor Cabang HR Muhammad Surabaya

Disetujui dan diterima baik oleh :

Pjs. Ketua Program Studi Diploma 3
Tanggal :

Dosen Pembimbing,
Tanggal : 10-09-2017



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



(Dra. Ec. Aniek Maschudah L., M.Si.)

PENGESAHAN ARTIKEL ILMIAH

Nama : Eka Prasetya Mahardika
Tempat, Tanggal Lahir : Mojokerto, 18 Agustus 1994
N.I.M : 2014110649
Program Studi : Keuangan dan Perbankan
Program Pendidikan : Diploma 3
Judul : Strategi Penyaluran Kredit Mikro di Bank Jatim
Kantor Cabang HR Muhammad Surabaya

Disetujui dan diterima baik oleh :

Dosen Pembimbing,

Tanggal : 10-09-2017



(Dra. Ec. Aniek Maschudah Ilfitriah, M.Si.)

Pjs. Ketua Program Studi Diploma 3

Tanggal : 18-09-2017



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

MOTTO DAN PERSEMBAHAN

MOTTO

“ Saat kamu sedang bermalas-malasan, saat kamu sedang tidur-tiduran. Ingatlah !!! Ribuan bahkan jutaan pesaingmu sedang berusaha keras untuk mengalahkanmu.”

PERSEMBAHAN

Bismillahirrohmanirohim...

Syukur Alhamdulillah saya panjatkan kepada Allah SWT yang senantiasa memberikan Anugerah yang berharga berupa kesehatan, kekuatan, ilmu yang bermanfaat, kemudahan serta kelancaran, sehingga mampu menyelesaikan Tugas Akhir ini. Sholawat serta salam tercurah pada junjungan Nabi Muhammad SAW, yang telah membimbing dari jalan kegelapan menuju jalan yang terang benderang yakni Ad-dinul Islam. Terima kasih kepada semua yang telah memberikan inspirasi dan motivasi yang positif sehingga Tugas Akhir ini dapat terselesaikan dengan baik.

Dengan ini saya mengucapkan terima kasih kepada :

1. Allah SWT yang telah melimpahkan Anugerah dan Karunia yang tak terhingga sehingga tugas akhir ini dapat terselesaikan dengan baik.
2. Nabi Muhammad SAW beserta para Rasulnya, yang telah memberikan suri tauladan bagi umat muslim di dunia.
3. Seluruh keluarga, yaitu: Ayahanda Hadi Kurniawan dan Ibunda Rini, yang selama ini telah membesarkan dan mendidik, serta terus mendoakan dan

memberi restu. Adik-adikku Yoga, Elisya, atas bantuan dan doa untuk keberhasilan saya dalam menyelesaikan studi di STIE Perbanas Surabaya.

4. Bapak Hengky selaku *unit head* mikro Bank Jatim Cabang HR Muhammad Surabaya yang telah bersedia memberikan segala informasi terkait data yang dibutuhkan dalam penelitian tugas akhir.
5. Teman-teman Angkatan 2014 di Program Studi Diploma 3 Keuangan dan Perbankan STIE Perbanas Surabaya, atas semua perhatian, bantuan, dan kerjasama selama perkuliahan dan pertemanan selama ini, sehingga tetap menjadi dorongan bagi penulis untuk mencapai kemajuan.
6. Syaiful Romadhon, Ardyan Wahyu Wibisono sahabat terbaikku yang selalu bersama mulai dari semester satu sampai dengan semester enam yang selama ini kita susah senang bersama hingga sampai proses Tugas Akhir ini selesai.
7. Ivano, Lita, Luke, Enggar, Elvy, Desy, Gita, Ulvi, Wenny, Vanessa, terima kasih kepada teman seperjuangan yang selama ini menemani saya dalam kegiatan kuliah dan membantu saya ketika mengalami kesulitan dalam menyelesaikan tugas - tugas kuliah.
8. Kepada semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu persatu di kesempatan ini, baik yang berada dalam lingkungan akademik, pertemanan selama menyelesaikan studi di STIE Perbanas Surabaya, saya menyampaikan terima kasih yang sebesar-besarnya.

KATA PENGANTAR

Puji dan syukur saya panjatkan kepada Allah SWT karena Karunia-Nya yang tak berkesudahan menyertai penulis sampai dengan selesainya penulisan tugas akhir ini dengan judul : Strategi Penyaluran Kredit Mikro di Bank Jatim Kantor Cabang HR Muhammad Surabaya. Penulis menyadari bahwa tugas akhir ini dapat diselesaikan dengan baik berkat arahan dan dorongan yang besar dari berbagai pihak. Pada kesempatan ini penulis mengucapkan terimakasih dan penghargaan yang besar kepada :

1. Bapak Dr. Lutfi, S.E, M.Fin selaku Ketua Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Perbanas Surabaya.
2. Bapak Drs. Ec. Mochammad Farid M.M selaku Ketua Program Studi Diploma 3 STIE Perbanas Surabaya.
3. Ibu Dra. Ec. Aniek Maschudah Ilfitriah, M.Si selaku Dosen Pembimbing yang selalu bersedia meluangkan waktu untuk memberikan bimbingan, dorongan dan kesempatan untuk terus maju sampai dengan tahap ujian tugas akhir.
4. Bapak Setya Erry Nugraha selaku Pimpinan Cabang Bank Jatim HR Muhammad Surabaya yang telah memberikan penulis kesempatan untuk melakukan penelitian.

Tugas Akhir ini merupakan karya tulis penulis, semoga tugas akhir ini dapat memberikan manfaat yang besar bagi pembaca

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 MOTTO & PERSEMBAHAN	v
KATA PENGANTAR	vii
DAFTAR ISI	viii
DAFTAR TABEL	x
DAFTAR GAMBAR	xi
DAFTAR LAMPIRAN.....	xii
ABSTRAK	xiii
BAB I PENDAHULUAN	
1.1 Latar Belakang Masalah	1
1.2 Penjelasan Judul	4
1.3 Rumusan Masalah	5
1.4 Tujuan Penelitian	6
1.5 Manfaat Penelitian	6
1.6 Metode Penelitian.....	7
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	
2.1 Kredit Bank	9
2.1.1 Unsur-unsur Kredit	9
2.1.2 Jenis-jenis Kredit	11
2.1.3 Prinsip-prinsip Pemberian Kredit	14
2.2 Proses Pemberian Kredit	17
2.2.1 Permohonan Kredit	18
2.2.2 Data dan Informasi	18
2.2.3 Verifikasi Data	20
2.2.4 Analisis Kredit	21
2.3 Risiko Kredit	33
2.4 Analisis <i>SWOT</i>	34
2.5 Matriks <i>SWOT</i>	36
BAB III GAMBARAN SUBYEK PENELITIAN	
3.1 Sejarah Berdiri PT Bank Pembangunan Daerah Jawa Timur Tbk	38
3.2 Visi dan Misi PT Bank Pembangunan Daerah Jawa Timur Tbk	40
3.2.1 Visi PT Bank Pembangunan Daerah Jawa Timur Tbk	40
3.2.2 Misi PT Bank Pembangunan Daerah Jawa Timur Tbk	41

3.3	Struktur Organisasi Bank Jatim Cabang HR Muhammad Surabaya	42
3.4	<i>Job Description</i>	43
3.5	Profil Usaha	47
3.5.1	Produk Dana	47
3.5.2	Produk Kredit	57
3.5.3	Kredit Menengah dan Korporasi	58
3.5.4	Kredit Agro Bisnis dan Ritel	63
3.5.5	Kredit Mikro	82
3.5.6	Layanan	83
BAB IV PEMBAHASAN HASIL PENELITIAN		
4.1	Strategi <i>SWOT</i> dalam Penyaluran Kredit Mikro di Bank Jatim Cabang HR Muhammad Surabaya	89
4.1.1	Kekuatan (<i>Strength</i>)	89
4.1.2	Kelemahan (<i>Weakness</i>)	95
4.1.3	Peluang (<i>Oppurtunity</i>)	96
4.1.4	Ancaman (<i>Threat</i>)	98
4.2	Analisis <i>SWOT</i> dalam Penyaluran Kredit Mikro di Bank Jatim Cabang HR Muhammad Surabaya	102
4.2.1	Matriks <i>SWOT</i>	103
4.2.2	Strategi Matriks Analisis <i>SWOT</i>	105
4.3	Hambatan dalam Penyaluran Kredit Mikro di Bank Jatim Cabang HR Muhammad Surabaya	109
4.3.1	Permasalahan dalam Penyaluran Kredit Mikro.....	109
4.3.2	Alternatif Penyelesaian Masalah dalam Penyaluran Kredit Mikro.....	109
BAB V PENUTUP		
5.1	Kesimpulan	110
5.2	Saran	111
5.3	Implikasi Penelitian	112
DAFTAR RUJUKAN		
LAMPIRAN		

DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 4.1 : Jadwal Kunjungan Penelitian	88
Tabel 4.2 : Tingkat Suku Bunga Kredit Mikro Bank Lain	90
Tabel 4.3 : Tingkat Suku Bunga Kredit Mikro Bank Jatim	91
Tabel 4.4 : Matriks <i>SWOT</i> Kredit Mikro Bank Jatim Cabang HR Muhammad Surabaya	104



DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 3.1 : Struktur Organisasi Bank Jatim Cabang HR Muhammad Surabaya	42
Gambar 4.1 : Alur Proses Kredit Mikro Bank Jatim	93



DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 : Wawancara Penelitian
- Lampiran 2 : Tabel Angsuran
- Lampiran 3 : Permohonan Kredit Mikro
- Lampiran 4 : *Pre Screen Sales Officer*
- Lampiran 5 : Surat Ijin Penelitian
- Lampiran 6 : Surat Pernyataan
- Lampiran 7 : Daftar Perbaikan Tugas Akhir
- Lampiran 8 : Turnitin



**DISTRIBUTION STRATEGY OF MICRO CREDIT
AT BRANCH OF BANK JATIM IN
HR MUHAMMAD SURABAYA**

**EKA PRASETYA MAHARDIKA
2014110649**

Email : 2014110649@students.perbanas.ac.id

ABSTRACT

Micro credit Bank Jatim is a program for the financing of productive (working capital and investment). Bank Jatim as one of the banking institutions Local Owned Enterprises play an active role in implementing and supporting the discretion of local government programs to develop small entrepreneurs by providing micro-credit facilities.

The purpose of this study was to identify strategies SWOT, analysis SWOT and knowing of obstacles in the distribution of Bank Jatim Branch HR Muhammad Surabaya.

Data's collection was done by interviews, and to get data's primary and secondary directly from the Bank of East Java by using an assessment instrument in the form of observation, study of documentation and literature to study and review the literature related to investigate the problem. Data's primary and secondary, which is then analyzed descriptively to determine the strengths, weakness, opportunities, threats ini micro credit at Bank Jatim Branch HR Muhammad Surabaya.

Based on the research identification strategies SWOT one of them is Strength, the type of micro-credit loans provide lower interest rates. Weakness, type of micro credit offered today can't accommodate an overdraft. Opportunity, Small and Medium Enterprises have a big market potential. Threats, Take over loan from another bank. And the implications of this research is to improve service quality between a bank's officers (micro units) with the debtor more intensive

Keyword : distribution strategy, micro credit

**STRATEGI PENYALURAN KREDIT MIKRO
DI BANK JATIM KANTOR CABANG
HR MUHAMMAD SURABAYA**

**EKA PRASETYA MAHARDIKA
2014110649**

Email : 2014110649@students.perbanas.ac.id

RINGKASAN

Kredit mikro Bank Jatim ini merupakan program untuk pembiayaan yang bersifat produktif (modal kerja dan investasi). Bank Jatim sebagai salah satu lembaga perbankan Badan Usaha Milik Daerah ikut berperan aktif dalam melaksanakan serta menunjang kebijaksanaan program pemerintah daerah untuk menumbuh kembangkan pengusaha kecil dengan menyediakan fasilitas kredit mikro.

Tujuan penelitian ini adalah untuk mengidentifikasi strategi *SWOT*, analisis *SWOT*, dan mengetahui hambatan dalam penyaluran di Bank Jatim Kantor Cabang HR Muhammad Surabaya.

Pengumpulan data dilakukan dengan cara wawancara yang dilakukan untuk mendapatkan data primer dan sekunder langsung dari Bank Jatim dengan menggunakan suatu instrumen kajian berupa observasi, studi dokumentasi dan kepustakaan untuk mempelajari dan mengkaji literatur yang berhubungan dengan permasalahan yang diteliti. Data yang diperoleh berupa data primer dan sekunder, yang selanjutnya dianalisa secara deskriptif untuk mengetahui kekuatan, kelemahan, peluang, ancaman dalam menyalurkan kredit mikro di Bank Jatim Kantor Cabang HR Muhammad Surabaya.

Berdasarkan hasil penelitian diperoleh hasil identifikasi strategi *SWOT* salah satunya yaitu Kekuatan, jenis kredit mikro yang ditawarkan saat ini tidak dapat mengakomodir pinjaman rekening koran. Peluang, usaha Mikro Kecil dan Menengah memiliki potensi pasar yang besar. Ancaman, *Take over* kredit dari bank lain. Dan implikasi penelitian yaitu meningkatkan kualitas pelayanan hubungan antara petugas bank (unit mikro) dengan debitur yang lebih intensif.

Kata Kunci : Strategi Penyaluran, Kredit Mikro