

**PROSEDUR PEMBERIAN KREDIT KUPEDES RAKYAT PADA PT.  
BANK RAKYAT INDONESIA (PERSERO) Tbk. KANTOR CABANG  
PEMBANTU UNIT PACAR KELING SURABAYA**

**ARTIKEL ILMIAH**

Diajukan Untuk Memenuhi Salah Satu Syarat Penyelesaian

Program Pendidikan Diploma 3

Program Studi Perbankan dan Keuangan



Oleh:

**INTAN SYAVITRI**

**NIM: 2017110059**

**SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI PERBANAS**

**SURABAYA**

**2020**

## PENGESAHAN ARTIKEL ILMIAH

Nama : Intan Syavitri  
Tempat, Tanggal lahir : Surabaya, 16 Februari 1998  
N.I.M : 2017110059  
Program Studi : Perbankan dan Keuangan  
Program Pendidikan : Diploma 3  
Judul : **Prosedur Pemberian Kredit Kupedes Rakyat  
Pada PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk.  
Kantor Cabang Pembantu Unit Pacar Keling  
Surabaya**

Disetujui dan diterima baik oleh :

Ketua Program Studi Diploma 3

Dosen Pembimbing,

Tanggal : 4 September 2020

Tanggal : 4 September 2020

**(Dr. Kautsar R. Salman, SE., MSA., Ak)**

**(Anggraeni, SE., M.Si.)**

**NIDN. 0726117702**

**NIDN. 0731106702**

**PROCEDURES OF APPLY KUPEDES RAKYAT CREDIT IN PT. BANK  
RAKYAT INDONESIA (PERSERO) TBK. BRANCH OFFICE PACAR  
KELING SURABAYA**

INTAN SYAVITRI  
2017110059

Email: [2017110059@students.perbanas.ac.id](mailto:2017110059@students.perbanas.ac.id)

**ABSTRACT**

*The needs of fulfilled life was the essence of every individual against their increase of budget. Those things was pushed the public for apply a loans as effective solution in order to fulfilled their future. Credit is generally defined as a contractual agreement in which a borrower receives something of value now and agrees to repay the lender at a later date. The most common type of credit that used by the public is Kredit Kupedes Rakyat. This research using descriptive method, which located on PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk. The Unit Office in Pacar Keling Surabaya. The result of study showed that kredit kupedes rakyat was for borrower which has a stable income every month. This payment loans start from to fulfilled their daily need until their business. Become the user of Kredit Kupedes Rakyat have to knowledge in business at least one year, also have three insurances which divide into life insurance, loan insurance and business insurance.*

Key words : *Credit procedure, Kredit Kupedes Rakyat, PT. Bank Rakyat Indonesia*

**PENDAHULUAN**

Kredit Kupedes Rakyat ini salah satu jenis kredit yang mendominasi dari jenis kredit lain yang ada pada PT. Bank Rakyat Indonesia termasuk juga pada PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk. Kantor Cabang Pembantu Unit

Pacar Keling Surabaya. Dengan adanya Kupedes Rakyat ini diharapkan masyarakat dapat memanfaatkan fasilitas kredit ini supaya kelangsungan hidup masyarakat mudah terpenuhi.

Kredit Kupedes Rakyat ini merupakan sasaran kredit yang ditujukan pada golongan pengusaha kecil dan menengah untuk menunjang peningkatan kegiatan ekonomi masyarakat. Selain itu Kupedes juga ditujukan pada golongan berpenghasilan tetap seperti PNS/Pegawai Negeri, TNI, POLRI, Pegawai BUMN, dan pensiunan berpenghasilan tetap.

Berdasarkan penjelasan diatas mengenai fasilitas kredit yang diberikan oleh suatu bank maka penulis memutuskan untuk melakukan penelitian tentang prosedur pemberian kredit dengan judul penelitian **“Prosedur Pemberian Kredit Kupedes Rakyat Pada PT Bank Rakyat Indonesia Persero Tbk. Kantor Cabang Pembantu Unit Pacar Keling Surabaya.”**

## **TINJAUAN PUSTAKA**

### **Pengertian Bank**

Menurut Kasmir (2014:24) bank diartikan sebagai lembaga keuangan yang kegiatannya menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk simpanan kemudian menyalurkan kembali kepada masyarakat, serta member jasa-jasa bank lainnya.

### **Fungsi Bank**

Menurut Triwahyuniati (2008) Fungsi bank secara umum adalah menghimpun dana dari masyarakat luas (*funding*) dan menyalurkan dalam bentuk pinjaman atau kredit (*lending*) untuk berbagai tujuan. Tetapi fungsi bank yang lebih spesifik dapat dijelaskan sebagai berikut :

### **1. Agent of Trust**

Prinsip utama kegiatan perbankan adalah trust atau kepercayaan. Hal ini diterapkan baik dalam hal menghimpun dana maupun penyaluran dana. Kepercayaan ini penting dibangun karena dalam keadaan ini semua pihak ingin merasa diuntungkan baik dari segi penyimpanan dana, maupun penerima penyaluran dana

### **2. Agent of Development**

Lembaga yang dananya digunakan untuk pembangunan ekonomi yang kegiatannya meliputi investasi, distribusi, serta kegiatan konsumsi barang dan jasa, mengingat bahwa investasi, distribusi. Konsumsi tidak dapat dilepaskan dari adanya penggunaan uang. Pada kelancaran kegiatan tersebut tidak lain adalah kegiatan untuk pembangunan perekonomian suatu masyarakat.

### **3. Agent of Service**

Selain berfungsi untuk menghimpun dan menyalurkan dana, bank juga memberikan pengarahannya untuk pembangunan ekonomi yaitu dengan memberikan penawaran jasa-jasa perbankan lainnya kepada masyarakat. Jasa yang ditawarkan ini berkaitan dengan kegiatan perekonomian masyarakat secara umum.

### **Tujuan Bank**

Berdasarkan dari Undang-undang Nomor 10 Tahun 1998, secara garis besar tujuan perbankan Indonesia adalah menunjang pelaksanaan pembangunan nasional dalam rangka meningkatkan pemerataan, pertumbuhan ekonomi, dan stabilitas nasional ke arah

peningkatan kesejahteraan rakyat. Dari tujuan tersebut maka perbankan (bank) harus menjalankan tugas dan fungsinya dengan baik dan didasarkan atas asas demokrasi ekonomi. Jadi jika anda berpikir bahwa bank memiliki tujuan untuk mencari keuntungan setinggi-tingginya berupa *profit* semata maka anda sangat salah besar.

### **Pengertian Kredit**

Menurut Malayu Hasibuan (2006:46), menyatakan kredit adalah semua jenis pinjaman uang atau barang yang wajib dibayar kembali bunganya oleh peminjam. Dalam hal ini, pihak bank memberi tarif bunga atau yang disebut bunga kredit dalam setiap permohonan kredit kepada pihak peminjam.

### **METODE PENELITIAN**

Dalam penelitian ini penulis menggunakan metode deskriptif, wawancara, dokumentasi. Metode penelitian deskriptif ini digunakan untuk menjelaskan bagaimana proses prosedur pemberian Kredit Kupon Rakyat mulai dari persyaratan saat awal pengajuan, prosedur pemberian kepada nasabah, sampai tahap pelunasan pada kredit tersebut.

Untuk memperoleh informasi mengenai hal tersebut maka dilakukan dengan cara wawancara secara langsung maupun tidak langsung dengan pegawai bank dan dokumentasi.

### **Metode Pengumpulan Data**

Metode pengumpulan data yang digunakan oleh penulis antara lain :

1. Wawancara

### **2. Dokumentasi**

### **Teknik Analisis Data**

Analisis data merupakan proses untuk menganalisis dengan mendeskripsikan atau menggambarkan data-data yang sudah dikumpulkan dari hasil penelitian. Dalam penelitian ini penulis menggunakan metode analisis deskriptif yang dimana penulis menggambarkan dan mendeskripsikan data yang diperoleh ketika proses pengumpulan data. Seperti apa saja syarat dan ketentuan dalam pemberian kredit, bagaimana proses persetujuan sampai pencairan, serta prosedur pelunasan kredit.

### **VISI DAN MISI**

Adapun Visi dan Misi PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk Adalah:

1. Visi  
Visi dari PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk adalah:

Menjadi *The Most Valuable Bank* di Asia Tenggara dan *Home to the Best Talent*.

2. Misi
  - a) Memberikan yang terbaik
  - b) Pelayanan Prima
  - c) Bekerja secara optimal

### **HASIL DAN PEMBAHASAN**

#### **Hasil Penelitian**

Dalam tahap pengajuan kredit kupon rakyat ini ada beberapa syarat dan ketentuan yang harus dipenuhi oleh nasabah atau calon nasabah. Dalam pengajuan kredit ini

bisa dilakukan dengan permohonan secara tertulis, dan bisa juga disampaikan secara lisan dengan bagian *Account Officer*. Pihak bank atau *Account Officer* langsung menemui calon nasabah terutama calon nasabah yang bukan nasabah dari Bank Rakyat Indonesia Kantor Cabang Pembantu Unit Pacar Keling Surabaya. Calon nasabah tersebut menyampaikan maksud dan tujuannya dalam mengajukan kredit kupedes rakyat ini, lalu *Account Officer* segera mencari tahu informasi tentang usaha yang sedang dijalani oleh calon nasabah tersebut.

Pada tahap ini nasabah juga diwajibkan untuk menyampaikan berapa jumlah kredit yang akan diajukan serta memberikan alasan tujuan penggunaan dananya. Pihak Bank Rakyat Indonesia memiliki beberapa ketentuan bagi calon nasabah yang akan mengambil kredit kupedes rakyat yaitu sebagai berikut :

1. Merupakan WNI (Warga Negara Indonesia).
2. Sudah berusia 21 tahun / sudah menikah.
3. Calon nasabah wajib memiliki pengalaman usaha minimal 1 tahun.
4. Tidak tercantum dalam DHI (Daftar Hitam Bank Indonesia).
5. Calon nasabah diwajibkan mempunyai 3 asuransi yaitu asuransi jiwa, asuransi pinjaman, asuransi usaha.
6. Calon nasabah diperbolehkan mempunyai pinjaman lain selain kredit kupedes di Bank Rakyat Indonesia yaitu kredit KUR dan kredit BRIGuna.

## PEMBAHASAN

Calon nasabah datang ke bank untuk melakukan pengajuan kredit kupedes rakyat dengan cara mendatangi customer service untuk mengisi formulir lengkap mulai dari nama lengkap nasabah, alamat tempat tinggal, nama usaha yang sedang dijalani, alamat lengkap tempat usaha serta melengkapi berkas-berkas atau persyaratan permohonan kredit yang nantinya akan diserahkan ke *Account Officer*.

Berkas dan persyaratan tersebut meliputi fotocopy identitas KTP/SIM suami istri, Kartu Keluarga, NPWP, dan lain lain. Kemudian *customer service* menyerahkan formulir pengajuan tersebut beserta berkas atau persyaratan ke *Account Officer* lalu diproses dengan memeriksa terlebih dahulu NIK nasabah suami istri tersebut apakah mempunyai riwayat slip id yang bagus atau tidak. Setelah diperiksa, *Account Officer* akan menghubungi calon nasabah tersebut untuk dilakukan survey. Untuk survey pinjaman kredit kupedes rakyat ini .

*Account Officer* akan dibantu dengan Ka. Unit dikarenakan pinjaman kredit kupedes rakyat ini rata-rata calon nasabah mengajukan dengan nominal yang cukup besar jadi Ka. Unit harus ikut serta dalam proses pelaksanaan survey tersebut.

Setelah survey, *Account Officer* melakukan analisis kredit bank yang bertujuan untuk memastikan permohonan kredit tersebut benar-benar terstruktur, jelas, dan objektif. Jika ada seorang nasabah yang memiliki riwayat

kreditnya bagus dan tidak mempunyai hutang, bisa saja kredit usahanya ditolak. Karena ada beberapa faktor yang perlu dipertimbangkan menurut analisa 5C, sehingga pengajuan kredit calon nasabah ditolak. Kemungkinan permohonan kredit ditolak karena pendapatan dan segi jaminanya kecil.

### **HAMBATAN**

Hambatan pemberian kredit kupedes rakyat pada PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk. Kantor Cabang Pembantu Unit Pacar Keling Surabaya bisa dikategorikan dalam lima golongan kredit yaitu lancar, kurang lancar, perhatian khusus, diragukan dan macet. Penggolongan kelima jenis hambatan kredit tersebut bermanfaat bagi nasabah, yaitu pengetahuan dan penjelasan yang cukup mengenai kualitas kredit yang telah nasabah lakukan. Hal ini bertujuan supaya nasabah dapat melangsungkan cicilan kredit tepat sebelum jatuh tempo pembayarann.

Hambatan yang terjadi dalam pembayaran kredit di Bank, tidak hanya bersumber dari nasabah saja, melainkan dari pihak eksternal maupun internal bank itu sendiri. Hambatan yang dimaksud dalam proses pemberian Kredit Kupedes Rakyat PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk Kantor Cabang Pembantu Unit Pacar Keling Surabaya.

### **PENUTUP**

### **KESIMPULAN**

Berdasarkan penelitian yang telah dilaksanakan, maka tahap selanjutnya adalah peneliti bisa menyimpulkan mengenai Kredit Kupedes Rakyat yang terdapat pada

Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk. Kantor Cabang Pembantu Unit Pacar Keling Surabaya yaitu sebagai berikut :

1. Adapun syarat dan ketentuan dalam pemberian kredit kupedes rakyat pada PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk. Kantor Cabang Pembantu Unit Pacar Keling Surabaya
2. Dalam prosedur persetujuan sampai pencairan Kredit Kupedes Rakyat pada PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk. Kantor Cabang Pembantu Unit Pacar Keling Surabaya ada beberapa ketentuan dan syarat yang wajib diketahui dan dilengkapi oleh nasabah.
3. Dalam prosedur pelunasan Kredit Kupedes Rakyat pada PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk. Kantor Cabang Pembantu Unit Pacar Keling Surabaya terdapat 2 macam pelunasan yaitu pelunasan pinjam lagi dan pelunasan putus.

### **SARAN DAN IMPLIKASI**

#### **SARAN**

1. Tugas Akhir ini bisa dijadikan sebagai refrensi yang bertujuan untuk peningkatan pada penelitian selanjutnya.
2. Selanjutnya bagi peneliti yang akan melakukan penelitian pada bank dan topik pembahasan yang sama, hendaknya pada saat melakukan penelitian menggunakan peraturan dan kebijakan yang terbaru.

#### **IMPLIKASI**

1. Dalam meningkatkan penyelesaian yang optimal

seharusnya pada setiap unit setidaknya harus ada administrasi kredit yang membantu *Account Officer* pada saat berjalannya proses pemberian kredit.

2. Saat melaksanakan pemberian kredit sebaiknya dilakukan secara teliti dan melihat dari sisi karakter utama terlebih dahulu, dan tidak dibenarkan atas dasar kepercayaan dari calon nasabah atau pihak bank yang memberi rekomendasi.

#### DAFTAR PUSTAKA

- Ismail. (2010). *Manajemen Perbankan : Dari Teori Menuju Aplikasi*. Jakarta: Kencana Media Group.
- Taswan. (2012). *Manajemen Perbankan*. Yogyakarta: UPPN STIM IKPM.
- Kasmir. (2010). *Bank Dan Lembaga Keuangan Lainnya*. Jakarta: Pt. Raja Grafindo Persada.
- Mohammad Nazir (2011:54) Metode Penelitian Deskriptif, Diunduh dari <https://www.maxmanroe.com/vid/manajemen>
- Undang-Undang Negara Republik Indonesia Nomor 10 Tahun 1998 Tanggal 10 November 1998 tentang perbankan
- Undang-Undang No. 14 tahun 1967 tentang Undang-Undang Pokok Perbankan <https://bri.co.id/>
- Elvaninovianti. (2010). *Penyaluran Dan Efektifitas Kredit Umum Pedesaan (KUPEDES) Pada Bank Rakyat Indonesia Unit Lubuk Jambi Cabang Teluk Kuantan*. (Tugas Akhir, Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Indonesia). Diunduh dari <http://repository.uin-suska.ac.id/10714/>
- Wardani. Adinda ayu. (2016). *Pelaksanaan Kredit Kupedes Rakyat Pada PT. Bank Rakyat Indonesia Unit Tuban Kota*. (Tugas Akhir, STIE Perbanas Surabaya, Indonesia). Diunduh dari <http://eprints.perbanas.ac.id/1126/>
- Buku pedoman penulisan dan penilaian tugas akhir D3 tahun akademik 2019/2020
- KBBI, 2020. *Kamus Besar Bahasa Indonesia (KBBI)*. <https://kbbi.web.id/>