

**ANALISIS PROSES PEMBERIAN KREDIT TERHADAP  
PROFITABILITAS PADA PT. BRI (Persero), Tbk  
UNIT GAPERTA MEDAN**

**SKRIPSI**

**Diajukan untuk Melengkapi Tugas-tugas dan  
Memenuhi Syarat Mencapai Gelar Sarjana Ekonomi**

**Oleh :**

**EDWIN MARWANSYAH  
NIM : 97 830 0422**



**JURUSAN MANAJEMEN  
FAKULTAS EKONOMI  
UNIVERSITAS MEDAN AREA  
MEDAN**

**UNIVERSITAS MEDAN AREA 2009**

Judul Skripsi : ANALISIS PROSES PEMBERIAN KREDIT TERHADAP PROFITABILITAS PADA PT. BRI (Persero), Tbk UNIT GAPERTA MEDAN

Nama Mahasiswa : EDWIN MARWANSYAH

No. Stambuk : 97 830 0422

Jurusan : MANAJEMEN



Menyetujui :  
Komisi Pembimbing

Pembimbing I

Pembimbing II

(Drs.H.MIFTAHUDDIN. MBA)

(IHSAN EFFENDI, SE, MSi)

Mengetahui :

Ketua Jurusan

Dekan

(IHSAN EFFENDI, SE. MSi)



(Prof. Dr. H. Sya'ad Afifuddin, SE, MEc)

Tanggal Lulus : 23 April 2009

## RINGKASAN

*Edwin Marwansyah*

*" Analisis Proses Pemberian Kredit Terhadap Profitabilitas Pada PT. BRJ (Persero), Tbk Unit Gaperto Medan "*

Dibawah bimbingan Bapak Drs. H. Miftabuddin, MBA, sebagai Pembimbing I dan Bapak Usan Effendi, SE, MSi sebagai Pembimbing II

Sejak 1 Agustus 1992 berdasarkan Undang – Undang Perbankan No. 7 Tahun 1992 dan Peraturan Pemerintah RI No. 21 Tahun 1992 status Bank Rakyat Indonesia berubah menjadi PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) yang kepemilikannya masih 100 % ditangan Pemerintah. PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) yang didirikan sejak tahun 1895 didasarkan pelayanan pada masyarakat kecil sampai sekarang tetap konsisten dengan fasilitas pemberian kredit kepada golongan pengusaha kecil. Hal ini antara lain tercermin pada perkembangan penyaluran KUK.

Kredit Kelayakan Usaha (KKU), diberikan kepada pengusaha kecil dimana tujuannya untuk memajukan atau mengembangkan usahanya. dan total asset tidak lebih dari Rp 600 juta tidak termasuk nilai rumah dan tanah yang ditempati, untuk membiayai usaha yang produktif dan Tipe 70 ke bawah yang nilainya tidak lebih dari Rp 200 juta.

Jadi untuk lebih jelasnya yang dimaksud KCU adalah kredit yang memenuhi kriteria:

1. Diberikan kepada nasabah usaha kecil yaitu usaha yang memiliki total aset maksimum Rp 600 juta tidak termasuk tanah dan rumah yang ditempati.
2. Platfond maksimum Rp 250 juta untuk membiayai usaha produktif dan kredit tersebut dapat berupa kredit investasi maupun modal kerja.
3. Kredit yang diberikan kepada nasabah usaha kecil dengan Platfond kredit sampai dengan Rp 25 juta, tanpa melihat jenis penggunaannya untuk kegiatan produktif atau konsumtif.

Adapun permasalahan yang menjadi pokok bahasan dalam tulisan ini adalah "Apakah terdapat hubungan positif antara analisis proses pemberian kredit terhadap profitabilitas bagi penerima kredit pada PT. BRI (Persero), Tbk Unit Gaperta Medan "

Setelah menelusuri serta membandingkan antara teori yang ada dengan paraktek yang dilaksanakan di perusahaan, penulis membuat kesimpulan bahwa ada hubungan yang positif antara prosedur pemberian kredit dengan profitabilitas usaha nasabah pada PT. BRI (Persero) Tbk Unit Gaperta Medan.

Hal ini terlihat dari peningkatan kehidupan rumah tangga nasabah yang semakin membaik setelah mendapat kredit, ini terbukti banyaknya nasabah yang merasakan mengalami peningkatan untuk keadaan tempat tinggal dan bisa membeli barang kebutuhan seperti sepeda motor, televisi, radio, perabotan rumah tangga, serta pendapatan dan tabunga rumah tangga yang meningkat.

Adapun saran penulis adalah sebagai berikut :

1. PT. BRI (Persero), Tbk Unit Gaperta Medan hendaknya terus membantu usaha mikro dan kecil, berupa pemberian pelatihan dan penyuluhan untuk peningkatan usaha dagang yang baik.
2. PT. BRI (Persero) Tbk hendaknya lebih memperkenalkan program ini ke pengusaha mikro dan kecil yang berada di daerah terpencil, sehingga pengusaha tersebut tidak bingung untuk mencari pinjaman guna peningkatan usahanya maupun untuk modal awal.
3. Diharapkan bagi pihak PT. BRI (Persero) Tbk lebih berperan aktif membantu pembiayaan para pengusaha mikro dan kecil dengan tidak memberi prosedur yang sulit serta dengan bunga yang terjangkau oleh pengusaha mikro dan kecil.

## KATA PENGANTAR

Puji dan syukur penulis panjatkan kehadiran Allah SWT yang telah memberikan kesehatan lahir dan batin kepada penulis, sehingga dapat menyelesaikan karya ilmiah ini yang merupakan salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi pada Fakultas Ekonomi di Universitas Medan Area.

Penulis dengan segala kerendahan hati menyadari sepenuhnya bahwa karya ilmiah ini masih benar – benar jauh dari sempurna, dan masih banyak kekurangan serta kejanggalan terdapat di dalamnya, oleh sebab itu penulis mohon kritik dan saran yang membangun dari para pembaca guna sempurnanya karya ilmiah ini. Pada kesempatan ini juga penulis sekali lagi dengan segala kerendahan hati tidak lupa mengucapkan terimakasih yang sebesar – besarnya kepada:

1. Bapak Rektor Universitas Medan Area.
2. Bapak Prof. Dr. H. Sya'ad Afifuddin, SE, MEc, selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Medan Area.
3. Bapak Hsan Effendi, SE, MSi, selaku Ketua Jurusan Manajemen Universitas Medan Area, sekaligus Pembimbing II dalam karya ilmiah ini yang telah bersedia meluangkan waktunya memberikan bimbingan kepada penulis.

4. Bapak Drs. H. Miftahuddin, MBA, selaku pembimbing I yang telah bersedia memotivasi dan meluangkan waktunya membimbing penulis guna selesainya karya ilmiah ini.
5. Seluruh Bapak dan Ibu Dosen yang telah mengajar penulis dari sejak awal perkuliahan hingga dapat menyelesaikan studi di Fakultas Ekonomi Universitas Medan Area.
6. Bapak Pimpinan PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero), Tbk Unit Gaperta Medan beserta staf yang telah bersedia menerima dan memberikan bantuan kepada penulis untuk mengambil data guna penyelesaian karya ilmiah ini.
7. Segenap staf tata usaha Fakultas Ekonomi Universitas Medan Area yang telah memberikan bantuan dan pelayanan administrasi kepada penulis.
8. Istri dan anak-anakku serta seluruh sanak keluarga, yang terus memberikan dorongan agar penulis tabah untuk menyelesaikan perkuliahan.

Akhirnya semoga Allah SWT memberikan berkah dan karunia Nya kepada kita semua. Amin.

Medan      April 2009  
Penulis

Edwin Marwansyah

## DAFTAR ISI

	<b>Halaman</b>
<b>RINGKASAN</b> .....	<b>i</b>
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	<b>iv</b>
<b>DAFTAR ISI</b> .....	<b>vi</b>
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	<b>ix</b>
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	<b>x</b>
<b>BAB I : PENDAHULUAN</b>	
<b>A. Alasan Pemilihan Judul</b> .....	<b>1</b>
<b>B. Perumusan Masalah</b> .....	<b>2</b>
<b>C. Tujuan Penelitian</b> .....	<b>2</b>
<b>D. Manfaat Penelitian</b> .....	<b>3</b>
<b>BAB II : LANDASAN TEORITIS</b>	
<b>A. Uraian Teoritis</b> .....	<b>4</b>
<b>1. Pengertian dan Jenis – Jenis Kredit</b> .....	<b>4</b>
<b>1.1. Pengetian Kredit</b> .....	<b>4</b>
<b>1.2. Unsur – Unsur Kredit</b> .....	<b>5</b>
<b>1.3. Jenis – Jenis Kredit</b> .....	<b>6</b>
<b>1.4. Fungsi Kredit</b> .....	<b>10</b>
<b>1.5. Jaminan Kredit</b> .....	<b>11</b>
<b>1.6. Analisis Pemberian Kredit</b> .....	<b>13</b>



2. Faktor – Faktor Yang Mempengaruhi Perolehan Kredit .	17
3. Prosedur Pemberian Kredit .....	18
4. Pengertian Profitabilitas Dan Faktor Yang Mempengaruhi.....	20
1. Pengertian Profitabilitas .....	20
2. Faktor – Faktor Yang Mempengaruhi Profitabilitas .....	21
B. Kerangka Konseptual .....	22
C. Hipotesis .....	22

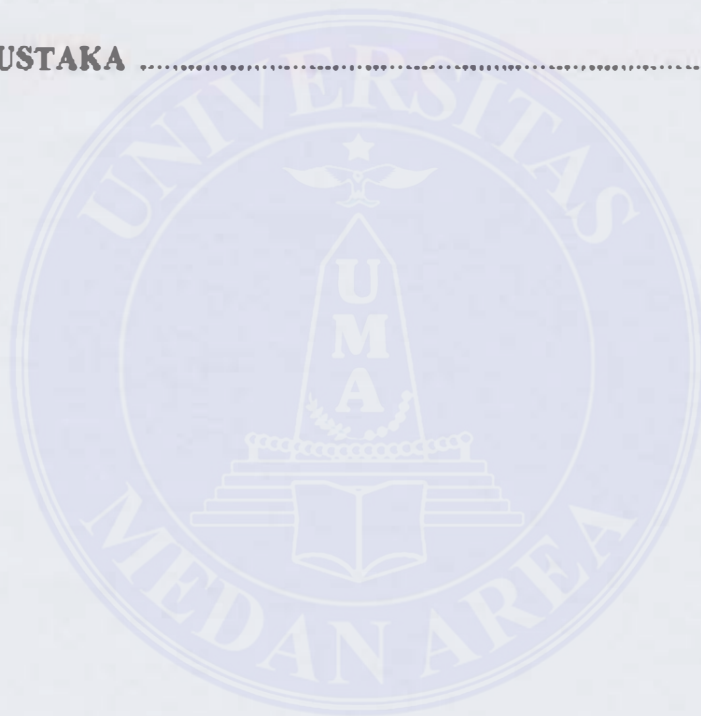
### **BAB III : METODE PENELITIAN**

A. Jenis, Lokasi dan Waktu Penelitian .....	23
B. Populasi dan Sampel .....	24
C. Definisi Operasional .....	25
D. Jenis dan Sumber Data .....	26
E. Teknik Pengumpulan Data .....	26
F. Teknik Analisis Data .....	27

### **BAB IV : HASIL DAN PEMBAHASAN**

A. Hasil .....	28
1. Gambaran Umum Perusahaan .....	28
2. Struktur Organisasi .....	30
3. Kegiatan Usaha Perusahaan .....	36
4. Jenis Kredit Yang Diberikan .....	38
5. Prosedur Pemberian Kredit .....	41

6. Manfaat Kredit Kelayakan Usaha Bagi Nasabah.....	44
B. Pembahasan .....	48
<b>BAB V : KESIMPULAN DAN SARAN</b>	
A. Kesimpulan .....	55
B. Saran .....	55
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>59</b>



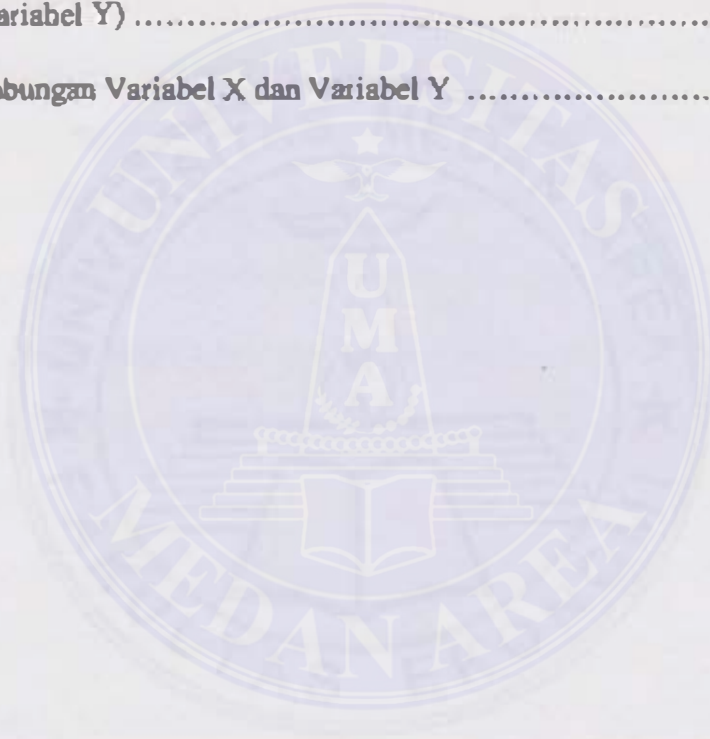
## DAFTAR GAMBAR

	<b>Halaman</b>
Gambar. 1. Kerangka Konseptual .....	22
Gambar. 2. Struktur Organisasi PT. BRI (Persero) Tbk Unit Gaperta Medan .....	31
Gambar. 3. Prosedur Pemberian Kredit PT. BRI (Persero) Tbk, Unit Gaperta – Medan .....	45



## DAFTAR TABEL

	<b>Halaman</b>
Tabel. 1. Perkembangan Usaha Nasabah Setelah Mendapatkan Pinjaman KKU .....	47
Tabel. 2. Perkembangan Kehidupan Rumah Tangga Nasabah Setelah Melakukan Pinjaman .....	48
Tabel. 3. Tabulasi Skor Jawaban Responden Tentang Profitabilitas Usaha (Variabel Y) .....	52
Tabel. 4. Hubungan Variabel X dan Variabel Y .....	53



## BAB I

### PENDAHULUAN

#### A. Alasan Pemilihan Judul

Untuk menjamin kepentingan lembaga keuangan terhadap kredit yang diberikannya, maka lembaga keuangan tersebut harus menerapkan proses pemberian kredit sebagai suatu sistem pemberian kredit yang diterima nasabah. Untuk melengkapi proses pemberian kredit sehubungan dengan fasilitas kredit yang akan diberikan, lembaga keuangan biasanya meminta pihak nasabah untuk menyampaikan laporan - laporan yang diperlukan secara periodik tentang perkembangan usahanya, khususnya mengenai sektor yang dibiayai dengan kredit tersebut sehingga dengan demikian lembaga keuangan yang memberikan kredit dapat mengikuti dan mengawasi perkembangan usaha nasabah.

Dalam bidang usaha per Kreditan, bank tidak lepas dari resiko yang akan dihadapi yaitu ketidakpastian keadaan dimasa akan datang yang dapat berupa resiko kemacetan (Credit Risk) dan resiko likuiditas (Liquidity Risk).

Resiko kemacetan adalah resiko sebagai akibat tidak dapat dilunasinya fasilitas kredit atau macetnya piutang bank, sedangkan resiko likuiditas adalah resiko yang terkait langsung dengan macetnya kredit yang bersumber dari para deposan. Dari uraian di atas maka dalam pemberian kredit bank diminta untuk berani dan mampu mengendalikan resiko tersebut, disamping melakukan serangkaian langkah langkah yang harus ditempuh untuk memperkecil resiko kredit macet dengan cara:

- a. Menetapkan analisis proses pemberian.
- b. Standar penilaian yang ketat dan selektif.
- c. Membatasi jumlah kredit.
- d. Melakukan pembinaan dan pengawasan kredit.

Berdasarkan uraian diatas maka dirasa penting untuk melakukan pemberian kredit kepada nasabah guna menjamin kembalinya kredit yang disalurkan oleh bank, penulis tertarik untuk menelitinya dan menuangkannya dalam bentuk skripsi dengan memilih judul:

**“ Analisis Proses Pemberian Kredit Terhadap Profitabilitas Pada PT. BRI (Persero), Tbk Unit Gaperta Medan ”**

## **B. Perumusan Masalah**

Dari uraian dan latar belakang penelitian, maka penulis merumuskan masalah sebagai berikut :

Apakah terdapat hubungan positif antara analisis proses pemberian kredit terhadap profitabilitas bagi penerima kredit pada PT. BRI (Persero), Tbk Unit Gaperta Medan ?

## **C. Tujuan Penelitian**

1. Untuk mengetahui pengaruh pemberian kredit terhadap profit usaha penerima kredit pada PT. BRI (Persero), Tbk Unit Gaperta Medan.
2. Untuk mengetahui faktor – faktor dan masalah - masalah yang timbul dalam proses pemberian kredit pada PT. BRI (Persero), Tbk Unit Gaperta Medan.

## DAFTAR PUSTAKA

Hadiwijaya dan R.A Rivai Wirasasmita, **Analisis Kredit**, Penerbit Pionir Jaya, Bandung, 2006

Husein Umar, **Metode Riset Komunikasi Organisasi**, Penerbit PT. Gramedia Pustaka Utama, Jakarta, 2002

H. Veithzal Rivai, **Credit Management Hand Book**, Rajawali Pers, Jakarta, 2006

Kasmir, **Manajemen Perbankan**, Penerbit PT Raja Grafindo Persada, Jakarta, 2000.

-----, **Dasar – Dasar Manajemen Perbankan, Analisis Kredit**, Penerbit PT. Raja Grafindo Persada, Jakarta, 2004

M. Tohar, **Permodalan dan Perkreditan Koperasi**, Cetakan Pertama, Kanisius, Yogyakarta, 2002

Muchdarsyah Sinungan, **Dasar - Dasar Dan Teknik Manajemen Kredit**, Bina Aksara, Jakarta, 2000

R. Tjipto Adinugroho, **Masalah Perkreditan Penghayatan Analisis dan Penuatan**, Penerbit Pradya Paramita, Jakarta, 2000

Sofyan Syafri Harahap, **Analisis Kritis Atas Laporan Keuangan**, Edisi Pertama, Cetakan Keempat, Penerbit PT. Raja Grafindo Persada, Jakarta, 2004

Sugiyono, **Metode Penelitian Bisnis**, Penerbit Alfabeta, Bandung, 2004.

Suyatno, **Kredit Bank**, Cetakan Pertama, Mutiara Sumber Widya, Jakarta, 2003

Teguh Pudjo Mulino, **Manajemen Perkreditan Bagi Bank Komersial**, Edisi Kedua, Penerbit. BPFE, Yogyakarta, 2000

Tucker, **Dasar – Dasar dan Teknik Manajemen Kredit**, Edisi Revisi, Penerbit Rineka Cipta, Jakarta, 2001

<http://www.bri.co.id>