

**STRATEGI PEMBERIAN KREDIT PADA PT. BANK
PERKREDITAN RAKYAT DANA GANDA
TANJUNG MORAWA**



Oleh :

Nama : Andri Marpaung

No Stambuk : 99.830.0442



**JURUSAN MANAJEMEN
FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS MEDAN AREA
MEDAN
2003**

**STRATEGI PEMBERIAN KREDIT PADA PT. BANK
PERKREDITAN RAKYAT DANA GANDA
TANJUNG MORAWA**

SKRIPSI

Oleh :

Nama : Andri Marpaung

No Stambuk : 99.830.0442

Skripsi Sebagai Salah Satu Syarat Untuk
Menyelesaikan Studi pada Fakultas Ekonomi
Universitas Medan Area

**JURUSAN MANAJEMEN
FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS MEDAN AREA
MEDAN
2003**

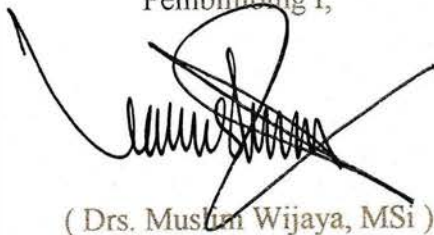
Judul Skripsi : **STRATEGI PEMBERIAN KREDIT PADA PT. BANK
PERKREDITAN RAKYAT DANA GANDA
TANJUNG MORAWA**

Nama Mahasiswa : **ANDRI MARPAUNG**

Nomor Stambuk : 99.830.0442


Menyetujui :
Komisi Pembimbing

Pembimbing I,



(Drs. Muslim Wijaya, MSi)


Pembimbing II



(Dra. Isnaniah, LKS)

Mengetahui :

Ketua Jurusan,



(Drs. H. Jhon Hardi, MSi)

Dekan,



H. Syahriandy, SE, Msi)

Tanggal Lulus : 21 Desember 2002

RINGKASAN



Andri Marpaung, **“Strategi Pemberian Kredit pada PT. Bank Perkreditan Rakyat Dana Ganda Tanjung Morawa”**. Dibawah bimbingan Bapak Drs. Muslim Wijaya, MSi, selaku pembimbing I dan Ibu Dra. Isnaniah LKS, selaku pembimbing II.

Sektor perbankan telah mewujudkan peranan yang sangat penting dalam menunjang pembangunan ekonomi nasional, baik melalui fungsinya sebagai penghimpun dana dari masyarakat berupa tabungan maupun fungsi penciptaan uang melalui pemberian kredit kepada masyarakat.

Kredit merupakan salah satu kata dan unsur yang paling aktif dalam operasional suatu bank, yang merupakan bentuk pinjaman/sumber dana yang dapat dimanfaatkan oleh perusahaan dan masyarakat. Pihak bank dalam memberikan kredit harus menggunakan strategi yang tepat, dimana strategi pemberian tersebut nantinya akan berpengaruh terhadap pengembalian kredit.

Penulis memilih objek penelitian pada PT. BPR Dana Ganda Tanjung Morawa yang merupakan perusahaan swasta yang bergerak dibidang perbankan. Dimana tujuan perusahaan ini adalah membantu masyarakat dan pengusaha kecil dalam hal pinjaman dana agar usaha mereka berjalan dan berkembang. Perusahaan tersebut memberikan pinjaman dengan suku bunga yang lebih rendah dibandingkan dengan pinjaman dari rentenir.

Adapun strategi yang dilakukan oleh pihak perusahaan dalam pemberian kredit adalah :

1. Menetapkan serangkaian ketentuan untuk lebih selektif memilih pihak-pihak yang berhak mendapatkan kredit.
2. Memberikan kredit dengan cara membuat serangkaian prosedur dan berusaha melaksanakannya secara benar.
3. Menggolongkan/mengklasifikasikan seluruh kredit yang sudah diberikan apakah dalam kategori lancar, kurang lancar, diragukan atau macet, yang nantinya dapat dijadikan gambaran dalam pemberian kredit berikutnya, terutama dalam hal penanggulangan kredit bermasalah.
4. Membina hubungan yang baik, dengan masyarakat khususnya pihak-pihak pemakai kredit, dan instansi-instansi terkait yang berkekuatan hukum.

Dari keseluruhan strategi yang dilakukan pihak perusahaan kadang kala juga masih menghadapi masalah/hambatan dalam pengembalian kredit, namun pihak perusahaan sudah menetapkan cara-cara strategic dalam penyelesaian penagihan piutang yang bermasalah baik secara damai maupun secara hukum.

Untuk itu dalam pelaksanaan kegiatan sebaiknya selalu diadakan pengawasan yang efektif agar penyampaian antara kondisi yang diharapkan dan realisasinya dapat dihindarkan terutama pihak bank harus membuat catatan tertulis mengenai perkembangan usahanya, sehingga akan tercipta internal control dan preventif kredit macet yang baik.

KATA PENGANTAR

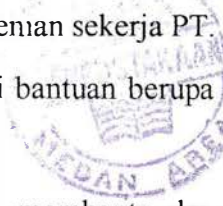
Puji dan syukur penulis panjatkan kehadirat Tuhan Yang Maha Esa atas segala karunia-Nya yang telah memberikan perlindungan, kesehatan serta kemampuan sehingga penulis dapat menyelesaikan perkuliahan dan penulisan skripsi ini yang berjudul : “Strategi Pemberian Kredit pada PT. Bank Perkreditan Rakyat Dana Ganda Tanjung Morawa.”

Skripsi ini disusun guna memenuhi persyaratan menyelesaikan studi hingga memperoleh gelar Sarjana pada Fakultas Ekonomi, Universitas Medan Area. Dalam penulisan skripsi ini, penulis banyak menerima masukan dan dukungan dari berbagai pihak, namun dengan tangan terbuka penulis masih menerima saran, kritik dan kontribusi yang sifatnya membangun guna penyempurnaan skripsi ini.

Secara khusus penulis mengucapkan terima kasih yang tak terhingga kepada Orang Tua saya (Alm) M.S. Marpaung dan R. br. Sibuea karena dengan Doa dan Restu serta bantuan moril maupun materil sejak penulis menuntut ilmu hingga selesainya skripsi ini.

Tersusun skripsi ini juga tidak terlepas dari bantuan semua pihak. Pada kesempatan ini penulis mengucapkan terima kasih yang tulus dan sebesar- besarnya kepada :

1. Bapak Drs. Muslim Wijaya, MSi selaku pembimbing I dan Ibu Dra. Isnaniah LKS selalu pembimbing II yang telah banyak meluangkan waktu dalam membimbing dan memberi petunjuk dalam penyelesaian skripsi ini.
2. Ibu Dra. Hj. Sonia Hatmi, MSi, selaku Ketua Majelis Penguji dan Ibu Dra. Hj. Rosmaini, Ak selaku Sekretaris Majelis Penguji.

- 
3. Bapak Antony Hutajulu,SE, selaku Direktur Utama, dan teman-teman sekerja PT. BPR Dana Ganda Tanjung Morawa yang telah banyak memberi bantuan berupa data dan informasi yang sangat berarti.
 4. Bapak dan Ibu Dosen serta Staff Pengajar lainnya yang telah membantu dan membimbing penulis selama perkuliahan.
 5. Saudara-saudaraku Kak Nina sekeluarga, Kak Evi sekeluarga, Oktavia dan Andar yang telah banyak memberikan kasih sayang, perhatian, serta dorongan moral & materil sehingga penulis dapat menyelesaikan perkuliahan dan skripsi ini dengan baik.
 6. Teristimewa buat R. Winda Silitonga, yang telah banyak memberikan dukungan yang begitu berarti selama ini kepada penulis.
 7. Berbagai pihak yang tidak dapat penulis sebutkan namanya satu persatu.

Semoga Tuhan membalas amal baik tersebut dan juga memberkati karya tulis ini sehingga dapat bermanfaat bagi penulis dan pembaca. Amin.

Medan, Pebruari 2003

Penulis



Andri Marpaung

DAFTAR ISI

Halaman

RINGKASAN

KATA PENGANTAR

DAFTAR ISI

DAFTAR GAMBAR

DAFTAR TABEL

BAB I : PENDAHULUAN

A. Alasan Pemilihan Judul	1
B. Perumusan masalah	3
C. Hipotesis	4
D. Luas dan Tujuan Penelitian	4
E. Metode Penelitian Dan Tehnik Pengumpulan Data	5
F. Metode Analisis	6

BAB II : LANDASAN TEORITIS

A. Pengertian dan Manfaat Kredit	7
B. Jenis-Jenis Kredit	10
C. Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Pemberian Kredit	11
D. Prosedur Pemberian dan Penagihan Kredit	12

BAB III : PT. BANK PERKREDITAN RAKYAT DANA GANDA

TANJUNG MORAWA

A. Gambaran Umum Perusahaan	31
B. Pihak-Pihak Yang Berhak Mendapat Kredit	38
C. Prosedur Pemberian dan Penagihan Kredit	40
D. Hambatan-Hambatan Yang Dihadapi Dalam Pemberian Kredit	51

BAB IV : ANALISIS DAN EVALUASI	53
--------------------------------------	----

BAB V : KESIMPULAN DAN SARAN

A. Kesimpulan	60
B. Saran	62

DAFTAR PUSTAKA

DAFTAR RIWAYAT HIDUP

BAB I

PENDAHULUAN

A. Alasan Pemilihan Judul.

Pertumbuhan dan perkembangan perbankan di Indonesia telah melewati berbagai tahap-tahap yang masing-masing mempunyai ciri yang berbeda dilihat dari segi kondisi perekonomian, sifat dan peluang usaha, tuntutan masyarakat, tingkat kompetisi serta pendekatan manajemen bank. Tahap-tahap ini diawali dengan tahap konsolidasi dan reorientasi diikuti dengan tahap peningkatan dan pengembangan lebih lanjut yang dilandasi dengan sikap kemandirian, sikap inovatif yang berorientasi pada kebutuhan masyarakat serta diwarnai oleh iklim kompetisi yang berbeda dengan periode sebelumnya.

Sektor perbankan telah mewujudkan peranan yang sangat penting dalam menunjang pembangunan ekonomi nasional, baik melalui fungsinya sebagai penghimpun dana dari masyarakat berupa tabungan maupun fungsi penciptaan uang melalui pemberian kredit kepada masyarakat.

Dalam kegiatan usaha perekonomian masyarakat yang semakin berkembang, adanya sumber-sumber penyediaan dana untuk membiayai segala kegiatan-kegiatan usaha merupakan hal yang sangat penting. Salah satu bentuk sumber dana yang dapat dimanfaatkan oleh perusahaan dan masyarakat adalah fasilitas kredit, baik kredit modal kerja maupun kredit investasi.

Proses pemberian kredit membutuhkan pertimbangan manajemen kredit atau pimpinan bank yang tidak bertentangan dengan peraturan bank sentral yaitu Bank Indonesia.

Dengan adanya pemberian kredit maka akan menyebabkan terjadinya piutang. Pada perusahaan industri, piutang terjadi karena adanya penjualan barang secara kredit. Sementara pada perbankan, piutang terjadi karena adanya pemberian pinjaman atau kredit kepada nasabahnya.

Peningkatan pemberian kredit oleh bank akan dapat meningkatkan laba, yaitu berupa bunga bank atas pinjaman yang diberikan. Akan tetapi disamping itu peningkatan pemberian kredit juga akan menaikkan jumlah piutang dalam perusahaan. Dengan naiknya jumlah kredit maka akan diikuti pula oleh resiko tidak tertagihnya piutang (kredit macet). Oleh sebab itu besarnya jumlah kredit yang dapat ditagih sangat ditentukan oleh kemampuan/kwalifikasi departemen khususnya bagian penagihan dalam merencanakan dan melaksanakan kegiatan penagihan.

PT. Bank Perkreditan Rakyat (BPR) DANA GANDA yang terletak di Tanjung Morawa bergerak dalam usaha jasa perbankan yang memberikan pelayanan jasa kepada para nasabah dalam berbagai bentuk. Selain menghimpun dana dalam bentuk tabungan dan deposito, bank ini juga menyalurkan dana dengan memberikan pinjaman/kredit kepada masyarakat khususnya yang membutuhkan modal/dana untuk mengembangkan usahanya.

Strategi pemberian dan penagihan kredit sangat diperlukan untuk menghindari terjadinya kredit macet yang nantinya akan berakibat fatal bagi bank yang bersangkutan. Misalnya jika bank mengetahui salah seorang nasabahnya dinyatakan

DAFTAR PUSTAKA

- Astiko, Sunardi, *Pengantar Manajemen Perkreditan*, Edisi Pertama, Cetakan Pertama: Andi, Yogyakarta, 1996.
- H. AS. Mahmoeddin, *100 Penyebab Kredit Macet*, Cetakan Pertama: Pustaka Sinar Harapan, Jakarta, 1994.
- Hasanuddin Rahman, *Kebijakan Kredit Yang Berwawasan Lingkungan*, Cetakan Pertama: PT.Citra Aditya Bakti, Bandung, 2000.
- Muchdarsyah Sinungan, *Dasar-Dasar Dan Tehnik Manajemen Kredit*, Edisi Pertama, Cetakan Kedelapan: Bumi Aksara, Jakarta, 1995.
- Ruddy Tri Santoso, *Mengenal Dunia Perbankan*, Edisi Kedua, Cetakan Pertama: Andi, Yogyakarta, 1996.
- _____ , *Kredit Usaha Perbankan*, Edisi Kedua, Cetakan Pertama : Andi, Yogyakarta, 1996
- Teguh Pudjo Muljono, *Manajemen Perkreditan Bagi Bank Komersil*, Edisi Ketiga, Cetakan Pertama: BPFE, Yogyakarta, 1993.
- Thomas Suyatno, *Dasar-Dasar Perkreditan*, Edisi Ketiga, Cetakan Kelima: PT.Gramedia Pustaka Utama, Jakarta 1992.
- Wasty Soemanto, *Pedoman Teknik Penulisan Skripsi*, Edisi Pertama, Cetakan Ketiga: Bumi Aksara, Jakarta, 1996.
- Bank Indonesia, *Himpunan Ketentuan Perbankan Yang Disempurnakan*, Bank Indonesia, 1993.
- Ikatan Akuntan Indonesia, *Standar Akuntansi Keuangan*, Buku Dua, Salemba Empat, Jakarta, 1999.
- S. Nasution & M. Thomas, *Buku Penuntun Membuat Thesis Skripsi, Desertase, Makalah*, Penerbit Bumi Aksara, Jakarta, 1995



UNIVERSITAS MEDAN AREA

FAKULTAS EKONOMI

Jalan : Setiabudi No. 79 - B / Sei. Serayu No. 70 - A Medan - Telepon (061) 8214875 Medan - 20120

Nomor : 882 /F3/I.1.b./2002
Lamp : -
Hal : Pengambilan Data

Medan, Juli 2002

Kepada : Yth, Pimpinan
PT. Bank Perkreditan Rakyat Dana Ganda
Di -
Tanjung Morawa .

Dengan Hormat,

Bersama ini kami mohon kesediaan Bapak untuk memberikan izin dan kesempatan kepada mahasiswa kami

Nama : Andri MArpaung
No. Stambuk : 99.830.0442
Program Study : Manajemen
Fakultas : Ekonomi

Untuk melaksanakan Pengambilan Data pada PT. Bank Perkreditan Rakyat Dana Ganda Tanjung Morawa

Guna penyusunan Skripsi mahasiswa yang berjudul " **Strategi Pemberian Kredit Pada PT. Bank Perkreditan Rakyat Dana Ganda Tanjung Morawa** ".

Perlu kami jelaskan bahwa penelitian dimaksud adalah semata-mata untuk tulisan ilmiah dan pengurusan skripsi yang merupakan salah satu syarat bagi mahasiswa tersebut untuk mengikuti ujian Sarjana Lengkap pada Fakultas Ekonomi Medan Area.

Dan kami mohon kiranya dapat diberikan kemudahan dalam pengambilan data yang diperlukan serta surat keterangan yang menyatakan bahwa mahasiswa tersebut telah selesai melaksanakan pengambilan data pada lembaga yang saudara pimpin.

Demikian kami sampaikan atas perhatian dan kerja sama yang baik diucapkan terimakasih.



Dekan
Ub,

Drs. H.Miftahuddin, MBA

Pembantu Dekan I

Tembusan :

1. Bapak Pemb. Rektor I
2. Kepala LPPM
3. Mahasiswa Ybs
4. Peringgal



PT. BPR. DANA GANDA

JL. Perintis Kemerdekaan No. 195 Telp. (061) 7941684

Tanjung Morawa (20362)

Deli Serdang - Sumatera Utara

No. : 63/BPR-DG/ IX/2002
Lamp. : -
Hal : Pelaksanaan Research / survey.

Kepada Yth,
Bapak Pembantu Dekan I
di.-
tempat

Dengan hormat,

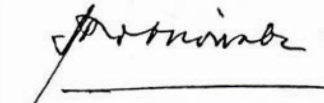
Bersama surat ini kami beritahukan bahwa mahasiswa Bapak

Nama : Andri Marpaung.
Stambuk : 99.830.0442
Fakultas : Ekonomi
Jurusan : Manajemen

Telah mengikuti Research / survey, selama 2 (dua) Minggu terhitung mulai tanggal 1 Agustus 2002 sampai dengan tanggal 14 Agustus 2002 pada PT. BPR. Dana Ganda Tanjung Morawa dengan predikat baik.

Demikianlah surat ini kami perbuat untuk dapat dipergunakan seperlunya.

Tanjung Morawa, 2 September 2002
PT. Bank Perkreditan Rakyat
" DANA GANDA "



(Antony Hutajulu, SE)
Direktur Utama.