BAB I

PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang

Seiring berkembangnya zaman dibutuhkan adanya pembangunan diberbagai bidang, khususnya pembangunan dibidang ekonomi. Pembangunan ekonomi sebagai bagian dari pembangunan nasional merupakan salah satu upaya untuk mencapai masyarakat yang adil dan makmur. Dalam rangka meneruskan pembangunan yang berkesinambungan masyarakat memerlukan suatu sarana pendanaan yang berfungsi untuk memudahkan masyarakat dalam menggerakkan roda perekonomian yang dirasa semakin meningkat. Sarana pendanaan ini sangat dibutuhkan karena disatu sisi ada masyarakat yang kelebihan dana, tetapi tidak memiliki kemampuan untuk mengusahakannya. Disisi lainnya ada kelompok masyarakat yang memiliki kemampuan untuk berusaha namun terhambat pada pendanaan.

Pemberian Kredit kepada masyarakat dilakukan melalui suatu perjanjian kredit antara pemberi dengan penerima kredit sehingga terjadi hubungan hukum antara keduanya.Seringkali yang ditemui di lapangan perjanjian kredit dibuat oleh pihak kreditur atau dalam hal ini adalah bank, sedangkan debitur hanya mempelajari dan memahaminya dengan baik. Namun demikian perjanjian kredit ini perlu mendapat perhatian khusus dari kedua belah pihak dikarenakan perjanjian kredit mempunyai fungsi yang sangat penting dalam pemberian, pengelolaan dan penatalaksanaan kredit tersebut.

State Islamic Oniversity of Surface System Nasimi



Kegiatan pemberian kredit merupakan usaha yang didasarkan pada kepercayaan dan memiliki resiko yang cukup besar, karena itu pengelolaannya harus dilakukan secara professional dengan sistem dan prosedur pemberian kredit yang sehat dan benar.Kredit dalam Arti ekonomi merupakan pemberian modal untuk membuka usaha atau mengembangkan usaha kepada para pengusaha atau perusahaan. Sedangkan kredit secara umum suatu persetujuan perjanjian pinjam meminjam uang antara seseorang atau badan usaha dengan pihak bank dengan pembayaran atau pengembalian pada waktu yang akan datang.

Untuk meyakinkan bank, bahwa nasabah benar-benar dapat dipercaya, maka sebelum kredit diberikan pihak bank melakukan analisis. Analisis kredit meliputi latar belakang nasabah atau perusahaan, prospek usahanya, jaminan yang diberikan. Tujuan analisis ini adalah agar pihak bank yakin bahwa kredit yang diberikan benar-benar aman.

analisis terlebih dahulu akan Pemberian kredit tanpa membahayakan bank. Nasabah dengan hal ini akan mudah memberikan datadata fiktif, sehingga mungkin saja kredit sebenarnya tidak layak. Akibat jika salah menganalisis, maka kredit yang akan disalurkan akan sulit ditagih atau macet. Walaupun ada sebenarnya faktor lain yang akan menyebabkan terjadinya kredit macet seperti bencana alam yang memang tidak dapat dihindari oleh nasabah seperti kebanjiran dan gempa bumi maupun kesalahan dalam pengelolaan bisnisnya. Sebagian kredit macet disebabkan oleh kesalahan dalam menganalisis pemberian kredit pada nasabah.

penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah



Hak cipta milik UIN Suska

PT. Bank Riau Kepri cabang pembantu Perawang merupakan suatu lembaga keuangan yang dharapkan dapat meningkatkan pengelolaan dana dari masyarakat yang disalurkan untuk kepentingan masyarakat. Dalam hal ini PT. Bank Riau Kepri memberikan fasilitas pelayanan kredit dan fasilitas lainnya yang dibutuhkan oleh masyarakat khususnya masyarakat Perawang kabupaten Siak.

Khususnya dalam pemberian kredit maka PT. Bank Riau Kepri cabang pembantu perawang telah menyediakan berbagai produk seperti kredit pengusaha mikro, kredit pengusaha kecil, kredit aneka guna, dan kredit komersil. Kredit pengusaha mikro adalah kredit yang diberikan kepada nasabah yang memiliki usaha mikro dan kecil produktif (menghasilkan) baik untuk kebutuhan kredit modal kerja atau kredit investasi dalam rangka untuk mengembangkan usaha dengan proses yang mudah. Contohnya kredit untuk usaha perdagangan, kredit untuk usaha pertanian, kredit usaha salon kecantikan, kredit untuk peternakan dan lain-lain.

Untuk mempermudah dalam menganalisis pemberian kredit serta meminimalkan resiko kredit di dalam kebijakan umun perlu memasukkan standar mutu kredit, karena terkadang jumlah permintaan kredit yang diterima oleh pihak bank tidak sedikit. Maka dari itu untuk menghemat waktu petugas bank yang menanganinya, memberikan tata cara yang dapat dipenuhi nasabah agar permintaan kreditnya dapat dipertimbangkan.

Dalam sistem pemberian kredit mikro, nasabah harus membuat permohonan tertulis atau proposal yang ditujukan untuk kantor Bank Riau



Kepri cabang pembantu Perawang. Kemudian nasabah mengisi formulir yang telah disediakan oleh petugas dan melengkapi persyaratan dan diserahkan di bagian kredit. Setelah diterima dan diperiksa dibagian kredit untuk mengetahui kelengkapan dan kebenarannya dan bagian pemasaran melakukan cek sistem informasi mengenai calon debitur kemudian bagian analisis kredit melakukan survei lokasi usaha dan melakukan wawancara kepada calon nasabah. Bagian pemasaran juga melakukan penilaian tehadap jaminan. Kemudian analisis kelayakan kredit, kemampuan pembayaran wajib pajak diserahkan dibagian kredit dan pimpinan kredit atau pimpinan cabang. Kemudian bagian administrasi kredit memberikan surat perintah pemberitahuan persetujuan kredit, jika permohonan disetujui maka calon nasabah melakukan akad kredit, setelah ditandatangani, administrasi lengkap dilanjutkan pencairan kredit ke rekening nasabah.

banyaknya jumlah masyarakat Untuk melihat dalam memanfaatkan dana bank dalam upaya meningkatkan permodalan usaha, dapat dilihat dari penyaluran kredit di PT.Bank Riau Kepri cabang pembantu Perawang pada tabel 1.1 di bawah ini:

Tabel 1.1 Kredit Pengusaha Mikro yang disalurkan pada PT. Bank Riau Kepri cabang pembantu Perawang Periode 2012-2016

Kepri cabang pembantu Perawang Periode 2012-2016		
No	Tahun	Jumlah Kredit Pengusaha Mikro (KPM)
1	2012	Rp. 1.465.372.356
2	2013	Rp. 1.576.842.437
3	2014	Rp. 1.645.346.823
4	2015	Rp. 2.784.481.311
5	2016	Rp. 1.943.498.110



Pembantu Perawang mengalami peningkatan dari tahun 2012 ke tahun 2015 tapi di tahun 2016 mengalami penurunan. Pada tahun 2012 jumlah penyaluran kredit sebesar Rp. 1.465.372. Pada tahun 2013 jumlah penyaluran kredit meningkat sebesar Rp. 1.576.842.437. Pada tahun 2014 jumlah penyaluran kredit juga meningkat sebesar Rp. 1.645.346.823. Pada tahun 2015 jumlah penyaluran kredit juga meningkat sebesar Rp. 1.645.346.823. Pada tahun 2016 jumlah penyaluran kredit sebesar Rp. 2.784.481.311. Pada tahun 2016 jumlah penyaluran kredit menurun sebesar Rp. 1.943.498.110. Pinjaman disalurkan kepada peminjam berdasarkan kelengkapan persyaraatan dan pertimbangan dari bagian analisis kredit Bank Riau Kepri cabang pembantu Perawang.

Pinjaman disalurkan kepada peminjam berdasarkan kelengkapan persyaraatan dan pertimbangan dari bagian analisis kredit Bank Riau Kepri cabang pembantu Perawang. Pemberian kredit usaha mikro pada Bank Riau Kepri cabang pembantu Perawang menggunakan acuan konsep 5 C, yaitu character, capacity, capital, condition, dan collateral. Character yaitu menilai watak atau kepribadian debitur, capacity yaitu menilai sejauh mana kemampuan debitur dalam mengembalikan pinjaman, capital yaitu modal yang dimiliki debitur, condition yaitu menilai kondisi sektor usaha calon penerima debitur, collateral yaitu penilaian terhadap jaminan yang diserahkan debitur atas kredit bank yang diperoleh.

Berdasarkan uraian diatas, penulis tertarik untuk melakukan penelitian lebih lanjut dan menuangkan dalam bentuk laporan akhir yang berjudul "Sistem Penyaluran Kredit pengusaha Mikro (KPM) Pada Nasabah PT. Bank Riau Kepri cabang pembantu Perawang".

State Istantic Oniversity of Surfait System Nasi

ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1.2 Rumusan Masalah

Berdasarkan analisa yang telah di uraikan dari latar belakang tersebut, adapun perumusan permasalahan yang di teliti yaitu tentang "Bagaimana sistem penyaluran Kredit Pengusaha Mikro (KPM) kepada nasabah Pada PT. Bank Riau kepri cabang pembantu Perawang?"

1.3 Tujuan dan Manfaat Penulisan

Tujuan dalam penulisanini adalah untuk mengetahui sistem dalam penyaluran Kredit Pengusaha Mikro (KPM) kepada nasabah pada PT. Bank Riau Kepri cabang pembantu Perawang.

Adapun manfaat dari penulisan ini adalah sebagai berikut:

a. Bagi Penulis:

Penulisan ini merupakan kesempatan yang baik bagi peniliti untuk menerapkan ilmu yang telah dipelajari dan diperoleh selama menjalani perkuliahan untuk menambah wawasan dan pengalaman yang sangat beharga bagi penulis.

Bagi Perusahaan:

Memberikan masukan agar perusahaan menjadi lebih baik.

Bagi Universitas:

Penelitian ini diharapakan juga dapat dijadikan referensi dan sumber informasi penelitian untuk masa yang akan datang.

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau



1.4 Metode Penulisan

milik

X a

1. Lokasi penulisan

Penulisan ini dilakukan di PT. Bank Riau Kepri cabang pembantu Perawang, Jln.Raya Perawang Km. 5.5 RT/RW 01/06, Kel. Perawang, Kec. Tualang, Kab. Siak.

2. Waktu penulisan

Penulisan ini mulai dilaksanakan dari bulan Maret s/d Juli 2017.

3. Jenis dan Sumber Data

Untuk mengumpulkan data dan informasi yang di perlukan dalam penulisan penelitian ini, penulis mengumpulkan data dan informasi yang berasal dari dokumen maupun keterangan lisan yang diberikan dari pimpinan dan karyawan PT. Bank Riau Kepri cabang pembantu Perawang. Adapun jenis dan sumber data yang dikumpulkan dan berkaitan dengan penelitian ini sebagai berikut:

- a. Data primer, yaitu data dan informasi yang belum diolah yang langsung diperoleh penulis berupa dokumen keterangan-keterangan yang langsung diperoleh dari hasil wawancara dengan pimpinan dan karyawan PT. Bank Riau Kepri cabang pembantu Perawang.
- b. Data skunder, yaitu data yang diperoleh dari karyawan perusahaan dalam bentuk yang sudah jadi seperti, data kredit,Flowchart, aktivitas perusahaan, sejarah singkat berdirinya perusahaan serta struktur organisasi dalam perusahaan.

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber

Hak cipta milik UIN Suska

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

sebagian atau seluruh karya tulis

4. Metode Pengumpulan Data

Dalam memperoleh data dan informasi dari berbagai keterangan yang dilakukan dalam penelitian ini yang dilakukan adalah sebagai berikut:

- a. Wawancara, yaitu pengumpulan data yang dilakukan dengan mengadakan wawancara secara langsung kepada pimpinan dan karyawan perusahaan.
- b. Studi Dokumen, yaitu pengumpulan data melalui dokumen atau arsip yang ada pada objek penelitian.
- c. Studi Pustaka, yaitu penulis melakukan penelitian diperpustakaan untuk mengumpulkan data dari sumber-sumber yang bersifat teoritis, dan mengambil data yang berhubungan dengan skripsi yang bersangkutan.

5. Teknik Analisis Data

Teknik analisa data yang dilakukan dengancara mengumpulkan data yang diterima dari hasil wawancara langsung dengan pihak-pihak yang ada hubungannya dengan penelitian, dan juga mengelompokan data dengan cara mengambarkan hasil pengamatan yang dilakukan di tempat penelitian di PT. Bank Riau Kepri cabang pembantu Perawang.

1.5 Sistematika Penulisan

Untuk memudahkan pemahaman penulisan ini maka penulis menyusun dalam sistematika penulisan sebagai berikut :

sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber



© Hak cipta milik UIN Suska

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

BABI: PENDAHULUAN

Pada bab ini, menjelaskan tentang latar belakang masalah, perumusan masalah, tujuan dan manfaat penelitian, metode pengumpulan data, serta teknik analisa data.

BAB II: GAMBARAN UMUM PERUSAHAAN

Pada bab ini berisi tentang sejarah singkat perusahaan, struktur organisasi, aktivitas perusahaan, serta visi dan misi perusahaan PT. Bank Riau Kepri cabang pembantu Perawang.

BAB III: TINJAUAN TEORI DAN PRAKTEK

Pada bab ini penulis akan menguraikan tentang pengertian bank, jenis bank, pengertian kredit, proses pemberian kredit, pengertian pengusaha mikro, serta syarat pemberian kredit pengusaha mikro.

BAB IV: PENUTUP

Pada bab ini berisi tentang beberapa kesimpulan dan saran yang di peroloeh dari penelitian yang dapat bermanfaat bagi kita semua.

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau