**KAJIAN PERSYARATAN KREDIT 5C DALAM PENGAMBILAN KREDIT USAHA RAKYAT (KUR) BANK RAKYAT INDONESIA PADA GALERY MEBEL MANADO**

**SKRIPSI**

*Diajukan Untuk Memenuhi Salah Satu Syarat Guna Memperoleh Gelar Sarjana Sains Terapan (SST) Pada Program Study Manajemen Bisnis*

**Oleh**

**ARI PRASETYO NIM : 14 053 068**

**POLITEKNIK NEGERI MANADO JURUSAN ADMINISTRASI BISNIS PROGRAM STUDI MANAJEMEN BISNIS**

**2018**

**DAFTAR ISI**

HALAMAN JUDUL........................................................................................ i ABSTRAK ....................................................................................................... ii MOTTO ........................................................................................................... iv LEMBAR PERSETUJUAN PEMBIMBING .................................................. v LEMBAR PERSETUJUAN DAN PENGESAHAN ....................................... vi LEMBAR KEASLIAN SKRIPSI .................................................................... vii BIOGRAFI ....................................................................................................... viii KATA PENGANTAR ..................................................................................... ix DAFTAR ISI .................................................................................................... xi DAFTAR TABEL ............................................................................................ xiii DAFTAR GAMBAR ....................................................................................... xiv DAFTAR LAMPIRAN .................................................................................... xv

**BAB I PENDAHULUAN........................................................................ 1**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 1.1. | Latar Belakang Masalah.................................................. | 1 |
| 1.2. | Identifikasi Masalah ........................................................ | 5 |
| 1.3. | Fokus dan Sub fokus Penelitian ...................................... | 6 |
| 1.4. | Rumusan Masalah ........................................................... | 6 |
| 1.5. | Tujuan dan Manfaat Penelitian ....................................... | 7 |

**BAB II KERANGKA PEMIKIRAN TEORITIS .................................. 9**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 2.1. | Landasan Teori................................................................ | 9 |
| 2.2. | Kerangka Teoritik ........................................................... | 35 |
| 2.3. | Hasil Penelitian Yang Relevan ....................................... | 37 |
| 2.4. | Alur Pikir......................................................................... | 39 |

**BAB III METODOLOGI PENELITIAN ................................................ 45**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 3.1. | Tujuan Penelitian ............................................................ | 40 |
| 3.2. | Tempat dan Waktu Penelitian ......................................... | 40 |
| 3.3. | Latar Penelitian ............................................................... | 41 |
| 3.4. | Metode dan Jenis Penelitian............................................ | 42 |
| 3.5. | Subjek Penelitian............................................................. | 43 |
| 3.6. | Sumber Data dan Prosedur Pengumpulan Data .............. | 45 |
| 3.7. | Prosedur Analisis data..................................................... | 48 |
| 3.8. | Pemeriksaan Keabsahan Data ......................................... | 50 |
| 3.8.1. | Kredibilitas ...................................................................... | 50 |
| 3.8.2. | Transferabilitas ................................................................ | 52 |

**BAB IV**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 3.8.3. | Dependabilitas ................................................................. | 53 |
| 3.8.4. | Konfirmabilitas................................................................ | 54 |
| **GAMBARAN UMUM PERUSAHAAN .................................... 55** |
| 4.1. | Sejarah Perusahaan .......................................................... | 55 |
| 4.2 | Visi dan Misi ................................................................... | 56 |
| 4.3 | Bidang Usaha .................................................................. | 56 |
| 4.4 | Sumber daya Perusahaan ................................................ | 56 |
| 4.5 | Organisasi Perusahaan .................................................... | 57 |

**BAB V TEMUAN PENELITIAN DAN PEMBAHASAN .................... 59**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 5.1. | Temuan Penelitian........................................................... | 59 |
| 5.1.1. | Sub fokus 1...................................................................... | 60 |
| 5.1.2. | Sub fokus 2...................................................................... | 61 |
| 5.1.3. | Sub fokus 3...................................................................... | 62 |
| 5.1.4. | Sub fokus 4...................................................................... | 64 |
| 5.1.5. | Sub fokus 5...................................................................... | 65 |
| 5.2. | Pembahasan Temuan Penelitian...................................... | 66 |
| 5.2.1. | Sub fokus 1...................................................................... | 66 |
| 5.2.2. | Sub fokus 2...................................................................... | 67 |
| 5.2.3. | Sub fokus 3...................................................................... | 68 |
| 5.2.4. | Sub fokus 4...................................................................... | 69 |
| 5.2.5. | Sub fokus 5...................................................................... | 70 |
| 5.3. | Implementasi ................................................................... | 71 |

**BAB VI PENUTUP .................................................................................... 74**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 6.1. | Kesimpulan ..................................................................... | 74 |
| 6.2. | Saran................................................................................ | 75 |

DAFTAR PUSTAKA ...................................................................................... 77

LAMPIRAN ....... ............................................................................................. 79

**BAB I**

**PENDAHULUAN**

**1.1 Latar Belakang**

Di era post modern seperti sekarang perkembangan ekonomi erat kaitannya dengan aspek dan tujuan pemberian kredit sebagai upaya riil untuk mengangkat aspek pertumbuhan modal dan investasi dunia usaha dikalangan para pengusaha sebagai pelaku usaha atau pelaku bisnis. Semakin besar jumlah kredit yang diberikan maka kemungkinan untuk mengalami risiko akan semakin besar. Kredit dalam arti ekonomi, yaitu suatu penundaan pembayaran. Artinya uang atau barang diterima sekarang dan dikembalikan pada masa yang akan datang (Hasan,

2014:128). Dalam pengambilan kredit harus melalui persyaratan yang ditentukan oleh pihak bank. Menurut Hasibuan *dalam* Hasan (2014:4), Bank adalah badan usaha dalam bidang lembaga keuangan yang kekayaannya terutama dalam bentuk asset keuangan (*financial assets)* serta bermotifkan keuntungan dan juga sosial, jadi bukan hanya mencari keuntungan saja.

Bank adalah menyalurkan modal dari mereka yang tidak dapat menggunakan secara menguntungkan kepada mereka yang dapat membuatnya lebih produktif untuk keuntungan masyarakat. Bank juga berarti saluran untuk menginvestasikan tabungan secara aman dan dengan tingkat bunga yang menarik (Ajuha *dalam* Hasan 2014:4).

Dalam persaingan di dunia bisnis perbankan yang semakin kompetitif dan dengan banyaknya jumlah bank yang berdiri saat ini, terdapat beberapa alasan yang

menjadi bahan pertimbangan konsumen untuk mengambil kredit pada suatu bank

1

yang menjadi pilihan tersebut. Alasan tersebut salah satunya karena berbagai macam tingkatan suku bunga yang bervariatif yang ditawarkan oleh suatu bank. Terkadang konsumen menjadi nasabah dari dua bank bahkan lebih, dikarenakan adanya perbedaan suku bunga yang ditetapkan suatu bank yang mengharuskan konsumen pandai-pandai dalam menentukan bank yang mana yang akan dipilihnya.

Dalam melakukan penilaian kriteria-kriteria serta aspek penilaiannya tetap sama. Begitu pula dengan ukuran-ukuran yang ditetapkan sudah menjadi standar penilaian setiap bank. Biasanya kriteria penilaian yang harus dilakukan oleh bank mendapatkan nasabah yang benar-benar menguntungkan dilakukan dengan analisis

5C. Metode analisis 5C digunakan untuk dapat melaksanakan kegiatan perkreditan secara benar dan sehat bank menyelidikinya melalui analisa kredit pada calon debitur dengan mengemukakan persyaratan-persyaratan yang dikenal dengan prinsip 5C yaitu *Character, Capacity, Capital, Condition* dan *Collateral.*

Saat ini banyak faktor yang mempengaruhi nasabah dalam memilih sebuah kredit, dengan beragam keuntungan dan bunga yang diberikan oleh setiap bank. Salah satunya adalah Program Kredit Usaha Rakyat (KUR) skema kredit atau pembiayaan modal kerja atau investasi yang khusus diperuntukkan bagi Usaha Mikro, Kecil, Menengah dan Koperasi (UMKMK) di bidang usaha produktif dan layak *(feasible),* namun mempunyai keterbatasan dalam pemenuhan persyaratan yang ditetapkan perbankan *(unbankable).*

KUR merupakan program pemberian kredit atau pembiayaan dengan nilai di bawah Rp. 500.000.000 dengan pola pinjaman oleh pemerintah dengan besarnya *coverage* pinjaman maksimal 80% dari plafon kredit untuk sektor pertanian,

kelautan dan perikanan, kehutanan, dan industri kecil, dan 70% dari plafon kredit untuk sektor lainnya.

Industri mebel merupakan salah satu sektor industri yang terus berkembang di Indonesia. Produk dari mebel kayu telah menjadi kebutuhan wajib yang diperlukan untuk memberikan desain *interior* yang baik bagi rumah serta dapat memberikan kenyamanan sehingga dapat menunjang dalam berbagai aktifitas.

PT. Bank Rakyat Indonesia adalah Badan Usaha Milik Negara yang berbentuk Perseroan Terbatas dan bergerak di bidang jasa keuangan perbankan. **Bank Rakyat Indonesia (BRI)** adalah salah satu bank milik pemerintah yang terbesar di Indonesia. Pada awalnya Bank Rakyat Indonesia (BRI) didirikan di Purwokerto, Jawa Tengah oleh Raden Bei Aria Wirjaatmadja dengan nama (*De Poerwokertosche Hulp en Spaarbank der Inlandsche Hoofden)* atau "Bank Bantuan dan Simpanan Milik Kaum Priyayi Purwokerto", suatu lembaga keuangan yang melayani orang-orang berkebangsaan Indonesia (pribumi). Lembaga tersebut berdiri tanggal 16 Desember 1895, yang kemudian dijadikan sebagai hari kelahiran BRI.

Bank BRI sendiri mempunyai macam-macam kredit perbankan salah satunya yaitu Kredit Usaha Rakyat (KUR) yang diketahui mempunyai bunga ringan dan untuk mendapatkan kredit jenis KUR ini terbilang mempunyai syarat yang mudah. Tetapi mereka mempunyai pemikiran bahwa kredit yang ditawarkan oleh bank biasanya mempunyai bunga yang tinggi dan syarat yang terbilang sulit.

Galery mebel adalah tempat produksi mebel yang berada di Desa Buha yang sudah berjalan selama kurang lebih 8 tahun. Walaupun sudah lumayan lama

menjalankan bisnis ini bukan berarti tidak mendapati masalah. Masalah yang paling utama adalah keuangan, karena untuk memproduksi barang membutuhkan bahan- bahan untuk menjadikan barang mentah menjadi barang yang siap pakai atau siap jual.

**Tabel 1.**

**Penjualan mebel dalam 6 bulan**

Sumber : Data Olahan 2018

Tabel 1 di atas menunjukkan jumlah penjualan dalam 6 bulan terakhir. Data di atas menyatakan pendapatan pengusaha mebel cukup besar, tetapi tidak sebanding dengan dana yang harus dikeluarkan oleh pihak Galery mebel dalam membeli bahan baku dan untuk membayar kebutuhan yang ada seperti membayar gaji, membayar hutang dan lain-lain. Maka pihak Galery mebel harus mengambil keputusan mengambil Kredit Usaha rakyat (KUR) guna membiayai masalah keuangan yang disebabkan oleh para mitra kerja biasanya membayar hutang kepada pihak Galery mebel 1 bulan berikutnya berdasarkan kesepakatan kedua belah pihak atau kadang lebih dari 1 bulan.

Mengajukan permintaan untuk kredit yang bertujuan untuk cadangan modal kerja yang sangat berguna bagi kelangsungan suatu usaha. Karena itu pemilik Galery mebel akan sangat terbantu dengan adanya Kredit Usaha Rakyat (KUR) ini,

tentunya bukan cuma dari Galery mebel yang membutuhkan kredit ini, Tetapi pemilik Galery mebel masih belum sadar akan manfaat yang ditimbulkan oleh kredit ini Pemilik Galery mebel berpikiran bahwa kredit cuma menambah beban setiap bulan karena harus membayar pinjaman pokok ditambah dengan bunga yang sudah ditentukan oleh bank tersebut. Hal tersebut yang menyebabkan kurangnya minat pemilik Galery mebel untuk mengambil kredit.

Menaggapi hal tersebut, dalam persaratan pengambilan kredit calon nasabah akan diberikan persyaratan yang harus dipenuhi agar mendapat kredit yang di inginkan. Dari persyaratan tersebut akan tergambar bahwa calon nasabah membutuhkan kredit tersebut.

Berdasarkan uraian diatas, maka penulis merasa tertarik untuk mengadakan penelitian dengan judul: **Kajian Persyaratan Kredit 5C Dalam Pengambilan Kredit Usaha Rakyat (KUR) Bank Rakyat Indonesia Pada Galery Mebel Manado.**

**1.2 Identifikasi Masalah**

Berdasarkan latar belakang yang dikemukakan di atas, maka penulis mengemukakan identifikasi masalah sebagai berikut:

1. Kurangnya modal usaha pemilik Galery mebel Manado.

2. Kurangnya kesadaran akan manfaat yang ditimbulkan dari mengambil kredit.

3. Kekhawatiran pemilik Galery mebel Manado karena takut tidak dapat membayar pinjaman pokok beserta dengan bunga yang telah ditentukan yang akan dibayarnya perbulan.

4. Mitra kerja membayar hutang 1 bulan bahkan bisa lebih dari 1 bulan sesuai dengan kesepakatan bersama.

**1.3 Fokus dan Sub fokus Penelitian**

**1.3.1 Fokus penelitian**

Dalam penelitian ini yang menjadi fokus penelitian adalah Kajian Persyaratan Kredit 5C Dalam Pengambilan Kredit Usaha Rakyat (KUR) Bank Rakyat Indonesia Pada Galery Mebel Manado.

**1.3.2 Sub fokus penelitian**

Berkaitan dengan permasalahan yang terurai di atas sub fokus penelitian merupakan proses yang dilakukan dalam upaya mengkaji persyaratan kredit 5C dalam pengambilan Kredit Usaha Rakyat (KUR) melalui :

a. *Character* b. *Capacity* c. *Capital*

d. *Condition*

e. *Collateral*

**1.4 Rumusan Masalah**

Berdasarkan latar belakang dan identifikasi masalah yang telah yang telah diuraikan di atas, maka dapat dirumuskan masalah sebagai berikut:

a. Bagaimana kajian persyaratan *Character* dalam pengambilan Kredit Usaha

Rakyat (KUR) Bank Rakyat Indonesia Pada Galery Mebel Manado.

b. Bagaimana kajian persyaratan *Capacity* dalam pengambilan Kredit Usaha

Rakyat (KUR) Bank Rakyat Indonesia Pada Galery Mebel Manado.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| c. | Bagaimana kajian persyaratan *Capital* dalam pengambilan Kredit | Usaha |
|  | Rakyat (KUR) Bank Rakyat Indonesia Pada Galery Mebel Manado. |  |
| d. | Bagaimana kajian persyaratan *Condition* dalam pengambilan Kredit | Usaha |
|  | Rakyat (KUR) Bank Rakyat Indonesia Pada Galery Mebel Manado. |  |
| e. | Bagaimana kajian persyaratan *Collateral* dalam pengambilan Kredit | Usaha |
|  | Rakyat (KUR) Bank Rakyat Indonesia Pada Galery Mebel Manado. |  |
| **1.5** | **Tujuan dan Manfaat Penelitian** |  |

**1.5.1 Tujuan Penelitian**

Tujuan penelitian ini untuk mengetahui :

a. Untuk mendeskripsikan dan menjelaskan Kajian persyaratan *Character* dalam pengambilan Kredit Usaha Rakyat (KUR) Bank Rakyat Indonesia Pada Galery Mebel Manado.

b. Untuk mendeskripsikan dan menjelaskan Kajian persyaratan *Capacity* dalam pengambilan Kredit Usaha Rakyat (KUR) Bank Rakyat Indonesia Pada Galery Mebel Manado.

c. Untuk mendeskripsikan dan menjelaskan Kajian persyaratan *Capital* dalam pengambilan Kredit Usaha Rakyat (KUR) Bank Rakyat Indonesia Pada Galery Mebel Manado.

d. Untuk mendeskripsikan dan menjelaskan Kajian persyaratan *Condition* dalam pengambilan Kredit Usaha Rakyat (KUR) Bank Rakyat Indonesia Pada Galery Mebel Manado.

e. Untuk mendeskripsikan dan menjelaskan Kajian persyaratan *Collateral* dalam pengambilan Kredit Usaha Rakyat (KUR) Bank Rakyat Indonesia Pada Galery Mebel Manado.

**1.5.2 Manfaat Penelitian**

Dari penelitian yang dilaksanakan penulis, diharapkan hasil dari penelitian ini dapat berguna bagi :

a. Pihak Bank

Dengan penelitian ini diharapkan dapat dijadikan sebagai bahan masukan dalam pengembangan bank itu sendiri, terutama dalam hal persyaratan kredit

5C dalam pengambilan Kredit Usaha Rakyat (KUR) Bank Rakyat Indonesia. b. Pihak lain

Sebagai bahan acuan dan referensi bagi pihak lain yang ingin memperdalam dan meneliti persyaratan kredit 5C dalam pengambilan Kredit Usaha Rakyat (KUR) Bank Rakyat Indonesia. Sebagai kontribusi pengembangan dalam dunia perbankan terutama dalam hal persyaratan kredit 5C Kredit Usaha Rakyat (KUR) Bank Rakyat Indonesia.

c. Pihak Galery Mebel

Penelitian ini berguna agar pemilik Galery mebel lebih mengetahui persyaratan yang diberikan oleh pihak bank terutama persyaratan kredit 5C dalam pengambilan Kredit Usaha Rakyat Bank Rakyat Indonesia. Sebagai alternatif untuk pemecahan masalah yang ada.