

# **BAB I**

## **PENDAHULUAN**

### **1.1. Latar Belakang Penelitian**

Perkembangan dunia bisnis memunculkan suatu persaingan bisnis. Pelaku bisnis berlomba untuk menghasilkan produk guna memenuhi kebutuhan masyarakat. Bahkan tidak sedikit pelaku bisnis yang berusaha menciptakan suatu kebutuhan sehingga masyarakat merasa perlu untuk mengkonsumsi produknya untuk memenuhi kebutuhan tersebut. Hal ini pun terjadi dalam bidang perbankan. Persaingan ini semakin terlihat dengan banyaknya bank asing yang memasuki dunia perbankan nasional dengan menawarkan produk yang inovatif .

Dari tingginya tingkat persaingan antar bank tersebut, menuntut bank untuk menyikapi pola preferensi konsumen yang cenderung berubah. Marketing berperan untuk membentuk, mengembangkan, mengarahkan pertukaran yang saling menguntungkan dalam jangka panjang antara produsen dan konsumen atau pemakai. Salah satu bidang dari startegi bisnis, marketing merupakan tindakan penyesuaia suatu organisasi yang berorientasi pasar, baik dalam lingkungan *internal* maupun lingkungan *eksternal* yang berkembang. Oleh karena itu, startegi pemasaran yang tepat harus dirancang dan dilaksanakan, untuk dapat memenuhi kebutuhan konsumen dalam mencapai tujuan perusahaan, serta untuk tetap dapat bertahan. Strategi pemasaran ini dimulai dari produk atau jasa yang sedang ditawarkan, jumlah uang yang dikeluarkan oleh konsumen untuk membeli sebuah produk,

program komunikasi berhubungan dengan pemasaran produk atau jasa, fungsi distribusi dan logistik, manusia yang terlibat dan dari penyajian jasa.

Bila ditinjau dari sudut perkembangan perekonomian nasional dan internasional akan dapat diketahui betapa besar peranan yang terkait dengan kegiatan pinjam-meminjam uang pada saat ini. Berbagai lembaga keuangan, terutama bank konvensional, telah membantu penumbuhan kebutuhan dana bagi kegiatan perekonomian dengan memberikan pinjaman uang antara lain dalam bentuk kredit perbankan. Kredit perbankan merupakan salah satu usaha bank konvensional yang telah banyak dimanfaatkan oleh masyarakat yang memerlukan dana.

Berdasarkan UU No. 10 tahun 1998 bahwa bank adalah badan usaha yang menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk kredit dan/atau bentuk- bentuk lainnya dalam rangka meningkatkan taraf hidup rakyat. Berdasarkan pengertian tersebut bank sebagai industri keuangan akan mengembangkan jenis-jenis produknya dalam bentuk berbagai pelayanan perbankan. Salah satu produk perbankan yang utama adalah produk kredit. Berdasarkan UU RI No.7 tahun 1998 menyebutkan bahwa kredit adalah penyediaan uang atau tagihan yang dapat dipersamakan dengan itu, berdasarkan persetujuan atau kesepakatan pinjam meminjam antara bank dengan pihak lain yang mewajibkan pihak peminjam untuk melunasi utangnya setelah jangka waktu tertentu dengan pemberian bunga. Jika seseorang menggunakan jasa kredit, maka ia akan dikenakan bunga tagihan.

Jika dilihat dari survei Perbankan Bank Indonesia mengindikasikan bahwa penyaluran kredit baru pada triwulan I 2022 tetap terjaga dan tumbuh

positif pada Saldo bersih tertimbang (SBT) kredit baru sebesar 64,8%. pertumbuhan kredit pada 2022 sebesar 9,3% (yoy) meningkat dibandingkan pada 2021. Sehingga membuat kredit banyak diminati jika dilihat juga dari mekanisme pemberian kredit BNI Fleksi sendiri yang mudah sehingga menjadi daya tarik bagi nasabah dalam pembukaanya.

Dalam Penjelasan Pasal 8 UU Agunan adalah barang, surat berharga atau garansi yang berkaitan langsung dengan objek yang dibiayai dengan kredit yang bersangkutan seperti barang-barang yang dibeli dengan kredit yang bersangkutan maupun tagihan-tagihan debitur.

Kredit tanpa agunan atau pinjaman tanpa jaminan merupakan salah satu produk perbankan dalam bentuk pemberian berdasarkan pada riwayat kredit dari pemohon kredit secara pribadi, atau dalam arti kata lain bahwa kemampuan melaksanakan kewajiban pembayaran kembali pinjaman adalah merupakan pengganti jaminan. Kredit tanpa agunan atau jaminan merupakan kredit yang diberikan bukan dengan jaminan barang tertentu. Biasanya diberikan untuk perusahaan yang memang benar-benar *bonafit* dan *professional* sehingga memungkinkan kredit tersebut macet sangat kecil. Dapat pula kredit tanpa jaminan hanya dengan penilaian terhadap prospek usahanya atau dengan pertimbangan untuk pengusaha-pengusaha ekonomi lemah. Serta dengan adanya peningkatan

Maka Dari itu berdasarkan uraian di atas penulis tertarik mengambil judul yaitu “ **Mekanisme Pemberian Kredit Tanpa Agunan BNI Fleksi Pada PT. Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk Kantor Cabang Pembantu Universitas Siliwangi**” untuk memenuhi salah satu syarat dalam

memperoleh gelar Ahli Madya pada Program studi D-3 Keuangan dan Pebankan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Siliwangi Tasikmalaya.

## **1.2. Identifikasi Masalah**

Berdasarkan latar belakang yang dikemukakan diatas, maka identifikasi masalah yang di ajukan sebagai berikut :

1. Apa syarat dalam mengajukan kredit tanpa agunan BNI Fleksi pada Bank BNI Kantor cabang Univeristas Siliwangi.
2. Bagaimana Mekanisme mengajukan kredit tanpa agunan BNI Fleksi pada Bank BNI Kantor Cabang Universitas Siliwangi.
3. Masalah apa saja yang akan timbul dalam pemberian kredit tanpa agunan BNI Fleksi pada Bank BNI Kantor Cabang Universitas Siliwangi.
4. Bagaimana cara penyelesaiannya masalah yang di hadapi oleh Bank BNI Universitas Siliwangi.

## **1.3. Tujuan Penelitian**

Adapun tujuan dalam melakukan penelitian ini, diantaranya:

1. Mengetahui apa saja yang menjadi persyarat dalam mengajukan Kredit tanpa agunan BNI Fleksi pada Bank BNI kantor Cabang Pembantu Universitas Siliwangi
2. Mengetahui bagaimana mekanisme mengajukan kredit tanpa agunan BNI Fleksi pada Bank BNI kantor cabang pembantu Universitas Siliwangi.
3. Mengetahui masalah apa yang timbul dalam pemberian kredit tanpa

agunan BNI Fleksi Pada Bank BNI Kantor Cabang Pembantu Universitas Siliwangi.

4. Mengetahui cara penyelesaian masalah yang dihadapi dari Bank BNI Kantor Cabang Pembantu Universitas Siliwangi.

#### **1.4. Kegunaan Penelitian**

Dalam penelitian ini penulis berharap hasil dari penulisan tugas akhir nantinya dapat bermanfaat bagi pihak-pihak berikut ini.

1. Bagi Penulis

Penelitian ini diharapkan dapat menambah wawasan dan ilmu pengetahuan, juga sebagai satu perbandingan antara ilmu yang telah diperoleh semasa perkuliahan dengan realisasi yang ada di PT. Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk. Kantor Cabang Pembantu Universitas Siliwangi.

2. Bagi Lembaga Pendidikan

Hasil penelitian ini diharapkan dapat dijadikan informasi mengenai startegi pemasaran produk kredit dalam penunjang perkuliahan dan juga dijadikan sebagi bahan referensi khususnya untuk Fakultas Ekonomi Universitas Siliwangi .

3. Bagi Perusahaan

Dapat dijadikan sebagai bahan pertimbangan bagi perusahaan dalam pelaksanaan strategi dan menjadi bahan pegangan dalam pengambilan startegi dimasa yang akan datang terutama di bidang kredit.

4. Bagi Masyarakat Umum

Hasil dari penulisan tugas akhir ini diharapkan dapat bermanfaat bagi masyarakat umum. Menambah pengetahuan, menambah motivasi, minat dan wawasan masyarakat terutama dalam strategi kredit.

### **1.5. Lokasi dan Waktu Penelitian**

#### 1. Lokasi penelitian

Lokasi yang digunakan untuk memperoleh data informasi yang diperlukan yaitu PT Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk. Kantor Cabang Pembantu Universitas Siliwangi yang beralamatkan di Jl. Siliwangi NO.24, Kahuripan, Kec. Tawang, Kab. Tasikmalaya, Jawa Barat 46115.

#### 2. Waktu penelitian

Waktu yang dibutuhkan untuk melaksanakan penelitian atau magang tugas akhir ini adalah selama 30 hari kerja terkecuali hari Sabtu dan Minggu. Dimulai dari tanggal 22 Desember 2021 sampai dengan 1 Februari 2022.

**Tabel 1.1.**  
**Matriks Jadwal penelitian**

No	Kegiatan	Bulan Ke:															
		Maret				April				Mei				Juni			
		1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4
1	Pengajuan <i>outline</i> dan rekomendasi Pembimbing	■															
2	Konsultasi awal dan menyusun rencana Kegiatan		■														
3	Proses bimbingan untuk menyelesaikan Tugas Akhir (Bab I-V)			■	■	■	■										
4	Pengumpulan data Penelitian							■	■	■							
5	Pengolahan data Penelitian										■	■					
6	Ujian Tugas Akhir													■			
7	Revisi pasca ujian Tugas Akhir dan pengesahan revisi Tugas Akhir														■	■	■

Sumber : Data Diolah oleh penulis