

BAB I

PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang Penelitian

Pertumbuhan ekonomi harus diarahkan untuk meningkatkan pendapatan masyarakat serta mengatasi ketimpangan ekonomi dengan kesenjangan sosial. Perbankan merupakan suatu lembaga keuangan yang ada di Indonesia yang memiliki peranan penting bagi kelangsungan perekonomian Indonesia. Perbankan mempunyai tugas yang sangat penting dalam rangka mendorong pencapaian tujuan nasional yang berkaitan dalam peningkatan dan pemerataan taraf hidup masyarakat dan peningkatan kelangsungan perekonomian Indonesia.

Menurut Undang-Undang Nomor 10 tahun 1998 tentang perbankan menjelaskan bahwa “Bank adalah badan usaha yang menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk simpanan dan menyalurkannya kepada masyarakat dalam bentuk kredit dan atau bentuk-bentuk lainnya dalam rangka meningkatkan taraf hidup rakyat banyak”. Oleh karena itu, bank semakin dibutuhkan pemerintah dan masyarakat.

Bank memiliki fungsi yang sangat penting yaitu sebagai perantara dalam menghimpun dana dan menyalurkan dana ke masyarakat. Bank menyalurkan dana masyarakat dalam bentuk kredit yaitu bank sebagai tempat perantara masyarakat yang kekurangan dana untuk meminjam uang kepada bank.

Menurut perubahan Undang-Undang Nomor 10 tahun 1998 tentang perbankan “Pengertian Kredit adalah penyediaan dana atau tagihan yang dapat dipersamakan dengan itu, berdasarkan persetujuan atau kesepakatan pinjam

meminjam antara bank dan pihak lain yang mewajibkan pihak peminjam melunasi hutangnya setelah jangka waktu tertentu dengan pemberian bunga”.

Pada umumnya kredit muncul dikarenakan manusia mempunyai kebutuhan dan keinginan untuk menghasilkan barang dan jasa yang melebihi kemampuan dana yang dimilikinya, untuk bisa memenuhi kebutuhan tersebut, maka ia perlu mendapatkan kredit (pinjaman) dari pihak-pihak lain baik itu dari orang lain maupun dari lembaga keuangan seperti bank.

Produk bank yang satu ini memungkinkan seseorang atau badan usaha membeli produk dan membayarnya dalam jangka waktu tertentu, setiap kredit memiliki karakteristik yang tidak pernah terlepas, yakni ada jangka waktu, suku bunga yang telah disepakati, cara pembayaran, jaminan, biaya administrasi, sampai asuransi jiwa dan tagihan yang dibuat sebagai antisipasi jika terjadi kredit macet atau peminjam meninggal dunia. Semua karakteristik itu dibuat untuk memaksimalkan manfaat yang bisa diperoleh dari produk perbankan yang satu ini.

PT. Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk memiliki produk kredit khusus wirausaha yaitu Kredit BNI Wirausaha atau BWU. Kredit BNI Wirausaha merupakan kredit yang badan usaha yang bergerak di sektor ekonomi dan usaha milik perorangan. Prosedur pemberian kredit yang sehat dan benar adalah upaya bank dalam mengurangi risiko dalam pemberian kredit, yang dimulai dengan tahapan analisa pemberian kredit yang meliputi beberapa tahap sehingga mengeluarkan keputusan kredit yang didasarkan pada hasil analisa yang dilakukan. Dalam penyaluran kredit pasti ada kredit yang bermasalah. Kredit bermasalah adalah suatu keadaan dimana seorang nasabah tidak mampu membayar lunas kredit

Bank tepat pada waktunya. Pada masa krisis keuangan global sekarang ini banyak usaha baik Bank maupun perusahaan-perusahaan yang mengalami kebangkrutan atau likuiditas. Hal ini dipengaruhi oleh banyaknya hutang dari Bank-Bank dan hilangnya kepercayaan nasabah terhadap Bank.

Berdasarkan hal itu penulis tertarik untuk mengambil judul Tugas Akhir **“MEKANISME PENYALURAN KREDIT BNI WIRUSAHA (BWU) PADA PT. BANK NEGARA INDONESIA (PERSERO) TBK. KANTOR CABANG PEMBANTU CIAMIS”**.

1.2 Identifikasi Masalah

Penulis melaksanakan kegiatan penelitian ini dengan maksud untuk memperoleh data yang diperlukan guna menyusun tugas akhir yang wajib dipenuhi sebagai salah satu syarat dalam menyelesaikan studi Jurusan D-3 Perbankan dan Keuangan Fakultas Ekonomi Universitas Siliwangi.

Berdasarkan latar belakang penelitian di atas, penulis mengidentifikasi masalah sebagai berikut:

1. Apa syarat-syarat untuk mengajukan kredit BNI Wirausaha di PT. Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk. Kantor Cabang Pembantu Ciamis
2. Bagaimana mekanisme penyaluran kredit BNI wirausaha (BWU) pada PT Bank Negara Indonesia (persero) Tbk. Kantor Cabang Pembantu Ciamis
3. Hambatan apa saja yang ditemui dalam mekanisme penyaluran kredit BNI wirausaha (BWU) pada PT Bank Negara Indonesia (persero) Tbk. Kantor Cabang Pembantu Ciamis

4. Bagaimana upaya mengatasi hambatan dalam mekanisme penyaluran kredit BNI wirausaha (BWU) pada PT Bank Negara Indonesia (persero) Tbk. Kantor Cabang Pembantu Ciamis

1.3 Tujuan Penelitian

Adapun yang menjadi tujuan dari penelitian ini adalah untuk mengetahui:

1. Syarat-syarat untuk mengajukan kredit BNI Wirausaha di PT. Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk. Kantor Cabang Pembantu Ciamis
2. Mekanisme penyaluran kredit BNI wirausaha (BWU) pada PT Bank Negara Indonesia (persero) Tbk. Kantor Cabang Pembantu Ciamis
3. Hambatan apa saja yang ditemui dalam mekanisme penyaluran kredit BNI wirausaha (BWU) pada PT Bank Negara Indonesia (persero) Tbk. Kantor Cabang Pembantu Ciamis
4. Upaya mengatasi hambatan dalam mekanisme penyaluran kredit BNI wirausaha (BWU) pada PT Bank Negara Indonesia (persero) Tbk. Kantor Cabang Pembantu Ciamis

1.4 Kegunaan Penelitian

1. Manfaat Teoritis

Hasil penelitian ini diharapkan dapat menjadi perbandingan dalam proses penyaluran kredit dimana segala aspek yang dibahas dalam mekanisme penyaluran kredit ini dapat diterapkan guna mengetahui

layak atau tidaknya calon debitur diberikan kredit menjadi solusi terhadap segala hambatan dalam pelaksanaannya untuk meminimalisir resiko kemungkinan tidak tertagih setelah dilakukannya proses realisasi kredit. Selain itu diharapkan menjadi bahasan yang memberikan suatu informasi mengenai bagaimana prosedur pemberian kredit BNI Wirausaha baik dalam hal persyaratan maupun prosedurnya.

1. Manfaat Praktis

a. Bagi Penulis

Manfaat bagi penulis yakni dapat menambah pengetahuan mengenai mekanisme penyaluran kredit mulai dari pengusulan kredit, analisa kredit serta kelayakan debitur, persetujuan kredit sampai proses pencairan hingga pengawasan kredit setelah dilakukan penyaluran kredit. Selain itu, penulis dapat mengetahui bagaimana profesionalisme dan integritas pejabat kredit dalam merefleksikan peran yang dijabarkan dalam bentuk pemberian keputusan/kebijakan kredit dan proses pemberian kredit secara nyata dengan perbandingan yang didapatkan dari teori di perkuliahan.

b. Bagi Perusahaan

Sebagai objek penelitian dapat menggunakan laporan ini guna mengevaluasi peningkatan integritas serta efektivitas penyaluran kredit dengan mengkaji lebih lanjut penilaian kolektibilitas kredit yang dilakukan oleh bank terhadap kesesuaian peraturan dengan

kebijakan yang telah ditetapkan untuk terus meningkatkan usaha bank dalam menyalurkan kredit melampaui target yang telah direncanakan setiap tahunnya dan perbaikan terhadap hambatan dan risiko yang ditemukan.

c. Bagi Pembaca

Penulisan ini diharapkan dapat menjadi referensi atau bahan kajian bagi penulis selanjutnya.

1.5 Lokasi dan Waktu Penelitian

1. Lokasi penelitian

Dalam rangka penulisan dan penyusunan laporan ini, penulis melaksanakan penelitian yang dilaksanakan di Bank BNI KCP Ciamis. PT Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk. Kantor Cabang Pembantu Ciamis terletak di Jln. Jendral Soedirman No. 47 RT. 01 RW. 01 Kecamatan Ciamis, Kabupaten Ciamis, Jawa Barat 46211 Website: www.bni.co.id

2. Waktu Penelitian

Pelaksanaan kegiatan penelitian pada PT Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk Kantor Cabang Pembantu Ciamis selanjutnya dilakukan pengolahan data hasil penelitian dengan matriks waktu penelitian sebagai berikut.

Tabel 1.1

Matriks Waktu Penelitian Tugas Akhir Penelitian 2023

No	Kegiatan	Jadwal Kegiatan Pembuatan Tugas Akhir															
		Februari				Maret				April				Mei			
		1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4
1.	Pelaksanaan Kegiatan Penelitian	■	■	■	■												
2.	Pengajuan Judul TA		■	■	■												
3.	Pengumpulana Data	■	■	■	■	■	■										
4.	Pengelolaan Data			■	■	■	■										
5.	Bimbingan					■	■	■	■	■	■						
6.	Penyusunan Draft Awal TA			■	■	■	■	■	■	■	■	■	■				
7.	Sidang TA													■			
8.	Penyusunan Draft Akhir TA														■		

Sumber: Data diolah oleh penulis, 2023