

**EVALUASI PROSEDUR PEMBERIAN KREDIT PADA
BANK TABUNGAN PENSIUNAN NASIONAL
(BTPN) KC PALEMBANG**

SKRIPSI



**Nama : Anggun Rezkina Yuliandini
NIM : 222013042M**

**UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PALEMBANG
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
2020**

**EVALUASI PROSEDUR PEMBERIAN KREDIT PADA
BANK TABUNGAN PENSIUNAN NASIONAL
(BTPN) KC PALEMBANG**

**Untuk Memenuhi Salah Satu Persyaratan
Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi**



**Nama : Anggun Rezkina Yuliandini
NIM : 222013042M**

**UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PALEMBANG
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
2020**

PERNYATAAN BEBAS PLAGIAT

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Anggun Rezkina Yuliandini
NIM : 222013042M
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis
Program Studi : Akuntansi

Menyatakan bahwa skripsi ini telah ditulis sendiri dengan sungguh-sungguh dan tidak ada bagian yang merupakan penjiplakan karya orang lain.

Apabila di kemudian hari terbukti bahwa pernyataan ini tidak benar, maka saya sanggup menerima sanksi apapun sesuai peraturan yang berlaku.

Palembang, Agustus 2020

Penulis



Anggun Rezkina Yuliandini

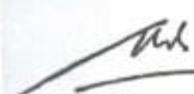
Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Muhammadiyah
Palembang

TANDA PENGESAHAN SKRIPSI

Judul : **Evaluasi** Prosedur Pemberian Kredit Pada PT. Bank
Tabungan Pensiunan Nasional (BTPN) KC Palembang
Nama : **Anggun Rezkina Yuliandini**
NIM : **222013042M**
Fakultas : **Ekonomi dan Bisnis**
Program Studi : **Akuntansi**
Mata Kuliah Pokok : **Akuntansi Perbankan**

Diterima dan Disahkan
Pada Tanggal, September 2020

Pembimbing I,


(Drs. Sunardi, S.E., M.Si)
NIDN/NBM: 020604630/ 784021

Pembimbing II,


(Muhammad Fahmi, S.E., M.Si)
NIDN: 0029097804

Mengetahui,
Dekan
U.b. Ketua Program Studi Akuntansi



Betri Sirajuddin, S.E., M.Si., AK., CA.
NIDN/NBM : 0216106902/944806



**UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PALEMBANG
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS**

AKREDITASI : INSTITUSI PERGURUAN TINGGI (JMP)
PROGRAM STUDI MANAJEMEN (S1)
PROGRAM STUDI AKUNTANSI (S1)

Nomor : 330/SK/BAN-PT/Akred/PT/XII/2018 (B)
Nomor : 1189/SK/BAN-PT/Akred/S/IV/2019 (A)
Nomor : 1262/SK/BAN-PT/Akred/S/XII/2015 (B)

Website : feb.um-palembang.ac.id

Email : humas.feb@um-palembang.ac.id

Alamat : Jalan Jenderal Ahmad Yani 13 Ulu Palembang 30263 Telp. (0711) 511433 Fax. (0711) 518018

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI

Hari/Tanggal : Senin/31 Agustus 2020
Pukul : 16.00
Nama : Anggun Rezkina Yuliani
NIM : 222013042M
Jurusan : Akuntansi
Bidang Skripsi : Akuntansi Perbankan
Judul Skripsi : Evaluasi Prosedur Pemberian Kredit Pada PT. Bank Tabungan Pensiunan Nasional (BTPN) KC Palembang

TELAH DIPERBAIKI DAN DISETUJUI OLEH TIM PENGUJI DAN PEMBIMBING SKRIPSI DAN DIPERKENANKAN UNTUK MENGIKUTI WISUDA

NO	NAMA DOSEN	JABATAN	TANGGAL PERSETUJUAN	TANDA TANGAN
1	DRS. SUNARDI, S.E., M.SI	Pembimbing I	21/9/2020	
2	MUHAMMAD FAHMI, S.E., M.SI	Pembimbing II	12/9/2020	
3	DRS. SUNARDI, S.E., M.SI	Ketua Penguji	22/9/2020	
4	WELLY, S.E., M.SI	Penguji I	11/9/2020	
5	APRIANTO, S.E., M.SI	Penguji II	8/9/20	

Palembang, September 2020
An. Dekan
Ketua Program Studi Akuntansi

Beti Satriandini, SE, Ak, M.Si, CA
NIDN/NBM : 0216106902/944806

Abstract

Anggun Rezkina Yuliandini / 222013042M / 2020 / The Evaluation of Credit Provision Procedures at the Tabungan Pensiunan Nasional Bank (BTPN) Kc Palembang / Banking.

The formulation of the problem in this study was based on the background description above, therefore the problem that can be raised in this study was what the procedure for providing pension credit at Bank BTPN KC Palembang. Based on the formulation of the problem, the objective of this study was to find out how the procedure for providing credit at the BTPN KC Palembang. The sample in this study was the Pensiunan Nasional Bank (BTPN) Kc Palembang. This research used descriptive qualitative analysis. The results of this study were the results of research could be considered as a process of granting credit to PT. There was a difference between the BTPN kc Palembang and the existing theory.

Keywords: Credit Provision Procedures, BTPN k kc Palembang

PENGESAHAN
 NO. 199/Abstract/LB/UMP/2020/2020
 Telah di Koreksi oleh
 Lembaga Bahasa
 Universitas Muhammadiyah Palembang *DAM*

MOTTO DAN PERSEMBAHAN

MOTTO:

- You can if you think you can
- Dalam setiap peristiwa, hikmah itu pasti ada

(Anggun Rezkina Yuliandini)

Skripsi ini saya persembahkan kepada:

- ❖ Allah SWT atas karunia serta kemudahan yang Engkau berikan akhirnya skripsi ini dapat terselesaikan
- ❖ Papa Mama tercinta yang selama ini telah memberikan kasih sayang, do'a serta dorongan baik moril, materil dan spiritual sehingga saya dapat menyelesaikan pendidikan ini
- ❖ Suami, Kakak dan adek tercinta yang selalu memberikan motivasi semangat dalam setiap perjuanganku
- ❖ Bapak Drs. Sunardi, S.E.,M.Si dan Bapak Muhammad Fahmi, S.E.,M.Si selaku pembimbing yang memberikan semangat motivasi serta nasehat untuk saya
- ❖ Teman-teman seperjuangan
- ❖ Almamaterku Universitas Muhammadiyah Palembang yang saya banggakan.

PRAKATA

Assalamu'alaikum Wr. Wb

Alhamdulillahirobbil'alamin, puji dan syukur kehadiran Allah SWT, akrena dengan berkah, rahmat dan hidayahnya penulis akhirnya dapat menyelesaikan skripsi dengan judul Evaluasi Prosedur Pemberian Kredit Pada Bank Tabungan Pensiunan Nasional (BTPN) Kc Palembang.

Ucapan terima kasih yang tak terhingga penulis sampaikan kepada papa dan mama saya yang telah mendidik, membiayai, memberikan doa, serta memberikan semangat kepada penulis. Selain itu, penulis juga menyampaikan banyak terima kasih kepada bapak Drs. Sunardi, S.E.,M.Si dan bapak Muhammad Fahmi, S.E.,M.Si yang telah memberikan bimbingan dan pengarahan serta saran-saran dengan tulus dan ikhlas dalam menyelesaikan skripsi ini. Keberhasilan penulis selama menjalankan studi di Fakultas Ekonomis dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Palembang dan dalam penulisan skripsi ini tentu tidak terlepas dari bantuan semua pihak. Pada kesempatan ini dengan setulus hati penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Bapak Dr. M. Abid Djazuli, S.E.,M.M, selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Palembang beserta staf dan karyawan/karyawati.
2. Bapak Drs. H. Fauzi Ridwan, M.M, selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Palembang beserta staf dan karyawan/karyawati.

3. Bapak Betri, S.E.,M.Si.,Ak.,CA dan Ibu Nina Sabrina, S.E.,M.Si, selaku Ketua dan Sekretaris Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Palembang.
4. Bapak Yudha Mahrom, S.E.,M.Si selaku Dosen Pembimbing Akademik di Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Palembang.
5. Staf Pegawai Bank BTPN kc Palembang yang bersedia meluangkan waktu untuk memabntu Skripsi ini.
6. Teman-teman seperjuangan Angkatan 2013 Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Palembang yang telah membantu penulis sehingga tugas akhir ini dapat selesai.

Semoga Allah SWT membalas budi baik kalian. Akhirul kalam dengan segala kerendahan hati penulis mengucapkan banyak terima kasih kepada semua pihak yang telah membantu dalam menyelesaikan skripsi ini, semoga amal dan ibadah yang dilakukan mendapat balasan dari-Nya Amin.

Wassalamu'alaikum Wr. WB.

Palembang, September 2020

Penulis

Anggun Rezkina Yuliandini

DAFTAR ISI

HALAMAN DEPAN	i
HALAMAN JUDUL	ii
HALAMAN PERNYATAAN BEBAS PLAGIAT	iii
HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI.....	iv
HALAMAN MOTTO DAN PERSEMBAHAN	v
HALAMAN PRAKATA	vi
HALAMAN DAFTAR ISI.....	viii
HALAMAN DAFTAR TABEL	x
HALAMAN DAFTAR GAMBAR	xi
ABSTRACT	xii
BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Rumusan Masalah	5
C. Tujuan Penelitian	5
D. Manfaat Penelitian	5
BAB II KAJIAN KEPUSTAKAAN, KERANGKA PEMIKIRAN, DAN HIPOTESIS	
A. Landasan Teori.....	6
B. Penelitian Sebelumnya	34
BAB III METODE PENELITIAN	
A. Jenis Penelitian	37
B. Lokasi Penelitian	38

	C. Operasional Variabel.....	38
	D. Data Yang Diperlukan.....	39
	E. Metode Pengumpulan Data.....	39
	F. Analisis Data Dan Teknik Analisis	40
BAB IV	HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	
	A. Hasil Penelitian	42
	B. Syarat-syarat yang Harus Dipenuhi untuk Mendapatkan Kredit pada PT. Bank BTPN	55
BAB V	KESIMPULAN DAN SARAN	
	A. Kesimpulan	77
	B. Saran.....	77
	DAFTAR PUSTAKA.....	79

DAFTAR TABEL

Tabel I.1 Data Kolektabilitas Bank BTPN Kc Palembang Tahun 2017 2019	4
Tabel II.1 Persamaan dan Perbedaan Penelitian Sebelumnya.....	36
Tabel III.1. Operasional Variabel	38
Tabel IV.1 Persyaratan Dokumen Inti	57

DAFTAR GAMBAR

Gambar IV.1 Struktur Organisasi Area Bisnis pada Bank BPTN Kc Palembang.....	47
Gambar IV.2 Stuktur Organisasi Bagian Operasional Kredit Pensiuns Pada Bank BTPN kc Palembang	48
Gambar IV.3 Prosedur Pemberian Kredit	61
Gambar IV.4 Usia Debitu dan Jangka Waktu Kredit	65

ABSTRAK

Anggun Rezkina Yuliandini /222013042M/ Evaluasi Prosedur Pemberian Kredit Pada Bank Tabungan Pensiunan Nasional (BTPN) Kc Palembang.

Rumusan masalah dalam penelitian ini adalah berdasarkan dari uraian latar belakang diatas, maka permasalahan yang dapat dikemukakan dalam penelitian ini adalah Bagaimanakah prosedur pemberian kredit pensiun pada Bank BTPN KC Palembang. Berdasarkan dari perumusan masalah, maka tujuan penelitian ini adalah untuk mengetahui bagaimana prosedur pemberian kredit pada bank BTPN KC Palembang. Sampel pada penelitian ini adalah bank BTPN KC Palembang. Penelitian ini menggunakan adalah analisis kualitatif deskriptif. Hasil penelitian ini adalah Hasil penelitian dapat disimpulkan adalah mekanisme proses pemberian kredit pada PT. Bank BTPN kc Palembang terdapat perbedaan dengan teori yang ada.

Kata Kunci: Prosedur pemberian kredit, bank BTPN kc Palembang

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah

Ditengah kinerja perekonomian dunia yang melambat, pertumbuhan ekonomi Indonesia tetap berdaya tahan, meskipun pada tahun 2019 ini keseluruhan pertumbuhan ekonomi sebesar 5,02%, lebih rendah dibandingkan dengan capaian tahun 2018 sebesar 5,17%. Pertumbuhan ekonomi tersebut ditopang oleh permintaan domestik yang tetap terjaga, bertolak belakang dengan kinerja ekspor yang menurun dengan melambatnya permintaan global dan menurunnya harga komoditas global, (Widjanarko, 2020).

Pertumbuhan ekonomi di Indonesia yang baik mengakibatkan terjadinya persaingan ketat baik antar bank maupun Lembaga keuangan lainnya yang berhasil mengembangkan produk-produk keuangan yang baru. Menurut Nuraeni (2014), keberhasilan sebuah bank tidak hanya ditentukan oleh strategi yang dijalankan oleh manajemen perusahaan, tetapi bagaimana cara perusahaan mengelola assetnya dengan baik khususnya kredit yang diberikan. Secara spesifik kredit yang diberikan merupakan komponen yang material dalam laporan keuangan.

Lembaga keuangan bank merupakan suatu Lembaga keuangan yang memberikan jasa-jasa keuangan dan menarik dana dari masyarakat secara langsung. Tidak hanya itu Lembaga keuangan bank memiliki fungsi

menghimpun dan menyalurkan dana, bank juga bergungsi untuk memberikan pelayanan kepada masyarakat yang berupa penawaran jasa-jasa perbankan seperti penitipan barang berharga, jasa pengiriman uang, serta memberikan rasa aman dan nyaman kepada masyarakat yang menggunakan jasanya. Negara Indonesia ada tiga macam lembaga keuangan bank yaitu Bank Sentral, Bank Umum, dan Bank Perkreditan Rakyat, (Novia, 2020). Dari tiga macam lembaga keuangan bank, pada penelitian ini akan dibahas mengenai bank umum.

Bank umum disebut juga “bank dagang”, “bank komersial”, “bank kredit”, bahkan di beberapa negara disebut “bank deposito. Bank umum merupakan bank yang melaksanakan kegiatan usaha secara konvensional dan/atau berdasarkan prinsip syariah ini dalam kegiatannya memberikan jasa-jasa dalam lalu lintas pembayaran. Sebagai bank konvensional, Bank Umum melakukan usaha perbankan dengan memberikan kredit kepada nasabah baik itu perorangan maupun perusahaan.

Dalam hal kepemilikannya bank umum dapat berupa Bank Milik Negara, Swasta, maupun Koperasi yang dalam pengumpulan dananya terutama menerima simpanan dalam bentuk giro, deposito, serta tabungan dan dalam usahanya memberikan kredit jangka pendek. Suatu bank dapat dikatakan bank umum karena bank tersebut mendapatkan keuntungan dari selisih bunga yang diterima dari peminjam dengan yang dibayarkan oleh bank kepada depositor, (Nurul, 2018).

Bank BTPN merupakan bank devisa hasil penggabungan usaha PT. Bank Tabungan Pensiunan Nasional Tbk (BTPN) dengan PT. Bank Sumitomo Mitsui

Indonesia (SMBCI). Bank BTPN memfokuskan diri untuk melayani segmen *mass market* yang terdiri dari para pensiunan, pelaku usaha mikro, kecil, dan menengah (UMKM), komunitas prasejahtera produktif; segmen *consuming class*, seta segmen korporasi. Fokus bisnis tersebut didukung unit-unit bisnis Bank BTPN, yaitu BTPN Sinaya – unit bisnis pendanaan, BTPN Purna Bakti – unit bisnis yang fokus melayani nasabah pensiunan, BTPN Mitra Usaha Rakyat – unit bisnis yang fokus melayani pelaku usaha mikro, BTPN Mitra Bisnis – unit bisnis yang fokus melayani pelaku usaha kecil dan menengah, BTPN Wow! – produk Laku Pandai yang fokus pada segmen unbanked, Jenius – platform perbankan digital untuk segmen *consuming class*, serta unit bisnis korporasi yang fokus melayani perusahaan besar nasional, multinasional, dan Jepang.

PT. Bank BTPN, khususnya KC Palembang, memberikan fasilitas kredit yang cukup besar kepada nasabahnya. Masyarakat yang telah menjadi debitur PT. Bank BTPN KC Palembang beberapa diantaranya mengaku tidak mengalami kendala berarti dalam pengajuan kredit hingga pencairan dana. Mudahnya masyarakat mendapatkan kredit pada PT. Bank BTPN KC Palembang menunjukkan tingkat risiko terjadinya penyimpangan dan kecurangan juga cukup besar.

Tabel I.1
Data Kolektabilitas Bank BTPN KC Palembang
Tahun 2017-2019)

Tahun	LANCAR (Kolektabilitas) (dalam jutaan rupiah)	DPK (dalam jutaan rupiah)	NPL (dalam jutaan rupiah)	Persentase (dalam jutaan rupiah)	Outstanding (jumlah kredit disalurkan)
2017	635,599	11,281	1,850	0,29	648.730.552.330
2018	584,510	6,878	2,275	0,38	593.664.484.769
2019	525,783	9,049	2,734	0,51	537.567.051.483

Sumber: Bank BTPN kc Palembang, 2020

Dari tabel I.I, dijelaskan bahwa dari tahun 2017 – Tahun 2019 untuk persentase *OUTSTANDING* (Jumlah Kredit Disalurkan) mengalami penurunan dan Presentase *NPL* (*Non Performing Loan* / Kredit Macet) mengalami peningkatan.

Berdasarkan hasil wawancara yang dilakukan oleh Penulis, bahwa kredit pensiun merupakan salah satu kredit yang diminati oleh nasabah, sehingga tidak menutup kemungkinan terjadi risiko dalam pemberian kredit yang prosedurnya tidak sesuai dengan Standar Operasional Prosedur (SOP) perusahaan. Prosedur pemberian kredit pada Bank BTPN terdiri dari Pemohon yang mengajukan ke bank, kemudian melewati tahap meja konsultasi, lalu pengecekan dokumen, persetujuan kredit (berkas dikembalikan). Tahap selanjutnya yaitu proses pencarian, acc kredit melalui admin kredit, setelah berhasil langsung ke pencairan kredit melalui teller.

Oleh karena itu Penulis tertarik untuk melakukan penelitian mengenai **“Evaluasi Prosedur Pemberian Kredit Pensiun pada PT. Bank Tabungan Pensiunan Nasional (BTPN) KC Palembang”**.

B. Rumusan Masalah

Berdasarkan dari uraian latar belakang diatas, maka permasalahan yang dapat dikemukakan dalam penelitian ini adalah Bagaimanakah prosedur pemberian kredit pensiun pada Bank BTPN KC Palembang?

C. Tujuan Penelitian

Berdasarkan dari perumusan masalah, maka tujuan penelitian ini adalah untuk mengetahui prosedur pemberian kredit pada Bank BTPN KC Palembang.

D. Manfaat Penelitian

Adapun manfaat yang diharapkan akan dapat dicapai melalui penelitian ini adalah:

1. Bagi Bank, hasil penelitian ini diharapkan dapat membantu pihak bank dalam mengetahui apakah prosedur pemberian kredit selama ini, telah dijalankan dengan baik dan sesuai ketentuan yang berlaku.
2. Bagi penulis sendiri, hasil penelitian diharapkan dapat meningkatkan pengetahuan tentang audit operasional, khususnya dalam prosedur pemberian kredit.

3. Bagi akademisi, hasil penelitian diharapkan dapat digunakan sebagai bahan referensi serta dapat menambah pengetahuan, menjadi sumber informasi dan bahan

DAFTAR PUSTAKA

Bank BTPN. (2020), Struktur organisasi dan uraian tugas PT. Bank BTPN KC Palembang, Palembang : PT. Bank BTPN.

Bank BTPN. (2020), Uraian tugas PT. BANK BTPN KC Palembang, Palembang : PT. Bank BTPN.

Dendawijaya, Lukman. 2003. *Manajemen Perbankan*. Jakarta : Ghalia Indonesia.

Hasibuan, Malayu. 2008. *Manajemen Dasar, Pengertian, Dan Masalah*. Jakarta: PT Bumi Aksara.

Kasma, Juan. 2012. *Standard Operating Procedure Perpajakan Perusahaan Jasa*. Bandung: Alfabeta.

Kasmir. 2003. *“Manajemen Perbankan”*. Edisi Ke-4, Jakarta: Raja Grafindo Persada.

_____. 2010. *“Bank dan Lembaga Keuangan Lainnya”*. Jakarta: Raja Grafindo Persada.

_____. 2008. *“Bank dan Lembaga Keuangan Lainnya”*. Jakarta: Raja Grafindo Persada.

_____. 2008. *Audit Manajemen*. Jakarta: Rineka Cipta.

Mohamad Nazir. 2003. *Metode Penelitian*. Bogor: Ghalia Indonesia.

Mulyadi. 2010. *“Auditing”*. Jilid I, Cetakan ke Tujuh, Jakarta: Salemba Empat.

Peraturan Bank Indonesia No. 1/6/PBI/1999 *tentang Penugasan Direktur Kepatuhan dan Penerapan Standar Pelaksanaan Fungsi Audit Intern Bank*.

- Puspitawati, Lilis., Sri Dewi Anggadini. 2011. *Sistem Informasi Akuntansi*. Yogyakarta: Graha Ilmu.
- Sakdiyah. 2018. *Analisis Prosedur Pemberian Kredit Pada Bank Perkreditan Rakyat (BPR) Ingin Jaya Lambaro Aceh Besar*.
- Suyatno, Thomas. 2001. *Dasar-Dasar Perkreditan*. Edisi Ke 4. Jakarta: Gramedia Pustaka Utama.
- Tambunan, Rudi M., 2013, *Standart Operating Procedures (SOP)*, Jakarta: Maiestas Publishing.
- Thomas Suyatno, dkk. 2007. *Dasar-Dasar Perkreditan (Edisi Keempat)*, Jakarta: PT. Gramedia Pustaka Utama.
- Tunggal Amin Widjaya. 2000. *Dasar-dasar Analisis Laporan Keuangan*. Jakarta: Rineka Cipta.
- Turius F Tanri. 2017. *Analisis Prosedur Pemberian Kredit Dengan Menggunakan Prinsip-Prinsip Good Corporate Governance Pada PT. Bank Sulutgo*.