

ANALISIS SISTEM DAN PROSEDUR PEMBERIAN KREDIT MULTI GUNA DALAM UPAYA MENINGKATKAN PENGENDALIAN KREDIT PADA PT. BANK PEMBANGUNAN DAERAH BALI CABANG SINGARAJA

Ni Githa Hariesti

Jurusan Akuntansi Program Diploma III,
Universitas Pendidikan Ganesha, Singaraja
e-mail : nigithahariesti@yahoo.com

Abstrak

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui sistem dan prosedur pemberian kredit multi guna dalam upaya meningkatkan pengendalian kredit pada PT Bank Pembangunan Daerah Bali Cabang Singaraja.

Data yang digunakan yaitu data kualitatif berupa formulir-formulir kredit, analisa kredit dan struktur organisasi PT Bank Pembangunan Daerah Bali Cabang Singaraja dengan uraian tugasnya. Subjek penelitian ini adalah PT Bank Pembangunan Daerah Bali Cabang Singaraja, dan objek penelitian ini adalah sistem dan prosedur pemberian kredit multi guna dalam upaya meningkatkan pengendalian kredit. Metode pengumpulan data dilakukan dengan teknik wawancara dan dokumentasi. Data yang didapatkan dianalisis dengan menggunakan teknik deskriptif kualitatif.

Hasil penelitian ini menunjukkan sistem dan prosedur pemberian kredit multi guna dalam upaya meningkatkan pengendalian kredit yang diterapkan pada PT Bank Pembangunan Daerah Bali Cabang Singaraja telah dilakukan dengan baik oleh pihak Bank dengan meliputi Bagian Kredit, Wakil Kepala Cabang, Kepala Cabang, Bagian Hukum dan Administrasi Kredit, Bagian *Teller*. Pada bagian kredit debitur mengisi permohonan kredit (PK) dan mengecek kelengkapan kredit, Wakil Kepala Cabang mengecek jaminan, Kepala Cabang bertugas memberikan keputusan kredit. Pada Bagian Administrasi Kredit dibuatkan Surat Perjanjian Kredit (SPK) dan Kwitansi. Pada Bagian *Teller* dengan diterapkannya dengan baik pengendalian intern pada sistem dan prosedur pemberian kredit multi guna maka nantinya akan dapat mencairkan dana sesuai dengan waktu yang ditentukan.

Kata-kata kunci: Pengendalian Kredit, Prosedur, Sistem

Abstract

This study aims to determine the system and procedures of multi-purpose credit in an effort to improve the credit control at PT Bank Pembangunan Daerah Bali Singaraja Branch.

The data used are qualitative data in the form of credit forms, credit analysis and organizational structure of PT Bank Pembangunan Daerah Bali Singaraja Branch with job description. The subject of this research is PT Bank Pembangunan Daerah Bali Singaraja Branch, and the object of this research is multi purpose loan system and procedure in effort to improve credit control. Methods of data collection is done by interview and documentation techniques. The data obtained were analyzed using qualitative descriptive technique.

The results of this study indicate the system and procedures of multi-purpose loan in an effort to improve the credit control applied to PT Bank Pembangunan Daerah Bali Singaraja Branch has been done well by the Bank by covering Credit Section, Deputy Head of Branch, Head of Branch, Legal and Credit Administration Division , Part Teller. In the debtor credit section fill out the credit application (PK) and check the completeness of credit, the Deputy Head of Branch check the guarantee, the Head of Branch is in charge of providing credit decisions. In Credit Administration Division, Credit Agreement Letter (SPK) and Receipt. In the Teller Section with the application of both internal controls in the system and procedures of multi-purpose credits will then be able to withdraw funds in accordance with the time specified.

Keywords: Credit Control, Procedure, System

1. Pendahuluan

Kegiatan ekonomi masyarakat dan perekonomian suatu negara secara keseluruhan tidak bisa terlepas dari dunia perbankan. Bank pada dasarnya merupakan industri sejenis di mana seluruh bank dapat menawarkan dan melayani berbagai jenis produk, baik itu produk yang berbeda maupun produk yang sama. Penyaluran kredit atau pemberian kredit merupakan salah satu produk utama dan terbesar pada sektor perbankan, Hal ini karena penghasilan utama bank berasal dari bunga kredit yang akan diterima oleh pihak bank karenanya dalam pemberian dana kredit kepada calon nasabah, dari pihak bank memerlukan suatu sistem dan prosedur pemberian kredit.

Salah satu bank yang membantu masyarakat dalam meningkatkan taraf hidup adalah PT Bank Pembangunan Daerah Bali Cabang Singaraja yang beralamat di Jalan Dewi Sartika No. 30 yang memiliki usaha berupa penghimpunan dana dari masyarakat yang kemudian dana tersebut disalurkan kembali ke kepada masyarakat dalam bentuk kredit, serta yang menyediakan fasilitas kredit multiguna. Kredit multiguna merupakan salah satu jenis kredit konsumtif pada PT BPD Bali Cabang Singaraja. Keunggulan dari kredit multiguna adalah (1) angsuran kredit ringan; (2) suku bunga anuitas bulanan dan kompetitif; (3) plafond kredit sesuai dengan kemampuan membayar; (4) jangka waktu kredit maksimum 10 tahun (mengacu masa aktif); (5) tidak diwajibkan adanya agunan tambahan; (6) adanya perlindungan dari asuransi.

Kredit multi multi guna terealisasi mulai dari awal berdirinya PT BPD Bali sampai saat ini. Dengan adanya jasa kredit ini maka dapat menumbuhkan dan mengembangkan kembali semangat berusaha bagi masyarakat. Nasabah kredit multi guna pada PT BPD Bali Cabang Singaraja mengalami peningkatan.

Dengan adanya permasalahan seperti itu maka peneliti mengangkat judul tentang "Analisis Sistem dan Prosedur Pemberian Kredit Multi Guna dalam Upaya Meningkatkan Pengendalian Kredit pada PT Bank Pembangunan Daerah Bali Cabang Singaraja.

2. Penelitian

Penelitian ini dilaksanakan di PT Bank Pembangunan Daerah Bali Cabang Singaraja yang beralamat di Jalan Dewi Sartika No 30 Singaraja. Rancangan penelitian ini menggunakan analisis deskriptif kualitatif yaitu analisis yang tidak menggunakan perhitungan statistika dan dilakukan dengan cara menganalisis data dengan merumuskan masalah yang sudah ada kemudian diolah menjadi sebuah teori. Melalui analisis ini diharapkan dapat mengetahui Sistem dan Prosedur Pemberian Kredit Multi Guna dalam Upaya Meningkatkan Pengendalian Kredit pada PT Bank Pembangunan Daerah Bali Cabang Singaraja. Agar tujuan penelitian ini dapat tercapai, maka peneliti melakukan pengumpulan data dengan metode wawancara dan dokumentasi. Subjek penelitian ini adalah PT Bank Pembangunan Daerah Bali Cabang Singaraja dan objek dari penelitian ini adalah Sistem dan Prosedur Pemberian Kredit Multi Guna dalam Upaya Meningkatkan Pengendalian Kredit. Dari analisis yang dilakukan didapatkan hasil penelitian dan langkah yang selanjutnya adalah penarikan kesimpulan dari hasil penelitian tersebut.

3. Hasil dan Pembahasan

Pelaksanaan sistem dan prosedur pemberian kredit multi guna dalam upaya meningkatkan pengendalian kredit dapat dilihat dari beberapa aspek-aspek pengendalian kredit adalah sebagai berikut:

a. Karyawan yang Kompeten dan Dapat Dipercaya

Pengendalian kredit yang terjadi pada PT BPD Bali Cabang Singaraja untuk aspek ini berjalan dengan baik. Hal ini dibuktikan dari karyawan yang menangani kredit memiliki kemampuan yang memadai, serta adanya pelatihan untuk analisis kredit pada

saat-saat tertentu. Sehingga nasabah (calon debitur) bisa mendapatkan informasi secara benar.

b. Pemisahan Tugas yang Memadai

Pengendalian kredit yang terjadi yaitu adanya pemisahan tugas yang baik, sehingga prosedur pemberian kredit dapat berjalan sesuai teori yang ada. Pengendalian kredit sudah berjalan dengan baik, hal ini dibuktikan dari bagian-bagian yang menangani permohonan kredit berbeda mulai dari nasabah mengajukan kredit sampai pada pencairan kredit.

c. Prosedur Otorisasi yang Tepat

Pengendalian Kredit yang diterapkan oleh PT BPD Bali Cabang Singaraja telah mencerminkan pengendalian kredit yang baik, hal ini dapat dilihat bahwa proses kredit dapat dilakukan apabila syarat dan ketentuan dari pemohon kredit telah lengkap dan sesuai dengan prosedur kredit. Selain itu setelah analisis oleh analis kredit akan diuji kembali oleh Kepala Bagian Kredit, sehingga dapat mengurangi kredit yang bermasalah.

d. Dokumen dan Catatan yang Memadai

Pengendalian kredit atas dokumen dan catatan untuk setiap transaksi kredit yang direkam dalam sebuah formulir sudah mencerminkan pengendalian kredit yang baik. Hal ini dibuktikan dari adanya kelengkapan surat-surat perjanjian yang juga diketahui oleh notaris, selain itu juga adanya pengarsipan yang baik yang disesuaikan dengan nomor urut.

Secara keseluruhan sistem dan prosedur pemberian kredit multi guna dalam upaya meningkatkan pengendalian kredit pada PT BPD Bali Cabang Singaraja mencerminkan atau menunjukkan pengendalian kredit yang baik, hal ini bisa dilihat dari keempat aspek pengendalian yang diteliti. Hal ini mengakibatkan pemberian kredit Multi Guna di PT BPD Bali Cabang Singaraja dapat berjalan dengan baik serta mampu dikendalikan baik dari sisi karyawan PT BPD Bali Cabang Singaraja dan nasabah sesuai dengan sistem dan prosedur yang sudah ditetapkan.

4. Simpulan dan Saran

Berdasarkan hasil penelitian dan pembahasan yang telah diuraikan pada bab sebelumnya, maka dapat disimpulkan bahwa sistem pemberian kredit multi guna yang diterapkan pada PT BPD Bali Cabang Singaraja terdiri dari beberapa prosedur seperti prosedur pengajuan kredit, pemeriksaan berkas permohonan kredit, pemeriksaan jaminan sampai pada realisasi/pencairan kredit. Prosedur Pemberian Kredit Multi Guna (KMG) pada PT Bank Pembangunan Daerah Bali Cabang Singaraja dimulai dari kedatangan nasabah (calon debitur) untuk mengajukan permohonan kredit, kemudian permohonan kredit dianalisis oleh bagian kredit dengan membuat MPK (Memorandum Pengusulan Kredit) dan diotorisasi oleh Kepala Bagian Kredit. Selanjutnya pemeriksaan jaminan oleh Wakil Kepala Cabang dan keputusan kredit oleh Kepala Cabang dengan membuat Surat Keputusan Kredit (SKK). Apabila kredit disetujui maka akan dibuatkan Surat Perjanjian Kredit (SPK) oleh Bagian Hukum dan Administrasi Kredit. Tahap terakhir adalah realisasi/pencairan kredit yang ditangani oleh Bagian *Teller*.

Pelaksanaan sistem dan prosedur pemberian Kredit Multi Guna (KMG) dalam upaya meningkatkan pengendalian kredit pada PT BPD Bali Cabang Singaraja mencerminkan pengendalian kredit yang baik. Hal ini dapat pada empat aspek pengendalian kredit yang sudah diimplementasikan pada sistem dan prosedur serta pelaksanaan pencairan kredit yang sudah sesuai dengan aturan yang di terbitkan oleh Bank Indonesia (BI).

Dalam pemberian Kredit Multi Guna (KMG) pada PT BPD Bali Cabang Singaraja sistem dan prosedur yang diterapkan agar bisa dipertahankan dan ditingkatkan dengan melakukan review atas proses pemberian kredit sehingga proses pemberian kredit selalu mengacu kepada aturan yang berlaku atau dari Bank Indonesia (BI). Selain itu, pengendalian kredit pada PT BPD Bali Cabang Singaraja juga harus selalu mencerminkan pengendalian kredit yang baik sehingga kredit yang disalurkan tetap aman untuk PT BPD Bali Cabang Singaraja dan nasabah serta dapat melakukan tindakan pencegahan dan

penyelesaian kredit macet atau kredit bermasalah nantinya, sehingga PT BPD Bali Cabang Singaraja dapat mengurangi resiko adanya kredit yang bermasalah.

DAFTAR PUSTAKA

- Adinugroho, R. Tjipto. 1994. *Perbankan Masalah Perkreditan*. Jakarta: Pradnya Paramita
- Baridwan, Zaki. 1991. *Sistem Akuntansi Penyusunan Prosedur dan Metode*. BPFE Yogyakarta.
- Christianto, Ivo Adi. 2013. *Prosedur Pemberian Kredit dan Upaya untuk Mengatasi Kredit Macet pada Koperasi Kredit Swastiastu Singaraja*. Singaraja: Akuntansi Program Diploma III Fakultas Ekonomi da Bisnis UNDIKSHA
- Hermawan, Ardika. 2013. *Sistem Pemberian Kredit untuk Nasabah Diluar Pengawai Negeri Sipil pada PD BPR Bank Buleleng 45 Singaraja*. Singaraja: Akuntansi Program Diploma III Fakultas Ekonomi da Bisnis UNDIKSHA
- Ismail. 2011. *Manajemen Perbankan*. Jakarta : Kencana Prenada Media Group
- Kasmir. 2004. *Pemasaran Bank*. Jakarta : Prenada Media
- Kasmir. 2008. *Bank dan Lembaga Keuanagan Lainnya*. Jakarta : PT Raja Grafindo Persada
- Kasmir. 2011. *Manajemen Perbankan*. Jakarta : PT Rajagrafindo Persada
- Lapoliwa N, Kuswandi Daniel S.2000. *Akuntansi Perbankan*. Edisi ke-5. Jakarta : Institut Banker Indonesia
- Mulyadi. 2001. *Sistem Akuntansi*. Edisi Ke 3. Bagian Penerbitan Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi YKPN Yogyakarta
- Mulyadi. 2010. *Sistem Akuntansi*. Edisi ke-5. Jakarta : Salemba Empat
- Puji Lestari, Diyah. 2013. *Analisis Sistem Dan Prosedur Pemberian Kredit Multiguna dalam Upaya Meningkatkan Pengendalian Kredit Pada PT. Bank Pembangunan Daerah Jawa Timur Cabang Madiun*. Universitas Brawijaya Malang : Fakultas Ilmu Administrasi
- Sinungan M. 1995. *Dasar-Dasar Daan Teknis Manajemen Teknik*. Jakarta: Bumi Aksara
- Sutarno. 2004. *Aspek-Aspek Hukum Perkreditan Dan Bank*. Cetakan Ke-2. Bandung : Alfabeta CV
- Suyatno, Thomas dkk. 1999. *Dasar-Dasar Perkreditan*. Jakarta: PT Gramedia Pustaka Utama