

**PROSEDUR 5C TERHADAP PENYALURAN KREDIT USAHA
RAKYAT PADA UMKM DI BANK SUMSEL BABEL
KAPTEN. A RIVAI PALEMBANG**

LAPORAN AKHIR

**Untuk Memenuhi Dari Syarat-Syarat
Guna Menyelesaikan Pendidikan Program D III
Jurusan Keuangan dan Perbankan**



Diajukan Oleh :
ANGGI ALZETY SYAHARANI
NPM : 2101130004

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS TRIDINANTI
2024**

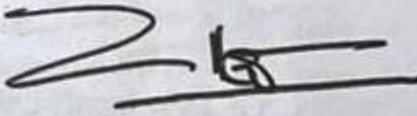
UNIVERSITAS TRIDINANTI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

HALAMAN PERSETUJUAN LAPORAN AKHIR

Nama : Anggi Alzety Syaharani
Nomor Pokok/NIRM : 2101130004
Jurusan/Prog. Studi : D III Keuangan dan Perbankan
Jenjang Pendidikan : Diploma III
Konsentrasi : Manajemen Perkreditan
Judul Laporan Akhir : Prosedur 5C Terhadap Penyaluran Kredit Usaha
Rakyat Pada UMKM di Bank Sumsel Babel
Kapten. A Rivai Palembang.

Pembimbing Laporan Akhir :

Tanggal 01-10-2024 Pembimbing I : 
Umi Hasanah, SE., MM
NIDN.0220016002

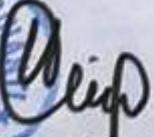
Tanggal 01-10-2024 Pembimbing II: 
Ellen Sumiarni, SE., MM
NIDN.0223116001

035 / PS / DFEB / 24

Mengetahui :

Dekan,
Tanggal 01-10-2024

Ketua Program Studi
Tanggal 01-10-2024


Dr. Msy Mikial, SE., Msi. Ak. CA. CSRS
NIDN. 0205026401


Nur Ellen, SE., MM
NIDN. 0220076102

UNIVERSITAS TRIDINANTI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

HALAMAN PENGESAHAN LAPORAN AKHIR

Nama : Anggi Alzety Syaharani
Nomor Pokok/NIRM : 2101130004
Jurusan/Prog. Studi : D III Keuangan dan Perbankan
Jenjang Pendidikan : Diploma III
Konsentrasi : Manajemen Perkreditan
Judul Laporan Akhir : Prosedur 5C Terhadap Penyaluran Kredit Usaha
Rakyat Pada UMKM di Bank Sumsel Babel
Kapten. A Rivai Palembang.

Penguji Laporan Akhir :

Tanggal 01-10-2024 Ketua Penguji : 
Umi Hasanah, SE., MM
NIDN.0220016002

Tanggal 01-10-2024 Penguji I : 
Ellen Sumiarai, SE., MM
NIDN.0223116001

Tanggal 01-10-2024 Penguji II : 
Syahyuni, SE., MM
NIDN. 0226106101

/PS/DFEB/

Mengetahui :

Dekan,
Tanggal 01-10-2024



Dr. Msy Mikial, SE., Msi.AK.CA.CSRS
NIDN. 0205026401

Ketua Program Studi
Tanggal 01-10-2024


Nur Effen, SE., MM
NIDN. 0220076102

SURAT PERNYATAAN BEBAS PLAGIAT

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Anggi Alzety Syaharani

NRP : 2101130004

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis

Jurusan : D III Keuangan dan Perbankan

Judul : Prosedur 5C Terhadap Penyaluran Kredit Usaha Rakyat Pada
UMKM di Bank Sumsel Babel Kapten A. Rivai Palembang

Menyatakan bahwa Laporan Akhir ini telah ditulis sendiri dengan sungguh-sungguh dan tidak ada bagian yang merupakan jiplakan karya orang lain. Apabila dikemudian hari terbukti bahwa pernyataan ini tidak benar, maka saya sanggup menerima sanksi berupa pembatalan Laporan Akhir dengan segala konsekuensinya.

Palembang, September 2024



Anggi Alzety Syaharani

HALAMAN MOTTO DAN PERSEMBAHAN

Motto :

“Allah tidak membebani seseorang melainkan sesuai dengan kesanggupannya...” Q.S Al Baqarah: 286

Kupersembahkan Kepada :

- Kepada Ayah dan Ibuku tercinta
- Saudara-Saudaraku tersayang
- Para Pendidiku yang kuhormati

KATA PENGANTAR

Segala puji dan syukur penulis panjatkan kepada Allah SWT Sang Maha Kuasa, atas rahmat dan hidayahnya sehingga penulis dapat menyelesaikan laporan akhir ini untuk memenuhi salah satu syarat dalam menempuh pendidikan di Program Studi D.III Keuangan dan Perbankan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Tridinanti Palembang.

Laporan akhir ini berjudul ***“Prosedur 5C Terhadap Penyaluran Kredit Usaha Rakyat (KUR) Pada Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM) di Bank Sumsel Babel Kantor Cabang Kapten. A Rivai Palembang”*** di tulis untuk memenuhi salah satu syarat dan berusaha untuk dapat mengungkapkan beragam masalah terkait prosedur penyaluran KUR.

Dalam penyelesaian laporan akhir ini, penulis mendapatkan banyak bimbingan, masukan serta dukungan dari berbagai pihak, baik secara langsung maupun tidak langsung. Oleh karena itu, penulis merasa memiliki kewajiban untuk mengucapkan terimakasih yang sebesar-besarnya kepada :

1. Kepada Allah SWT, atas rahmat, petunjuk dan ridho-nya yang telah diberikan kepada saya selaku penulis.
2. Bapak Prof. Dr.Ir. H. Edizal AE, MS., selaku Rektor Universitas Tridinanti.
3. Ibu Dr. Msy. Mikial, SE, M.Si, AK. CA.CSRS., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis.
4. Ibu Nur Effen, SE. MM., selaku Ketua Program Studi D.III Keuangan dan Perbankan.
5. Ibu Umi Hasanah, SE, MM., selaku Dosen Pembimbingn satu yang telah meluangkan waktu untuk membimbing penulis dalam menyelesaikan laporan akhir.
6. Ibu Ellen Sumiarni, SE, MM., selaku Dosen Pembimbing dua yang telah berusaha keras memberi bimbingan guna penyelesaian studi.
7. Bapak/Ibu Dosen beserta Staff Karyawan Prodi D III Keuangan dan Perbankan Fakultas Ekonomi dan Bisnis.

8. Bapak Muhammad Fahmi selaku Pimpinan yang ada di Bank Sumsel Babel Kantor Cabang Utama Kapten. A Rivai yang telah memberikann izin kepada kepada penulis yang telah bersedia memberikan data.
9. Karyawan Bank Sumsel Babel Kantor Cabang Utama Kapten. A Rivai yang telah membantu dan memberikan bimbingan kepada penulis selama memperoleh data yang diberikan.
10. Kepada Kedua Orang Tua dan Keluarga besar saya yang telah mendukung dan mendoakan saya dalam dukungan material dan moral.
11. Kepada Teman-teman saya yang selalu mendukung saya dalam keadaan sehat maupun sakit.
12. Kepada jodoh saya dimasa depan yang tidak bisa saya sebutkan namanya terimakasih karena sudah memberikan semangat dan memotivasi saya untuk bisa melalui semua proses yang ada dalam penyelesaian laporan akhir ini.

Penulis menyadari bahwa laporan ini masih jauh dari kata sempurna, karena itu masukan dan saran yang membangun sangat diharapkan demi perbaikan kualitas laporan ini. Semoga laporan ini dapat bermanfaat bagi pembaca.

Palembang, September 2024

Penulis

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PERSETUJUAN	ii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iii
HALAMAN MOTO DAN PERSEMBAHAN	iv
KATA PENGANTAR	vi
DAFTAR ISI	vii
DAFTAR TEBEL.....	x
DAFTAR GAMBAR.....	xi
ABSTRAK.....	xii
RIWAYAT HIDUP	xiii
BAB I PENDAHULUAN	1
12.1 Latar Belakang	1
12.2 Perumusan Masalah	3
12.3 Tujuan dan Manfaat Penelitian	4
12.4 Metode Penelitian	5
12.5 Sistematika Penulisan.....	6
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	8
2.1 Pengertian Bank	8
2.2 Tujuan Bank.....	9
2.3 Kegiatan Bank	10
2.4 Pengertian Kredit	11
2.5 Prinsip Prinsip Kredit.....	12
2.6 Jenis Jenis Kredit	14
BAB III GAMBARAN UMUM OBJEK PENELITIAN	16
3.1 Sejarah Singkat Perusahaan	16
3.2 Sekilas Perubahan Nama Bank Sumsel Babel.....	17

	3.3	Visi dan Misi	18
	3.4	Logo Bank Sumsel Babel.....	19
	3.5	Struktur Bank Sumsel Babel.....	20
	3.6	Tugas dan Fungsi.....	20
	3.7	Jenis Jenis Kredit Bank Sumsel Babel.....	24
BAB	IV	PEMBAHASAN	26
	4.1	Prosedur Pemberian Kredit Usaha Rakyat.....	26
	4.2	Upaya Agar KUR Berjalan Sesuai Tujuan.....	36
	4.3	Cara Menangani Masalah KUR Pada UMKM	38
BAB	V	KESIMPULAN DAN SARAN	40
	5.1	Kesimpulan	40
	5.2	Saran-Saran.....	41
		DAFTAR PUSTAKA	42
		LAMPIRAN	43

DAFTAR TABEL

Tabel	Halaman
1. Jenis-Jenis Kredit Usaha Rakyat.....	27

DAFTAR GAMBAR

Gambar	Halaman
1. Logo Bank Sumsel Babel Kapten. A Rivai	19
2. Struktur Bank Sumsel Babel Kapten. A Rivai.....	20

ABSTRAK

ANGGI ALZETY SYAHARANI. Prosedur 5C Terhadap Penyaluran Kredit Usaha Rakyat Pada UMKM di Bank Sumsel Babel Kapten. A Rivai Palembang. (Dibawah bimbingan Ibu Umi Hasanah, SE., MM dan Ibu Ellen Sumiarni, SE., MM)

Kredit Usaha Rakyat (KUR) merupakan salah satu program pemerintah untuk membantu pelaku Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM) agar memiliki akses pendanaan yang mudah dan terjangkau guna menunjang pengembangan usahanya. Bank Sumsel Babel sebagai salah satu bank pelaksana KUR memiliki peran penting dalam proses penyaluran KUR kepada calon debitur UMKM dengan menjalankan prosedur 5C yaitu Character, Capacity, Capital, Collateral, dan Condition.

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui prosedur 5C terhadap pemberian kredit KUR di Bank Sumsel Babel Kantor Cabang Kapten A. Rivai Palembang serta upaya dan cara penanganan terhadap permasalahan KUR pada UMKM. Metode penelitian yang digunakan adalah studi kasus dengan teknik pengumpulan data melalui observasi dan wawancara.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa prosedur 5C KUR Bank Sumsel Babel meliputi analisis karakter debitur, kemampuan membayar, modal sendiri, agunan, serta kondisi industri. Upaya Bank Sumsel Babel agar KUR berjalan sesuai tujuan adalah melakukan sosialisasi dan pendampingan. Sedangkan cara menangani permasalahan KUR adalah restrukturasi dan penagihan halus. Diharapkan hasil penelitian ini dapat meningkatkan pemberian KUR pada UMKM oleh Bank Sumsel Babel.

Kata Kunci : Kredit Usaha Rakyat (KUR), Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM), Prosedur 5C, Bank Sumsel Babel

RIWAYAT HIDUP

Anggi Alzety Syaharani, dilahirkan di Palembang pada tanggal 27 Desember 2002 dari Ayah Edy Sofyan dan Ibu Murahatillah Ia anak ke Tiga dari Tiga bersaudara.

Sekolah dasar diselesaikan pada tahun 2015 di SD Negeri 181, Sekolah Menengah Pertama diselesaikan tahun 2018 di Madrasah Tsanawiyah „Aisyiyah I Palembang, dan selanjutnya menyelesaikan Sekolah Menengah Atas pada tahun 2021 di SMK Negeri 1 Palembang, pada tahun 2021 ia memasuki Fakultas Ekonomi dan Bisnis Program Studi D.III Keuangan dan Perbankan Universitas Tridinanti.

Palembang, September 2024

AAS

BAB I

PENDAHULUAN

1.1 latar Belakang

Modal merupakan hal yang sangat penting bagi pengusaha, namun tidak semua pengusaha mempunyai modal yang cukup untuk mengembangkan usahanya. Oleh karena itu, dibutuhkan pendanaan dari luar agar usaha dapat berkembang dan menciptakan lapangan pekerjaan baru. Kawasan di perdesaan di Indonesia masih banyak yang belum tersentuh perbankan secara luas, sehingga usaha-usaha kecil di desa sulit mendapatkan akses pembiayaan.

Program KUR bertujuan membuka akses pembiayaan di desa- desa terpencil. Mengurangi ketergantungan masyarakat pada lembaga keuangan non-bank yang bunga pinjamannya jauh lebih tinggi. KUR diharapkan dapat menggantikan peran rentenir dengan bunga yang lebih terjangkau.

Memperluas inklusi keuangan di Indonesia agar lebih banyak orang dan usaha kecil dapat menikmati layanan jasa keuangan formal. KUR menargetkan pelaku usaha mikro kecil yang belum tersentuh perbankan. Sebagai salah satu instrumen kebijakan untuk mendukung program pemerintah dalam mengetaskan kemiskinan dan menciptakan lapangan kerja melalui pemberdayaan usaha mikro dan kecil.

Meningkatkan daya beli masyarakat dengan membantu pengembangan usaha-usaha kecil sehingga mampu meningkatkan pendapatan pelaku usaha dan perekonomian daerah.

Menurut undang-undang nomor 10 tahun 1998 tentang perbankan, bank didefinisikan sebagai badan usaha yang menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk simpanan dan menyalurkannya kembali kepada masyarakat dalam bentuk kredit dan bentuk lainnya. Definisi ini tercantum dalam Pasal 1 ayat (1) UU No. 10 Tahun 1998.

Modal memang jadi masalah klasik bagi pengusaha kecil dan menengah. Untuk mengatasi masalah modal, pemerintah Indonesia meluncurkan program Kredit Usaha Rakyat (KUR) sejak tahun 2018, 2019, 2020, dan sampai sekarang 2024. KUR merupakan salah satu program pemerintah untuk membantu dan memperdayakan UMKM agar mampu berkembang dan tumbuh secara berkelanjutan melalui pemberian akses pendanaan yang mudah dan terjangkau. UMKM merupakan sektor yang sangat penting bagi perekonomian Indonesia karena mampu menyerap tenaga kerja besar-besaran. Namun, salah satu kendala utama pengembangan UMKM adalah keterbatasan akses terhadap pendanaan karena memiliki risiko kredit yang lebih tinggi. Untuk itu, pemerintah melalui Kementerian Koperasi dan UMKM mendorong bank untuk menyalurkan KUR kepada UMKM dengan persyaratan yang lebih ringan dibanding kredit konvensional. Tujuannya agar UMKM memiliki akses pendanaan yang memadai untuk menunjang ekspansi usahanya.

Bank bertindak sebagai agen pemerintah dalam menyalurkan KUR dengan memperhatikan prinsip-prinsip kehati-hatian. Oleh karena itu, bank harus memiliki prosedur penyaluran KUR agar dapat mengelola risiko kredit serta dapat bertanggungjawab terhadap dana yang disalurkan. Prosedur penyaluran KUR

menerapkan prinsip-prinsip 5C yaitu Character, Capacity, Capital, Collateral, dan Condition agar dapat membatasi risiko gagal bayar. Dengan demikian, tujuan program KUR untuk membantu UMKM dapat terpenuhi secara bertanggungjawab. Salah satunya paling besar adalah Bank Sumsel Babel, dibandingkan dengan bank Konvensional lainnya, Bank Sumsel Babel lebih memberikan layanan usaha kecil dan menengah.

Menurut Permenko Perekonomian 1 Tahun 2022 Pasal 35 ayat (1) mengatur tentang KUR khusus yang diberikan kepada kelompok yang dikelola secara bersama dalam bentuk klaster. Kredit Usaha Rakyat (KUR) adalah program pembiayaan bersubsidi pemerintah yang dimana menyalurkan bantuan dalam bentuk dana modal usaha kerja. Program ini bertujuan kepada individu atau perseorangan skala UMKM yang produktif dan layak namun belum memiliki agunan tambahan atau agunan tambahan belum cukup.

Dalam uraian diatas penulis tertarik menulis judul laporan “Prosedur 5C Terhadap Penyaluran Kredit Usaha Rakyat (KUR) Pada Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM) di Bank Sumsel Babel Kapten. A Rivai.

1.2 Rumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang diatas, penulis merumuskan masalah sebagai berikut :

1. Bagaimana prosedur 5c terhadap pemberian Kredit Usaha Rakyat (KUR) di PT. Bank Sumsel Babel Kantor Cabang Kapten. A Rivai Palembang.
2. Apa upaya yang dilakukan agar Kredit Usaha Rakyat (KUR) dapat berjalan sesuai tujuan yang telah ditentukan.

3. Bagaimana cara menangani permasalahan Kredit Usaha Rakyat (KUR) pada Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM).

1.3 Tujuan dan Manfaat Penelitian

1.3.1 Penelitian ini dengan tujuan untuk mengetahui :

Tujuan dari penelitian ini adalah :

1. Mengetahui prosedur 5C terhadap pemberian Kredit Usaha Rakyat (KUR) di PT. Bank Sumsel Babel Kantor Cabang Kapten. A Rivai Palembang.
2. Mengetahui upaya-upaya apa yang dilakukan Bank Sumsel Babel agar penyaluran Kredit Usaha Rakyat (KUR) dapat berjalan sesuai tujuan.
3. Mengetahui cara yang dilakukan Bank Sumsel Babel dalam menangani permasalahan-permasalahan yang terkait dengan Kredit Usaha Rakyat (KUR) pada Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM).

1.3.2 Manfaat Penelitian

Berikut ini kegunaan manfaat penelitian mulai dari pihak penulis, bagi Fakultas Ekonomi dan Bisni, dan Universitas Tridinanti Palembang :

1. Bagi Penulis :

Penelitian ini diharapkan dapat menambah wawasan dan pengetahuan terkait proses penyaluran kredit khususnya KUR.

2. Bagi Perusahaan :

Bagi PT. Bank Sumsel Babel, hasil penelitian ini diharapkan dapat menjadi masukan untuk meningkatkan pelayanan dan penyaluran KUR kepada nasabah UMKM.

3. Bagi Akademik :

Bagi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Tridianti, hasil penelitian ini dapat dijadikan referensi tambahan bagi penelitian selanjutnya.

1.4 Metode Penelitian

1.4.1 Lokasi Penelitian

Penelitian ini dilakukan dengan memilih lokasi di PT. Bank Sumsel Babel Kantor Cabang Kapten. A Rivai Palembang yang beralamatkan di Jl. Kapten A. Rivai No.21, Sungai Pangeran, Kec. Ilir Tim. I, Kota Palembang, Sumatera Selatan 30129.

1.4.2 Sumber dan Teknik Pengumpulan Data

Data yang digunakan penelitian adalah :

1. Data Primer

Yaitu data yang dikumpulkan secara langsung dari objek yang diteliti, di dalam Bank Sumsel Babel. Data tersebut penulis kumpulkan dengan teknik sebagai berikut :

a. Observasi

Yaitu pengamatan secara langsung ke lokasi penelitian tersebut dan mencatat data yang dibutuhkan.

b. Wawancara

Yaitu mengadakan wawancara dengan pihak pimpinan dan karyawan yang dapat memberikan informasi yang dibutuhkan dalam penelitian ini.

2. Data Skunder

Yaitu pengumpulan data dengan mempelajari masalah yang ada hubungannya dengan objek yang telah diteliti melalui buku-buku pedoman yang disusun oleh para ahli yang berhubungan dengan masalah yang sedang dianalisis.

1.5 Teknik Analisa

Dalam menganalisa data penulis menggunakan metode deskriptif yaitu dengan menggambarkan suatu masalah, situasi, dan kondisi dengan membahas data-data dan informasi yang diperoleh dengan menggabungkan teori-teori yang ada.

1.6 Sistem Penulisan

BAB I : PENDAHULUAN

Bab ini berisi mengenai pandangan umum latar belakang penulis perumusan masalah, tujuan dan manfaat penelitian, metode penelitian, teknik analisa dan sistem penulisan.

BAB II : TINJAUAN PUSTAKA

Bab ini membahas tentang pengertian Bank, fungsi dan, jenis-jenis Bank, Pengertian kredit, prinsip-prinsip kredit, macam-macam kredit, dan jenis-jenis kredit.

BAB III : GAMBARAN UMUM PERUSAHAAN

Pada bab ini akan dijelaskan tentang sejarah singkat perusahaan, sekilas perusahaan, visi dan misi, logo perusahaan, struktur organisasi, tugas pokok dan fungsi yang diberikan.

BAB IV : PEMBAHASAN

Pada bab ini akan membahas mengenai prosedur 5c terhadap penyaluran kredit usaha rakyat pada usaha mikro kecil dan menengah di Bank Sumsel Babel Kantor Cabang Kapten. A Rivai, ketentuan-ketantuan penyaluran kredit kepada usaha mikro kecil dan menengah, ketentuan jaminan, upaya apa yang dilakukan agar kredit usaha rakyat dapat berjalan sesuai tujuan, bagaimana cara menangani permasalahan KUR.

BAB V : KESIMPULAN DAN SARAN

Bab ini merupakan bab terakhir penulis mencoba menarik beberapa kesimpulan dan saran.

DAFTAR PUSTAKA

- Farrah Lubis, Muchamad Ali Hasan. Manajemen Kredit Perbankan. Jakarta: Mitra wacana Media.2021.
- Kasmir. Manajemen Keuangan Perusahaan Edisi 5. Jakarta PT Raja Grafindo Persada. 2012.
- Suhendra, Manajemen Perbankan. Jakarta: Ghalia Indonesia. 2012.
- Wawan Hernawan. Manajemen Risiko Perbankan. Jakarta: PT Raja Grafindo Persada. 2012.
- Undang-Undang Nomor 7 Tahun 1992 Tentang Perbankan.
- Undang-Undang Nomor 10 Tahun 1998 Tentang Perbankn.
- Permenko Perekonomian 1 Tahun 2022 tentang Kredit Usaha Rakyat Khusus.
- Buku 57 Tahun Membangun Negeri Bersama Rakyat tentang sejarah Bank Sumsel Babel. Karya Bank Sumsel Babel 2014.
- Pedoman Penulisan Skripsi dan Laporan Akhir. Edisi ketiga 2023. Karya Universitas Tridinanti.