

**IMPLEMENTASI PEMBERIAN KREDIT MULTIGUNA  
PADA PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH BALI  
CABANG PEMBANTU GATSU BARAT**



**POLITEKNIK NEGERI BALI**

**Oleh**

**Ni Kadek Rai Pebriyanti**

**NIM 1915713071**

**PROGRAM STUDI D3 ADMINISTRASI BISNIS**

**JURUSAN ADMINISTRASI NIAGA**

**POLITEKNIK NEGERI BALI**

**BADUNG**

**2022**

**IMPLEMENTASI PEMBERIAN KREDIT MULTIGUNA  
PADA PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH BALI  
CABANG PEMBANTU GATSU BARAT**



**POLITEKNIK NEGERI BALI**

**Oleh**

**Ni Kadek Rai Pebriyanti**

**NIM 1915713071**

**PROGRAM STUDI D3 ADMINISTRASI BISNIS**

**JURUSAN ADMINISTRASI NIAGA**

**POLITEKNIK NEGERI BALI**

**BADUNG**

**2022**

## SURAT PERNYATAAN KEASLIAN KARYA TUGAS AKHIR

Yang bertandatangan dibawah ini

Nama : Ni Kadek Rai Pebriyanti

Nim : 1915713071

Prodi/Jurusan : D3 Administrasi Bisnis / Administrasi Niaga

Dengan ini menyatakan bahwa naskah Tugas Akhir saya dengan judul:

Implementasi Pemberian Kredit Multiguna Pada PT Bank Pembangunan Daerah Bali Cabang Pembantu Gatsu Barat

adalah memang benar asli karya saya. Dengan ini juga saya menyatakan bahwa dalam naskah Tugas Akhir ini tidak terdapat karya orang lain yang pernah diajukan untuk memperoleh gelar di suatu perguruan tinggi, dan atau sepanjang pengetahuan saya juga tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang secara tertulis diacu dalam naskah Tugas Akhir ini dan disebutkan pada daftar pustaka.

Bilamana di kemudian hari ditemukan ketidaksesuaian dengan pernyataan ini, maka saya bersedia dituntut dan menerima sanksi akademis dalam bentuk apapun.

JURUSAN ADMINISTRASI NIAGA  
POLITEKNIK NEGERI BADUNG  
Badung, Juli 2022  
Yang Menyatakan,



Ni Kadek Rai Pebriyanti

1915713071

## LEMBAR PERSETUJUAN PEMBIMBING

1. Judul Tugas Akhir : IMPLEMENTASI PEMBERIAN KREDIT  
MULTIGUNA PADA PT BANK  
PEMBANGUNAN DAERAH BALI  
CABANG PEMBANTU GATSU BARAT

2. Penulis

a. Nama : Ni Kadek Rai Pebriyanti

b. NIM : 1915713071

3. Jurusan : Administrasi Niaga

4. Program Studi : Administrasi Bisnis

Badung, Agustus 2022

JURUSAN ADMINISTRASI NIAGA  
Menyetujui,  
POLITEKNIK NEGERI BALI

Pembimbing I,

Pembimbing II,



Ni Luh Made Wijayati, SE.,M.Si  
NIP. 196401141988112001

Putu Adriani Prayustika, SE.,MM  
NIP. 198406082015042002

## LEMBAR PENGESAHAN TUGAS AKHIR

### IMPLEMENTASI PEMBERIAN KREDIT MULTIGUNA PADA PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH BALI CABANG PEMBANTU GATSU BARAT

Oleh:

(Ni Kadek Rai Pebriyanti)

NIM 1915713071

Disahkan Oleh:

Ketua Penguji



**Ni Luh Made Wijayati, SE.,M.Si**

NIP. 196401141988112001

Penguji I



**Made Ayu Jayanti Prita Utami, S.S.T.Ak.,M.Si**  
NIP. 199206132019032023

Penguji II



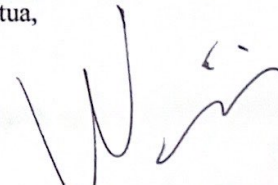
**Ir. Ni Wayan Sukartini, M.Agb**  
NIP. 196204221990032002

Mengetahui,  
Jurusan Administrasi Niaga  
Ketua



**Dr. I Ketut Santra, M.Si**  
NIP. 196710211992031002

Badung, 29 Agustus 2022  
Program Studi Administrasi Bisnis  
Ketua,



**I Made Widiantera, S.Psi.,M.Si.**  
NIP. 197902182003121002

## **PRAKATA**

Puja dan Puji syukur penulis panjatkan kehadapan Ida Sang Hyang Widhi Wasa, Tuhan Yang Maha Esa, Atas Asung Kerta Wara Nugraha-Nya, Penulis dapat Menyelesaikan laporan tugas akhir ini dengan baik dan tepat waktu. Laporan tugas akhir yang berjudul “Implementasi Pemberian Kredit Multiguna Pada PT Bank Pembangunan Daerah Bali Cabang Pembantu Gatsu Barat” tujuan penyusunan laporan tugas akhir ini dimaksudkan untuk memenuhi salah satu syarat menyelesaikan pendidikan Diploma III Program Studi Administrasi Bisnis pada Jurusan Administrasi Niaga Politeknik Negeri Bali.

Dalam penyusunan laporan tugas akhir ini penulis menyadari bahwa tanpa bantuan dan dukungan dari berbagai pihak tidak dapat menyelesaikan dengan baik dan tepat waktu. Atas bantuan dan dukungannya penulis ingin menyampaikan rasa hormat dan terima kasih kepada:

1. Bapak I Nyoman Abdi, SE., M.eCom selaku Direktur Politeknik Negeri Bali yang memberikan kesempatan kepada penulis untuk belajar di Politeknik Negeri Bali.
2. Bapak Dr. I Ketut Santra, M.Si selaku ketua Jurusan Administrasi Niaga, Politeknik Negeri Bali.
3. Ibu Ni Made Kariati, S.Kom selaku Sekretaris Jurusan Administrasi Niaga, Politeknik Negeri Bali.

4. Bapak I Made Widiantera, S.Psi, M.Si selaku Ketua Program Studi Diploma III Administrasi Bisnis atas segala fasilitas, saran, dan masukan kepada penulis dalam menyelesaikan Tugas Akhir.
5. Ibu Ni Luh Made Wijayati, S.E., M. Si selaku Dosen Pembimbing I yang telah membimbing penulis dengan penuh kesabaran dan memberikan petunjuk selama penyusunan Tugas Akhir ini, sehingga penulis dapat menyelesaikan tepat pada waktunya.
6. Ibu Putu Adriani Prayustika, SE., MM selaku Dosen Pembimbing II yang telah membimbing penulis dengan penuh kesabaran dan memberikan petunjuk selama penyusunan Tugas Akhir ini, sehingga penulis dapat menyelesaikan tepat pada waktunya.
7. Bapak Ibu dosen pengajar beserta pegawai di Jurusan Administrasi Niaga, Politeknik Negeri Bali yang telah memberikan bekal pembelajaran dan ilmu pengetahuan serta bantuan dan pelayanan yang baik selama ini atas keperluan di Jurusan Administrasi Niaga.
8. Ibu Ni Luh Gede Suryatini, SE., selaku Kepala Cabang Pembantu pada PT Bank Pembangunan Daerah Bali Cabang Pembantu Gatsu Barat yang telah memberikan kesempatan kepada penulis untuk melakukan Praktek Kerja Lapangan dan mencari data dalam penyusunan tugas akhir ini.
9. Seluruh karyawan di PT Bank Pembangunan Daerah Bali Cabang Pembantu Gatsu Barat yang telah membantu selama melaksanakan

Praktek Kerja Lapangan serta memberikan informasi yang dibutuhkan dalam penulisan tugas akhir ini.

10. Bapak I Nyoman Kartika dan Ibu Ni Made Runin selaku orang tua yang memberikan dukungan moral dan materiil dalam penyusunan tugas akhir ini, sehingga terselesaikan dengan baik dan tepat waktu.

11. Sahabat dan seluruh warga kelas 6A Administrasi Bisnis yang selalu menemani, memberikan bantuan, masukan serta dukungan sampai tugas akhir ini terselesaikan.

Untuk semua pihak yang telah membantu, yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu disini terima kasih atas semangatnya. Tugas akhir ini sudah dibuat dengan sebaik-baiknya, namun tentu masih banyak kekurangannya. Oleh karena itu, jika ada kritik ataupun saran apapun yang bersifat membangun bagi penulis, dengan senang hati akan penulis terima demi kesempurnaan tugas akhir.

Akhir kata penulis menyampaikan terima kasih dan semoga dengan adanya Tugas Akhir ini dapat memberikan manfaat bagi semua pembacanya.

Badung, Juli 2022

Penulis



## **ABSTRAK**

PT Bank Pembangunan Daerah Bali Cabang Pembantu Gatsu Barat adalah salah satu lembaga keuangan yang berfungsi sebagai bank pembangunan, sebagai bank umum, dan sebagai pemegang kas daerah. Dalam dunia perbankan, perkembangan terhadap jenis layanan jasa keuangan sangatlah pesat, salah satunya adalah dalam bidang perkreditan. Sebagai lembaga keuangan, PT Bank Pembangunan Daerah Bali Cabang Pembantu Gatsu Barat memiliki usaha berupa penghimpunan dana dari masyarakat dan menyalurkan kembali dana tersebut kepada masyarakat dalam bentuk kredit. Tetapi permasalahan yang dihadapi dalam pemberian kredit multiguna yaitu tidak tercapainya target yang telah ditetapkan oleh perusahaan dikarenakan banyak nasabah yang tidak memenuhi kriteria.

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui bagaimana implementasi pemberian kredit multiguna pada PT Bank Pembangunan Daerah Bali Cabang Pembantu Gatsu Barat. Jenis data yang digunakan adalah data kualitatif. Sumber data yang digunakan adalah data primer dan data sekunder. Teknik Analisa data yang digunakan adalah metode penelitian deskriptif.

Hasil dari penelitian menunjukkan bahwa implementasi pemberian kredit multiguna pada PT Bank Pembangunan Daerah Bali Cabang Pembantu Gatsu Barat telah sesuai dengan ketentuan – ketentuan yang diterapkan perusahaan, dimana prosesnya dimulai dari pengajuan permohonan kredit sampai dengan pencairan kredit tersebut.

**Kata kunci: Implementasi, Bank, Kredit Multiguna**

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN JUDUL</b> .....	<b>i</b>
<b>SURAT PERNYATAAN KEASLIAN KARYA TUGAS AKHIR</b> .....	<b>ii</b>
<b>LEMBAR PERSETUJUAN PEMBIMBING</b> .....	<b>iii</b>
<b>LEMBAR PENGESAHAN TUGAS AKHIR</b> .....	<b>iv</b>
<b>PRAKATA</b> .....	<b>v</b>
<b>ABSTRAK</b> .....	<b>viii</b>
<b>DAFTAR ISI</b> .....	<b>ix</b>
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	<b>xi</b>
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	<b>xii</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN</b> .....	<b>xiii</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN</b> .....	<b>1</b>
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Pokok Masalah.....	6
C. Tujuan Penelitian .....	6
D. Manfaat Penelitian .....	7
E. Metode Penelitian .....	8
1. Lokasi Penelitian.....	8
2. Objek Penelitian.....	8
3. Data Penelitian .....	8
a. Jenis Data .....	8
b. Sumber Data .....	9
c. Teknik Pengumpulan Data .....	10
4. Teknik Analisis Data .....	11
<b>BAB II LANDASAN TEORI</b> .....	<b>12</b>
A. Pengertian Implementasi.....	12
B. Bank.....	13
1. Pengertian Bank .....	13
2. Jenis - Jenis Bank.....	14
3. Kegiatan – Kegiatan Bank .....	17
C. Kredit.....	20

1. Pengertian Kredit .....	20
2. Unsur - Unsur Kredit .....	21
3. Tujuan dan Fungsi Kredit.....	23
4. Jenis - Jenis Kredit.....	28
5. Prinsip - Prinsip Pemberian Kredit .....	30
D. Kredit Multiguna .....	34
1. Pengertian Kredit Multiguna.....	34
2. Keunggulan Kredit Multiguna.....	35
E. <i>Flowchart</i> .....	36
1. Pengertian <i>Flowchart</i> .....	36
2. Simbol - Simbol <i>Flowchart</i> .....	36
<b>BAB III GAMBARAN UMUM LOKASI PENELITIAN .....</b>	<b>38</b>
A. Sejarah Perusahaan .....	38
B. Bidang Usaha.....	40
C. Struktur Organisasi dan Uraian Jabatan .....	54
<b>BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....</b>	<b>63</b>
A. Kebijakan Perusahaan .....	63
B. Analisis dan Interpretasi Data .....	70
1. Mekanisme Pemberian Kredit Multiguna .....	70
2. Hambatan dan Solusi Pemberian Kredit Multiguna .....	75
<b>BAB V SIMPULAN DAN SARAN.....</b>	<b>80</b>
A. Simpulan .....	80
B. Saran.....	81
<b>DAFTAR PUSTAKA</b>	
<b>LAMPIRAN</b>	

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 3.1 Struktur Organisasi Perusahaan .....	56
Gambar 4.1 <i>Flowchart</i> Implementasi Pemberian Kredit Multiguna .....	70

## DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Data Realisasi Pinjaman Kredit Multiguna .....	3
Tabel 2.1 Simbol-Simbol <i>Flowchart</i> .....	36

## **DAFTAR LAMPIRAN**

- Lampiran 1 Daftar Pertanyaan Wawancara
- Lampiran 2 Form Permohonan Kredit
- Lampiran 3 Surat Kuasa Suami Istri
- Lampiran 4 Surat Kuasa Memotong Gaji
- Lampiran 5 Surat Pernyataan Pemberian Fasilitas
- Lampiran 6 Surat Rekomendasi

# **BAB I**

## **PENDAHULUAN**

### **A. Latar Belakang Masalah**

Pembangunan nasional suatu bangsa mencakup didalamnya pembangunan ekonomi. Untuk mencapai pertumbuhan pembangunan ekonomi dibutuhkan sarana prasarana terutama dukungan dana yang memadai. Disinilah perbankan mempunyai peran yang cukup penting dalam perekonomian negara, yaitu sebagai lembaga intermediasi yang membantu kelancaran sistem pembayaran dan tidak kalah pentingnya adalah sebagai lembaga yang menjadi sarana dalam pelaksanaan kebijakan pemerintah, yaitu kebijakan moneter, maka keberadaan bank yang sehat, baik secara individu maupun secara keseluruhan sebagai suatu sistem, merupakan persyaratan bagi suatu perekonomian yang sehat.

Berdasarkan Undang-Undang Nomor 10 tahun 1998 tentang perbankan. Bank disebutkan sebagai suatu badan usaha yang menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk simpanan dan

menyalurkan kembali kepada masyarakat dalam bentuk kredit dan atau bentuk-bentuk lainnya dalam rangka meningkatkan taraf hidup masyarakat. Secara garis besar tujuan dari perbankan di Indonesia adalah untuk menunjang pelaksanaan pembangunan nasional dalam rangka meningkatkan pemerataan pertumbuhan ekonomi dan stabilitas nasional ke arah peningkatan kesejahteraan rakyat. Dalam mencapai tujuan perbankan ini, seluruh bank di Indonesia berupaya melakukan berbagai bentuk usaha-usaha bank, salah satunya adalah pemberian kredit.

PT Bank Pembangunan Daerah Bali merupakan lembaga keuangan yang mengembangkan produk keuangan yang dikelompokkan menjadi 3 (tiga) yaitu produk penghimpunan dana (funding), produk penyaluran dana (lending) dan produk jasa. Produk Funding yaitu seperti: Tabungan, Deposito, dan Giro. Produk Lending seperti: Kredit Usaha Rakyat, Kredit Konsumtif, Kredit Pensiunan, serta Produk Jasa seperti: Layanan Kliring, Western Union, Layanan Pembayaran dan *Transfer*.

Salah satu produk kredit yang ada di PT Bank Pembangunan Daerah Bali Capem Gatsu Barat adalah Kredit Konsumtif yang termasuk di dalamnya yaitu Kredit Multiguna yang diperuntukkan bagi pemohon atau calon debitur perorangan yang memiliki pendapatan/penghasilan tetap yang dapat digunakan untuk berbagai keperluan konsumtif dengan tujuan penggunaan untuk memenuhi



keperluannya dan tidak bertentangan dengan hukum. Kredit Multiguna merupakan salah satu fasilitas kredit yang mudah bagi masyarakat berpenghasilan tetap yang ingin membangun rumah, membeli kendaraan, dan keperluan lainnya.

Dalam PT Bank Pembangunan Daerah Bali Capem Gatsu Barat kinerja karyawan harus maksimal dalam tercapainya target yang sudah ditentukan. Penulis menemukan sebuah permasalahan adanya pencapaian kredit yang tidak sesuai dengan target yang ditetapkan. Hal ini bisa dilihat dari data realisasi pinjaman kredit nasabah:

Tabel 1.1 Data Realisasi Pinjaman Kredit Multiguna Pada PT Bank Pembangunan Daerah Bali Cabang Pembantu Gatsu Barat (dalam milyar rupiah)

Bulan	2019			2020		2021	
	Target	Realisasi	Ket	Realisasi	Ket	Realisasi	Ket
Jan	3.000	3.135	Tercapai	3.865	Tercapai	2.985	Tidak Tercapai
Feb	3.000	4.025	Tercapai	2.470	Tidak Tercapai	1.183	Tidak Tercapai
Mar	3.000	3.365	Tercapai	1.890	Tidak Tercapai	3.470	Tercapai
Apr	3.000	1.985	Tidak Tercapai	3.160	Tercapai	2.650	Tidak Tercapai
Mei	3.000	3.240	Tercapai	2.430	Tidak Tercapai	2.545	Tidak Tercapai
Jun	3.000	2.665	Tidak Tercapai	3.800	Tercapai	6.540	Tercapai
Jul	3.000	2.850	Tidak Tercapai	4.245	Tercapai	3.230	Tercapai
Ags	3.000	4.120	Tercapai	1.980	Tidak Tercapai	2.720	Tidak Tercapai
Sep	3.000	3.720	Tercapai	2.585	Tidak Tercapai	4.105	Tercapai

Okt	3.000	2.540	Tidak Tercapai	2.250	Tidak Tercapai	5.465	Tercapai
Nov	3.000	1.685	Tidak Tercapai	3.675	Tercapai	2.690	Tidak Tercapai
Des	3.000	3.230	Tercapai	2.675	Tidak Tercapai	3.115	Tercapai

*Sumber: Bagian Kredit PT BPD Bali Capem Gatsu Barat.*

Berdasarkan tabel diatas dapat disimpulkan bahwa, realisasi pencapaian target kredit masih ada dibawah. Pada tahun 2019 target tercapai 7 bulan dan tidak tercapai 5 bulan, tahun 2020 target tercapai 5 bulan dan tidak tercapai 7 bulan, tahun 2021 target tercapai 6 bulan dan tidak tercapai 6 bulan. Hal ini ditandai dengan pencapaian target kredit mengalami ketidakstabilan dan karyawan tidak bisa menyelesaikan target dengan waktu yang sudah ditentukan perusahaan. Hal ini disebabkan oleh beberapa faktor yaitu adanya penolakan dari atasan karena banyak nasabah yang tidak memenuhi kriteria (termasuk daftar hitam BI) atau adanya ketidak sesuaian data calon debitur pada saat pengajuan Kredit Multiguna (KMG) pada bagian berkas-berkas atau pengajuan permohonan, selain itu disebabkan oleh tidak cukupnya gaji yang dimiliki oleh calon nasabah untuk membayar kewajiban.

Pada saat pengajuan kredit adanya ketidak sesuaian data pada saat verifikasi maka akan berdampak pada pihak bank, yakni mengakibatkan bank kesulitan mendapatkan calon debitur Kredit Multiguna, dan dampak pada calon debitur sendiri yaitu, kesulitan untuk mendapatkan dana kredit. Begitu juga jika dokumen yang

diberikan palsu, ketika mengajukan pinjaman ke bank calon debitur akan diminta untuk melampirkan slip gaji tetapi jika ditemukan adanya ketidaksesuaian jumlah penghasilan yang tercantum di slip gaji/surat keterangan penghasilan pada saat verifikasi atau adanya pemalsuan stempel dan tanda tangan untuk pernyataan bekerja di perusahaan/instansi maka kredit tidak dapat diproses.

Mengingat persaingan yang terjadi antara capem gatsu barat dengan cabang bank BPD Bali lainnya dan juga bank lain sangat ketat maka di dalam pelayanan pemberian kredit di PT Bank Pembangunan Daerah Bali terkandung unsur kepercayaan, agunan, jangka waktu, bunga bank dan kesepakatan. Kepercayaan artinya berdasarkan analisis yang dilakukan terhadap permohonan kredit, bank yakin kredit yang akan diberikan itu dapat dikembalikan sesuai dengan persyaratan yang disepakati bersama. Agunan yaitu setiap kredit yang akan diberikan selalu disertai barang yang berfungsi sebagai jaminan bahwa kredit yang diterima pasti akan dilunasi. Jangka waktu adalah pengambilan kredit didasarkan pada jangka waktu tertentu setelah jangka waktu berakhir kredit harus dilunasi. Bunga bank yaitu setiap pemberian kredit selalu disertai imbalan jasa berupa bunga yang wajib dibayar oleh calon debitur. Semua persyaratan pemberian dan pengembalian kredit serta akibat hukumnya adalah hasil kesepakatan yang dituangkan dalam perjanjian yang disebut perjanjian/kontrak kredit.

Beberapa uraian diatas melatarbelakangi untuk melakukan penelitian mengenai pemberian kredit multiguna pada PT Bank Pembangunan Daerah Bali Capem Gatsu Barat, sehingga Penulis tertarik untuk melakukan penelitian dengan judul **“Implementasi Pemberian Kredit Multiguna Pada PT Bank Pembangunan Daerah Bali Cabang Pembantu Gatsu Barat”**.

## **B. Pokok Masalah**

Berdasarkan uraian latar belakang diatas, maka yang menjadi pokok permasalahan dalam penelitian ini adalah:

1. Bagaimana Implementasi Pemberian Kredit Multiguna Pada PT Bank Pembangunan Daerah Bali Capem Gatsu Barat
2. Hambatan apa saja yang terjadi dalam Pemberian Kredit Multiguna Pada PT Bank Pembangunan Daerah Bali Capem Gatsu Barat dan bagaimana solusinya?

## **C. Tujuan Penelitian**

Adapun tujuan dari penelitian ini adalah:

1. Untuk mengetahui mekanisme Pemberian Kredit Multiguna Pada PT Bank Pembangunan Daerah Bali Capem Gatsu Barat
2. Untuk mengetahui Hambatan dan Solusi dalam Pemberian Kredit Multiguna pada PT Bank Pembangunan Daerah Bali Capem Gatsu Barat.

#### **D. Manfaat Penelitian**

Penelitian ini diharapkan memberikan manfaat antara lain:

1. Bagi Mahasiswa
  - a. Sebagai salah satu persyaratan yang harus dipenuhi untuk menyelesaikan pendidikan Diploma III Jurusan Administrasi Niaga Politeknik Negeri Bali.
  - b. Untuk menambah wawasan dan pengetahuan tentang implementasi pemberian Kredit Multiguna pada PT Bank Pembangunan Daerah Bali Capem Gatsu Barat.
  - c. Untuk meningkatkan pemahaman terhadap kondisi dan permasalahan yang ada dengan membandingkan antara teori yang diterima di bangku kuliah dengan kenyataan yang dihadapi di lapangan.
2. Bagi Politeknik Negeri Bali
  - a. Penelitian ini diharapkan dapat sebagai bahan masukan menyempurnakan kurikulum pendidikan yang disesuaikan dengan dunia kerja.
  - b. Hasil penelitian ini diharapkan dapat menambah sumber pustaka di perpustakaan.
  - c. Penelitian ini diharapkan dapat menambah referensi dalam penulisan ilmiah berikutnya.

### 3. Bagi Perusahaan

Penelitian ini diharapkan mampu digunakan sebagai salah satu bahan masukan dalam menetapkan kebijakan-kebijakan di perusahaan serta sebagai saran yang mungkin berguna dalam pengambilan keputusan perusahaan.

## **E. Metode Penelitian**

### 1. Lokasi Penelitian

Penelitian ini dilakukan di PT Bank Pembangunan Daerah Bali Capem Gatsu Barat yang berlokasi di Jalan Gatot Subroto Barat No 18 Kerobokan Kaja, Kuta Utara, Kabupaten Badung.

### 2. Objek Penelitian

Objek penelitian ini adalah Implementasi Pemberian Kredit Multiguna pada PT Bank Pembangunan Daerah Bali Capem Gatsu Barat.

### 3. Data Penelitian

#### 1. Jenis Data

Adapun jenis data yang digunakan dalam penelitian ini adalah data kualitatif. Menurut Sugiyono (2015) data kualitatif adalah data yang berbentuk kata, skema dan gambar. Dimana data kualitatif penelitian ini berupa nama dan alamat objek penelitian. Yang dimaksud data kualitatif dalam penelitian ini yaitu gambaran umum objek penelitian, meliputi:

Sejarah PT Bank Pembangunan Daerah Bali, Visi dan Misi, Struktur Organisasi dan tugas pokok masing-masing bagian (*Job Description*).

## 2. Sumber Data

Yang dimaksud dengan sumber data dalam penelitian adalah subyek dari mana data dapat diperoleh. Adapun sumber data yang digunakan dalam penelitian ini adalah sebagai berikut.

### 1) Data Primer

Menurut Sugiyono (2018:213) data primer yaitu sumber data yang langsung memberikan data kepada pengumpul data. Data dikumpulkan sendiri oleh peneliti langsung dari sumber pertama atau tempat objek penelitian dilakukan. Sumber data primer didapatkan melalui kegiatan wawancara dengan subjek penelitian dan dengan observasi pengamatan di lapangan.

### 2) Data Sekunder

Data sekunder merupakan data yang diperoleh atau dikumpulkan oleh orang yang melakukan penelitian dari sumber-sumber yang telah ada. Data ini digunakan untuk mendukung informasi primer, dimana data ini bisa diperoleh yaitu dari bahan pustaka, literatur, penelitian

terdahulu, buku, serta laporan yang mempunyai kaitan erat dengan penelitian yang sedang dilakukan.

### 3. Teknik Pengumpulan Data

#### 1) Observasi

Observasi adalah sebuah aktivitas terhadap suatu proses atau objek dengan maksud merasakan dan kemudian memahami pengetahuan dari sebuah fenomena berdasarkan pengetahuan dan gagasan yang sudah diketahui sebelumnya, untuk mendapatkan informasi-informasi yang dibutuhkan untuk melanjutkan suatu penelitian. Teknik pengumpulan data ini dilakukan dengan pengamatan langsung selama melaksanakan PKL di PT Bank Pembangunan Daerah Bali Capem Gatsu Barat.

#### 2) Wawancara

Menurut Esterberg dalam Sugiyono (2015:72) wawancara adalah pertemuan yang dilakukan oleh dua orang untuk bertukar informasi dan ide melalui tanya jawab sehingga dapat dikerucutkan menjadi sebuah makna dalam suatu topik tertentu. Wawancara juga merupakan pembuktian terhadap informasi atau keterangan yang diperoleh sebelumnya. Dalam hal ini penulis melakukan wawancara dengan karyawan bagian Kredit PT Bank Pembangunan Daerah Bali Capem Gatsu Barat menggunakan metode



wawancara terstruktur. Wawancara terstruktur merupakan sebuah prosedur untuk menggali informasi mengenai responden dengan kondisi dimana satu set pertanyaan ditanyakan dengan urutan yang telah disiapkan oleh pewawancara.

### 3) Dokumentasi

Menurut Sugiyono (2015:329) dokumentasi merupakan suatu cara yang digunakan untuk memperoleh data dan informasi dalam bentuk buku, arsip, dokumen, tulisan angka dan gambar yang berupa laporan serta keterangan yang dapat mendukung penelitian.

### 4. Teknik Analisis Data

Setelah data dikumpulkan maka akan dianalisis dengan teknik analisis deskriptif kualitatif, dimana teknik deskriptif kualitatif ini menjelaskan dan menguraikan informasi-informasi yang didukung oleh keterangan atau fakta yang diperoleh pada saat penelitian dilakukan. Analisis ini digunakan untuk mengetahui implementasi pemberian Kredit Multiguna pada PT Bank Pembangunan Daerah Bali.

## **BAB V**

### **SIMPULAN DAN SARAN**

#### **A. Simpulan**

Berdasarkan pembahasan diatas, maka dapat ditarik beberapa simpulan, sebagai berikut:

1. Kredit Multiguna pada PT Bank Pembangunan Daerah Bali Cabang Pembantu Gatsu Barat merupakan salah satu fasilitas kredit yang diberikan kepada individu yang memiliki pendapatan/penghasilan tetap (pegawai BUMN/BUMD, CPNS, PNS/TNI/POLRI) yang dapat digunakan untuk berbagai keperluan konsumtif, sepanjang tidak bertentangan dengan ketentuan yang berlaku.
2. Dalam penyaluran kredit kepada debitur PT Bank Pembangunan Daerah Bali Cabang Pembantu Gatsu Barat mempunyai standar dan mekanisme khusus yang telah ditetapkan berawal dari mengajukan permohonan kredit, verifikasi berkas, analisis kredit, laporan hasil analisis, pengesahan putusan kredit, menandatangani perjanjian sampai dengan pencairan kredit,

sehingga dapat dipastikan bahwa mekanisme pemberian kredit yang dilakukan oleh PT Bank Pembangunan Daerah Bali Cabang Pembantu Gatsu Barat telah memenuhi standar operasional prosedur perusahaan.

3. Hambatan-hambatan yang dihadapi perusahaan dalam pemberian Kredit Multiguna, antara lain, nasabah termasuk daftar hitam BI, adanya ketidaksesuaian data calon debitur, tidak cukupnya gaji calon nasabah untuk membayar kewajiban, adanya persaingan antara cabang pembantu gatsu barat dengan cabang bank BPD Bali lainnya dan antar bank lain dan calon debitur memiliki pinjaman di bank lain atau lembaga keuangan lainnya. Adapun solusi yang dilakukan dalam mengatasi hambatan-hambatan yang ada, antara lain, meminta kepada calon nasabah untuk melakukan pelunasan hutang mengecek dan memastikan data calon debitur, memberikan plafond kredit yang lebih rendah, meningkatkan kualitas dalam pelayanan dan melakukan *take over* kredit untuk calon debitur yang memiliki pinjaman di bank lain atau lembaga keuangan lainnya.

## **B. Saran**

Meninjau dari pembahasan diatas mengenai implementasi pemberian kredit multiguna, hal yang perlu adanya evaluasi adalah kualitas pelayanan, dimana sebaiknya perusahaan selalu memberikan pelayanan yang baik dan penawaran seperti suku

bunga yang lebih rendah untuk calon nasabah yang menggunakan agunan tambahan agar lebih banyak calon nasabah yang tertarik, memberikan kebijakan untuk calon nasabah yang memiliki pendapatan tidak cukup untuk membayar kewajiban agar target realisasi kredit yang sudah ditetapkan bisa tercapai. Dan harus lebih teliti dalam mengecek kebenaran data calon nasabah sehingga meminimalisir adanya kesalahan dan kelalaian.

## DAFTAR PUSTAKA

Abdullah, Thamrin dan Sintha Wahjusaputri. 2018. *Bank dan Lembaga Keuangan edisi 2*. Jakarta: Mitra Wacana Media.

Bpdbali.co.id. "Kredit Multiguna". <https://www.bpdbali.co.id/page/read/96>  
(diakses 6 Mei 2022)

Hariesti, Ni Githa. 2019. Analisis Sistem dan Prosedur Pemberian Kredit Multiguna Dalam Upaya Meningkatkan Pengendalian Kredit Pada PT Bank Pembangunan Daerah Bali Cabang Singaraja. Universitas Pendidikan Ganesha : Jurusan Akuntansi Program Diploma III. Vol. 8, No.1

Hidayah, Fitriati Nur. 2018. Prosedur Pemberian Kredit Multiguna Di PT Bank Pembangunan Daerah Jawa Timur Tbk Cabang Jombang. STIE Perbanas Surabaya

Ikatan Bankir Indonesia. 2013. *Memahami Bisnis Bank*. Jakarta: Gramedia Pustaka Utama.

Kasmir. 2014. *Manajemen Perbankan*. Edisi Revisi. Jakarta: PT Raja Graffindo Persada.

Kasmir. 2016. *Bank dan Lembaga Keuangan Lainnya*. Jakarta: PT Raja Graffindo Persada.

Mulyadi, Deddy. 2015. *Studi Kebijakan Publik dan Pelayanan Publik: Konsep dan Aplikasi Proses Kebijakan Publik dan Pelayanan Publik*. Cetakan Kesatu. Bandung. CV Alfabeta.

Rosaly, R., & Prasetyo, A. 2019. Pengertian Flowchart Beserta Fungsi dan Simbol-Simbol Flowchart yang Paling Umum Digunakan.

Sugiyono. 2015. Metode Penelitian Manajemen. Bandung: CV Alfabeta.

Sugiyono. 2018. Metode Penelitian Kuantitatif. Bandung: CV Alfabeta.

Taufik, dan Isril. 2013. *Implementasi Peraturan Daerah Badan Permusyawaratan Desa*. Jurnal Kebijakan Publik, Vol. 4 No.2

Wibawanto. 2017. Desain dan Pemrograman Multimedia Pembelajaran Interaktif. Jember: Cerdas Ulet Kreatif.

# **LAMPIRAN**

### Lampiran 1 Daftar Pertanyaan Wawancara

No	Pertanyaan Wawancara
1	Bagaimana kebijakan perusahaan dalam pemberian Kredit Multiguna di PT Bank Pembangunan Daerah Bali Cabang Pembantu Gatsu Barat?
2	Bagaimana mekanisme pemberian Kredit Multiguna di PT Bank Pembangunan Daerah Bali Cabang Pembantu Gatsu Barat?
3	Apa saja hambatan dalam mengimplementasikan pemberian Kredit Multiguna dan bagaimana cara mengatasi hambatan tersebut?
4	Bagaimana sistem pembayaran yang digunakan dalam pemberian Kredit Multiguna untuk melunasi kewajiban?



## Lampiran 2 Form Permohonan Kredit

No. :  
Lampiran :  
Hal : Permohonan Kredit.

Badung,.....20.....  
K e p a d a :  
PT.BANK PEMBANGUNAN DAERAH BALI  
KANTOR CAPEM GATSU BARAT  
di\_ Badung.

Dengan hormat,

Dengan ini kami \_\_\_\_\_

Sebagai \_\_\_\_\_

Dari \_\_\_\_\_

Tinggal di \_\_\_\_\_

Minta memberikan kredit \_\_\_\_\_

Kredit mana akan kami gunakan untuk \_\_\_\_\_

Dengan syarat-syarat sebagai berikut :

- a. Lama jangka waktu pinjaman \_\_\_\_\_
- b. Cara Pelunasan pokok \_\_\_\_\_
- c. Cara pembayaran bunga, provisi dan tata usaha \_\_\_\_\_
- d. Nama Ibu Kandung \_\_\_\_\_
- e. No.Telp/HP : \_\_\_\_\_

Untuk lengkapnya bersama ini kami lampirkan segala surat-surat keterangan-keterangan yang kami anggap perlu bagi saudara demi kelancaran realisasi dan permintaan kredit ini disetujui atau ditolak.

Seluruh surat-surat keterangan yang kami lampirkan tidak kami minta kembali baik permintaan kredit ini disetujui atau ditolak.

Demikianlah untuk diperhatikan dan minta perkenaan saudara.

Hormat kami,

(.....)

### Lampiran 3 Surat Kuasa Suami Istri

Yang bertanda tangan dibawah ini:.....

Nama :

Umur :

Pekerjaan :

Alamat :

K.T.P.No. :

Adalah merupakan suami / istri sah dari :

Nama :

Umur :

Pekerjaan :

Alamat :

K.T.P.No. :

.....K H U S U S.....

\* dengan ini memberikan persetujuan sepenuhnya kepada suami / istri saya untuk meminjam uang dan menerima pinjaman uang / kredit dari PT. BANK PEMBANGUNAN DAERAH BALI , berkedudukan pusat di Denpasar. Yang dalam hal ini disalurkan melalui Kantor Cabang Pembantu di Gatsu Barat sampai sejumlah RP.....

\*

\*

dan menurut syarat-syarat yang ditetapkan oleh "PT. BANK PEMBANGUNAN DAERAH BALI" tersebut diatas.....

untuk keperluan-keperluan tersebut diatas yang di beri.....

persetujuan berhak dan wewenag menghadap kepada dan dimana saja diperlukan, terutama kepada Notaris dan Penjabat-penjabat lainnya, memberikan dan meminta keterangan-keterangan dan penjelasan,.....

membuat dan menandatangani segala surat-surat dan akta-akta.....

yang diperlukan, menerima uang pinjaman / kredit yang bersangkutan dan memberikan tanda penerimaannya memilih domisili dan.....

selanjutnya melakukan segala tindakan yang dipandang perlu dan berguna untuk mencapai maksud tersebut

didas.....

Mengakui sah tanda tangan  
Disebelah sebagai tanda  
tangan dari

Badung,  
Yang member persetujuan

materai  
Rp.10.000,-

(.....)

(.....)

## Lampiran 4 Surat Kuasa Memotong Gaji

### SURAT KUASA MEMOTONG GAJI

Yang bertanda tangan dibawah ini saya :

Nama :

Pekerjaan :

Alamat Kantor :

Alamat Rumah :

Memberikan kuasa penuh yang tidak dapat ditarik kembali kepada PT.Bank Pembangunan Daerah Bali Kantor Cabang Pembantu Gatot Subroto Barat untuk memotong gaji saya setiap bulan sebesar Rp.....(.....)

dipergunakan untuk membayar angsuran pinjaman pada PT.Bank Pembangunan Daerah Bali Kantor Cabang Pembantu Gatot Subroto Barat sesuai dengan perjanjian Kredit Nomor :...../GSB/...../..... Tanggal.....

Demikian Surat Kuasa Potong Gaji ini saya tandatangani agar dapat dipergunakan semestinya, dan Surat Kuasa ini berlaku pula pada tempat baru dimana saya ditugaskan bilamana pinjman tersebut belum lunas.

Catatan:

Besar Pinjaman Rp..... Saya tersebut diatas

Besar Potongan:

.....Kali a' Rp...../bulan Materai 10.000

Untuk Angsuran Pokok

.....Kali a' Rp...../bulan .....

Plus Bunga.....%dari sisa hutang

Sesuai dengan Surat Kuasa memotong gaji seperti tersebut diatas, maka untuk kelancarannya, kami akan memotong gaji yang bersangkutan setiap bulan sebesar Rp.....selama.....bulan, sampai pinjaman tersebut lunas dan seandainya yang bersangkutan pindah kami akan menghubungi tempat kerjanya yang baru dengan melampirkan Surat Kuasa ini agar gajinya dipotong sesuai dengan Surat Kuasa diatas.

Bendahara Gaji

PT.BANK PEMBANGUNAN DAERAH BALI  
KANTOR CABANG PEMBANTU GATOT SUBROTO BARAT  
Kepala,

.....

.....

Mengetahui,  
Kepala Dinas/Kantor

.....

## Lampiran 5 Surat Pernyataan Pemberian Fasilitas

### SURAT PERNYATAAN

Yang bertandatangan dibawah ini, saya :

Nama :

Pekerjaan :

Alamat :

Sehubungan dengan diberikan Fasilitas Pinjaman dari PT.Bank Pembangunan Daerah Bali Kantor Cabang Pembantu Gatot Subroto Barat kepada saya , bersedia dan berjanji :

1. Apabila saya tersebut diatas berhenti, dibebaskan tugas, Mutasi, Promosi ( Pindah Tugas ) berjanji untuk menyelesaikan / melunasi hutangnya di Bank BPD Bali Capem Gatsu Barat.
2. Apabila melanggar pernyataan tersebut diatas dan saya bersedia menerima sanksi dengan ketentuan hukum yang berlaku.

Demikian surat pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya, tanpa ada paksaan dan kami menyadari akibat hukum jika pernyataan ini diatas tidak benar.

Badung,.....

Yang Membuat Pernyataan

Materai

Rp.10.000

(.....)

Mengetahui,

Kepala Dinas/ Kantor

Bendaharawan Gaji

.....

.....

## Lampiran 6 Surat Rekomendasi

DINAS/KANTOR/JAWATAN : .....

ALAMAT : .....

---

### REKOMENDASI

Nomor :

Yang bertandatangan dibawah ini : Bendahara Gaji / Juru Bayar pada:

.....  
.....

Menerangkan dengan sebenarnya bahwa

1. Nama : .....
2. NIP : .....
3. Pangkat/Gol : .....
4. Jabatan : .....
5. Tempat Tugas : .....

Masih tersangkut cicilan-cicilan pada Bank / Koperasi sbb :

Bank/Koperasi	Angsuran/Bln	Saldo Hutang
1.....	Rp.....	Rp.....
2.....	Rp.....	Rp.....
3.....	Rp.....	Rp.....
4.....	Rp.....	Rp.....
Total.....	Rp.....	Rp.....

Dan setelah saya perhitungkan dengan pinjaman tersebut diatas, ternyata gajinya masih sisa/ kurang Rp.....  
(.....)

Demikian Rekomendasi ini dibuat dengan sebenarnya, untuk dapat dipergunakan sebagaimana mestinya.

Mengetahui

Kepala Dinas/ Kantor

Bendaharawan Gaji