

**TINJAUAN KELAYAKAN AGUNAN
TERHADAP KEPUTUSAN PEMBERIAN KREDIT
PADA PT BANK RAKYAT INDONESIA (PERSERO) TBK
CABANG DENPASAR GAJAH MADA**



POLITEKNIK NEGERI BALI

Oleh

Ni Made Ardha Pratiwi

NIM 2015713131

**PROGRAM STUDI ADMINISTRASI BISNIS
JURUSAN ADMINISTRASI BISNIS
POLITEKNIK NEGERI BALI
BADUNG
2023**

**TINJAUAN KELAYAKAN AGUNAN
TERHADAP KEPUTUSAN PEMBERIAN KREDIT
PADA PT BANK RAKYAT INDONESIA (PERSERO) TBK
CABANG DENPASAR GAJAH MADA**



POLITEKNIK NEGERI BALI

Oleh

Ni Made Ardha Pratiwi

NIM 2015713131

PROGRAM STUDI ADMINISTRASI BISNIS

JURUSAN ADMINISTRASI BISNIS

POLITEKNIK NEGERI BALI

BADUNG

2023

SURAT PERNYATAAN KEASLIAN KARYA TUGAS AKHIR

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Ni Made Ardha Pratiwi

NIM : 2015713131

Prodi/Jurusan : D3 Administrasi Bisnis/ Administrasi Bisnis

Dengan ini menyatakan bahwa naskah Tugas Akhir saya dengan judul:
"Tinjauan Kelayakan Agunan Terhadap Keputusan Pemberian Kredit Pada PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk Cabang Denpasar Gajah Mada"

adalah memang benar asli karya saya. Dengan ini saya juga 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.

Badung, 25 Agustus 2023

Yang menyatakan,



Ni Made Ardha Pratiwi
NIM. 2015713131

**TINJAUN KELAYAKAN AGUNAN
TERHADAP KEPUTUSAN PEMBERIAN KREDIT
PADA PT BANK RAKYAT INDONESIA (PERSERO) TBK
CABANG DENPASAR GAJAH MADA**



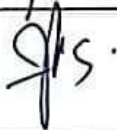
Tugas akhir ini diajukan guna memenuhi syarat untuk memperoleh Ijazah Diploma Tiga
Program Studi Administrasi Bisnis pada Jurusan Administrasi Bisnis Politeknik Negeri Bali

Ni Made Ardha Pratiwi

NIM. 2015713131

Badung, 25 Agustus 2023

Disetujui oleh,

Nama Penguji	Tanda Tangan
Ketua Dosen Penguji, Drs. Ida Bagus Artha Adnyana, M.Hum NIP. 196312311989031023	
Dosen Penguji 1, Ni Putu Rita Sintadevi, S.Tr., Akt., M.Acc NIP. 0004069501	
Dosen Penguji 2, Ir. Ni Wayan Sukartini, M.Agb NIP. 196204221990032002	

Dosen Pembimbing 1



(Dr. I Gusti Lanang Suta
Artatanaya, SE., M. Si)
NIP. 196804201993031002

Dosen Pembimbing 2



(Drs. Ida Bagus Artha Adnyana,
M.Hum)
NIP. 196312311989031023

Disahkan oleh
Jurusan Administrasi Bisnis
Ketua,



(Nyoman Indah Kusuma Dewi, SE,
MBA, Ph.D)
NIP. 196409291990032003

Diketahui oleh
Program Studi Administrasi Bisnis
Ketua,



(I Made Widianara, S.Psi., M.Si)
NIP. 197902182003121002

PRAKATA

Puji syukur penulis panjatkan kehadapan Tuhan Yang Maha Esa, karena berkat rahmat-Nya penulis dapat menyelesaikan Tugas Akhir ini dengan judul **“Tinjaun Kelayakan Agunan Terhadap Keputusan Pemberian Kredit Pada PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk Cabang Denpasar Gajah Mada”** tepat pada waktunya.

Penyusunan Tugas Akhir ini merupakan salah satu syarat untuk menyelesaikan Pendidikan Diploma III pada Jurusan Administrasi Bisnis Politeknik Negeri Bali. Selama Penyusunan Tugas Akhir ini, penulis telah banyak mendapatkan bantuan, dorongan dan bimbingan dari berbagai pihak. Pada kesempatan ini penulis mengucapkan rasa hormat dan terima kasih kepada:

1. Bapak I Nyoman Abdi, SE., M.eCom. selaku Direktur Politeknik Negeri Bali yang memberikan izin dan kesempatan kepada penulis mengikuti pendidikan dan memberikan fasilitas-fasilitas selama menempuh perkuliahan di Politeknik Negeri Bali.
2. Ibu Nyoman Indah Kusuma Dewi, SE, MBA, Ph.D. selaku Ketua Jurusan Administrasi Bisnis Politeknik Negeri Bali yang telah memberikan bantuan dan kebijakan demi kelancaran penyusunan Tugas Akhir.
3. Bapak I Made Widiantara, S.Psi.,M.Si. selaku Ketua Prodi D3 Administrasi Bisnis, Jurusan Administrasi Bisnis yang telah memberikan dukungan dalam menyelesaikan Tugas Akhir.

4. Bapak Dr. I Gusti Lanang Suta Artatanaya, SE., M.Si selaku dosen pembimbing I yang telah meluangkan waktu untuk memberikan bimbingan, arahan dan saran serta motivasi yang sangat berguna dalam penyusunan Tugas Akhir ini.
5. Bapak Drs. Ida Bagus Artha Adnyana, M.Hum. selaku dosen pembimbing II yang telah meluangkan waktu untuk memberikan bimbingan, arahan dan saran serta motivasi yang sangat berguna dalam penyusunan Tugas Akhir ini.
6. Seluruh Dosen dan Staf Politeknik Negeri Bali yang telah membantu dan memberikan bekal ilmu pengetahuan serta bimbingan dalam penyusunan Tugas Akhir ini.
7. Bapak Triyoga Agung Wibowo, S.Pt selaku Pimpinan Cabang dan Ibu Ni Luh Putu Nila Anggreni selaku Manajer Operasional pada PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk Cabang Denpasar Gajah Mada yang telah memberikan kesempatan penulis untuk melakukan penelitian di perusahaan.
8. Seluruh Staf Karyawan PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk Cabang Denpasar Gajah Mada yang telah banyak memberikan informasi kepada penulis untuk memperoleh data yang diperlukan di perusahaan.
9. Keluarga, sahabat, serta teman-teman yang telah memberikan semangat dan bantuan yang sangat bermanfaat dalam penyusunan Tugas Akhir ini.

10. Terakhir, terima kasih untuk diri sendiri karena telah mampu berusaha keras dan berjuang sejauh ini. Mampu mengendalikan diri dari berbagai tekanan diluar keadaan dan tidak pernah memutuskan untuk menyerah sesulit apapun proses penyusunan Tugas Akhir ini dengan menyelesaikan sebaik dan semaksimal mungkin.

Penulis menyadari bahwa dalam beberapa hal, Tugas Akhir ini masih perlu disempurnakan. Oleh karena itu diharapkan kritik dan saran yang sifatnya membangun dari berbagai pihak guna menyempurnakan Tugas Akhir ini.

Akhir kata, penulis berharap semoga Tugas Akhir ini berguna bagi pembaca dan dapat memberikan sumbangsih pemikiran bagi kita semua.

Badung, 25 Agustus 2023



Penulis

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
SURAT PERNYATAAN KEASLIAN KARYA TUGAS AKHIR	ii
LEMBAR PERSETUJUAN DAN PENGESAHAN	iii
PRAKATA	iv
DAFTAR ISI	vii
DAFTAR GAMBAR	x
DAFTAR TABEL	xi
DAFTAR LAMPIRAN	xii
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Pokok Masalah.....	5
C. Tujuan Penelitian	6
D. Manfaat Penelitian.....	6
E. Metode Penelitian.....	7
1. Lokasi Penelitian.....	7
2. Objek Penelitian.....	7
3. Data Penelitian.....	8
a. Jenis Data.....	8
b. Sumber Data	9
c. Teknik Pengumpulan Data	9
4. Teknik Analisis Data	11
BAB II LANDASAN TEORI	12
A. Agunan.....	12

1. Pengertian Agunan.....	12
2. Dasar Penilaian Agunan.....	13
3. Jenis-jenis Agunan.....	14
4. Kegunaan Agunan.....	18
B. Kredit.....	19
1. Pengertian Kredit.....	19
2. Analisis Kredit.....	19
3. Jenis-jenis Kredit.....	20
4. Tujuan Kredit.....	22
5. Manfaat Kredit.....	22
C. Bank.....	23
1. Pengertian Bank.....	23
2. Fungsi-fungsi Bank Menurut Para Ahli.....	23
BAB III GAMBARAN UMUM LOKASI PENELITIAN.....	26
A. Sejarah Perusahaan.....	26
B. Bidang Usaha.....	31
C. Struktur Organisasi dan Uraian Tugas.....	39
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....	46
A. Kebijakan Perusahaan.....	46
B. Analisis dan Interpretasi Data.....	49
1. Penentuan Kelayakan Agunan Kredit terhadap Keputusan Pemberian Kredit pada PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk Cabang Denpasar Gajah Mada.....	49
2. Kendala Penilaian Kelayakan Agunan Kredit pada PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk Cabang Denpasar Gajah Mada.....	75

BAB V SIMPULAN DAN SARAN	79
A. Simpulan.....	79
B. Saran.....	81

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN

DAFTAR GAMBAR

Gambar 3.1 Logo Bank Rakyat Indonesia	30
Gambar 3.2 Struktur Organisasi BRI KC Denpasar Gajah Mada.....	40
Gambar 4.1 Diagram Alir Prosedur Pemberian Kredit BRI KC Denpasar Gajah Mada	50
Gambar 4.2 Diagram Blok Prosedur Penilaian Agunan BRI KC Denpasar Gajah Mada	58

DAFTAR TABEL

Tabel 3.1 Jumlah KCP, Unit BRI KC Denpasar Gajah Mada.....	29
Tabel 3.2 Jumlah Teras BRI KC Denpasar Gajah Mada	30
Tabel 4.1 Jenis-jenis Pengajuan Agunan Kredit	56
Tabel 4.2 Bobot Penilaian Agunan	69

DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 Daftar Pertanyaan Wawancara dengan RM SME BRI KC
Denpasar Gajah Mada
- Lampiran 2 Transkrip Wawancara dengan RM SME BRI KC Denpasar
Gajah Mada
- Lampiran 3 Contoh Berkas Penilaian Agunan Kredit BRI KC Denpasar
Gajah Mada
- Lampiran 4 Data Syarat-syarat Penilaian Agunan Kredit BRI KC
Denpasar Gajah Mada
- Lampiran 5 Surat Keterangan Perubahan Judul Tugas Akhir
- Lampiran 6 Surat Keterangan Penyelesaian Tugas Akhir
- Lampiran 7 Proses Bimbingan TA dengan Dosen Pembimbing 1
- Lampiran 8 Proses Bimbingan TA dengan Dosen Pembimbing 2

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah

Pembangunan ekonomi suatu negara memegang peranan penting dalam meningkatkan kesejahteraan masyarakat di negara tersebut. Mendorong pertumbuhan ekonomi bukan hanya tanggung jawab pemerintah, tetapi juga bagian utama dari pembangunan ekonomi, tanggung jawab rakyat. Selanjutnya, lembaga keuangan yang berperan penting bagi perekonomian suatu negara adalah bank. Bank adalah badan usaha yang fungsinya menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk simpanan dan menyalurkan kembali dana kepada masyarakat dalam bentuk pinjaman.

Kegiatan ekonomi berlangsung di mana saja dan dengan siapa saja sebagai pelaku komersial, baik swasta, swasta atau badan hukum publik, atau bahkan gabungan dari entitas yang tidak berbadan hukum. Tidak dapat dipungkiri bahwa setiap orang melakukan kegiatan tersebut sebagai

bagian dari upaya meningkatkan perekonomian negara. Salah satu faktor yang menjadi modal penting untuk menjalankan dan mengembangkan usaha ekonomi adalah uang atau uang. Pendanaan atau uang yang diperlukan untuk pelaksanaan dan pengembangan bisnis dapat diperoleh melalui pinjaman atau kredit dari layanan perbankan.

Kredit atau pinjaman merupakan pendapatan terbesar diantara kegiatan usaha yang dilakukan bank, maka itulah sebabnya kegiatan perbankan yang paling utama adalah kredit. Pemberian kredit dilakukan agar bank mendapatkan keuntungan dalam bentuk bunga sebagai balasan karena telah memberikan kredit kepada nasabah yang memerlukan guna memenuhi kebutuhannya. Hubungan ini saling menguntungkan dimana bank bisa terus melanjutkan kegiatan usahanya dan nasabah bisa menggunakan dana dengan baik untuk kemajuan nasabah itu sendiri.

Sebagai pemegang peranan penting bagi perekonomian, kredit dalam pemberiannya tentu tidak serta merta dilakukan dengan sembarangan. Dalam dunia perbankan, keputusan pemberian kredit merupakan suatu langkah strategis yang melibatkan evaluasi secara mendalam terhadap kemampuan calon debitur untuk memenuhi kewajiban pembayaran pinjaman. Keputusan ini tentu saja memiliki implikasi yang signifikan terhadap kesehatan keuangan perbankan, termasuk risiko kredit dan peluang pertumbuhan bisnis.

Agunan atau jaminan sebagai salah satu faktor penilaian dalam proses pemberian kredit, memiliki peran sentral dalam memitigasi risiko bagi lembaga keuangan. PT Bank Rakyat Indonesia (BRI) Cabang Denpasar Gajah Mada memiliki kebijakan pemberian kredit dengan memanfaatkan agunan sebagai *second way out* (alternatif kedua) dalam penilaian kelayakan kredit. Dalam hal ini, Bank BRI Kantor Cabang Denpasar Gajah Mada menyalurkan berbagai jenis pinjaman seperti Kredit Usaha Rakyat (KUR), Kredit Pemilikan Rumah (KPR), Kredit Modal Kerja (KMK), dan Kredit Kendaraan Bermotor (KKB) yang memiliki nilai pinjaman di atas 500 juta rupiah, akan menggunakan agunan sebagai jaminan tambahan. Pastinya ada unsur kelayakan yang didalamnya berisikan persyaratan, proses dan sehingga nantinya dikategorikan layak dalam pemberian kredit.

Calon nasabah yang menerima kredit seperti KUR, KPR, KKB, KMK diharuskan melalui proses kelayakan agunan pengajuan kredit serta pemberian kredit. Proses kelayakan antara lain melalui sistem dan prosedur pemberian kredit juga sudah ditetapkan dan harus ditaati oleh nasabah jika ingin melakukan peminjaman kredit di bank, khususnya di Bank BRI Cabang Denpasar Gajah Mada. Bank Rakyat Indonesia merupakan salah satu Bank BUMN (Badan Usaha Milik Negara) yang menjadi bank komersial terkemuka dengan melakukan kegiatan perbankan terbaik yang mengutamakan pelayanan kepada usaha mikro, kecil dan menengah untuk menunjang peningkatan ekonomi masyarakat.

Menurut Purnama (2016), "Tujuan jaminan adalah untuk melindungi kredit dari risiko kerugian, baik yang disengaja maupun tidak disengaja." Guna melindungi uang yang diberikan lewat kredit dari risiko kerugian, maka pihak bank membuat pengamanan yang dimana dalam kondisi apapun, risiko kredit macet tidak dapat dihindari. Pengamanan yang dimaksudkan adalah agunan atau jaminan yang harus disediakan oleh calon debitur. Bila di kemudian hari debitur ingkar janji, yaitu tidak melunasi utangnya kepada pihak bank sesuai dengan ketentuan perjanjian kredit, maka akan dilakukan pencairan atau penjualan atas objek jaminan kredit bersangkutan.

Kelayakan agunan dalam pemberian kredit diperlukan sebagai alat ukur untuk mempermudah langkah-langkah apa saja yang harus dilakukan agar berjalan sesuai arah, ini juga bisa menjadi sebuah penjamin bagi pihak bank untuk dapat mempercayai nasabahnya sebagai penerima kredit. Bank akan menilai kelayakan apakah agunan tersebut layak untuk dijadikan sebagai jaminan hingga pencairan kredit itu terealisasikan.

Bank sebagai pihak pemberi kredit tentunya memiliki tugas untuk memberikan informasi mengenai bagaimana sistem dan prosedur pemberian kredit secara terperinci, jelas dan terarah. Oleh sebab itu, bank harus melakukan penilaian yang sangat baik terhadap nasabah sehingga unsur risiko akan sedikit berkurang dikarenakan nasabah tidak mampu membayar sejumlah pinjaman kredit yang diberikan, ini disebut dengan pengamanan kredit. Jika terjadi ketidakmampuan membayar kredit, maka

akan menyebabkan kredit macet.

Namun, dalam prakteknya, terdapat beberapa kasus pengajuan kredit calon debitur yang gagal dalam penilaian kelayakan agunan pada PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk Cabang Denpasar Gajah Mada . Hal ini menimbulkan pertanyaan mengenai efektivitas penggunaan agunan sebagai penentu keputusan pemberian kredit. Pertimbangan tersebut tidak hanya berkaitan dengan nilai agunan itu sendiri, tetapi juga dengan faktor-faktor lain yang mungkin memengaruhi penilaian agunan dan implikasinya terhadap keputusan pemberian kredit.

Oleh karena itu, penelitian ini mengambil judul **“Tinjauan Kelayakan Agunan Terhadap Keputusan Pemberian Kredit Pada PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk Cabang Denpasar Gajah Mada.”**

B. Pokok Masalah

Berdasarkan latar belakang yang telah dianalisis sebelumnya dapat dirangkum pokok permasalahan yang dirumuskan sebagai berikut.

1. Bagaimana penentuan kelayakan agunan terhadap keputusan pemberian kredit pada PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk Cabang Denpasar Gajah Mada?
2. Apa saja kendala yang dihadapi dalam penilaian kelayakan agunan terhadap keputusan pemberian kredit pada PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk Cabang Denpasar Gajah Mada?

C. Tujuan Penelitian

1. Untuk mengetahui penentuan kelayakan agunan terhadap keputusan pemberian kredit pada PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk Cabang Denpasar Gajah Mada.
2. Untuk mengetahui kendala - kendala dalam penilaian kelayakan agunan terhadap keputusan pemberian kredit pada PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk Cabang Denpasar Gajah Mada.

D. Manfaat Penelitian

Penelitian ini diharapkan mampu memberikan manfaat antara lain:

1. Bagi Mahasiswa

Penelitian ini dipergunakan sebagai salah satu syarat untuk menyelesaikan studi Diploma III (D3) pada Jurusan Administrasi Bisnis Politeknik Negeri Bali. Penelitian ini diharapkan dapat menambah wawasan, pengalaman, dan ilmu yang lebih mendalam mengenai kelayakan agunan kredit Bank BRI.

2. Bagi BRI Kantor Cabang Denpasar Gajah Mada

Penelitian ini diharapkan dapat memberikan masukan dan informasi yang nantinya dapat dijadikan bahan pertimbangan dan masukan bagi peningkatan kinerja PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk Cabang Denpasar Gajah Mada dalam penilaian kelayakan agunan kredit.

3. Bagi Politeknik Negeri Bali

Penelitian ini diharapkan dapat menjadi sumber informasi dan pengetahuan baru tentang pemahaman bagaimana kelayakan agunan terhadap keputusan pemberian kredit pada PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk Cabang Denpasar Gajah Mada, serta menjadi bahan acuan teoritis bagi mahasiswa jurusan Administrasi Bisnis Politeknik Negeri Bali dalam penulisan laporan ilmiah berikutnya.

E. Metode Penelitian

1. Lokasi Penelitian

Penelitian ini mengambil lokasi di PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk Cabang Denpasar Gajah Mada yang berlokasi di Jalan Gajah Mada No. 5-7, Dauh Puri Kangin, Kecamatan Denpasar Barat, Kota Denpasar, Provinsi Bali.

2. Objek Penelitian

Objek kajian dalam penelitian ini adalah kelayakan agunan terhadap keputusan pemberian kredit pada PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk Cabang Denpasar Gajah Mada. Dengan memfokuskan penentuan kelayakan agunan sebagai jaminan kredit serta aspek-aspek yang mendasari keputusan pemberian kredit diantaranya aspek pemasaran, aspek manajemen, aspek teknis, aspek keuangan, aspek hukum dan aspek jaminan.

3. Data Penelitian

a) Jenis Data

(1) Data Kualitatif

“Data kualitatif adalah data yang berbentuk kata, kalimat, atau gambar” (Sugiyono,2017:12). Data Kualitatif dalam penelitian ini adalah sejarah perusahaan, struktur organisasi dan tugas serta tanggung jawab masing-masing pada PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk Cabang Denpasar Gajah Mada.

(2) Data Kuantitatif

“Data kuantitatif adalah data yang berupa angka-angka dan dapat dihitung atau data kualitatif yang diangkakan atau *scoring*” (Sugiyono,2017:12). Data kuantitatif dalam penelitian ini ialah nilai pembobotan dalam menentukan nilai suatu agunan pada PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk Cabang Denpasar Gajah Mada.

b) Sumber Data Penelitian

Adapun sumber data yang akan digunakan dalam penelitian ini, yaitu.

a. Data Primer

“Data primer adalah sumber data yang langsung memberikan data kepada pengumpul data” (Sugiyono, 2019:194). Data primer dalam penelitian ini adalah data yang diperoleh langsung pada saat melakukan penelitian pada PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk Cabang Denpasar Gajah Mada.

b. Data Sekunder

“Data sekunder adalah sumber yang tidak langsung memberikan data kepada pengumpulan data misalnya lewat orang lain atau lewat dokumen” (Sugiyono, 2019:194). Data sekunder dalam penelitian ini adalah data yang diperoleh secara tidak langsung dan berdasarkan yang sudah ada baik itu dari perusahaan maupun dari sumber buku-buku yang berhubungan dengan permasalahan yang diteliti.

c) Teknik Pengumpulan Data

Teknik pengumpulan data dimaksudkan untuk menghimpun data-data informasi yang diinginkan sesuai dengan bagian dalam instansi yang diambil dalam penelitian ini.

Teknik pengumpulan data dalam penelitian ini melalui tiga cara yaitu:

1) Observasi

“Observasi adalah teknik pengumpulan data yang mempunyai ciri spesifik berkenaan dengan perilaku manusia, proses kerja, gejala-gejala alam dan responden” (Sugiyono, 2019:203). Teknik pengumpulan data dalam penelitian ini adalah dengan cara mengamati secara langsung dan mencatat apa yang didapat dari PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk Cabang Denpasar Gajah Mada yang berkaitan dengan kelayakan agunan kredit.

2) Wawancara

Wawancara yaitu teknik pengumpulan data yang melaksanakan studi pendahuluan untuk menemukan permasalahan yang diteliti, dan hal-hal dari responden yang lebih mendalam dan jumlah dari responden. Teknik pengumpulan data dalam penelitian ini adalah dengan cara mengadakan tanya jawab secara langsung dengan karyawan pada PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk Cabang Denpasar Gajah Mada mengenai kelayakan agunan kredit.

Sebelum proses wawancara terlebih dahulu dipersiapkan:

- (a) Menyusun pedoman wawancara
- (b) Menetapkan serta menghubungi informan yang akan diwawancarai
- (c) Menetapkan waktu dan tempat wawancara
- (d) Menetapkan materi dan garis besar instrumen yang akan ditanyakan

3) Studi Kepustakaan

Studi kepustakaan merupakan teknik pengumpulan data dengan penelaahan terhadap berbagai buku, literatur, catatan, serta berbagai laporan dan melakukan kajian teoritis dan referensi. Teknik pengumpulan data dalam penelitian ini adalah dengan cara mencari informasi dari buku-buku atau literatur yang berhubungan dengan kelayakan agunan kredit.

4. Teknik Analisis Data

Untuk mencapai tujuan penelitian sesuai dengan yang diharapkan dalam penyusunan proposal tugas akhir ini dan untuk diperoleh suatu kesimpulan maka data yang telah terkumpul akan dianalisis dengan mengamati mengenai kriteria hal-hal yang diperlukan dalam suatu penyajian. Metode analisis data penelitian yang digunakan adalah teknik analisis “Deskriptif Kualitatif” yaitu dengan mengumpulkan data kemudian data tersebut disusun, dikelompokkan, dianalisis, kemudian diintegrasikan sehingga menjadi gambaran yang jelas dan terarah mengenai masalah yang diteliti yaitu terkait penilaian kelayakan agunan kredit.

BAB V

SIMPULAN DAN SARAN

A. Simpulan

Berdasarkan pembahasan mengenai tinjauan kelayakan agunan terhadap keputusan pemberian kredit pada PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk Cabang Denpasar Gajah Mada, maka kesimpulan yang dapat diambil adalah sebagai berikut.

1. PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk Cabang Denpasar Gajah Mada sebagai salah satu lembaga keuangan yang beroperasi menghimpun dan menyalurkan dana yang dimana dalam proses penyaluran kredit diatas 500 juta rupiah seperti KUR, KPR, KMK mempersyaratkan adanya agunan atau jaminan sebagai bentuk antisipasi bank ketika nasabah gagal bayar maupun terjadi wanprestasi. Penggunaan agunan sebagai alternatif kedua dalam

penilaian kelayakan kredit yang memberikan perlindungan terhadap risiko potensial yang mungkin muncul akibat ketidakmampuan debitur membayar pinjaman. Hasil penelitian mengindikasikan bahwa proses penilaian agunan, termasuk jenis agunan yang diterima dan kriteria penilaiannya, berdampak pada keputusan pemberian kredit oleh Bank BRI. Kebijakan penggunaan agunan memberikan sumbangan signifikan dalam menjaga stabilitas portofolio kredit Bank BRI. Implikasi kebijakan ini mempengaruhi keberlanjutan usaha nasabah dan secara keseluruhan berpotensi memitigasi risiko kredit macet. Penelitian ini juga menunjukkan bahwa proses penilaian agunan menjadi elemen pendukung dalam menjaga integritas dan kesehatan sektor perbankan dan ekonomi. Dengan demikian, hasil penelitian ini memberikan pemahaman yang lebih dalam tentang bagaimana agunan berkontribusi dalam proses penilaian kelayakan kredit dan pengambilan keputusan di PT Bank Rakyat Indonesia Cabang Denpasar Gajah Mada.

2. Kendala-kendala yang dihadapi dalam proses penilaian kelayakan agunan kredit pada PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk Cabang Denpasar Gajah Mada adalah dari segi legalitas agunan seperti ketidakjelasan dokumen kepemilikan maupun adanya sengketa kepemilikan agunan serta penentuan nilai suatu agunan dikarenakan adanya ketidakpastian nilai pasar. Harga pasar suatu agunan dapat mengalami fluktuasi yang signifikan terutama dalam

kondisi pasar yang tidak stabil, diatasi dengan cara pemantauan dan analisis pasar yang aktif, penggunaan metode penilaian alternatif serta dilakukannya penilaian secara berkala agar mendapatkan hasil harga pasar yang lebih akurat.

B. Saran

Berdasarkan uraian pembahasan, maka dapat penulis sarankan.

1. PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk Cabang Denpasar Gajah Mada dalam menghadapi kendala legalitas kepemilikan agunan, Bank BRI dapat mengatasi kendala tersebut dengan beberapa cara seperti verifikasi dokumen kepemilikan, konsultasi dengan departemen hukum terkait, dan jika diperlukan Bank BRI dapat meminta calon debitur untuk menyediakan dokumen tambahan atau melibatkan proses hukum yang diperlukan untuk memperjelas kepemilikan aset agunan.
2. Proses penilaian agunan akan menjadi terhambat oleh kendala penentuan nilai agunan, sehingga dalam menghadapi kendala tersebut solusi yang dapat disarankan yaitu melakukan pemantauan dan analisis pasar yang aktif serta melakukan penilaian secara berkala untuk memperbarui nilai agunan yang telah ditetapkan sebelumnya. Misalnya, jika aset yang dijaminkan adalah properti, Bank BRI dapat melakukan penilaian kembali setiap tahun atau dalam interval waktu tertentu yang ditentukan.

Dengan demikian, Bank BRI dapat memperbarui nilai agunan sesuai dengan fluktuasi harga pasar yang terjadi.

DAFTAR PUSTAKA

- Alexander, Y. S., & Suryantari, E. P. 2022. *Analisis Sistem Pengendalian Internal Biaya Operasional Pada PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Kantor Cabang Denpasar Gajah Mada*. In Seminar Ilmiah Nasional Teknologi, Sains, dan Sosial Humaniora (SINTESA) (Vol. 5).
- Hafa, Abdul Rahim. 2019. "Analisis Penilaian Barang Jaminan Dalam Pemberian Kredit Modal Kerja Pada PT. Bank Perkreditan Rakyat Sulawesi Mandiri." *jurnal ekonomi balance Fakultas Ekonomi dan Bisnis* 15, no. 2.
- Mukti, T. W., & Suprayogi, N. 2019. *Apakah Bank Syariah Berbeda Dengan Bank Konvensional?(Kajian Fenomenologi)*. *Jurnal Ekonomi Syariah Teori Dan Terapan*, 6(6), 1137-1152.
- Primadani, Maya Agustina, Devi Farah Azzizah, dan Dwiatmanto Dwiatmanto. 2017. "Analisis Pengawasan Kredit Modal Kerja (KMK) sebagai Upaya Mengantisipasi Terjadinya Kredit Bermasalah (Studi pada PT Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk Kantor Cabang Kediri)." Diss. Brawijaya University
- Purnama, A. 2016. *Efektivitas Penyelesaian Sengketa Fidusia Terhadap Penyerahan Jaminan Fidusia Kredit Mikro*. *Jurnal Ilmiah Living Law*, 8(1).
- Rusmarita, Prima. 2020. "Mekanisme Analisis Kelayakan Agunan sebagai Keputusan Pemberian Pembiayaan Usaha Mikro BRI Syariah Kantor Cabang Pembantu Ngawi". Institut Agama Islam Negeri Ponorogo
- Sambe, Newfriend N. 2016. "Fungsi Jaminan Terhadap Pemberian Kredit oleh Pihak Bank Menurut Undang-Undang Nomor 10 Tahun 1998." *Lex Crimen* 5, no. 4.
- Sedyastuti, K. 2018. *Analisis Pemberdayaan UMKM Dan Peningkatan Daya Saing Dalam Kancah Pasar Global*. *INOBI: Jurnal Inovasi Bisnis Dan Manajemen Indonesia*, 2(1), 117-127.
- Simatupang, H. B. 2019. *Peranan Perbankan Dalam Meningkatkan Perekonomian Indonesia*. *JRAM (Jurnal Riset Akuntansi Multiparadigma)*, 6(2), 136-146.

Sugiyono. 2019. *Metode Penelitian Kuantitatif Kualitatif dan R&D*. Bandung: Alfabeta

Terok, G. 2013. *Fungsi Jaminan dalam Pemberian Kredit*. Lex Privatum, 1(5).

UMAR, A. 2020. *Analisis Kelayakan Keputusan Pengajuan Permohonan Kredit Usaha Rakyat (KUR) Pada Bank BRI Unit Tassililu di Tengah Pandemi Covid-19* (Doctoral dissertation, Institut Agama Islam Muhammadiyah Sinjai).

Yulastri, Rani. 2020. "*Analisis Kelayakan Agunan Dalam Penyaluran Pembiayaan Musyawarah (Studi Pada Bank BRI Syariah KCP Selong)*." Universitas Islam Negeri (UIN) Mataram