BAB I

PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang Praktek Kerja

Melihat perkembangan dari tahun ke tahun selalu adanya permasalahan ekonomi yang dihadapi dalam kehidupan masyarakat. Berbagai kebutuhan masyarakat kini semakin beragam mulai dari kebutuhan konsumsi, produksi, maupun kebutuhan dan keinginan lainnya. Sedangkan, kemampuan masyarakat untuk memenuhi kebutuhan yang tidak terbatas. Hal ini menyebabkan adanya ketidak seimbangan antara kebutuhan dan pengeluaran. Dalam permasalahan ini Bank adalah salah satu solusi yang bisa membantu dalam permasalahan perkenomian. Peran Bank sangat penting mengingat bank merupakan lembaga yang memiliki fungsi intermediasi, yaitu sebagai perantara antara pihak yang kelebihan dana dengan pihak yang membutuhkan dana.

Perkembangan perbankan saat ini berkembang sangat pesat. Bank-bank kini menawarkan berbagai produk dan jasa yang dimiliki kepada masyarakat, misalnya produk tabungan, produk kredit, maupun produk dan jasa lainnya. Salah satu kegiatan operasional bank adalah kredit, dimana kredit memiliki aset terbesar dibandingkan dengan kegiatan lain dalam suatu bank maka kegiatan ini membutuhkan cara tersendiri dalam pengelolaannya agar bank dapat mencapai tujuan pemberian kredit secara aman dan menguntungkan. Kondisi aman yang dimaksud adalah pengembalian hutang pokok beserta bunga kredit dapat sesuai dengan jumlah dan waktu yang telah disepakati bersama antara nasabah dan bank.

Tujuan utama analisa kredit yang dilakukan oleh sebuah bank adalah untuk menilai kemampuan dan kesediaan calon debitur untuk mengembalikan cicilan pokok beserta bunganya atau memenuhi kewajibannya sesuai dengan isi perjanjian kredit. Berdasarkan analisa kredit, bank dapat memperkirakan tinggi rendahnya derajat resiko kredit yang akan ditanggung olehnya apabila menyetujui permohonan kredit yang diajukan oleh calon debitur.

Bank Tabungan Negara (BTN) merupakan salah satu lembaga keuangan yang juga turut menyalurkan dana masyarakat dalam bentuk kredit. Produk yang ditawarkan sangat beragam salah satunya yaitu kredit Agunan Rumah. Kredit Agunan Rumah BTN atau Kredit Agunan Rumah (KAR) adalah kredit yang diberikan oleh pihak bank yang dapat digunakan untuk berbagai kebutuhan konsumtif dengan menjaminkan rumah tinggal/apartemen/ruko/rukan. Bank Tabungan Negara (BTN) dalam menyalurkan kredit memperhatikan analisa kredit untuk menilai kelayakan calon nasabahnya. Analisa kredit menentukan besarnya jumlah pinjaman yang akan diberikan kepada calon nasabah. Melakukan analisa kredit dapat mengetahui kondisi calon debitur secara keseluruhan atau utuh sesuai sesuai dengan ketentuan Bank Indonesia untuk memperkecil derajat resiko kredit.

Berdasarkan ketentuan Bank Indonesia penyaluran kredit didasarkan pada prinsip kehati-hatian. Bentuk penerapan prinsip kehati-hatian adalah penyaluran kredit kepada calon nasabah yang didasarkan pada prinsip 5 C. Menurut Drs H. Malayu S.P. Hasibuan dalam bukunya yang berjudul dasar-dasar perbankan menyebutkan bahwa bilamana terjadi ketidaklayakan dalam pemberian kredit maka dapat menimbulkan kemungkinan besar bank akan menderita kerugian.

Kerugian ini timbul karena ketidak mampuan membayar bunga dan atau angsuran pokok kredit. Kemudian dampak negatif dari kegagalan pemberian kredit dapat pula mengancam kelangsungan hidup bank. Maka dari itu pihak bank harus menerapkan prinsip 5 C yang meliputi : Character, Capacity, Capital, Collateral, dan Condition Of economic.

Berdasarkan uraian diatas Bank Tabungan Negara (BTN) sebagai bank yang taat dalam menjalankan ketentuan Bank Indonesia dalam menyalurkan kredit sangat memperhatikan prinsip tersebut. Untuk itu, penulis berusaha mengetahui seberapa besar penerapan prinsip 5 C dalam penyaluran kredit. Mengacu pada hal tersebut penulis tertarik mengambil judul “PENERAPAN PRINSIP 5C DALAM PENYALURAN KREDIT AGUNAN RUMAH (KAR) PADA PT.BANK TABUNGAN NEGARA (PERSERO) Tbk KANTOR CABANG PEMBANTU CIAMIS.”

1.2 Identifikasi Masalah

Berdasarkan latar belakang masalah yang telah diuraikan sebelumnya, maka penulis mengidentifikasi masalah sebagai berikut :

1. Bagaimana prosedur penyaluran Kredit Agunan Rumah (KAR) pada PT.Bank Tabungan Negara (persero) Tbk Kantor Cabang Pembantu Ciamis
2. Bagaimana penerapan prinsip 5C pada pelaksanaan analisa Kredit Agunan Rumah (KAR) pada PT.Bank Tabungan Negara (persero) Tbk Kantor Cabang Pembantu Ciamis

3. Apa hambatan dan solusi dalam penyaluran Kredit Agunan Rumah(KAR) pada PT.Bank Tabungan Negara (persero) Tbk Kantor Cabang Pembantu Ciamis

1.3 Maksud dan Tujuan Praktek Kerja

Maksud pengumpulan data dan informasi yang nantinya akan disusun dalam Tugas Akhir ini adalah sebagai syarat dalam penyelesaian studi pada Program Diploma III Perbankan dan Keuangan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Siliwangi, dimana tujuan dari penyusun ini adalah :

1. Untuk mengetahui bagaimana prosedur penyaluran kredit agunan rumah (KAR) pada PT.Bank Tabungan Negara (persero) Tbk Kantor Cabang Pembantu Ciamis
2. Untuk mengetahui penerapan prinsip 5C terhadap penyaluran kredit agunan rumah (KAR) pada PT.Bank Tabungan Negara (persero) Tbk Kantor Cabang Pembantu Ciamis
3. Untuk mengetahui hambatan dan solusi dalam penyaluran kredit agunan rumah (KAR) pada PT.Bank Tabungan Negara (persero) Tbk Kantor Cabang Pembantu Ciamis

1.4 Kegunaan Praktek data

Praktek kerja ini diharapkan dapat memberikan manfaat kegunaan bagi semua pihak, terutama :

1. Bagi Penulis

Untuk memenuhi salah satu syarat dalam menyelesaikan Program Studi Diploma III Perbankan dan Keuangan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas

Siliwangi Tasikmalaya. Selain itu, untuk menambah ilmu pengetahuan, wawasan, dalam memperdalam pemahaman materi yang telah dipelajari selama perkuliahan khususnya mengenai objek dalam praktek kerja ini, sehingga penulisan dapat membandingkan teori yang didapat selama perkuliahan dengan praktek lapangan yang sesungguhnya.

2. Bagi Lembaga Pendidikan

Hasil dari praktek kerja ini diharapkan menjadi studi pengetahuan ilmu ekonomi khususnya pengembangan ilmu perbankan dan menjadi perbendaharaan perpustakaan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Siliwangi Tasikmalaya.

3. Bagi Masyarakat

Praktek kerja ini diharapkan dapat memberikan informasi dan menambah pengetahuan bagi masyarakat khususnya dunia perbankan supaya masyarakat lebih menggunakan jasa perbankan dalam kegiatan perekonomiannya.

1.5 Metode Praktek Kerja

Metode penelitian yang digunakan dalam penyelesaian Tugas Akhir ini adalah sebagai berikut :

1. Observasi Langsung / *Participant Observer Studies*

Observasi adalah salah satu metode pengumpulan data dengan cara mengamati atau meninjau secara cermat dan langsung di lokasi penelitian untuk mengetahui kondisi yang terjadi atau membuktikan kebenaran dari sebuah desain penelitian yang sedang dilakukan.

Kegiatan observasi dilakukan untuk memproses objek dengan maksud untuk merasakan dan kemudian memahami pengetahuan dari sebuah fenomena

berdasarkan pengetahuan dan ide-ide yang sudah diketahui sebelumnya, untuk mendapatkan informasi yang diperlukan dan melanjutkan ke proses investigasi.

Di dalam penelitian, observasi dapat dilakukan dengan tes, kuesioner, rekaman gambar dan rekaman suara. Cara observasi yang paling efektif adalah melengkapinya dengan pedoman pengamatan seperti format atau blangko pengamatan, yang disusun berisi item-item tentang kejadian atau tingkah laku yang digambarkan akan terjadi di PT.Bank Tabungan Negara (PERSERO) Tbk Kantor Cabang Pembantu Ciamis.

2. Depth Interview

Depth Interview adalah metode wawancara mendalam dengan proses memperoleh keterangan untuk tujuan penelitian dengan cara tanya jawab sambil bertatap muka langsung dengan responden atau tanpa menggunakan pedoman (guide). Dimana pewawancara dan kehidupan sosial yang relatif lama.

3. Studi Kepustakaan (*Library Research*)

Yaitu metode pengumpulan data-data dan informasi dengan cara membaca dan menulis pendapat menurut para ahli serta mempelajari buku-buku yang berkaitan dengan berkaitan dengan permasalahan yang diteliti.

1.6 Lokasi dan Waktu Praktek Kerja

1.6.1 Lokasi Praktek Kerja

Lokasi penulis melakukan praktek kerja dalam mengumpulkan data-data dan informasi yang diperlukan yaitu di PT.Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk Kantor Cabang Pembantu Ciamis yang beralamat di Jl.Jendral Sudirman No.51, Ciamis, Kec.Ciamis, Kabupaten Ciamis, Jawa Barat 46211 Telepon (0265) 46200.