BAB I

PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang Penelitian

Zaman semakin ketat dan terus berkembang dari waktu ke waktu, terutama dengan semakin canggihnya teknologi yang ada dan keinginan masyarakat yang terus berbeda-beda. Dengan semakin canggihnya teknologi, persaingan pelaku bisnis terus menciptakan inovasi dan kreasi guna dapat selalu memenuhi kepuasan dan kebutuhan masyarakat. Hal inilah yang menjadikan seluruh sektor di Indonesia membuat dobrakan yang besar dengan digitalisasi untuk dapat menarik perhatian masyarakat, tak terkecuali pada sektor ekonomi khususnya dunia perbankan.

Pada umumnya tujuan diciptakannya lembaga keuangan adalah sebagai bisnis, dan memberikan rasa keadilan sekaligus bertujuan untuk meningkatkan kesejahteraan masyarakat. Lembaga keuangan merupakan suatu badan usaha yang khusus bergerak pada bidang keuangan, dengan tujuan untuk dapat menghimpun dana masyarakat dan menyalurkan kembali pada masyarakat. Berbagai lembaga keuangan terutama bank konvensional telah membantu dalam pertumbuhan kebutuhan dana bagi kegiatan perekonomian masyarakat, dengan cara memenuhi kebutuhan dan keperluan masyarakat yang ingin meminjam dana dengan diciptakannya berbagai produk berbentuk kredit.

Kredit merupakan suatu fasilitas keuangan yang memungkinkan seseorang atau badan usaha untuk meminjam uang untuk membeli produk dan membayarkannya kembali dengan jangka waktu yang telah ditentukan.

Berdasarkan UU No.10 Tahun 1988 menyebutkan bahwa kredit adalah penyedia uang atau tagihan yang dapat dipersamakan dengan itu, berdasarkan persetujuan atau kesepakatan antara bank dengan pihak yang lain yang mewajibkan pihak peminjam melunasi uangnya setelah jangka waktu tertentu dengan pemberian bunga.

Kredit BNI Fleksi adalah fasilitas kredit tanpa agunan yang diberikan untuk pegawai aktif yang mempunyai penghasilan tetap yang pembayaran gajinya *payroll* disalurkan melalui BNI, untuk keperluan konsumtif yang tidak bertentangan dengan peraturan maupun Undang-Undang yang telah diberlakukan oleh pemerintah. Dengan jumlah plafon pinjaman minimal Rp 5.000.000,- sampai dengan Rp 500.000.000,-.

Kredit tanpa agunan atau pinjaman yang tidak adanya jaminan, dan merupakan salah satu produk yang dikeluarkan perbankan dalam bentuk pemberian berdasarkan pada riwayat kredit dari pemohon kredit yang diajukan secara pribadi, atau dalam kata lain bahwa kemampuan melaksanakan kewajiban pembayaran kembali pinjaman merupakan pengganti jaminan.

Salah satu kantor cabang BNI di Indonesia yang dapat membantu masyarakat dalam pengajuan fasilitas pinjaman BNI Fleksi adalah PT Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk Kantor Kas Kawali Ciamis yang mengenalkan dan memasarkan produk BNI Fleksi di wilayah Kawali Ciamis dengan sangat baik, tetapi memang keputusan pemberian kredit sepenuhnya tetap ada di BNI Kantor Cabang Tasikmalaya. Adapun pasar sasaran BNI Fleksi ini ialah

perusahaan yang telah *payroll* di BNI dengan usia minimal 21 tahun dan usia maksimal sebelum 55 tahun kredit tersebut harus lunas.

Beberapa penelitian terdahulu mengenai topik ini yang pernah diteliti di antaranya Sintia dan Rahardjo (2014), hasil penelitiannya menjelaskan bahwa prosedur kredit tanpa agunan BNI Fleksi pada PT Bank Negara Indonesia (Persero) Cabang Bogor meliputi kegiatan prosedur pada saat pengajuan BNI Fleksi yaitu nasabah datang ke Bank BNI dengan membawa persyaratan sesuai ketentuan. Dalam pemberian kredit tanpa agunan BNI Fleksi tidak sedikit masalah yang timbul, namun Bank BNI mampu menyelesaikan semua masalah yang dihadapi. Assakinah (2018) menjelaskan hasil penelitiannya bahwa dalam prosedur pelaksanaan pinjaman kredit BNI Fleksi sudah berjalan cukup baik, hanya saja terdapat sedikit perbedaan dalam pengajuan untuk BNI Fleksi dan persyaratan untuk perseorangan.

Pada PT Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk Kantor Kas Kawali Ciamis penulis mengamati salah satu nasabah yang ingin mengajukan pinjaman kredit BNI Fleksi. Akan tetapi, dalam proses pelaksanaan prosedur pemberian kredit BNI Fleksi menimbulkan sebuah masalah karena kredit tanpa agunan yang tidak memberikan jaminan fisik, dan banyak calon nasabah yang belum mengetahui mengenai persyaratan dan ketentuan dalam pengajuan fasilitas kredit BNI Fleksi.

Berdasarkan uraian di atas penulis tertarik mengajukan judul tugas akhir **“Prosedur Pemberian Kredit BNI Fleksi pada PT Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk Kantor Kas Kawali Ciamis”**.

1.2 Identifikasi Masalah

Berdasarkan latar belakang di atas, untuk mempermudah dalam menyelesaikan permasalahan yang menjadi dasar dalam penulisan ini, maka dirumuskan permasalahan sebagai berikut:

1. Apa syarat dan ketentuan yang diperlukan dalam pengajuan pinjaman kredit BNI Fleksi pada PT Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk Kantor Kas Kawali Ciamis.
2. Bagaimana prosedur pemberian kredit BNI Fleksi pada PT Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk Kantor Kas Kawali Ciamis.
3. Apa hambatan yang ditemukan dalam pemberian pinjaman kredit BNI Fleksi pada PT Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk Kantor Kas Kawali Ciamis.
4. Bagaimana solusi dalam menangani hambatan dalam pemberian pinjaman kredit BNI Fleksi pada PT Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk Kantor Kas Kawali Ciamis.

1.3 Tujuan Penelitian

Berdasarkan identifikasi di atas, tujuan penelitian ini adalah untuk mengetahui dan menganalisis:

1. Syarat dan ketentuan dalam pengajuan kredit BNI Fleksi pada PT Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk Kantor Kas Kawali Ciamis.
2. Prosedur pemberian pinjaman kredit BNI Fleksi pada PT Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk Kantor Kas Kawali Ciamis.

3. Hambatan yang ditemukan dalam pemberian pinjaman kredit BNI Fleksi pada PT Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk Kantor Kas Kawali Ciamis.
4. Solusi dalam menangani hambatan pada proses pemberian pinjaman kredit BNI Fleksi pada PT Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk Kantor Kas Kawali Ciamis.

1.4 Kegunaan Penelitian

Adapun kegunaan penelitian berdasarkan hasil penelitian ini adalah sebagai berikut:

1. Aspek Teoritis

Hasil penelitian ini diharapkan dapat menambah ilmu pengetahuan serta wawasan dalam bidang Manajemen Perkreditan khususnya pada materi atau pembahasan mengenai Prosedur Pemberian Kredit BNI Fleksi pada PT Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk Kantor Kas Kawali Ciamis.

2. Aspek Praktis

- a. Bagi Penulis

Sebagai syarat penyelesaian program Studi D-3 Perbankan dan Keuangan dan menjadikan pengalaman khususnya pada bidang perbankan. Dan juga dapat belajar untuk mengaplikasikan teori yang telah didapat semasa perkuliahan.

- b. Bagi Lembaga

Hasil penelitian ini diharapkan dapat berguna sebagai bahan informasi dan referensi bagi perkembangan ilmu pengetahuan

mahasiswa, khususnya pada program Studi D-3 Perbankan dan Keuangan.

c. Bagi Perusahaan

Diharapkan hasil penelitian ini dapat digunakan oleh perusahaan sebagai bahan masukan dan pertimbangan kedepannya terkait prosedur pemberian kredit BNI Fleksi.

d. Bagi pihak lain

Diharapkan hasil penelitian ini dapat digunakan sebagai bahan informasi mengenai prosedur pemberian kredit BNI Fleksi.

1.5 Lokasi dan Waktu Penelitian

1.5.1 Lokasi Penelitian

Berikut merupakan identitas lembaga tempat penulis melaksanakan kegiatan magang dan mengambil studi kasus penelitian:

Nama Perusahaan : PT Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk
Nama kantor : PT Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk Kantor
Kas Kawali Ciamis
Status Kantor : Kantor Kas
Alamat : Jalan Talagasari Desa Kawalimukti, Kecamatan
Kawali, Kabupaten Ciamis, Jawa Barat
Kode Pos : 46253
No. Telephone : 02657510129
Website : www.bni.co.id

1.5.2 Waktu Penelitian

Waktu penelitian ini dilakukan penulis terhitung pada tanggal 20 Februari 2022 sampai pada tanggal 14 Maret 2022. Tahapan kegiatan penelitian sampai pada penyusunan Laporan Tugas Akhir yang dilakukan penulis secara lebih jelas dapat dilihat sebagai berikut:

Tabel 1. 1

Rencana *Rundown* Penelitian

No	Jenis Kegiatan	Bulan ke:															
		Februari				Maret				April				Mei			
		1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4
1	Pengajuan Judul Tugas Akhir dan SK Pembimbing																
2	Persetujuan Judul Tugas Akhir oleh pembimbing 1 dan pembimbing 2																
3	Proses bimbingan untuk menyelesaikan Naskah Tugas Akhir oleh pembimbing 2 dan Revisi Naskah Tugas Akhir																
4	Acc Naskah Tugas Akhir oleh Pembimbing 2																
5	Proses bimbingan Naskah Tugas Akhir oleh pembimbing 1 dan Revisi Tugas Akhir																
6	Acc Naskah Tugas Akhir oleh Pembimbing 1																
7	Sidang/Ujian Tugas Akhir																
8	Revisi Tugas Akhir dan Pengesahan Tugas Akhir																

Sumber: data diolah oleh penulis, 2022