**BAB I**

**PENDAHULUAN**

* 1. **Latar Belakang**

Bank adalah lembaga keuangan yang berperan penting bagi masyarakat untuk melakukan kegiatan atau transaksi perbankan secara mudah dan aman. Lembaga keuangan bank adalah salah satu pelayanan jasa yang dapat dipercaya oleh masyarakat atau nasabah karena bank dapat menjaga dana dan data nasabah yang bersifat rahasia. Masyarakat mengandalkan bank dalam berbagai transaksi sehari-hari karena bank melayani dengan cepat dan mudah. Bank pun dapat mengatasi masalah para nasabah dengan solusi terbaik dan membantu.

Bank memiliki beberapa jenis seperti bank umum dan bank perkreditan rakyat. Bank umum yang bertugas melayani seluruh jasa-jasa perbankan dan melayani segenap lapisan masyarakat, baik masyarakat perorangan maupun lembaga-lembaga lainnya berbeda dengan bank perkreditan rakyat yang dikhususkan untuk membiayai masyarakat dan lembaga-lembaga lainnya. Bank Perkreditan Rakyat hanya melayani penghimpunan dana dan penyaluran dana saja. Dalam wilayah operasi pun bank perkreditan rakyat juga dibatasi operasinya pada wilayah tertentu. Larangan lain yaitu tidak ikut kliring dan transaksi valuta asing dan juga giro.

Bank Perkreditan Rakyat melakukan kegiatan bank yang sesuai dengan fungsi dan jenisnya, mayoritas masyarakat umum akan bergabung sebagai nasabah pada bank perkreditan rakyat ini untuk mendanai dan memfasilitasi untuk memenuhi kebutuhan konsumtif maupun produktif. Sebagian masyarakat umum mengajukan kredit konsumtif tetapi tidak jarang juga masyarakat umum mengajukan kredit produksi untuk modal usaha atau sebagai tambahan modal kerja.

Pada umumnya masyarakat membutuhkan dan mengajukan kredit konsumtif untuk kebutuhan pribadi dan kebutuhan sehari-hari. Kredit konsumtif ini meliputi kebutuhan seperti pembelian kebutuhan sehari-hari, pembelian motor, pembelian mobil, pembelian rumah, renovasi rumah dan kebutuhan konsumtif lainnya. Kredit konsumtif yang difasilitasi oleh PT. BPR Supra Artapersada ini sangat membantu untuk berjalannya dan kestabilan ekonomi masyarakat yang membutuhkan dana dengan cepat.

Nasabah yang membutuhkan dana dengan cepat maka pada umumnya nasabah akan mengandalkan kredit konsumtif pada PT. BPR Supra Artapersada sebagai pilihan utama ketika nasabah membutuhkan sejumlah dana untuk digunakan secara cepat dan mudah. PT. BPR Supra Artapersada menyediakan fasilitas kredit konsumtif dengan cepat dan mudah diproses sehingga nasabah dapat didanai oleh pihak bank pada hari yang sama ketika pengajuan kredit tersebut apabila nasabah telah melengkapi dan menyanggupi atas segala persyaratan dan prosedur yang wajib dipenuhi oleh nasabah. Proses pencairan dana pun cukup singkat sehingga nasabah dapat langsung menikmati sejumlah dana yang telah difasilitasi oleh PT. BPR Supra Artapersada.

PT. BPR Supra Artapersada akan memfasilitasi nasabah dengan sejumlah dana sesuai kebutuhan nasabah dengan beberapa persyaratan yang wajib diikuti dan dipenuhi oleh nasabah. Pihak bank akan memberikan dana kepada nasabah apabila nasabah dapat dipastikan bahwa nasabah tersebut dapat menyelesaikan kewajibannya dengan jangka waktu tertentu sesuai dengan kesepakatan pada saat pengajuan. Hal yang dilakukan oleh bank adalah mengukur kesanggupan nasabah atas kewajibannya melalui analisa kredit, dimana analisa ini bank dapat memperkirakan berapa banyak biaya yang dikeluarkan untuk kebutuhan sehari-hari dan pihak bank dapat mengetahui seberapa besar kesanggupan nasabah atas kewajibannya.

Pemberian kredit konsumtif ini biasanya diberikan kepada nasabah yang memiliki penghasilan tetap agar bank dapat memastikan bahwa nasabah sanggup mencukupi untuk memenuhi kewajibannya sesuai dengan jangka waktu yang telah ditentukan. Pemberian kredit konsumtif di PT. BPR Supra Artapersada harus dipenuhi dengan data-data yang nasabah yang sah. Hal ini untuk mencegah dan atau memperkecil kemungkinan nasabah mengalami kredit macet yang akan memperhambat proses berjalannya kegiatan perbankan dan untuk mencegah terjadinya hal yang tidak diinginkan lainnya.

Dengan adanya produk kredit konsumtif maka sangat berpengaruh pada perkembangan kredit konsumtif di PT. BPR Supra Artapersada Cabang Bogor selalu meningkat setiap bulannya. Nasabah kredit konsumtif dapat diperkirakan lebih dari 800 nasabah kredit konsumtif dan akan terus meningkat setiap bulannya seiring dengan berjalannya waktu karena ada beberapa faktor yang mempengaruhi nasabah untuk mengajukan kredit konsumtif.

Dalam PT. BPR Supra Artapersada memiliki prosedur tersendiri yang harus dan wajib diikuti oleh nasabah untuk pengajuan kredit konsumtif pada saat pengajuan yang akan menjadi pembahasan penulis, seperti pihak bank harus mengetahui dengan jelas kebutuhan dan tujuan nasabah untuk kredit konsumtif yang diajukan agar bank dapat mengetahui dengan jelas kemana dan untuk apa dana yang difasilitasi oleh PT. BPR Supra Artapersada tersebut. Beberapa hal yang wajib diketahui oleh pihak bank dan sebagai persyaratan nasabah dalam memenuhi persyaratan yang dibutukan oleh pihak bank adalah penghasilan tetap nasabah, alamat lengkap, dokumen-dokumen, surat berharga yang akan dijadikan sebagai jaminan pada saat pengajuan kredit konsumtif dan harus ada izin dari pihak yang terlibat seperti anggota keluarga untuk memperkecil hal yang tidak diinginkan terjadi pada saat nasabah tidak dapat menyanggupi kewajibannya atau mengalami kredit macet dan kendala-kendala tersebut yang akan menjadi pemicu timbulnya permasalahan pada saat pengajuan kredit. Maka bank harus mengetahui semua informasi mengenai nasabah yang mengajukan kredit konsumtif.

Pada saat penulis melakukan praktik kerja lapangan di PT. BPR Supra Artapersada Cabang Bogor, penulis menemukan beberapa kendala yang terjadi pada saat praktik kerja lapangan khususnya pada saat nasabah melakukan prosedur pengajuan kredit konsumtif yang dapat menghambat proses transaksinya dan biasanya kendala yang ditemukan antara lain, kurangnya kelengkapan persyaratan dan terjadi hambatan pada sistem untuk proses pemberian kredit sehingga penulis pada saat melakukan praktik kerja lapangan yang diposisikan sebagai admin kredit harus memberikan informasi lebih lanjut agar masalah atau kendala dapat teratasi dengan baik.

Berdasarkan penjabaran di atas, maka penulis akan berusaha sebaik mungkin untuk menjabarkan prosedur pengajuan kredit konsumtif pada PT. BPR Supra Artapersadadan seberapa besar PT. BPR Supra Artapersada dapat membantu memenuhi keinginan nasabah dengan mengambil judul ***“PROSEDUR PENGAJUAN KREDIT KONSUMTIF PADA PT. BPR SUPRA ARTAPERSADA CABANG BOGOR”***

* 1. **Identifikasi Masalah**

Bedasarkan dengan latar belakang di atas permasalahan yang dapat dirumuskan dalam tugas akhir ini adalah sebagai berikut :

1. Bagaimana proses prosedur pengajuan kredit konsumtif pada PT. BPR Supra Artapersada Cabang Bogor?
2. Persyaratan apa saja yang harus dipenuhi oleh nasabah untuk mengajukan kredit konsumtif pada PT. BPR Supra Artapersada Cabang Bogor?
3. Kendala apa saja yang dapat terjadi dalam prosedur pengajuan kredit konsumtif pada PT. BPR Supra Artapersada Cabang Bogor?
   1. **Maksud dan Tujuan**
      1. **Maksud**

Maksud dari penulisan tugas akhir ini adalah sebagai berikut:

1. Untuk memenuhi salah satu syarat untuk memperoleh gelar Ahli Madya Diploma III Jurusan Keuangan Perbankan Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Kesatuan Bogor.
2. Untuk menambah pengetahuan penulis dengan pengalaman yang sebenarnya dalam dunia kerja.
3. Untuk menerapkan kemampuan penulis dalam dunia kerja.
   * 1. **Tujuan**

Tujuan dari penulisan tugas akhir ini adalah sebagai berikut :

1. Untuk mengetahui proses prosedur pengajuan kredit konsumtif pada PT. BPR Supra Artapersada Cabang Bogor.
2. Untuk mengetahui persyaratan apa saja yang harus dipenuhi oleh nasabah untuk mengajukan kredit konsumtif pada PT. BPR Supra Artapersada Cabang Bogor.
3. Untuk mengetahui apa saja kendala yang dapat terjadi dalam prosedur pengajuan kredit konsumtif pada PT. BPR Supra Artapersada Cabang Bogor.
   1. **Waktu dan Tempat Magang**
      1. **Waktu Pelaksanaan Magang**

Penulis telah melaksanakan praktek kerja lapangan untuk selama kurang lebih 2 bulan, kegiatan praktek kerja lapangan di mulai dari tanggal 04 Februari 2019 sampai dengan tanggal 29 Maret 2019. Praktek kerja lapangan yang berlaku yaitu setiap hari Senin sampai dengan Jumat dari pukul 07.30 WIB sampai dengan pukul 17.00 WIB.

* + 1. **Tempat Magang**

Penulis telah melaksanakan praktek kerja lapangan di PT. BPR Supra Artapersada Cabang Bogor yang berlokasi di Jalan Pajajaran No. 96 P-Q Bogor.