

LAMPIRAN WAWANCARA

Hasil Wawancara dengan Pihak Bank

No	Pertanyaan	Jawaban Partisipan I-2 (Syifa Lestari)
1	Bagaimana prosedur pengajuan Kredit untuk usaha kecil menengah dilakukan di Bank Ini?	Pengajuan kredit dimulai dengan pengisian formulir dan penyerahan dokumen, dilanjutkan pemeriksaan administrasi, survei usaha, analisis kelayakan, penilaian jaminan, dan keputusan kredit.
2	Syarat serta dokumen apa saja yang harus dilengkapi oleh nasabah pengaju Kredit?	Syarat dan dokumen yang harus dilengkapi oleh nasabah UKM antara lain identitas diri (KTP, KK), dokumen legalitas usaha (izin usaha, NIB atau surat keterangan usaha), laporan keuangan usaha, rekening koran, serta dokumen jaminan atau agunan seperti sertifikat tanah atau bangunan. Berdasarkan hasil wawancara, banyak nasabah UKM mengalami kesulitan dalam melengkapi laporan keuangan karena belum memiliki pencatatan usaha yang rapi dan terstruktur.
3	Apakah proses evaluasi Kredit dilakukan secara manual atau sistem otomatis?	Evaluasi kredit dilakukan dengan kombinasi sistem otomatis dan analisis manual oleh petugas kredit.

4	Berapa lama waktu yang sering dihadapi saat proses pemberian kredit kepada UKM	Waktu proses pemberian kredit UKM relatif bervariasi, tergantung pada kelengkapan dokumen dan hasil analisis kredit. Berdasarkan hasil wawancara, nasabah UKM umumnya menghadapi waktu proses yang cukup lama, mulai dari pengajuan hingga pencairan kredit. Lamanya waktu ini disebabkan oleh proses verifikasi dokumen, survei usaha, serta analisis kelayakan dan jaminan yang dilakukan secara hati-hati oleh pihak bank. Kalau cepat dan dokumennya semua lengkap bisa sampai 7-14 hari
5	Apa kendala yang sering dihadapi saat proses pemberian kredit kepada UKM?	Kendala yang sering dihadapi dalam proses pemberian kredit UKM meliputi ketidaklengkapan dokumen administrasi, keterbatasan laporan keuangan, lamanya proses analisis kredit, serta persyaratan jaminan yang belum dapat dipenuhi oleh nasabah. Selain itu, rendahnya pemahaman nasabah terhadap prosedur kredit dan mekanisme perbankan juga menjadi faktor penghambat dalam kelancaran proses pemberian kredit.
6	Bagaimana Proses Verifikasi jaminan atau agunan dari Nasabah?	Proses verifikasi jaminan atau agunan dilakukan setelah nasabah mengajukan dokumen jaminan kepada pihak bank. Bank melakukan pemeriksaan keabsahan dokumen jaminan, seperti sertifikat tanah atau bangunan, termasuk pengecekan status kepemilikan dan keaslian dokumen. Selanjutnya, bank melakukan penilaian nilai jaminan untuk memastikan kesesuaian dengan jumlah kredit yang diajukan. Berdasarkan hasil wawancara, proses verifikasi jaminan ini sering menjadi kendala bagi nasabah UKM karena keterbatasan kepemilikan aset dan ketidaksesuaian nilai jaminan dengan ketentuan bank.

Lampiran Wawancara Dengan Pihak Nasabah

Hasil Wawancara dengan Pihak Nasabah I-3

No	Pertanyaan	Jawaban Partisipan I-3 (Bu Siti)
1	Bagaimana Pengalaman anda dalam mengajukan kerdit di Bank ini?	Proses pengajuan kredit di bank ini dinilai cukup aman dan sesuai prosedur, namun dirasakan memakan waktu yang relatif lama. Sebagai pelaku usaha kecil, “Kami sebagai pelaku usaha kecil sebenarnya butuh modal cepat, tapi prosesnya cukup lama.”
2	Apakah prosedur dan persyaratan kredit sudah cukup jelas saat anda mengajukan permohonan ?	Prosedur dan persyaratan kredit nya telah disampaikan oleh pihak bank, namun dalam pelaksanaannya terdapat kendala administratif yang harus dilengkapi secara bertahap. Ketidaklengkapan dokumen menyebabkan proses pengajuan menjadi lebih panjang dan memerlukan waktu tambahan, sehingga berdampak pada keterlambatan persetujuan kredit.
3	Berapa lama waktu yang dibutuhkan hingga kredit anda disetujui?	Waktu yang dibutuhkan sejak pengajuan hingga pencairan kredit tergolong cukup lama. “Dari pengajuan sampai pencairan memang aman, tapi menurut saya waktunya cukup lama.”
4	Apa kendala yang anada alami selama proses pengajuan kredit?	“Dokumen-dokumen tadi kalau belum lengkap jadi Kalau pencairan lama, rencana usaha jadi tertunda.”
5	Menurut anda bagaimana pihak bank memberikan Informasi mengenai prosedur kredit	Pihak bank telah memberikan informasi terkait prosedur kredit, namun proses verifikasi dan administrasi yang panjang membuat informasi tersebut terasa belum sepenuhnya membantu kebutuhan nasabah UKM yang membutuhkan pencairan dana secara cepat.
6	Apakah anda merasa percaya diri dan cukup	Saya masih memiliki kekhawatiran terkait pengelolaan dan pengembalian

	informasi terkait pengelolaan dan pengembalian kredit?	kredit, terutama karena pencairan yang terlambat dapat memengaruhi perencanaan usaha. Jadi saya harus menyusun strategi usaha agar tetap mampu memenuhi kewajiban pembayaran kredit.
--	--	--



Hasil Wawancara dengan Partisipan I-4

No	Pertanyaan	Jawaban Partisipan I-4 (Bu Rani)
1	Bagaimana Pengalaman anda dalam mengajukan kerdit di Bank ini?	Proses pengajuan kredit di bank ini berjalan sesuai prosedur, namun dirasakan cukup menantang karena adanya tuntutan kelengkapan dokumen administrasi.
2	Apakah prosedur dan persyaratan kredit sudah cukup jelas saat anda mengajukan permohonan ?	Prosedur dan persyaratan kredit pada dasarnya telah dijelaskan oleh pihak bank, namun “Usaha saya jalan terus, tapi pembukuan masih sederhana. Waktu diminta laporan keuangan,saya harus dibantu dulu karena sebelumnya tidak pernah buat laporan lengkap.”
3	Berapa lama waktu yang dibutuhkan hingga kredit anda disetujui?	Cukup lama, tapi itu memang tergantung perlengkapan dokumen -dokumen kita.
4	Apa kendala yang anada alami selama proses pengajuan kredit?	Kendalanya itu, kan usaha saya jalan terus,tapi pembukuansaya masih sederhana jadi waktu diminta laporan keuangan,saya harus dibantu dulu karena sebelumnya tidak pernah buat laporan lengkap.
5	Menurut anda bagaimana pihak bank memberikan Informasi mengenai prosedur kredit	Pihak bank telah memberikan informasi terkait prosedur kredit dengan cukup jelas.
6	Aoakah anda merasa percaya diri dan cukup informasi terkait pengelolaan dan pengembalian kredit?	Saya belum sepenuhnya merasa percaya diri dalam pengelolaan dan pengembalian kredit, terutama karena keterbatasan dalam pencatatan keuangan usaha. Kurangnya pengalaman dalam menyusun laporan keuangan membuat saya masih merasa perlu mendapatkan bimbingan agar mampu mengelola kredit dan memenuhi kewajiban pembayaran secara tepat waktu.

Hasil Wawancara dengan Partisipan I-5

No	Pertanyaan	Jawaban Partisipan I-5 (Bu Astuti)
1	Bagaimana Pengalaman anda dalam mengajukan kerdit di Bank ini?	Pengalam saya selama dalam pengajuan agak sedikit ada masalah.
2	Apakah prosedur dan persyaratan kredit sudah cukup jelas saat anda mengajukan permohonan ?	Prosedur telah dijelaskan, namun persyaratan administrasi yang banyak dan detail membuat saya kesulitan memenuhinya secara langsung.
3	Berapa lama waktu yang dibutuhkan hingga kredit anda disetujui?	Sekitar seminggu dua minggu si kalau saya.
4	Apa kendala yang anada alami selama proses pengajuan kredit?	Kendala utama adalah banyaknya persyaratan administrasi sehingga nasabah harus bolak-balik melengkapi dokumen.
5	Menurut anda bagaimana pihak bank memberikan Informasi mengenai prosedur kredit	Bank telah memberikan informasi prosedur kredit, namun penjelasan dirasakan cukup kompleks bagi pelaku UKM.
6	Aoakah anda merasa percaya diri dan cukup informasi terkait pengelolaan dan pengembalian kredit?	Dikarenakan sudah paham jadi saya percaya diri.

Hasil Wawancara dengan Partisipan I-6

No	Pertanyaan	Jawaban Partisipan I-6 (Pak B.Siahaan)
1	Bagaimana Pengalaman anda dalam mengajukan kerdit di Bank ini?	Pengalaman saya cukup baik walaupun ada aja kendala nya.
2	Apakah prosedur dan persyaratan kredit sudah cukup jelas saat anda mengajukan permohonan ?	Prosedur telah dijelaskan, namun persyaratan jaminan berupa sertifikat atas nama pribadi itu yang susah nya.
3	Berapa lama waktu yang dibutuhkan hingga kredit anda disetujui?	Proses persetujuan kreditnya memerlukan waktu cukup lama karena ada verifikasi jaminan dan analisis kredit dari pihak bank nya
4	Apa kendala yang anada alami selama proses pengajuan kredit?	Kendala saya “Awalnya saya takut ambil kredit karena kurang paham soal bunga dan ci-cilan, takut tidak sanggup bayar.” Dan “Usaha saya sudah berjalan, tapi tidak punya sertifikat rumah atau tanah atas nama sendiri, jadi agak sulit saat diminta jaminan”.
5	Menurut anda bagaimana pihak bank memberikan Informasi mengenai prosedur kredit	Pihak Bank memberikan Informasi yang cukup jelas terkait prosedurnya.
6	Aoakah anda merasa percaya diri dan cukup informasi terkait pengelolaan dan pengembalian kredit?	Pada saat proses peminjaman itu saya jadi kurang percaya diri dikarenakan tidak ada jaminan tadi,tapi dikarenakan ada proses demi proses dan informasi yang cukup jadi percaya diri aja.

Hasil Wawancara dengan Partisipan I-7

No	Pertanyaan	Jawaban Partisipan I-7 (Bu Sembiring)
1	Bagaimana Pengalaman anda dalam mengajukan kerdit di Bank ini?	Pengajuan kredit berjalan cukup baik karena persyaratan administrasi lengkap, namun terdapat kendala pada tahap wawancara.
2	Apakah prosedur dan persyaratan kredit sudah cukup jelas saat anda mengajukan permohonan ?	Prosedur dan persyaratan kredit nya sudah jelas dan dapat saya penuhi.
3	Berapa lama waktu yang dibutuhkan hingga kredit anda disetujui?	Waktu persetujuan kredit mengikuti alur prosedur bank, saya kemarin seminggu lebih prosesnya.
4	Apa kendala yang anada alami selama proses pengajuan kredit?	Kendala utama adalah kesulitan menjelaskan usaha kepada pihak bank sehingga menimbulkan kekhawatiran pengajuan ditolak.
5	Menurut anda bagaimana pihak bank memberikan Informasi mengenai prosedur kredit	Bank memberikan informasi prosedur kredit dengan cukup jelas, namun terkadang saya masih membutuhkan arahan saat menjelaskan usaha.
6	Aoakah anda merasa percaya diri dan cukup informasi terkait pengelolaan dan pengembalian kredit?	Saya belum sepenuhnya percaya diri pada awal proses karena keterbatasan pengalaman komunikasi dengan pihak bank.

LAMPIRAN GAMBAR



Dokumentasi Wawancara dengan Partisipan I-2



Dokumentasi Wawancara dengan Partisipan I-3



Dokumentasi Wawancara dengan Partisipan I-5



Dokumentasi Wawancara dengan Partisipan I-6



Dokumentasi Wawancara dengan Partisipan I-7

LAMPIRAN SURAT BALASAN IZIN PENELITIAN

SURAT BALASAN IZIN PENELITIAN

Yang bertandatangan dibawah ini :

Nama : Syifa Lestari

Jabatan : Pegawai

Menyatakan bahwa

Nama : Desy Natalya Sihombing

NPM : 2202020013

Program Studi : Manajemen

Fakultas : Sosial dan Hukum

Judul Penelitian : Analisis Prosedur dan Kendala Pemberian Kredit Usaha Kecil
Menengah di PT Bank Danamon

Bahwa mahasiswa yang bersangkutan telah menyelesaikan penelitian dengan judul yang tercantum diatas. Penelitian ini telah dilakukan dengan penuh tanggung jawab dan sesuai dengan pedoman yang berlaku di Bank Danamon.

Surat keterangan ini dibuat sebagai bukti bahwa mahasiswa tersebut telah memenuhi kewajiban akademiknya dalam menyelesaikan penelitian yang merupakan bagian dari syarat kelulusan program studi Manajemen.

Demikian surat keterangan ini dibuat untuk dapat dipergunakan sebagaimana mestinya.

Medan, 30 Desember 2025

Pegawai



Syifa Lestari