

**LAPORAN KULIAH KERJA MAGANG (KKM)
SISTEM PEMBERIAN KREDIT PADA BANK JATIM
(CABANG JOMBANG)**



Oleh:

Fitria Amalya Wahyuda (1961352)

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN
SEKOLAH TINGGI ILMU
EKONOMI (STIE) PGRI
DEWANTARA JOMBANG**

2022

LEMBAR PENGESAHAN

KULIAH KERJA MAGANG (KKM) SISTEM PEMBERIAN KREDIT PADA BANK JATIM (CABANG JOMBANG)



Oleh:

Fitria Amalya Wahyudah

NIM. 1961352

Menyetujui,
Dosen Pembimbing Lapangan

(Novita Mardiani, SE, MM)
NIDK. 8953540022

Jombang, 31 Agustus 2022

(Fitria Amalya Wahyudah)
NIM. 1961352

Menyetujui,
Pendamping Lapangan

(Kartika Candra P)

Mengetahui,
Ka. Prodi Manajemen

(Dr. Erminati Pancaningrum, ST., MSM)
NIDN. 0716097205

KATA PENGANTAR

Puji dan syukur kehadirat Allah SWT, yang telah memberikan petunjuk serta karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan laporan Kuliah Kerja Magang (KKM) di Bank Jatim Cabang Jombang Jl. KH. Wahid Hasyim No.36, Jombang, Kecamatan Jombang, Kabupaten Jombang, Jawa Timur 61419. Kuliah Kerja Magang (KKM) merupakan salah satu syarat wajib yang harus ditempuh dalam Program Studi Manajemen di STIE PGRI DEWANTARA JOMBANG.

Penulis menyadari bahwa penulisan laporan KKM ini tidak berhasil tanpa bantuan dan bimbingan dari beberapa pihak. Oleh karena itu penulis mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Bapak Dr. Abd. Rohim, SE., M.Si., CRA. selaku Pimpinan STIE PGRI Dewantara Jombang
2. Ibu Dr. Erminati Pancaningrum, ST., MSM. selaku Ketua Program Studi Manajemen STIE PGRI Dewantara Jombang
3. Ibu Novita Mardiani, SE, MM. selaku Dosen Pembimbing Lapangan
4. Bapak Mutaalifin Efendhy selaku Pimpinan Bank Jatim Cabang Jombang
5. Para pendamping Lapangan di Bank Jatim Cabang Jombang

Penulis menyadari bahwa Laporan Kuliah Kerja Magang (KKM) ini masih terdapat kekurangan karena keterbatasan dan kendala yang dihadapi. Namun demikian penulis berharap bahwa Laporan Kuliah Kerja Magang (KKM) ini dapat bermanfaat bagi semua pihak.

Jombang, 31 Agustus 2022

DAFTAR ISI

LEMBAR PENGESAHAN	ii
KATA PENGANTAR	iii
DAFTAR ISI	iv
DAFTAR GAMBAR	v
DAFTAR LAMPIRAN	vi
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	2
1.2 Tujuan Kuliah Kerja Magang	2
1.3 Manfaat Kuliah Kerja Magang	2
1.4 Tempat Kuliah Kerja Magang	3
1.5 Jadwal Waktu Kuliah Kerja Magang	3
BAB II TINJAUAN UMUM TEMPAT KULIAH KERJA MAGANG	4
2.1 Sejarah Perusahaan	4
2.2 Kegiatan Umum Perusahaan	6
2.2.1 Struktur Organisasi	7
2.2.2 Penghargaan	7
BAB III PELAKSANAAN KULIAH KERJA MAGANG	9
3.1 Pelaksanaan Kerja Magang	9
3.2 Sistem Pemberian atau Pengajuan Kredit Multiguna pada Bank Jatim Cabang Jombang	9
3.3 Persyaratan Sistem Pemberian atau Pengajuan Kredit Mikro Bank Jatim Cabang Jombang	14
3.4 Kendala yang Dihadapi	16
3.5 Cara Mengatasi Kendala	17
DAFTAR PUSTAKA	

DAFTAR GAMBAR

Bagan 1.1 Struktur Organisasi	7
Bagan 1.2 Mekanisme Kredit Multiguna	13
Bagan 1.3 Mekanisme Kredit Mikro	15

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Surat Keterangan Magang	20
Lampiran 2 Formulir Kegiatan Harian Mahasiswa	21
Lampiran 3 Dokumentasi	24

BAB I

PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang

Perkembangan kegiatan yang dilakukan perbankan memang tidak lepas dari perkembangan manusia itu sendiri mulai yang awalnya dikenal sebagai jasa penukaran dan peminjaman uang, hingga kini kita mengenal berbagai macam jasa-jasa yang ditawarkan oleh bank meskipun pada dasarnya tidak jauh dengan awal dimulainya kegiatan perbankan yakni, penghimpunan dana dengan menyediakan jasa tabungan, giro, dan deposito serta penyaluran dana berupa kredit dan beberapa jasa lainnya kepada nasabah.

Peranan perbankan sebagai lembaga keuangan sangat diperlukan dalam menunjang aktivitas perekonomian nasional yang semakin meningkat dan teknologi semakin canggih. Untuk itu bank harus dapat menciptakan berbagai produk dan jasa guna memenuhi kebutuhan masyarakat yang beraneka ragam, serta berusaha membuat nasabah percaya dan merasa aman dengan meningkatkan pelayanannya.

Berdasarkan pasal 1 Undang – Undang No. 10 Tahun 1998 tentang perubahan Undang – Undang No. 7 Tahun 1992 tentang Perbankan, Bank didefinisikan sebagai berikut: Bank adalah badan usaha yang menghimpun dari masyarakat dalam bentuk simpanan dan menyalurkan kepada masyarakat dalam rangka meningkatkan taraf hidup rakyat banyak.

Bank Jatim merupakan suatu lembaga keuangan yang diakui kebenarannya oleh pemerintah sebagai lembaga jasa keuangan yang bisa memberikan pelayanan kepada nasabah sesuai prosedur yang telah ditetapkan. Pembukaan cabang Bank Jatim di setiap kabupaten dan salah satunya di Kabupaten Jombang dilakukan dalam rangka menjalankan kegiatan usaha di bidang perbankan dan turut mendorong pertumbuhan potensi ekonomi daerah melalui peran sertanya dalam mengembangkan sektor-sektor usaha kredit kecil dan menengah dalam rangka memperoleh laba yang optimal dengan kegiatan

utamanya yaitu menghimpun dan menyalurkan dana serta memberikan jasa-jasa perbankan lainnya.

1.2 Tujuan Kuliah Kerja Magang

- Untuk mengetahui berbagai macam produk pelayanan kredit pada Bank Jatim Cabang Jombang.
- Untuk mengetahui prosedur penyelamatan dan penyelesaian kredit pada Bank Jatim Cabang Jombang.

1.3 Manfaat Kuliah Kerja Magang

Bagi Mahasiswa :

- a. Mahasiswa dapat meningkatkan kemampuan *hardskill* maupun *softskill*.
- b. Mahasiswa mampu melihat hubungan antara dunia kerja dan dunia pendidikan.
- c. Mahasiswa mampu menggunakan pengalaman kerjanya untuk mendapatkan kesempatan kerja yang diinginkan setelah menyelesaikan kuliah.
- d. Sebagai pengalaman kerja awal bagi mahasiswa sebelum terjun langsung ke dunia kerja yang nyata dan wadah untuk menjalin Kerjasama yang baik antara Lembaga Pendidikan dengan pihak perusahaan/instansi terkait.

Bagi Perusahaan :

- a. Berperan sebagai sarana untuk menjembatani antara perusahaan dengan pihak STIE PGRI Dewantara Jombang untuk membina hubungan kerjasama lebih lanjut baik bersifat akademis maupun keorganisasian.
- b. Perusahaan bertindak sebagai lembaga pendidik dalam proses pembentukan jiwa kerja mahasiswa yang lebih unggul dan siap dalam segala tantangan.
- c. Memperoleh gambaran kondisi SDM yang akan datang.
- d. Memperoleh jalinan kemitraan dengan STIE PGRI Dewantara Jombang.

1.4 Tempat Kuliah Kerja Magang

Nama Tempat : PT. Bank Pembangunan Daerah Jawa Timur, Tbk.
Kantor Bank Jatim Cabang Jombang
Alamat : Jl. KH. Wahid Hasyim No.36 Jombang, Kec. Jombang,
Kabupaten Jombang, Jawa Timur 61419

1.5 Jadwal Waktu Kuliah Kerja Magang

Kuliah Kerja Magang (KKM) ini berlangsung selama 1 bulan dimulai dari tanggal 01 Agustus 2022 sampai dengan 01 September 2022. Pelaksanaan magang dilaksanakan sesuai dengan hari operasional kantor setiap hari Senin s.d Jumat, pukul 08.30-16.30 WIB dan pada hari Sabtu dan Minggu libur.

BAB II

TINJAUAN UMUM TEMPAT KULIAH KERJA MAGANG

2.1 Sejarah Perusahaan

PT Bank Pembangunan Daerah Jawa Timur Tbk (“Bank Jatim”) didirikan dengan nama PT Bank Pembangunan Daerah Djawa Timur pada tanggal 17 Agustus 1961 dengan akta yang dibuat oleh Notaris Anwar Mahajudin, No. 91 tanggal 17 Agustus 1961. Dengan adanya Undang-Undang No. 13 tahun 1962 tentang Ketentuan Pokok Bank Pembangunan Daerah, yang mengharuskan Bank Pembangunan Daerah didirikan dengan Peraturan Pemerintah Daerah, maka Pemerintah Daerah Tingkat I Jawa Timur mengeluarkan Peraturan Daerah No. 2 tahun 1976. Atas dasar peraturan daerah tersebut, nama PT Bank Pembangunan Daerah Djawa Timur diubah menjadi Bank Pembangunan Daerah Jawa Timur.

Peraturan Pemerintah Daerah tersebut disahkan oleh Menteri Dalam Negeri dalam Surat Keputusan No. Pem.10/5/26-18 tanggal 31 Januari 1977 dan diumumkan dalam Lembaran Daerah Propinsi Daerah Tingkat I Jawa Timur Tahun 1977 Seri C No. I/c tanggal 1 Februari 1977. Peraturan Daerah tersebut mengalami beberapa kali perubahan, dan yang terakhir diubah dengan Peraturan Daerah No. 11 tahun 1996, tanggal 30 Desember 1996 yang disahkan oleh Menteri Dalam Negeri dengan Surat Keputusan No. 584.35-280 tanggal 21 April 1997. Dengan pengesahan Peraturan Daerah No. 1 tahun 1999 oleh DPRD Propinsi Jawa Timur tanggal 20 Maret 1999, dan oleh Menteri Dalam Negeri dengan Surat Keputusan No. 584.35-317 tanggal 14 April 1999, maka bentuk hukum Bank Pembangunan Daerah Jawa Timur diubah dari Perusahaan Daerah menjadi Perseroan Terbatas.

Perubahan status bentuk hukum tersebut sesuai dengan akta No. 1 tanggal 1 Mei 1999 yang dibuat oleh Notaris R. Sonny Hidayat Julisty, S.H., dan telah disahkan oleh Menteri Kehakiman Republik Indonesia dengan Surat Keputusan No. C2.8227.HT.01.01.TH.99 tanggal 5 Mei 1999 serta diumumkan

dalam Lembaran Berita Negara Republik Indonesia tanggal 25 Mei 1999 No. 42, Tambahan Berita Negara Republik Indonesia No. 3008/1999.

Seiring dengan perkembangan perekonomian dan dalam rangka memenuhi persyaratan sebagai BPD Regional Champion yang salah satunya parameternya adalah untuk memperkuat permodalan, maka dilakukan perubahan Anggaran Dasar Perseroan berdasarkan Akta Pernyataan Keputusan Rapat Umum Luar Biasa Perseroan Terbatas Nomor 89 tanggal 25 April 2012, dibuat oleh Notaris Fathiah Helmi, S.H., di Jakarta yang telah memperoleh persetujuan dari Kementerian Hukum dan HAM berdasarkan Surat Keputusan Nomor AHU-22728.AH.01.02.Tahun 2012 tanggal 30 April 2012, telah didaftarkan dalam Daftar Perseroan sesuai dengan Undang Undang Perseroan Terbatas dengan Nomor AHU-0038044.AH.01.09 Tahun 2012 Tanggal 30 April 2012 serta berdasarkan Surat Keputusan Bapepam tanggal 29 Juni 2012 dinyatakan efektif untuk pernyataan pendaftaran dan berubah nama menjadi PT Bank Pembangunan Daerah Jawa Timur Tbk.

Bank mulai melakukan kegiatan operasional sesuai Surat Keputusan Menteri Keuangan Republik Indonesia No. BUM 9-4-5 pada tanggal 15 Agustus 1961. Sedangkan Unit Usaha Syariah (UUS) dibentuk dan mulai beroperasi sejak tanggal 21 Agustus 2007 sesuai dengan surat Persetujuan Prinsip Pendirian UUS dari Bank Indonesia No. 9/75/DS/Sb tanggal 4 April 2007 Entitas induk terakhir dari Bank adalah Pemerintah Propinsi Jawa Timur. Bank memperoleh ijin untuk beroperasi sebagai Bank Devisa berdasarkan SK Direksi Bank Indonesia (“BI”) No 23/28/KEP/DIR tanggal 2 Agustus 1990.

Sesuai dengan Pasal 3 Anggaran Dasar Bank tersebut, ruang lingkup kegiatan Bank adalah menjalankan kegiatan usaha di bidang perbankan, termasuk perbankan berdasarkan prinsip Syariah serta kegiatan perbankan lainnya yang lazim sesuai dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku. Tugas utama Bank adalah ikut mendorong pertumbuhan potensi ekonomi daerah melalui peran sertanya dalam mengembangkan sektor-sektor usaha kredit kecil dan menengah dalam rangka memperoleh laba yang optimal.

Kegiatan utamanya yaitu menghimpun dan menyalurkan dana serta memberikan jasa-jasa perbankan lainnya.

Visi dan Misi Bank Jatim Cabang Jombang

- **Visi**

Menjadi "BPD No. 1" di Indonesia

- **Misi**

- a. Akselerasi kinerja dan transformasi bisnis yang sehat menuju digital bank dengan SDM yang berdaya saing tinggi
- b. Memberikan kontribusi pertumbuhan ekonomi Jawa Timur
- c. Menerapkan prinsip-prinsip keuangan berkelanjutan

2.2 Kegiatan Umum Perusahaan

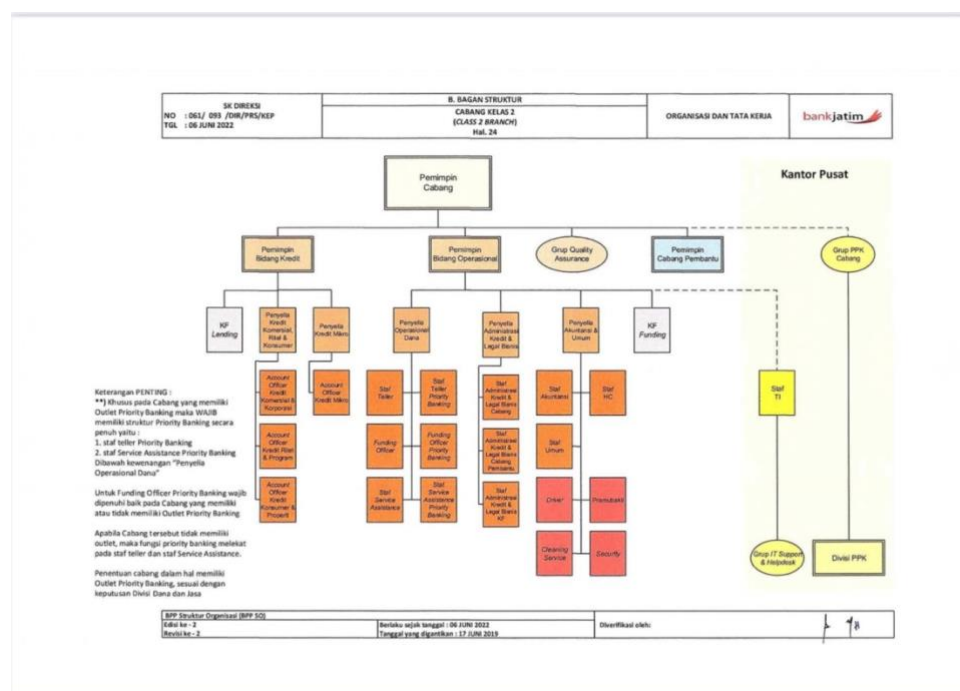
Bank Jatim cabang Jombang dan cabang pembantu yang ada memiliki kegiatan utama yang digunakan untuk menjalankan operasionalnya yaitu :

1. Menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk simpanan berupa giro, deposito berjangka, sertifikat deposito, tabungan dan atau bentuk lain yang dipersamakan dengan itu
2. Memberikan kredit
3. Menerbitkan surat pengakuan hutang
4. Membeli, menjual, atau menjamin atas risiko sendiri maupun-untuk kepentingan dan atas perintah nasabahnya.
5. Memindahkan uang baik untuk kepentingan sendiri maupun kepentingan nasabah.
6. Menempatkan dana pada pada, meminjam dana dari atau meminjamkan dana kepada bank lain dengan menggunakan surat, sarana telekomunikasi maupun dengan wesel unjuk, cek atau sarana lain.
7. Menerima pembayaran dari tagihan atas surat berharga dan melakukan perhitungan dengan atau antar pihak ketiga.
8. Melakukan penempatan dana dari nasabah kepada nasabah lainnya dalam bentuk surat berharga yang tidak tercatat dalam bursa efek

9. Melakukan kegiatan dalam valuta asing dan/ atau sebagai Bank Devisa dengan memenuhi ketentuan yang ditetapkan oleh yang berwenang.
10. Menyediakan pembiayaan dan atau melakukan kegiatan lain termasuk melakukan kegiatan berdasarkan prinsip syariah sesuai dengan ketentuan yang berlaku.
11. Menyelenggarakan usaha-usaha perbankan lainnya sesuai dengan ketentuan hukum yang berlaku, baik didalam maupun di luar negeri.

2.2.3 Struktur Organisasi

Bagan 4.1 Struktur Organisasi



2.2.4 Penghargaan

- Banking Service Excellents Awards 2021 : Peringkat I SMS Banking Kelompok BPD
- Banking Service Excellents Awards 2021 : Peringkat I Mobile Banking Kelompok BPD

- Banking Service Excellents Awards 2021 : Peringkat II Best Overall Performance Kelompok BPD
- Indonesia Top Companies Awards 2021: Sektor Regional Development Bank
- Indonesia Corporate Secretary & Corporate Communication Award VI 2021 : 2nd The Best Informative Website 2021 Kategori BPD Perusahaan Terbuka (Tbk)
- 12TH IICD Corporate Governance Conference and Award : Best Disclosure & Transparency
- Top CSR Awards 2021 : Top Leader on CSR Commitment 2021
- Top CSR Awards 2021 : Top CSR Awards 2020 Star 4
- Indonesia Interprises Risk Management Award IV 2021 : 1st The Best Indonesia Enterprises Risk Management Award IV 2021 Kategori BPD Perusahaan Terbuka Buku 3 Aset >RP 75 T
- PR Indonesia Awards 2021 : Silver Winner PR Indonesia Awards 2021 SUB Kategori E-Magazine Expresi Vol 17
- E-Awarding 2021 Indonesia Public Relation Award : The Best Public Relation in Company Management on Culturalized Banking and Marketing System
- The Best Indonesia Operational Excellence Award : Platinum Award 1stThe Best Indonesia Operational Excellence Award BPD Buku III - Public Company
- PR Indonesia Awards 2021 : Terpopuler di Media Cetak 2020 SUB Kategori BUMD dan Perusahaan Daerah

BAB III

PELAKSANAAN KULIAH KERJA MAGANG

3.1 Pelaksanaan Kerja Magang

Kuliah kerja magang dilaksanakan pada tanggal 01 Agustus 2022 – 01 September 2022 di Kantor Bank Jatim Cabang Jombang, yang beralamat di Jl. KH. Wahid Hasyim No.36 Jombang. Kegiatan KKM ini dilakukan sesuai hari kerja yang berlaku setiap hari Senin sampai Jumat pukul 07.30-16.30.

Selama 1 bulan pelaksanaan kuliah kerja magang di Bank Jatim Cabang Jombang, penulis melakukan aktivitas pada divisi kredit secara kondisional, tidak ada posisi khusus di bagian pekerjaan apapun, jadi melakukan pekerjaan sesuai apa yang di butuhkan oleh divisi kredit. Pada bagian pengkreditan, penulis membantu di bagian pengkreditan contohnya seperti, mencatat kredit multiguna, menata berkas debitur, membantu scan perjanjian kredit dan lain sebagainya.

Produk kredit yang banyak diajukan oleh debitur adalah Kredit Pundi Kencana dan Kredit Multiguna. Mahasiswa magang ditugaskan dibagian tersebut dengan harapan bahwa mahasiswa dapat mengetahui sistematisa proses pemberian atau pengajuan dan pencairan kredit di bidang perbankan seperti di Bank Jatim Cabang Jombang, sehingga mahasiswa lebih memahami tentang alur pengajuan kredit dan alur dalam proses pencairan kredit yang akan diberikan kepada debitur.

3.2 Sistem Pemberian atau Pengajuan Kredit Multiguna pada Bank Jatim Cabang Jombang

Kredit Multiguna menjadi salah satu jenis pinjaman yang paling banyak dimanfaatkan oleh nasabah. Dengan mengajukan kredit multiguna tersebut, mereka dapat menggunakan dana pinjaman untuk segala macam kebutuhan.

Kredit multiguna ini memiliki beberapa keunggulan, dimana yang paling utama adalah dapat menggunakan dana pinjaman untuk beragam kebutuhan. Seperti renovasi rumah, liburan, pendidikan, kesehatan, modal kerja, investasi dan lain sebagainya. Kredit multiguna juga memberikan tenor angsuran yang panjang hingga maksimal 20 tahun. Selain itu suku bunga juga dikenal ringan dan kompetitif.

• **Adapun sistem pemberian atau pengajuan Kredit Multiguna sebagai berikut :**

1. Pada Saat Permohonan Kredit, Pada tahap awal pengajuan permohonan kredit calon debitur menyerahkan formulir berupa Surat Keterangan Permohonan Pinjaman (SKPP) beserta persyaratan yang telah ditentukan oleh Bank Jatim.
2. Pada Saat Analisis Kredit, Analisis kredit menerima dan melakukan pemeriksaan kembali kelengkapan persyaratan kredit serta melakukan BI checking, kemudian melakukan wawancara dan On the spot serta menilai agunan nasabah.
3. Putusan Kredit, Pelaksanaan pemberian kredit pada saat putusan kredit telah sesuai dengan teori yang dipergunakan. Dalam tahapan putusan kredit pada saat pimpinan cabang setuju dengan hasil rekomendasi, dan pimpinan cabang akan membuat catatan kepada bagian administrasi kredit atas pembuatan formulir yang berupa putusan kredit (PTK) untuk putusan kredit yang diterima, sedangkan apabila kredit ditolak maka seluruh berkas akan dikembalikan bagian administrasi kredit untuk membuat surat penolakan dengan disertai alasan penolakan.
4. Penarikan Kredit, Pelaksanaan pemberian kredit pada saat penarikan kredit yang pada awalnya melakukan akad perjanjian kredit antara bank dengan nasabah telah sesuai dengan teori yang dipergunakan, sebagai penjelasan yaitu bagian analisis kredit Bank Jatim Cabang Jombang melakukan menginput data nasabah yang disetujui pinjaman kreditnya oleh pihak bank, kemudian menerbitkan surat persetujuan pemberian

kegiatan (SPPK), surat advis atau surat pengakuan hutang (SPH), surat perjanjian kredit, kwitansi pencairan dan tanda terima bukti agunan.

- **Sasaran Kredit Multiguna Bank Jatim Cabang Jombang**

Kredit yang diberikan kepada PNS, CPNS, Pegawai/Calon Pegawai BUMN/BUMD, Anggota TNI/POLRI, Anggota Legislatif, Karyawan Perusahaan Swasta, Pensiunan dan Purnawirawan, P3k, Tenaga Kontrak, Tenaga Honorer dan perangkat desa.

- **Plafond Kredit Multiguna Bank Jatim Cabang Jombang**

1. **Plafond**

Plafond atau jumlah pemberian kredit pada Kredit Multiguna Bank Jatim yaitu disesuaikan dengan gaji yang diterima pegawai pada saat bekerja di tempat kerjanya. Batas maksimal pemberian plafond kredit multiguna Bank Jatim yaitu 80% (delapan puluh persen) dari penghasilan.

2. **Sektor usaha yang dibiayai**

Sektor usaha yang dibiayai oleh kredit multiguna Bank Jatim yaitu seluruh sektor ekonomi konsumtif yang dibutuhkan oleh nasabah.

- **Suku Bunga pada Kredit Multiguna Bank Jatim Cabang Jombang**

Suku bunga ringan, kompetitif dan menarik Suku bunga yang digunakan disesuaikan dengan tingkat suku bunga yang berlaku saat realisasi kredit. Jangka waktu kredit 1 (satu) hingga 5 (lima) tahun dikenakan bunga 16,70% (enam belas koma tujuh puluh persen) per tahun anuitas dan jangka waktu 6 (enam) hingga 10 (sepuluh) tahun dikenakan bunga 16,30% (enam belas koma tiga puluh persen) per tahun anuitas.

- **Jangka Waktu pada Kredit Multiguna Bank Jatim Cabang Jombang**

1. Pegawai Negeri Sipil (PNS) maksimal 20 Tahun
2. Pegawai BUMN/BUMD maksimal 20 Tahun
3. Pegawai PERUM
4. Pegawai BLUD Non PNS Tetap Maksimal 10 Tahun
5. Lembaga Pendidikan
6. Anggota TNI/POLRI Maksimal 15 Tahun

7. Pegawai perusahaan swasta maksimal 8 tahun
 8. Anggota legislatif selama masa bakti
 9. Pegawai Yayasan maksimal 8 Tahun
 10. Pegawai Koperasi maksimal 8 Tahun
 11. Calon Pegawai Negeri Sipil (CPNS) dan calon pegawai BUMN/BUMD maksimal 10 Tahun
- **Syarat Pengajuan Kredit Multiguna pada Bank Jatim Cabang Jombang**
 1. **Surat rekomendasi dari Kepala Dinas / Perusahaan**

Surat rekomendasi dari Kepala dinas atau Perusahaan dibutuhkan sebagai tanda bahwa calon debitur memang memiliki riwayat yang baik di tempat kerjanya.
 2. **Fotokopi KTP dan KSK, NIP, Karpeg Masing-masing 2 (dua) lembar**

Fotokopi KTP individu jika calon debitur belum menikah, jika telah menikah akan diminta untuk melampirkan, fotokopi KTP pasangan (suami/istri). Calon debitur juga diminta untuk membawa fotokopi Kartu Susunan Keluarga (KSK), Nomor Induk Pegawai (NIP) dan kartu pegawai masing-masing 2 (dua) lembar.
 3. **Pas foto berwarna sebanyak 2 (dua) lembar**
 4. **SK Pengangkatan PNS/Pegawai tetap dan SK terakhir**

Surat Keputusan Pengangkatan Pegawai Negeri Sipil / Pegawai tetap diperlukan sebagai bukti bahwa calon debitur telah menjadi Pegawai Negeri/pegawai tetap.
 5. **SK besarnya penerimaan gaji/pendapatan yang dibuat bendahara dan diketahui Kepala Dinas Perusahaan**

Surat Keputusan yang dibuat oleh Bendahara tempat calon debitur bekerja dan diketahui Kepala Dinas / Kepala Perusahaan. Calon debitur juga akan diminta untuk membawa fotokopi buku tabungan serta buku rekening gaji.

6. Surat Kuasa memotong/menyalurkan gaji (dari pemohon kepada bank)

Surat Kuasa memotong atau menyalurkan gaji dibuat sendiri oleh calon debitur yang ditujukan kepada bank sebagai bukti nasabah memperbolehkan Bank untuk memotong dana dari gaji yang diterimanya.

7. Surat pernyataan dari bendaharawan sanggup memotong gaji sebagai angsuran pinjaman yang diketahui oleh Kepala Dinas/Perusahaan

Surat pernyataan dari bendahara tempat calon debitur bekerja yang menyatakan bahwa calon debitur sanggup dan bersedia untuk memotong gajinya sebagai angsuran pinjaman.

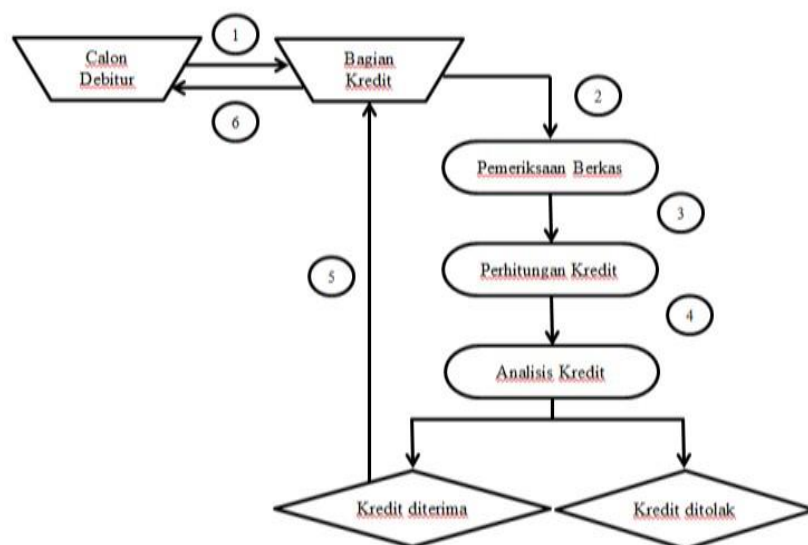
8. Fotokopi Nomor Pokok Wajib Pajak (NPWP)

9. Syarat lainnya sesuai Ketentuan Bank Jatim.

• **Sistem Pemberian atau Pengajuan Kredit Multiguna**

Berikut adalah gambaran mekanisme pengajuan kredit multiguna Bank Jatim Cabang Jombang.

Bagan 1.5 Mekanisme Kredit Multiguna



Keterangan :

1. Calon debitur mendatangi Kantor Bank Jatim
2. Calon debitur menyatakan ingin mengajukan kredit multiguna dengan membawa berkas-berkas yang diperlukan.
3. Bagian Kredit melakukan pemeriksaan berkas.
4. Bagian kredit melakukan perhitungan kredit dan menginformasikan kepada nasabah mengenai schedule angsuran yang nantinya akan dibayar oleh debitur.
5. Bagian kredit melakukan analisis kredit dan mempertimbangkan kemampuan nasabah.
6. Jika kredit diterima maka bagian kredit akan menyampaikan kepada nasabah.

Pencairan Kredit Pegawai Negeri akan dilakukan jika berkas dari nasabah telah lengkap dan bagian kredit multiguna telah melakukan pemeriksaan keaslian dari berkas-berkas yang dimiliki nasabah. Pada proses pencairan Kredit Multiguna Pegawai Negeri tidak diperlukan adanya survei nasabah, Bank memperhitungkan jangka waktu pensiun dan jumlah gaji debitur.

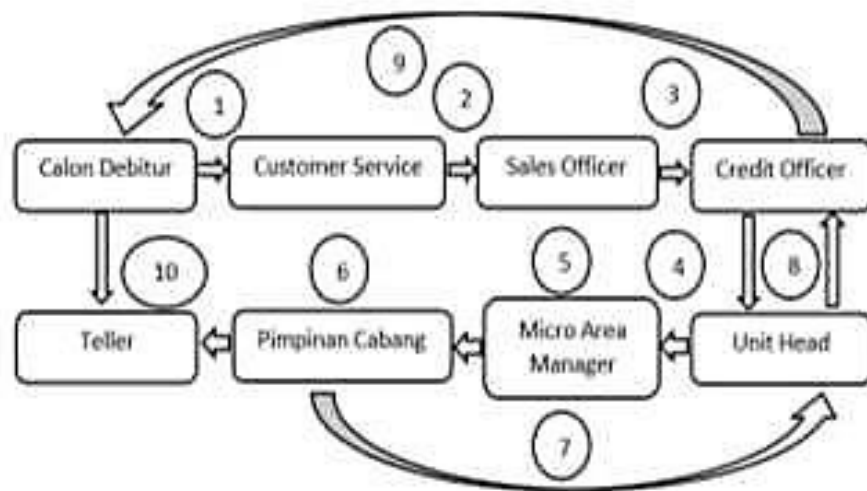
3.3 Persyaratan Sistem Pemberian atau Pengajuan Kredit Mikro Bank Jatim Cabang Jombang

1. Formulir aplikasi.
2. Fotocopy Kartu Tanda Penduduk (KTP) atau calon debitur dan suami atau istri.
3. Copy kartu keluarga (KK) dan surat nikah. Jika belum menikah, copy kartu keluarga (KK) dan surat keterangan belum menikah dari kelurahan.
4. Surat izin usaha atau surat keterangan usaha dan fotocopy dokumen agunan.
5. Bagi debitur yang masih dan atau pernah memiliki fasilitas kredit di bank lain maka dapat menyertakan bukti riwayat atau track record kredit di bank atau lembaga keuangan lain, minimal 6 (enam) bulan terakhir.
6. Fotocopy NPWP untuk kredit di atas Rp. 50.000.000,- (Lima puluh juta rupiah).

- **Alur mekanisme pengajuan kredit sampai dengan kredit mikro Bank Jatim Cabang Jombang**

Berikut adalah gambaran mekanisme pengajuan kredit sampai dengan kredit mikro Bank Jatim Cabang Jombang.

Bagan 1.6 Mekanisme Kredit Mikro



Keterangan :

1. Calon debitur mendatangi Bank Jatim Cabang Jombang dan menuju ke customer service untuk menyampaikan keinginannya untuk mengajukan kredit.
2. Customer service mengarahkan calon debitur untuk mendatangi sales officer untuk pengajuan kredit dan memberikan form-form pengajuan kredit yang telah diisi oleh calon debitur.
3. Credit officer melakukan analisa data-data debitur sebelum data-data tersebut diberikan kepada unit head.
4. Unit head memverifikasi dan menandatangani.
5. Setelah di accept oleh unit head, unit head mengirim dokumen pencairan ke area support via email/fax/kurir setelah itu area support melakukan input di ESTIM dengan memo pencairan sesuai dengan field-field yang yang wajib diisi di ESTIM.

6. Area support mengirimkan dokumen pencairan ke Pimpinan Cabang via email/fax/kurir.
7. Pimpinan Cabang menyetujui dan berkas permohonan dikembalikan ke unit head.
8. Kemudian, unit head memberikan berkas-berkas tersebut kepada credit officer agar segera menghubungi calon debitur dan melakukan realisasi.
9. Credit officer menghubungi calon debitur untuk datang di Bank Jatim Cabang Jombang untuk mengisi perjanjian dan pencairan kredit yang diajukan dan untuk mengisi/paraf/tanda tangan perjanjian kredit yang telah di realisasi.
10. Debitur menuju ke teller untuk melakukan pencairan.

3.4 Kendala yang Dihadapi

a. Faktor Internal

Dalam melakukan persetujuan kredit pihak bank akan melakukan verifikasi data dan survey terhadap usaha yang menjadi objek kredit. Terkadang pihak bank mendapat debitur yang tidak taat membayar angsuran sesuai dengan kesepakatan yang ada dan dapat menjadi kredit macet. Agar pencairan kredit berjalan lancar terkadang saat melakukan pencairan uang, nasabah sering memberikan tips (uang) untuk para mantri yang mencairkan dana tersebut.

b. Faktor Eksternal

Jika Calon Debitur pernah mengalami permasalahan kredit macet baik dari pinjaman konsumtif maupun produktif maka kemungkinan permohonan tersebut disetujui sangat kecil. Pasalnya dalam melakukan verifikasi data pihak bank akan melihat rekam jejak calon debitur di dunia perbankan melalui sistem informasi debitur.

3.5 Cara Mengatasi Kendala

Dalam melakukan survey tersebut surveyor harus dibekali kemampuan dalam menilai apakah usaha tersebut merupakan usaha produktif dengan tingkat

kematangan dan peningkatan dimasa mendatang atau justru merupakan usaha yang tidak memiliki prospek cerah dimasa yang akan datang. (Sesuai dengan pedoman terhadap Standar Operasional Prosedur).

BAB IV

KESIMPULAN DAN SARAN

4.1 Kesimpulan

Prosedur pengajuan Kredit Multiguna yaitu calon debitur melakukan pengajuan dengan membawa persyaratan yang telah ditentukan ke kantor Bank Jatim, petugas bank akan melakukan pemeriksaan berkas dan menghitung besarnya angsuran berdasarkan jumlah pinjaman dan jangka waktu yang sanggup dibayarkan berdasarkan besarnya gaji calon debitur, jika calon debitur dirasa mampu dan menyetujui ketentuan dari Bank Jatim maka realisasi kredit akan dilakukan oleh Bank Jatim.

4.2 Saran

Penyimpanan berkas debitur pada bagian kredit harusnya lebih terorganisir sehingga dalam proses penemuan kembali berkas debitur dapat lebih mudah dilakukan. Salah satu hal yang membuat lebih mudah proses penemuan kembali berkas yaitu dengan register peminjaman berkas oleh analis maupun admin kredit umum.

Setelah penulis melakukan Kuliah Kerja Magang (KKM) di PT. Bank Pembangunan Daerah, Tbk (Bank Jatim Cabang Jombang), kami penulis memiliki beberapa saran untuk PT. Bank Pembangunan Daerah, Tbk (Bank Jatim Cabang Jombang) yaitu sebaiknya pada saat ada mahasiswa yang melakukan kegiatan kuliah Kerja Magang (KKM) sebaiknya pihak Bank Pembangunan Daerah, Tbk (Bank Jatim Cabang Jombang) memisahkan mahasiswa sesuai dengan bidangnya sama namun dalam konsentrasinya berbeda menjadi beberapa kelompok sesuai bidangnya. Supaya materi yang diberikan dapat tertangkap dengan baik dan jelas.

DAFTAR PUSTAKA

Bank Jatim 2022. <https://bankjatim.co.id/id/tentang-bankjatim/profil>. 31 Agustus 2022

Budi Untung, 2005, *Kredit Perbankan di Indonesia*, Yogyakarta: Penerbit Andi.

Jamal Wiwoho, 2011. *Hukum Perbankan*. Surakarta: Sebelas Maret University Press, Surakarta.

STIE PGRI DEWANTARA. 2022. *Buku Pedoman Kuliah Kerja Magang*. Jombang

Lampiran 1 Surat Keterangan Magang



Nomor : 061/ 674 /JBG/UM & AKT/SRT

Jombang, 8 September 2022

Kepada
Fitria Amalya Wahyudah
STIE PGRI Dewantara
Jombang

Perihal : **Keterangan Magang**

Yang bertanda tangan dibawah ini PT Bank Pembangunan Daerah Jawa Timur Tbk Cabang Jombang, menerangkan bahwa :

Nama : Fitria Amalya Wahyudah
No. Induk : 1961352
Universitas : STIE PGRI Dewantara Jombang
Jurusan : Manajemen Pemasaran
Alamat : Jl. Prof. Moh. Yamin No. 77 Jombang

Telah melaksanakan **magang** di PT Bank Pembangunan Daerah Jawa Timur Tbk Cabang Jombang sejak tanggal 01 Agustus – 01 September 2022 dan dilaksanakan dengan baik dan penuh tanggung jawab.

Demikian surat ini dibuat untuk dipergunakan sebagai mana mestinya.

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH
JAWA TIMUR Tbk
CABANG JOMBANG




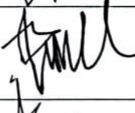

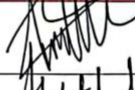
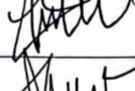


Mutaalifin Efendhy
Pemimpin Cabang


Kartika Candra P.
Penyelia Umum & AKT



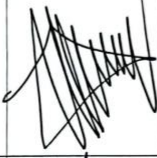



Lampiran 2 Formulir Kegiatan Harian Mahasiswa

FORMULIR KEGIATAN HARIAN MAHASISWA

Nama : Fitria Amalya Wahyuda
 NIM : 1961352
 Program Studi : Manajemen Pemasaran
 Tempat KKM : Bank Jatim Cabang Jombang
 Bagian/Bidang : Kredit

Minggu Ke	Tanggal	Jenis Kegiatan	Tanda tangan
Week I	01-08-2022	Perkenalan . Membuat tabel tagihan pembayaran .	
	02-08-2022	Mengurutkan slip jurnal dan Nota Kredit .	
	03-08-2022	Menata data permohonan penilaian obyek jaminan, data potensi penanganan/ penyelesaian debitur NPL & Extracom . Input data outstandins/ payment loan Extracom .	
	04-08-2022	Input data outstandins/payment loan . Kroscek berkas Penyelamatan dan Penyelesaian Kredit(PPK) .	
	05-08-2022	Membantu kroscek data berkas PPK .	
	06-08-2022	Libur Operasional	
	07-08-2022		
Week II	08-08-2022	Menginput data debitur .	
	09-08-2022	Menyelesaikan input data debitur .	
	10-08-2022	Membantu mencocokkan data debitur .	
	11-08-2022	Mencatat kredit multiguna .	

	12-08-2022	Mencatat kredit multiguna .	
	13-08-2022	Libur Operasional	
	14-08-2022		
Week III	15-08-2022	Membantu mencatat kredit multiguna .	
	16-08-2022	Membantu mencatat register realisasi asuransi KMG .	
	17-08-2022	Libur Kemerdekaan 17 Agustus	
	18-08-2022	Izin Libur .	
	19-08-2022	Foto copy berkas PPK . Membantu mempersiapkan acara jalan sehat Bank Jatim .	
	20-08-2022	Libur Operasional	
	21-08-2022		
Week IV	22-08-2022	Memasukkan dat laporan bendahara .	
	23-08-2022	Scan sertifikat jaminan debitur . Mencocokkan data nota kredit debitur .	
	24-08-2022	Membantu memotong kertas register . Menulis tanggal dan nomor surat registrasi umum keluar . Memasukkan data laporan bendahara .	

	25-08-2022	Scan berkas Debitur Kredit Usaha Rakyat (KUR) . Scan berkas hapus buku Agustus 2022 (PPK) . Scan berkas Kantor Jasa Penilai Publik (KJPP) . Scan berkas KUR Umum Scan berkas Rekening Koran (PPK)	
	26-08-2022	Dokumentasi penjualan agunan dibawah tangan (lelang aset) .	
	27-08-2022	Libur Operasional	
	28-08-2022		
Week V	29-08-2022	Scan data debitur . Membantu melipat formulir pembukaan rekening tabungan simpanan pelajar . Mencatat register realisasi asuransi . Scan KJPP	
	30-08-2022	Mencatat Kredit Multiguna	
	31-08-2022	Scan PPK debitur	
	01-09-2022	Penutupan KKM	

Jombang, 31 Agustus 2022

Pendamping Lapangan,

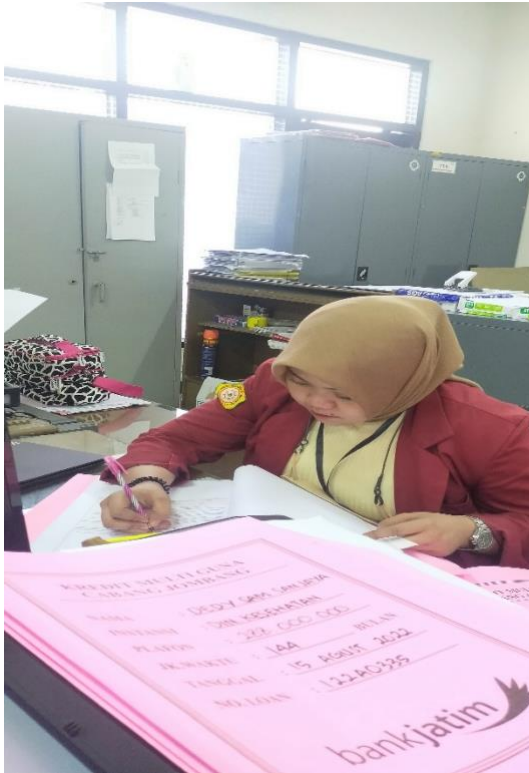
bankjatim
CABANG JOMBANG



(Kartika Candra P)

Lampiran 3 Dokumentasi









SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI PGRI DEWANTARA

PROGRAM STUDI – AKUNTANSI (B)

PROGRAM STUDI – MANAJEMEN (B)

Jl. Prof. Moh yamin No.77 Telp. 0321-865180, Fax 0321-853807 Jombang 61471

Email : info@stiedewantara.ac.id website: www.stiedewantara.ac.id

PENILAIAN KULIAH KERJA MAGANG MAHASISWA

Nama : Fitria Amalya Wahyudah
NIM : 1961352
Program Studi : Manajemen Pemasaran
Tempat Magang : Bank Jatim Cabang Jombang
Bagian/Bidang : Kredit

Catatan : Penilaian harap diisi dalam angka

No.	Aspek yang Dinilai	Nilai (0 - 100)
1.	Keaktifan konsultasi	95
2.	Motivasi	96
3.	Pengetahuan tentang tugas dalam obyek KKM	98
4.	Tata Bahasa dan kerapihan laporan	93
5.	Kejelasan menyampaikan laporan	99
6.	Sistematika laporan	99
7.	Kemampuan mengidentifikasi masalah	96
8.	Kemampuan memberikan alternatif pemecahan masalah	96
Jumlah		
Nilai Rata-Rata		

Jombang, 31 Agustus 2022

Dosen Pembimbing Lapangan,

(Novita Mardiani, SE., MM)



SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI PGRI DEWANTARA
PROGRAM STUDI – AKUNTANSI (B)
PROGRAM STUDI – MANAJEMEN (B)

Jl. Prof. Moh yamin No.77 Telp. 0321-865180, Fax 0321-853807 Jombang 61471
Email : info@stiedewantara.ac.id website: www.stiedewantara.ac.id

PENILAIAN KULIAH KERJA MAGANG MAHASISWA
STIE PGRI DEWANTARA JOMBANG

Nama : Fitria Amalya Wahyudah
NIM : 1961352
Program Studi : Manajemen Pemasaran
Tempat Magang : Bank Jatim Cabang Jombang
Alamat Tempat Magang : Jl. KH. Wahid Hasyim No.36, Jombang, Kecamatan Jombang,
Kabupaten Jombang, Jawa Timur 61419
Bagian/Bidang : Kredit

No.	Aspek Yang Dinilai	Nilai (0 - 100)
1.	Disiplin kerja	80
2.	Kerjasama dalam tim/hubungan dengan rekan kerja	80
3.	Sikap, etika dan tingkah laku saat bekerja	90
4.	Kreativitas dan ketrampilan	80
5.	Kemampuan mengaplikasikan pengetahuan akademis dalam pekerjaan	90
6.	Kemampuan menyesuaikan diri dalam pekerjaan dan lingkungan kerja	90
7.	Kemampuan berkomunikasi	80
8.	Produktivitas Kerja*	80
Jumlah		670
Nilai Rata-Rata		83,75

Catatan : Penilaian harap diisi dalam angka

*Peserta magang menghasilkan produk/ karya

Catatan:

Jombang, 31 Agustus 2022
Pendamping Lapangan/Pejabat Penilai

bankjatim
CABANG JOMBANG
(Kartika Candra P)