

BAB V

PENUTUP

5.1 Kesimpulan

Berdasarkan hasil pembahasan pada bab-bab sebelumnya, maka dapat diambil kesimpulan dari uraian pada bab sebelumnya antara lain:

Peranan bank sangatlah penting bagi perekonomian suatu negara dalam hal mendukung pembangunan, karena pembangunan ekonomi disuatu negara sangat bergantung kepada dinamika perkembangan dan kontribusi nyata dari sektor perbankan. Perbankan merupakan industri jasa yang penting dalam menunjang pembiayaan pembangunan, baik sebagai penghimpun dana, sebagai lembaga yang memperlancar arus uang dari masyarakat dan menuju masyarakat.

Pada Bank Jatim Cabang Gresik memiliki salah satu jenis kredit yang menjadi unggulan bagi pihak bank yaitu kredit multiguna. Dari kredit multiguna yang dimiliki Bank Jatim Cabang Gresik apakah nasabah bank mengetahui syarat dan ketentuan pengajuan kredit multiguna, prosedur pengajuan, analisa pemberian kredit, mengetahui besarnya angsuran dan bunga, penerimaan dana, dan cara pelunasannya. Tidak semua nasabah Bank Jatim mengetahui prosedur-prosedurnya.

Dari penelitian yang telah dilakukan oleh peneliti, maka peneliti tertarik untuk menyusun Tugas Akhir. Dari latar belakang diatas maka peneliti akan membahas tentang kredit multiguna yang ada di Bank Jatim Cabang Gresik dengan judul **“Pelaksanaan Pemberian Kredit Multiguna Di PT Bank Pembangunan Daerah Jawa Timur, Tbk Cabang Gresik”**.

Dalam pelaksanaan pemberian kredit multiguna di Bank Jatim memiliki beberapa prosedur antara lain:

1. Syarat dan ketentuan pengajuan kredit multiguna
 - a. Foto copy buku tabungan simpeda
 - b. Pas foto ukuran 4 x 6
 - c. Foto copy KTP dan KSK
 - d. Foto copy kartu pegawai
 - e. Foto copy surat pengangkatan pegawai negeri dan SK terakhir (legalisir)
 - f. Surat keterangan gaji / pendapatan
 - g. Slip gaji bersama
 - h. Surat rekomendasi
 - i. Surat kuasa pemotongan gaji
 - j. Surat keterangan sehat untuk calon debitur yang berumur 55 tahun
 - k. SK asli
 - l. Plafond 80% dari gaji
 - m. Plafond pinjaman

2. Prosedur pengajuan kredit multiguna
 - a. Calon debitur mendatangi bendahara dinas untuk melakukan rekomendasi pengajuan kredit.
 - b. Bendahara menyampaikan keinginan pegawainya kepada kepala dinas untuk mendapatkan persetujuan rekomendasi pengajuan kredit.
 - c. Kepala dinas memberikan persetujuan rekomendasi pengajuan kredit dan berkas-berkas rekomendasinya diberikan kepada bendahara.
 - d. Bendahara memberikan informasi kepada pegawainya/calon debitur bahwa persetujuan rekomendasi pengajuan kredit telah di *accept* oleh kepala dinas.
 - e. Calon debitur mendatangi Bank Jatim Cabang Gresik dan menuju ke *customer service* untuk menyampaikan keinginannya untuk mengajukan kredit.
 - f. Calon debitur mendatangi *account officer* untuk pengajuan kredit dan memberikan form-form pengajuan kredit yang telah diisi oleh calon debitur.
 - g. *Account Officer* melakukan analisa data-data debitur sebelum data-data tersebut diberikan kepada penyelia kredit dan penyelia kredit menandatangani.
 - h. Penyelia kredit memberikan data-data debitur kepada pimpinan cabang untuk ditandatanganinya.
 - i. Setelah pengajuan kredit di tandatangani oleh pimpinan cabang kemudian berkas-berkas tersebut dikembalikan ke penyelia kredit.

- j. Setelah di *accept* oleh penyelia kredit dan pimpinan cabang, maka penyelia kredit memberikan berkas-berkas tersebut kepada *account officer* agar segera menghubungi calon debitur dan melakukan realisasi. Customer service menghubungi calon debitur untuk datang ke kantor Bank Jatim Cabang Gresik untuk mengisi perjanjian dan pencairan kredit yang diajukan.
 - k. *Account officer* segera menghubungi kepada calon debitur untuk datang ke bank dan untuk mengisi/paraf/tanda tangan perjanjian kredit yang telah di realisasi.
 - l. Debitur menuju ke teller untuk melakukan pencairan.
3. Jangka waktu kredit multiguna pada saat ini mencapai 15 tahun dengan bunga 17,8% pada jangka waktu 1 s/d 3 tahun, bunga 17,2% pada jangka waktu 4 s/d 10 tahun dan bunga 16,35% pada jangka waktu 11 s/d 15 tahun.
 4. Plafond terendah dalam Bank Jatim Cabang Gresik sebesar Rp 10.000.000,- dan plafond maksimumnya sebesar Rp 200.000.000,-.
 5. Jaminan yang digunakan dalam pemberian kredit multiguna ini hanya SKPN (Surat Kepegawaian Negeri Sipil)
 6. Analisa Pemberian Kredit Multiguna yaitu dengan menganalisa data dan informasi calon debitur melalui:
 - a) Bank Indonesia Checking
 - b) Personal Investigation

7. Angsuran dan suku bunga

Untuk mengetahui berapa besarnya pembayaran angsuran dan bunga setiap bulannya di Bank Jatim Cabang Gresik. Pada kredit multi guna ini Bank Jatim Cabang Gresik telah menetapkan dengan menggunakan perhitungan berdasarkan perhitungan *annuitas rate*. Berikut adalah rumus perhitungannya:

$$\text{Angsuran} = P \times i/12 \times 1/(1-(1 + i/12)^m)$$

$$\text{Bunga} = \text{sisa pinjaman} \times \text{bunga per tahun} / 12$$

8. Pada kredit pegawai negeri hampir tidak ada kendala, karena kredit multiguna tidak mengalami kredit macet karena sudah ada penanggung jawabnya yaitu bendahara gaji dari tiap-tiap kantor dinas dan pembayarannya langsung di debet dari rekening nasabah debitur. Dengan diadakannya penelitian dan pengamatan yang dilakukan, telah ditemukan beberapa hambatan yang harus dihadapi, namun sekaligus telah diketahui cara penyelesaiannya, antara lain:

Hambatan:

1. Tidak sesuai dengan prosedur yang berlaku
2. Nasabah debitur tercantum *black list*
3. Asuransi mengalami kebangkrutan

Penyelesaian:

1. Pegawai harus melakukan konfirmasi terhadap bendahara gaji. Apakah benar calon nasabah debitur ini mengajukan kredit di Bank Jatim, jika benar kredit akan di proses.
2. Dengan melunasi semua tunggakan yang ada. Jika sudah dilunasi, maka BI akan menaikkan peringkat peminjam ke posisi yang lebih baik.
3. Bank Jatim Cabang Gresik menghentikan kerjasama dengan perusahaan asuransi tersebut. Kemudian nasabah debitur di tawarin untuk kompensasi lagi dan asuransinya dipindahkan ke perusahaan asuransi baru.

Dengan hasil penelitian yang sudah dilakukan oleh penulis untuk dapat mencapai tujuan yang telah dibuat yaitu ingin mengetahui ketentuan dan persyaratan yang harus dipenuhi dalam pelaksanaan pemberian kredit multiguna di Bank Jatim, ingin mengetahui prosedur pengajuan kredit multiguna, ingin mengetahui cara analisa hasil kredit multiguna, ingin mengetahui perhitungan angsuran dan bunga kredit multiguna, ingin mengetahui pemberian kredit multiguna, ingin mengetahui cara pelunasan kredit multiguna, dan ingin mengetahui hambatan dan penyelesaian dalam kredit multiguna.

5.2 Saran

Dari hal-hal yang telah disebutkan diatas, maka peneliti memberikan beberapa saran untuk mempermudah dalam menjalankan pelaksanaan pemberian kredit multiguna pada Bank Jatim Cabang Gresik, antara lain:Saran bagi Bank Jatim Cabang Gresik:

1. Pegawai Bank Jatim harus menjalankan tugasnya sesuai dengan prosedur yang telah ada dalam pemberian kredit multiguna kepada calon nasabah debitur.
2. Pihak Bank Jatim harus mampu memilih asuransi yang dapat dipercaya untuk bekerjasama dalam memberikan asuransi kepada nasabah.

DAFTAR RUJUKAN

Buku Pedoman Tugas Akhir STIE Perbanas Surabaya

Cindy Tri Indah Pamukti. 2012. “Pelaksanaan Pemberian Kredit Pegawai Negeri Pada Bank Jatim Cabang Pare”. Tugas Akhir Diploma III tak diterbitkan, STIE Perbanas Surabaya

<http://administrasibisnis.studentjournal.ub.ac.id/index.php/jab/article/viewFile/887/1070>, diakses pada 30 September 2015

<http://kamus.cektkp.com/pelaksanaan/> (diakses pada 21 Februari 2016)

I Wayan Sudirman. 2013. *Manajemen Perbankan*. Edisi Pertama. Jakarta: Kencana Prenada Media Group

Jopie Jusuf. 2007. *Buku Panduan Account Officer*. Edisi Ketiga. Yogyakarta: Penerbit UPP AMP YKKPN.

Kasmir. 2014. *Manajemen Perbankan*. Edisi Revisi. Jakarta: PT RajaGrafindo Persada.

Sentosa, Sembiring. 2000. *Hukum Perbankan*. Edisi Revisi. Bandung: Penerbit CV. Mandar Maju

Undang-Undang No 10 Tahun 1998 tentang Perbankan

www.jobdesc.net/job-desc/tugas-dan-job-deskripsi-internal-audit.html(diakses tanggal 23 September 2015)

www.bankjatim.co.id (diakses tanggal 01 Oktober 2015)

www.zonanesia.com(www.zonanesia.com/2014/11/pengertian-dan-fungsi-bank.html?m=1) , diakses pada 14 Oktober 2015