BAB V

KESIMPULAN DAN SARAN

5.1 Kesimpulan

Bank adalah badan usaha yang menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk simpanan dan menyalurkannya kepada masyarakat dalam bentuk kredit dan atau bentuk-bentuk lainnya dalam rangka meningkatkan taraf hidup rakyat banyak.

Kredit pegawai negeri atau multiguna merupakan kredit yang diberikan kepada PNS, CPNS, Pegawai/Calaon Pegawai BUMN/BUMD, Anggota TNI, POLRI, Anggota Legislatif, Karyawan Perusahaan Swasta yang Bonafide, Pensiunan dan Purnawirawan.

Bank Jatim Sebagai bank yang berkomitmen untuk menjadi bank yang sehat berkembang secara wajar dan memiliki manajemen dan sumber daya manusia yang profesional, Bank JATIM mempunyai mini untuk mendorong pertumbuhan ekonomi daerah serta ikut mengembangkan usaha kecil dan menengah dan memperoleh laba optimal.

Sesuai dengan tujuan yang telah diuraikan pada bab 1 maka dapat disimpulkan bahwa :

1. Mahasiswa telah memahami dan mengetahui tentang syarat – syarat dan ketentuan apa saja yang harus dipenuhi untuk mengajukan kredit pegawai negeri di bank jatim cabang pare

a. Persyaratan dan ketentuan mengajukan kredit Pegawai Negeri sangat gampang dibandingkan dengan kredit umum

2. Mahasiswa telah memahami dan mengetahui tentang mengetahui prosedur dalam pemberian kredit pegawai negeri di bank jatim cabang pare

   Prosedur dalam pemberian kredit pegawai negeri pada bank jatim cabang pare

3. Mahasiswa telah memahami dan mengetahui tentang pihak-pihak yang terkait dalam pemberian kredit Pegawai negeri di bank jatim cabang pare

   a. Pemasaran
   b. Account Officer
   c. Administrasi Kredit

4. Mahasiswa telah memahami dan mengetahui tentang analisa kredit pegawai negeri dan cara perhitungan plafond serta angsuran kredit pegawai negeri pada Bank Jatim Cabang Pare

   Bank jatim cabang pare melakukan analis kredit guna memperoleh data dan informasi tentang calon debitur melalui Bank Indonesia Checking.

Perhitungan Angsuran Kredit Pegawai Negeri atau Multiguna di Bank Jatim Cabang Pare

Untuk pembayaran kembali kredit sebagaimana yang telah dituangkan di dalam perjanjian kredit yaitu pembayaran kembali angsuran diperhitungkan berdasarkan perhitungan *annuitas rate* yaitu merupakan

modifikasi dari metode efektif. Metode ini mengatur jumlah angsuran pokok dan bunga yang dibayar agar sama setiap bulan.

Rumus perhitungan plafond maksimum :

$$\text{plafond maksimum} = 60\%\ x\ \text{gaji}\ x\ \frac{[(1-i)^{-\mathrm{n}}\ 1]}{i}$$

Rumus angsuran :

$$angsuran\ = \frac{\mathrm{p}\ x\ i\ x\ \mathrm{t}}{360}$$

5. Mahasiswa telah memahami dan mengetahui tentang jaminan dan pengikatan jaminan, serta cara pengambilan jaminan kredit Pegawai Negeri pada bank Jatim cabang Pare

   Jaminan Kredit

   Bank Jatim Cabang Pare memberikan kredit kepada debitur, dimana debitur berkewajiban memberikan jaminan pada kredit yang diperolehnya. Dalam penilaian jaminan ini terdapat dua aspek sasaran pokok, yaitu dilihat dari sisi ekonomi barang jaminan dan keabsahan jaminan (aspek legalitas).

   Pengikatan Jaminan kredit

   Adapun pengikatan jaminan yang harus dilakukan untuk kredit adalah pengikatan notariil sempurna dengan Akta Pemberian Hak Tanggungan. Jaminan kredit yang diberikan debitur harus dapat menjamin pengembalian kredit tersebut.

6. Mahasiswa telah memahami dan mengetahui tentang hambatan-hambatan apakah yang terjadi dalam proses pemberian kredit pegawai negeri di bank jatim cabang pare

   Hambatan-hambatan yang terjadi biasanya karena faktor internal maupun eksternal masalahnya adalah dalam melakukan analisis kredit, biasanya menitikberatkan perhatiannya kepada faktor eksternal.

7. Mahasiswa telah memahami dan mengetahui tentang solusi dari hambatan-hambatan yang terjadi dalam proses pemberian kredit pegawai negeri di bank jatim cabang pare.

   Hambatan-hambatan yang terjadi biasanya karena faktor internal maupun eksternal. Berikut adalah solusi dari hambatan-hambatan diatas:

   a) Solusi untuk Hambatan Faktor Internal

   Penyelesaiannya dari Bank Jatim Cabang Pare adalah lewat BI Checking, yaitu suatu sistem dari BI untuk mengetahui apakah debitur yang mengajukan kredit mempunyai tunggakan di bank lain atau tidak. Serta dengan menonaktifkan kredit.

   b) Solusi untuk Hambatan Faktor Eksternal

   Alternatifnya dengan mengadakan promosi yang efektif tentunya. Account Officer datang ke kantor dinas-dinas untuk meminta waktu luang untuk mempromosikan tentang kredit pegawai negeri dan megadakan tanya jawab seputar kredit pegawai negeri agar para pegawai negeri paham dan mau mengambil kredit di Bank Jatim Cabang Pare.

Berdasarkan apa yang telah diuraikan pada bab-bab sebelumnya maka dapat ditarik kesimpulan mengenai prosedur pemberian kredit pegawai negeri antara lain :

b. Pada kredit pegawai negeri hampir tidak ada kendala dalam internalnya karena sudah jelas kredit pegawai negeri tidak mengalami kredit macet karena sudah ada penanggung jawabnya yaitu bendahara dari tiap-tiap kantor dinas.
c. Kendala datang dari faktor eksternal yaitu pemasaran yang kurang efektif
d. Kelebihan dari Kredit Pegawai Negeri dibanding dengan Kredit Umum:
   - Suku bunga lebih rendah dibanding dengan kredit umum
   - Pencairan dananya lebih cepat karena debitur sudah tidak diragukan apabila terjadi kredit macet
   - Yang pasti persyaratannya lebih gampang dibanding kredit umum yang memerlukan survey terlebih dahulu

5.1 Saran

1. Bagian pemasaran khususnya Accont officer hendaknya lebih meningkatkan promosi kredit pegawai negeri ke kantor-kantor dinas.
2. Pihak bank hendaknya memberikan bonus kepada bendahara supaya dipromosikan kredit pegawai negeri di bank tersebut.

DAFTAR PUSTAKA

Artikata. Arti Pemberian. (Online) (http://artikata.com/arti-359839-pemberian.html diakses 2 januari 2014)

Bank Jatim. Sejarah Bank Jatim (Online) (www.bankjatim.com diakses 1 Nopember 2014)

BI. 2014. Perhitungan bunga (Online). (www.bi.go.id diakses 18 Nopember 2014)

Hand Out Bank Jatim Cabang Pare.

Jusuf. Jopie. 2002. Panduan Dasar Untuk Account Officer. Versi 3.0

Kasmir. SE., MM. 2000. Bank dan Lembaga Keuangan Lainnya. Jakarta : PT. Raja Grafindo Persada.

Undang-Undang Republik Indonesia No. 10 tahun 1998 tentang Pengertian Kredit. Sinar Grafika, Jakarta