

## **BAB V**

### **KESIMPULAN DAN SARAN**

Berdasarkan pembahasan dalam bab – bab sebelumnya diketahui bahwa Bank merupakan lembaga keuangan yang menghimpun dana masyarakat dan menyalurkannya kepada pihak yang membutuhkan dan mempunyai peranan yang sangat penting dalam sistem perekonomian yang semakin bertumbuh seiring dengan kebutuhan masyarakat. Keberadaan dunia perbankan semakin ditumbuhkan pemerintah dan masyarakat dalam bentuk simpanan dan menyalurkan ke masyarakat dalam bentuk kredit maupun bentuk lainnya.

Penyaluran kredit, baik kredit perorangan maupun kredit perusahaan, kepada masyarakat merupakan salah satu kegiatan utama dan kegiatan yang sangat penting bagi bank. Dari kegiatan tersebut bank memperoleh pendapatan yang berupa bunga. Disamping kredit memberikan kontribusi yang sangat besar bagi Bank, di sisi lain kredit juga rawan akan resiko yaitu gagalnya pengembalian sebagian kredit yang diberikan dan menjadi kredit bermasalah sehingga mempengaruhi pendapatan Bank.

#### **5.1 Kesimpulan**

Berdasarkan pembahasan diatas yang telah dijelaskan pada bab sebelumnya, Penulis telah mengetahui dan mendapatkan gambaran yang jelas mengenai persyaratan kredit multiguna, pihak-pihak yang terkait,

prosedur pemberian kredit, menentukan plafon, menghitung bunga angsuran dan jaminan, solusi serta kendala yang dihadapi.

maka dapat ditarik kesimpulan untuk hasil penelitian terkait dengan Prosedur Pemberian Kredit Pegawai Negeri (Multiguna) Di Bank Jatim Cabang Jombang, sebagai berikut :

1. Kredit multiguna (KMG) adalah fasilitas kredit yang diberikan kepada individu yang memiliki pendapatan/penghasilan tetap maupun tidak tetap, yang dapat dilayani dengan skim KPR dan KKB maupun kredit konsumtif lainnya, sepanjang tidak bertentangan dengan ketentuan perundang-undangan yang berlaku.

Kredit yang diberikan oleh PT. Bank Jatim Cabang Jombang merupakan jenis kredit yang bentuk pembiayaan diberikan kepada debitur yang merupakan Pegawai Negeri Sipil (PNS) yang bekerja di instansi-instansi pemerintah.

2. Dalam prosedur pemberian kredit Pegawai Negeri (Multiguna) terbagi atas empat prosedur yaitu prosedur pengajuan, prosedur pencairan, prosedur angsuran dan prosedur penutupan. Dalam prosedur pemberian kredit, tugas seorang AO harus berhati-hati untuk memastikan dalam kebenaran dokumen-dokumen yang dilampirkan oleh calon debitur sebagai persyaratan untuk mengajukan kredit.

Untuk prosedur pencairan kredit apabila pengajuan tersebut sudah dapat disetujui oleh *credit commite* dan kepala cabang maka kredit tersebut dapat direalisasi atau dicairkan dengan cepat. Untuk prosedur

pembayaran angsuran kredit dengan melalui rekening perantara bendahara gaji, dan setiap debitur dipotong gaji melalui bendahara tersebut dan setiap bulannya bendahara wajib menyetorkan angsuran debitur yang dibawahinya. Dan untuk prosedur penutupan kredit ada 2, yaitu pada waktu jatuh tempo yang otomatis akan habis sesuai tanggalnya dan ditutup oleh bank jatim cabang jombang, dan sebelum jatuh tempo yang dapat dilunasi sebelum tanggal jatuh temponya, tetapi debitur harus membayar pokok pinjaman bunga berjalan dan biaya administrasinya (setengah dari sisa pokok pinjaman).

3. Pada bank jatim cabang jombang, jaminan kredit yang digunakan dalam kredit pegawai negeri (multiguna) yaitu Jaminan yang digunakan dalam kredit pegawai negeri (Multiguna) yaitu SK (surat kepangkatan terakhir, dan pengangkatan PNS pertama) dan Surat kuasa memotong Gaji dari Bendahara.
4. Berikut merupakan hambatan yang timbul pada pelaksanaan pemberian kredit pegawai negeri (multiguna) pada Bank Jatim Cabang Jombang adalah SK palsu yang di berikan sebagai jaminan kredit pegawai negeri.

## **5.2 Saran**

Setelah melakukan pengamatan mengenai pelaksanaan pemberian kredit pegawai negeri (multiguna) di Bank Jatim Cabang Jombang dan melihat permasalahan yang terjadi dalam pemberian kredit pegawai negeri

(multiguna), berikut saran-saran yang diharapkan dapat berguna bagi Bank Jatim Cabang Jombang :

1. Selain melakukan pengecekan jaminan kredit di BKN (Badan Kepegawaian Nasional), pegawai kredit juga melakukan survey atau peninjauan langsung ke dinas atau instansi tempat debitur bekerja.
2. Selain mengadakan promosi ke berbagai dinas, pihak bank bisa menyponsori kegiatan yang berhubungan dengan PNS. Seperti Pelatihan Guru.
3. Untuk menghindari terjadinya mutasi/perpindahan bagi pegawai negeri, maka pegawai negeri tersebut harus meningkatkan kinerja dalam bekerja. Akan tetapi, jika pegawai negeri dimutasi/dipindahkan ke kota lain diluar wilayah jawa timur maka kredit yang diambil tidak bisa dialihkan dan harus dilunasi terlebih dahulu.
4. Pihak bank harus lebihberhubungan baik kepada bendahara gaji.

## DAFTAR PUSTAKA

- Amrullah, Amin.2013. *Panduan Menyusun Proposal Skripsi, Tesis & Disertasi*.Jakarta: Smart Pustaka
- Buku Pedoman Pelaksanaan (BPP) Bank Jatim Cabang Jombang
- Iskandar, Syamsu. 2008. *Bank dan Lembaga Keuangan Lainnya*. Jakarta: PT. Semesta Asa Bersama
- Jusuf, Jopie. 2007. *Panduan Dasar untuk Account Officer*. Yogyakarta: Unit Penerbitan dan Percetakan Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi YKPN
- Kasmir. 2004. *Bank dan Lembaga Keuangan*, Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada
- \_\_\_\_\_ 2010. *Manajemen Perbankan*. Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada
- Kamus Besar Bahasa Indonesia
- Undang-Undang Republik Indonesia Nomor 10 Tahun 1998 tentang Perbankan