

**PROSEDUR PEMBERIAN KREDIT MULTIGUNA PNS
PADA BANK JATIM CAPEM WARU**

TUGAS AKHIR

Diajukan Untuk Memenuhi Salah Satu Syarat Penyelesaian
Program Pendidikan Diploma III Jurusan Manajemen Program
Studi Manajemen Keuangan Dan Perbankan



Oleh :

MUCHAMMAD ILHAM FATHIRUDIN

NIM :2012110837

D3 MANAJEMEN

**SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI PERBANAS
SURABAYA**

2015

TUGAS AKHIR

PROSEDUR PEMBERIAN KREDIT MULTIGUNA PNS PADA BANK JATIM CAPEM WARU

Diajukan Oleh :

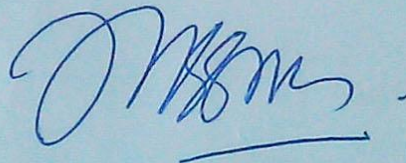
MUCHAMMAD ILHAM FATHIRUDIN

NIM : 2012110837

Tugas Akhir ini telah dibimbing
dan dinyatakan siap dipresentasikan

Dosen Pembimbing

Tanggal : 09.01.2015



Anggraeni, SE., M.Si

TUGAS AKHIR

PROSEDUR PEMBERIAN KREDIT MULTIGUNA PNS PADA BANK JATIM CAPEM WARU

Oleh:

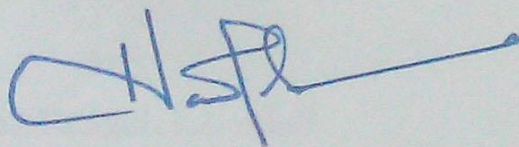
MUCHAMMAD ILHAM FATHIRUDIN

NIM : 2012110837

Telah dipresentasikan di depan Tim Evaluasi
dan dinyatakan lulus evaluasi Tugas Akhir
pada tanggal 07 Februari 2015

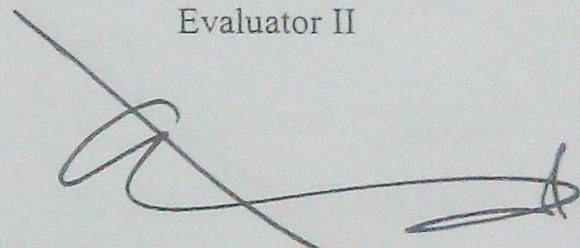
Tim Evaluasi,

Evaluator I



Drs. M. Nadjib Usman, MM.

Evaluator II




Drs. Ec. Mochammad Farid, MM.

PENGESAHAN TUGAS AKHIR

Nama : Muchammad Ilham Fathirudin
Tempat, Tanggal Lahir : Sidoarjo, 26 November 1993
NIM : 2012110837
Jurusan : Manajemen
Program Pendidikan : Diploma III
Program Studi : Manajemen Keuangan dan Perbankan
Judul : Prosedur Pemberian Kredit Multiguna PNS Pada
PT. Bank Pembangunan Daerah Jawa Timur Capem
Waru

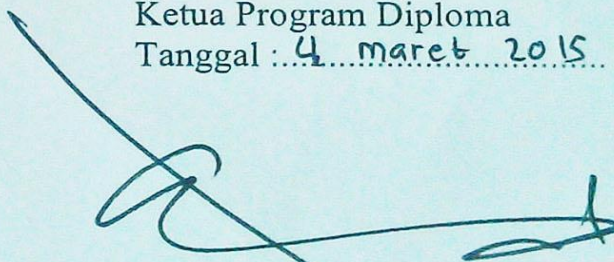
Disetujui dan Diterima baik oleh:

Dosen Pembimbing
Tanggal: 4 maret 2015



Hj. Anggraeni, S.E., M.Si

Ketua Program Diploma
Tanggal : 4 maret 2015



Drs. Ec. Mochammad Farid, MM.

MOTTO

*Dengan Perjuangan Yang Nyata Dan Di
Imbangi Dengan Do'a Maka Datanglah
Kesempurnaan Yang Engkau Inginkan.*

**KEJARLAH IMPIANMU DAN TUNDUKLAH
KEPADA PEMBERI IMPIAN ITU.**

**AYO MULAI DARI SEKARANG, KALAU TIDAK KAPAN
LAGI?**

**KEHIDUPAN YANG SESUNGGUHNYA
SEGERA DIMULAI**

PERSEMBAHAN

- Terima Kasih Kepada Allah SWT atas rahmat dan hidayahnya sehingga penulis dapat menyelesaikan Tugas Akhir ini dengan sebaik-baiknya.
- Terima Kasih juga buat kedua orang tua saya yang selalu mendoakan dan memberi semangat, motivasi untuk menyelesaikan Tugas Akhir.
- Terima Kasih juga buat Saudara saya yang selalu memberi semangat untuk menyelesaikan Tugas Akhir.
- Terima Kasih saya ucapkan Kepada Ibu Hj. Anggraeni, S.E.,M.Si selaku dosen pembimbing yang telah membantu saya dalam tata cara penulisan Tugas Akhir ini sehingga bisa terselesaikan dengan tepat, dan sabar dalam membimbing, serta selaku Dosen Wali saya.
- Terima Kasih juga buat Bapak Toto Sugito selaku Pimpinan Bank Jatim Capem Waru yang bersedia memberikan informasi selama penelitian.
- Terima Kasih juga buat Mas Tono dan mbak Avian selaku Staff kredit di PT. Bank Jatim Capem Waru yang memberi informasi tentang Kredit Multiguna PNS.
- Terima Kasih buat Sahabat-sahabat saya Erik,Udin, Afriansyah, Herwanda, Vina, Sindy, Irayati, Bayu, Mahanani, Tofiq, Ara, Rizki, Valen, Samin, Azizah dan Feby yang selalu memberikan dukungan dan semangat dalam penyelesaian tugas akhir ini.

- Pasangan saya Putri Mayank Sari yang selalu memberikan dukungan dan semangat yang luar biasa, yang selalu membantu dari awal Tugas akhir sampai selesai.

- Terima Kasih juga buat rekan-rekan angkatan 2012 Diploma III Manajemen dan Himpunan Mahasiswa Jurusan Manajemen yang tidak dapat saya sebut satu persatu yang telah membantu saya menyelesaikan tugas akhir ini.

KATA PENGANTAR

Segala puji syukur saya panjatkan kepada Allah SWT, karena berkat rahmat serta kuasa-Nya “Tugas Akhir di Bank Jatim Cabang Sidoarjo” dapat saya selesaikan dengan baik. Tugas akhir ini saya buat dengan tujuan sebagai salah satu persyaratan kelulusan di STIE Perbanas Surabaya. Melalui Tugas akhir ini juga, saya berharap setelah membaca Tugas akhir ini dapat memperoleh manfaat yang berhubungan dengan Kredit PNS yang saya tulis.

Kegiatan Tugas akhir ini tidak akan berjalan dengan lancar tanpa adanya bantuan dari berbagai pihak, oleh karena itu saya tidak lupa pula mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Bapak Lutfi, SE.,M.Fin, Selaku Ketua STIE Perbanas Surabaya.
2. Bapak Mochammad Farid. Ec., M. M Selaku Ketua program Studi Diploma.
3. Ibu Hj. Anggraeni, S.E.,M.Si selaku dosen pendamping yang telah membantu saya dalam tata cara penulisan laporan kerja magang ini sehingga bisa terselesaikan dengan tepat dan cepat dan Selaku Dosen Wali saya.
4. Kedua orang tua yang selalu memberikan dukungan, doa serta motivasi saya agar dapat menyelesaikan tugas laporan magang ini.
5. Bapak Toto Sugito selaku Pimpinan Bank Jatim Capem Waru.
6. Ibu Ninik selaku Penyelia Operasional PT. Bank Jatim Capem Waru.
7. Bapak Tri Laksono selaku Penyelia Kredit PT. Bank Jatim Capem Waru.
8. Mas Tono dan mbak Avian selaku Staff kredit di PT. Bank Jatim Capem Waru.

9. Serta seluruh karyawan di PT. Bank Jatim Capem Waru saya ucapkan terima kasih banyak atas kerja samanya selama ini.
10. Sahabat-sahabat saya Erik, Udin, Afriansyah, Herwanda, Vina, Sindy, Irayati, Bayu, Mahanani, Tofiq, Ara, Rizki, Valen, Samin, Azizah dan Feby yang selalu memberikan dukungan dan semangat dalam penyelesaian tugas akhir ini.
11. Pasangan saya Putri Mayank Sari yang selalu memberikan dukungan dan semangat yang luar biasa, yang selalu membantu dari awal Tugas akhir sampai selesai.
12. Dan rekan-rekan angkatan 2012 Diploma III Manajemen dan Himpunan Mahasiswa Jurusan Manajemen yang tidak dapat saya sebut satu persatu yang telah membantu saya menyelesaikan tugas akhir ini.

Semoga Allah SWT memberikan balasan yang sesuai dengan amalan yang telah membantu saya dalam pembuatan tugas akhir ini, Melalui kesempatan ini pula saya menyadari bahwa Tugas akhir ini masih banyak kekurangan mengingat keterbatasan kemampuan. Saya berharap Tugas akhir yang saya tulis ini dapat bermanfaat bagi semua yang pembaca, apabila ada kesalahan dalam tugas akhir ini saya mohon maaf sebesar-besarnya.

Surabaya, 10 Februari 2015

Muchammad Ilham F

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PERSETUJUAN SIAP DIPRESENTASIKAN.....	ii
HALAMAN PRESENTASI TUGAS AKHIR.....	iii
HALAMAN PENGESAHAN TUGAS AKHIR.....	iv
HALAMAN MOTO & PERSEMBAHAN.....	v
KATA PENGANTAR.....	viii
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR GAMBAR.....	xii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xiii
ABSTRACT.....	xiv
BAB I PENDAHULUAN	
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Penjelasan Judul.....	6
1.3 Rumusan Masalah.....	7
1.4 Tujuan Pengamatan.....	8
1.4 Manfaat Pengamatan.....	9
1.5 Metode Penelitian.....	10
1.5.1 Lingkup Pembahasan.....	10
1.5.2 Metode Pengamatan.....	11
1.6 Organisasi Tugas Akhir.....	11
BAB II LANDASAN TEORI	
2.1 Landasan Teori Tentang Perbankan.....	14
2.1.1 Pengertian Bank.....	14
2.1.2 Jenis Bank.....	16
2.2 Kegiatan Usaha Bank.....	20
2.2.1 Menghimpun dana dari masyarakat.....	21
2.2.2 Menyalurkan dana kepada masyarakat.....	22
2.3 Fungsi Utama Bank.....	27
2.4 Landasan Tentang Kredit.....	29
2.4.1 Pengertian Kredit.....	29
2.5 Prinsip – Prinsip Kredit.....	38
2.5.1 Prinsip kepercayaan.....	38
2.5.2 Prinsip kehati – hatian.....	39
2.5.3 Prinsip 5 C.....	39
2.5.4 Prinsip 5P.....	42
2.6 Jaminan Kredit.....	46
2.7 Metode Perhitungan Kredit.....	47
2.8 Kredit Multiguna.....	52
2.8.1 Ketentuan penyediaan kredit.....	53
2.8.2 Analisis Pemberian Kredit.....	54
BAB III KONDISI UMUM PERUSAHAAN	
3.1 Sejarah.....	56
3.2 Visi dan Misi Perusahaan.....	60

GAMBAR 3.3.....	61
STRUKTUR ORGANISASI	61
3.4 <i>Job Description</i> (Uraian Tugas).....	62
3.4.1 <i>Job Description</i>	62
3.5 Profil Usaha	66
3.6 Produk Dana	68
3.6.1 Produk Kredit.....	70
3.7 Layanan.....	73
BAB IV PEMBAHASAN MASALAH	
4.1 Pengertian Kredit Pegawai Negeri Atau Multiguna	80
4.2 Syarat – Syarat Yang Harus Dipenuhi Untuk Mengajukan Kredit Pegawai Negeri Di Bank Jatim Capem Waru	80
4.2.1 Persyaratan Pemohon Kredit	80
4.2.2 Ketentuan Kredit Pegawai Negeri.....	81
4.3 Prosedur Pemberian Kredit Pegawai Negeri atau Multiguna di Bank Jatim Capem Waru.....	83
4.3.1 Prosedur Pencairan Kredit Pegawai Negeri Pada Bank Jatim Capem Waru	84
4.4 Prosedur Pembayaran Angsuran Kredit Pegawai Negeri Pada Bank Jatim Capem Waru.....	84
4.4.1 Perhitungan Angsuran Kredit Pegawai Negeri atau Multiguna di Bank Jatim Cabang Pare.....	85
4.4.2 Prosedur Penutupan Kredit Pegawai Negeri Pada Bank Jatim Capem Waru	88
4.5 Manfaat Kredit Bagi Bank maupun Nasabah secara umum	88
4.6 Pihak-pihak yang terkait dalam prosedur pemberian kredit Pegawai Negeri atau Multiguna di Bank Jatim Capem Waru.....	89
4.7 Analisa Kredit Pegawai Negeri Pada Bank Jatim Capem Waru	90
4.7.1 Tujuan Analisa Kredit	91
4.7.2 Aspek-Aspek Penilaian kredit	92
4.8 Hambatan-Hambatan dan Cara Penyelesaian Kredit Pegawai Negeri atau Multiguna di Bank Jatim Capem Waru	94
4.8.1 Solusi Dari Hambatan-Hambatan Yang Terjadi Dalam Proses Pemberian Kredit Pegawai Negeri Di Bank Jatim CapemWaru.....	94
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN	
5.1 Kesimpulan.....	96
5.2 Saran	102

DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 3.3 Struktur Organisasi Bank Jatim Sidoarjo.....	61
Gambar 4.3 Struktur Organisasi Bank Jatim Sidoarjo.....	83

DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 : Surat Keterangan Penelitian.
- Lampiran 2 : Surat Pernyataan.
- Lampiran 3 : Tabel Perhitungan Angsuran Bulanan Kredit Multiguna.
- Lampiran 4 : Formulir Permohonan Kredit Multiguna.
- Lampiran 5 : Formulir Rekomendasi Kredit Multiguna.
- Lampiran 6 : Surat Keterangan Gaji Nasabah.
- Lampiran 7 : Surat Kuasa.

**THE PROCEDURE IN LENDING THE MULTIPURPOSE CREDIT FOR CIVIL SERVANT AT
BANK JATIM WARU SUBSIDIARY BRANCH**

**MUCHAMMAD ILHAM FATHIRUDIN
2012110837**

E-mail : 2012110837@students.perbanas.ac.id

ABSTRACT

Bank is a business entity that collecting funds from the public in the form of savings and distributes it to the public in the form of loans and others to improve the lives of many people. Bank acts as a financial intermediary between parties who have excess funds for those in the need of funds. Forms of credit offered by the government banks, to ease the burden of society, especially civil servants to increase business capital, and can help the business continuity. This factor can affect the public, especially civil servants to apply for employment credit (multipurpose) through banks. With the aim of knowing more about the procedure of multipurpose credit for civil servant, such as the definition of multipurpose loans, the terms and conditions that must be met in the opening of this credit, procedures or flow in this credit approval, the procedures used in the installment of this credit, the benefit of the customers and the bank in lending of this credit, and the other parties who involved in this multipurpose credit for civil servant. In this Working Paper who conducted on Pembangunan Daerah Bank in East Java at Waru Subsidiary Branch. From this research, can be concluded that the procedure of loan installment is calculated with the annuity interest each month, which is 80% multiplied by the employee's salary. The obstacles faced in lending this multipurpose credit aren't included in the accounts of Jatim Bank, and the salary is have to be known whether already being logged in or not, and in cooperation with the treasurer of the local office so it is easy to cut the salary of the employee.

Keywords : The Multipurpose Credit for Civil Servant, Bank