

BAB V

PENUTUP

5.1 Kesimpulan

Berdasarkan tujuan penelitian mengenai prosedur pemberian kredit multiguna di PT Bank Pembangunan Daerah Jawa Timur Tbk cabang Jombang, maka dapat disimpulkan:

1. Sasaran Kredit Multiguna

Kredit multiguna merupakan kredit yang diberikan untuk memenuhi kebutuhan konsumtif. Akan tetapi kredit multiguna ini dikhususkan untuk Pegawai yang memiliki penghasilan tetap (*fix income*) seperti PNS, CPNS, Pegawai/Calon Pegawai BUMN/BUMD, Anggota TNI/POLRI, Anggota Legislatif, Karyawan Swasta, Pensiunan dan Purnawirawan, Tenaga Kontrak, Tenaga Honorer dan Perangkat Desa.

2. Proses Pengajuan Kredit Multiguna

Alur pengajuan kredit yang pertama adalah calon debitur datang ke Bank Pembangunan Daerah Jawa Timur cabang Jombang untuk menemui pihak *front liner* dan mengutarakan niatnya untuk mengajukan kredit. Yang kedua, pihak *front liner* mempersilahkan calon debitur untuk menemui bagian *account officer*. Yang ketiga, pihak *account officer* mengecek posisi calon debitur layak diberikan kredit atau tidak dari penilaian bank lain. Jika posisi calon debitur layak diberikan kredit dan plafond sudah sesuai, pihak *account officer* mempersilahkan calon

debitur untuk melengkapi perjanjian kredit. Yang keempat, jika calon debitur sudah melengkapi perjanjian kredit, pihak *account officer* memberikan perjanjian kredit kepada *credit committee* dan pimpinan cabang untuk persetujuan. Dan yang terakhir, jika perjanjian sudah disetujui oleh *credit committee* dan pimpinan cabang, selanjutnya pihak *account officer* melakukan realisasi.

3. Proses Pencairan Kredit Multiguna

Alur pencairan kredit multiguna yang pertama adalah calon debitur mengajukan kredit ke Bank Pembangunan Daerah Jawa Timur Tbk cabang Jombang dan disetujui oleh *credit committee* dan pimpinan cabang. Setelah pengajuan kredit disetujui oleh *credit committee* dan pimpinan cabang, pihak *account officer* melakukan realisasi kepada debitur dan debitur dapat melakukan pencairan dana pada teller.

4. Syarat Pengajuan Kredit Multiguna pada Bank Pembangunan Daerah Jawa Timur

Persyaratan yang harus dipenuhi oleh calon debitur yang mengajukan kredit multiguna yaitu Surat Rekomendasi dari Kepala Dinas/Perusahaan, Fotocopy KTP dan KSK, Fotocopy NIP, Fotocopy Karpeg, Pas photo berwarna, SK Pengangkatan PNS, SK besarnya penerimaan gaji/pendapatan, Surat Kuasa memotong/menyalurkan gaji, dan yang terakhir Surat pernyataan dari bendahara sanggup memotong gaji.

5. Perhitungan Plafond

Plafond ditentukan sesuai ketentuan yang berlaku yaitu maksimal 80% dari gaji. Selanjutnya, besarnya angsuran ditentukan oleh besarnya plafond dan jangka waktu yang diajukan. Penentuan plafond dihitung menggunakan rumus sebagai berikut:

$$a) APB = P \times \frac{i}{1-(i+1)^{-n}}$$

$$b) \text{Angsuran} = \frac{\text{pokok} \times i}{1 - \frac{1}{(1+i)^n}}$$

$$c) \text{Bunga} = \text{Pinjaman} \times \frac{i}{12}$$

$$d) \text{Pokok} = \text{Angsuran bulanan} - \text{Bunga pinjaman}$$

5.2 Saran

1. Pihak pemasaran seharusnya meningkatkan kinerjanya untuk meningkatkan jumlah debitur kredit dengan mempromosikan kredit multiguna ke kantor-kantor dinas.
2. Pihak bank hendaknya menjalin hubungan yang baik dengan bendahara supaya kredit multiguna dipromosikan di instansi tersebut.
3. Perhitungan bunga hendaknya menggunakan anuitas agar menguntungkan debitur.

5.3 Implikasi Penelitian

Berdasarkan saran diatas, diharapkan PT Bank Pembangunan Daerah Jawa Timur Tbk cabang Jombang meningkatkan promosi untuk kredit multiguna yang bunganya rendah dan syarat pengajuan yang mudah. Serta menjalin hubungan yang baik dengan debitur agar nantinya mau mengambil kredit multiguna lagi di PT Bank Pembangunan Daerah Jawa Timur Tbk cabang Jombang.



DAFTAR RUJUKAN

Dahlan Siamat. 2005. Manajemen Lembaga Keuangan. Jakarta: Fakultas Ekonomi Universitas Indonesia

Departemen Pendidikan Nasional Republik Indonesia. 1998. Undang-Undang Republik Indonesia Nomor 10 tahun 1998 tentang Perbankan

<http://www.bankjatim.co.id/> Diakses pada tanggal 15 Maret 2018

Ikatan Bankir Indonesia dan Lembaga Sertifikasi Profesi Perbankan. 2013. General Banking. Jakarta

Kasmir. 2012. Dasar – Dasar Perbankan. Jakarta: PT Raja Grafindo Parsada

_____. 2012. Manajemen Perbankan. Jakarta. PT Raja Grafindo Persada

