

**LAPORAN KULIAH KERJA MAGANG (KKM)  
SISTEM DAN PROSEDUR PEMBERIAN KREDIT  
PT BPR BANK JOMBANG PERSERODA**



Oleh

Tabriza Nadialillah Awwalin

1861286

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN  
STIE PGRI DEWANTARA JOMBANG  
2021**

**KULIAH KERJA MAGANG (KKM)  
SISTEM DAN PROSEDUR PEMBERIAN KREDIT  
PT BPR BANK JOMBANG PERSERODA**



Oleh

Tabriza Nadialillah Awwalin      1861286

Mengetahui/Menyetujui,  
Dosen Pembimbing Lapangan

(Joko Muji, S.Sos., M.Si)

Jombang, 25 November 2021

Mahasiswa

(Tabriza Nadialillah Awwalin)

Mengetahui/Menyetujui,  
Pendamping Lapangan



(Toni Purnomo, S.Kom)

Mengetahui/Menyetujui,  
Ka. Prodi Manajemen



(Erminati Rancaningrum, S.T., MSM)

## **KATA PENGANTAR**

Puji dan syukur kehadiran Allah SWT, yang telah memberikan petunjuk serta karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan kegiatan Kuliah Kerja Magang (KKM) di PT BPR Bank Jombang Perseroda. Laporan ini dibuat sebagai salah satu syarat untuk memenuhi tugas Mata Kuliah Kerja Magang (KKM) program studi Manajemen STIE PGRI Dewantara Jombang untuk melaporkan segala sesuatu yang ada kaitannya dengan dunia kerja di PT BPR Bank Jombang Perseroda.

Dalam penyusunan laporan Kuliah Kerja Magang ini, tentunya tak lepas dari arahan dan bimbingan dari berbagai pihak. Oleh sebab itu, penulis mengucapkan terima kasih kepada semua pihak yang telah membantu. Pihak-pihak yang terkait tersebut diantaranya sebagai berikut:

1. Bapak Dr. Abd Rohim, SE., M.Si., CRA selaku Ketua Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi (STIE) PGRI Dewantara Jombang.
2. Bapak Joko Muji, S.Sos., M.Si selaku Dosen Pembimbing yang telah memberikan bimbingan dan pengarahan selama kegiatan KKM dilaksanakan.
3. Bapak Santoso, SE selaku Kasie SDM & Umum PT BPR Bank Jombang Perseroda yang telah memberikan izin kepada penulis untuk melakukan Kuliah Kerja Magang (KKM).
4. Bapak Toni Purnomo, S.Kom selaku Kepala kantor kas Mojoduwur yang telah memberikan kesempatan kepada penulis untuk mengadakan penelitian ini serta membantu penulis dalam mendapatkan informasi dan keterangan-keterangan yang penulis perlukan.
5. Ibu Nurhayati An Khoiriyah, S.T selaku pendamping lapangan yang telah membimbing dan memberikan arahan kepada penulis selama melaksanakan proses Kuliah Kerja Magang.

Perlu disadari bahwa dengan segala keterbatasan, laporan KKM ini masih jauh dari kata sempurna. Sehingga kritikan dan masukan yang membangun sangat kami

harapkan demi sempurnanya laporan ini untuk kedepannya. Dan semoga laporan ini dapat bermanfaat bagi semua pihak yang berkepentingan.

Jombang, 25 November 2021

Penulis

## DAFTAR ISI

	Halaman
<b>HALAMAN JUDUL</b>	i
<b>HALAMAN PENGESAHAN</b>	ii
<b>KATA PENGANTAR</b>	ii
<b>DAFTAR ISI</b>	v
<b>DAFTAR GAMBAR</b>	vi
<b>DAFTAR LAMPIRAN</b>	vii
<b>BAB I PENDAHULUAN</b>	
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Tujuan	1
1.3 Manfaat	1
1.4 Tempat Kuliah Kerja Magang	2
1.5 Jadwal Waktu Kuliah Kerja Magang	2
<b>BAB II TINJAUAN UMUM TEMPAT KULIAH KERJA MAGANG</b>	
2.1 Sejarah PT BPR Bank Jombang Perseroda	3
2.2 Struktur Organisasi PT Bank Jombang Perseroda	4
2.3 Kegiatan Umum PT BPR Bank Jombang Perseroda	4
<b>BAB III PELAKSANAAN KULIAH KERJA MAGANG</b>	
3.1 Pelaksanaan Kerja Magang	8
3.1.1 Sistem Kerja yang Dilakukan di Tempat Magang	8
3.1.2 Aspek yang Menjadi Topik Kajian di Tempat Magang	8
3.2 Hasil Pengamatan di Tempat Magang	15
3.3 Usulan Pemecahan Masalah	15
<b>BAB IV PENUTUP</b>	
4.1 Kesimpulan	18
4.2 Saran	19
<b>DAFTAR PUSTAKA</b>	20
<b>LAMPIRAN</b>	A-1

## DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 2.1 Struktur Organisasi	4
Gambar 3.1 Prosedur Pemberian Kredit	14
Gambar 3.2 Contoh Hasil Analisis	17

## DAFTAR LAMPIRAN

	Halaman
<b>Lampiran 1</b> Surat Keterangan Telah Melaksanakan Magang	A-1
<b>Lampiran 2</b> Form Aktivitas Harian Magang ( <i>log book</i> )	B-1
<b>Lampiran 3</b> Dokumentasi	C-1

# **BAB I**

## **PENDAHULUAN**

### **1.1 Latar Belakang**

Bank Perkreditan Rakyat adalah bank yang melaksanakan kegiatan usaha secara konvensional atau berdasarkan prinsip syariah, yang dalam kegiatannya tidak memberikan jasa dalam lalu lintas pembayaran. BPR memiliki jenis kegiatan usaha salah satunya yaitu memberikan kredit kepada masyarakat. Dalam memberikan kredit setiap Bank memiliki sistem dan prosedur yang berbeda-beda. Dalam pemberian kredit ada beberapa prinsip yang dijadikan pedoman oleh lembaga Bank sebagai bahan pertimbangan apakah kredit yang diajukan oleh calon debitur dapat disetujui atau tidak. Oleh karena itu, laporan ini disusun untuk mengetahui bagaimana sistem dan prosedur pemberian kredit pada PT BPR Bank Jombang Perseroda dan adakah kendala yang dihadapi dalam proses penyetujuan pemberian kredit tersebut.

### **1.2 Tujuan**

Tujuan dari penulisan laporan ini adalah sebagai berikut:

1. Untuk mengetahui bagaimana sistem dan prosedur pemberian kredit pada PT BPR Bank Jombang Perseroda.
2. Untuk mengetahui apakah terdapat kendala yang dihadapi dalam proses penyetujuan pemberian kredit kepada calon debitur.

### **1.3 Manfaat**

Manfaat bagi Mahasiswa:

1. Mahasiswa dapat mengetahui secara langsung bagaimana sistem dan prosedur pemberian kredit kepada calon debitur.
2. Mahasiswa dapat mengetahui dan mengidentifikasi kendala yang dihadapi dalam proses pemberian kredit kepada calon debitur.

Manfaat bagi Perusahaan:

1. Perusahaan dapat mengetahui solusi penyelesaian kendala yang mungkin dihadapi dalam proses pemberian kredit.

#### **1.4 Tempat Kuliah Kerja Magang**

Lokasi Kuliah Kerja Magang yaitu, PT BPR Bank Jombang Perseroda - Kantor Kas Mojoduwur, Jl. Sumber Boto, Mojoduwur, Kec.Mojowarno, Kabupaten Jombang, Jawa Timur 61475

#### **1.5 Jadwal Waktu Kuliah Kerja Magang**

Kuliah Kerja Magang berlangsung dari tanggal 11 Oktober 2021-22 November 2021.

## BAB II

### TINJAUAN UMUM TEMPAT KULIAH KERJA MAGANG

#### 2.1 Sejarah PT BPR Bank Jombang Perseroda

Dalam sejarah perkembangannya Bank Jombang telah mengalami beberapa perubahan, pada 31 Maret 1978 status perusahaan-perusahaan daerah milik pemerintah daerah Kabupaten Jombang diubah dengan keputusan Bupati nomor HK.OO3.2/09/1978 menjadi Dinas Perusahaan Daerah Kabupaten Dati II Jombang yang terdiri dari 4 (empat) unit yaitu: Unit Taman Rekreasi Tirta Wisata, Unit Saluran Air Minum, Unit Apotik Seger dan Unit Bank Pasar.

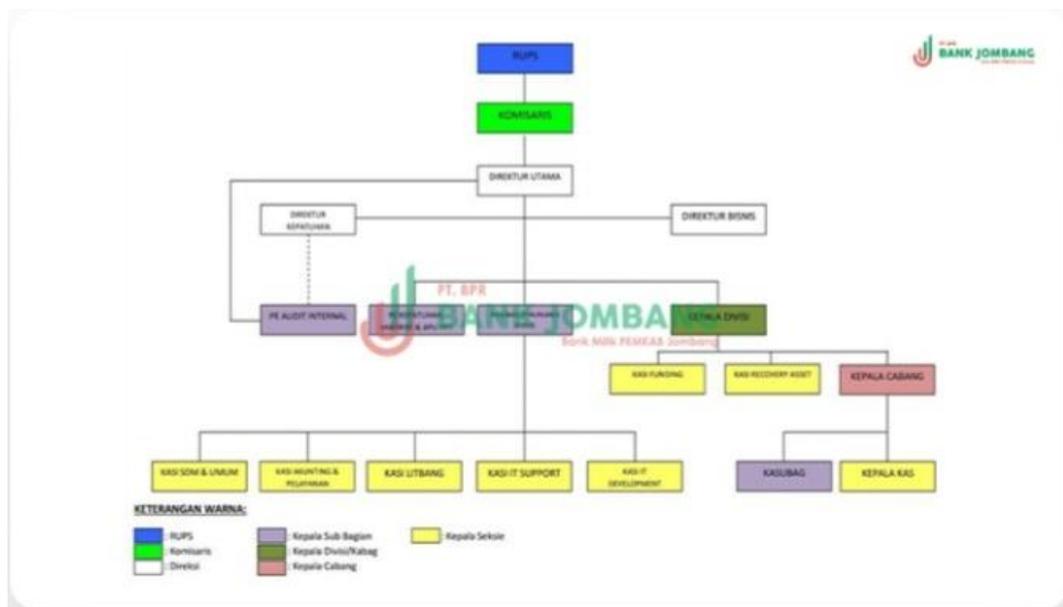
Pada 7 Nopember 1990 status perusahaan diubah menjadi Perusahaan Daerah Bank Pasar berdasarkan Peraturan Daerah nomor 4, tahun 1990. Pada tahun 1994 status perusahaan menjadi PD. BANK PASAR berdasarkan Peraturan Daerah nomor 26, tahun 1994. Pada tahun 1998 perusahaan memperoleh ijin usaha menjadi BPR dengan nama PD. BPR BANK PASAR berdasarkan Keputusan Menteri Keunagan nomor: KEP-041/KM.17/1998. Pada 06 Nopember 2009 perusahaan berubah menjadi PD. BPR BANK JOMBANG berdasarkan Peraturan Daerah nomor: 17 tahun 2009.

PT BPR Bank Jombang Perseroda terus meningkatkan dan memberikan pelayanan terbaik kepada seluruh masyarakat Jombang, sesuai dengan visi dan misi yang ingin dicapainya. Berikut visi dan misi dari PT BPR Bank Jombang Perseroda

- **Visi:**  
“Terwujudnya PD. BPR BANK JOMBANG yang sehat, berdaya saing, aman dan terpercaya”.
- **Misi:**
  - ✓ Terwujudnya PD. BPR BANK JOMBANG yang sehat, berdaya saing, aman dan terpercaya.
  - ✓ Meningkatkan kualitas dan kuantitas pelayanan kepada UKM, IKM, petani, koperasi dan masyarakat lainnya.

- ✓ Mendukung program-program pemerintah daerah dalam rangka meningkatkan pertumbuhan ekonomi daerah melalui penyediaan produk dan jasa perbankan yang unggul, berdaya saing dan relevan.
- ✓ Menjalankan usaha sesuai dengan kaidah-kaidah perbankan yang sehat secara professional.
- ✓ Meningkatkan kapasitas manajemen kelembagaan dan kompetensi SDM untuk mendukung pertumbuhan kegiatan usaha BPR serta memberikan nilai tambah bagi stakeholder.

## 2.2 Struktur Organisasi PT Bank Jombang Perseroda



Gambar 2.1 Struktur Organisasi

( Sumber: <https://bankjombang.co.id/> )

## 2.3 Kegiatan Umum PT BPR Bank Jombang Perseroda

PT BPR Bank Jombang sebagai salah satu badan usaha milik daerah yang bergerak dalam bidang jasa keuangan, dalam menjalankan usahanya diatur dengan perundang-undangan yaitu UU No. 7 tahun 1992 sebagaimana diperbarui dengan UU No. 10 tahun 1998 bahwa bank perkreditan rakyat adalah bank yang menghimpun dana dari masyarakat atau pihak ke tiga yang

berupa deposito dan tabungan serta menyalurkan dana dalam bentuk kredit. Adapun kegiatan yang dilakukan oleh PT BPR Bank Jombang adalah:

1. Menghimpun dana (*Funding*) dari masyarakat berupa simpanan, dalam bentuk deposito dan tabungan yang meliputi:
  - a. SIMPATI (Simpanan Punya Arti): Tabungan SIMPATI (Simpanan Punya Arti) dipersembahkan untuk perseorangan dan atau badan Usaha. Kegunaan tabungan ini sebagai tabungan Investasi yang fleksibel, dapat diambil kapan saja dan Aman karena dijamin oleh Pemerintah.
  - b. SIMPEL (Simpanan Pelajar): Tabungan SIMPEL diperuntukkan bagi pelajar SD, SMP dan SMA sederajat yang bertujuan untuk mendidik, memperkenalkan dan menumbuhkan budaya menabung sejak dini. Setoran Awal minimal Rp 10.000,-
  - c. SIMPELMAS (Simpanan Pelajar dan Mahasiswa): Tabungan SIMPELMAS diperuntukkan bagi pelajar dan mahasiswa yang bertujuan untuk mendidik, memperkenalkan dan menumbuhkan budaya menabung sejak dini. Setoran Awal minimal Rp. 10.000,-.
  - d. SIMARMAS: Merupakan tabungan yang diperuntukkan untuk masyarakat dalam bentuk arisan. Ada 4 jenis bentuk simarmas, antara lain yaitu, simarmas scoopy, simarmas 300, simarmas guru dan simarmas emas.
  - e. Deposito Umum: merupakan simpanan dimana penarikannya hanya dapat dilakukan dalam jangka waktu tertentu dari tanggal penanaman Deposito berdasarkan perjanjian antara pihak Nasabah dengan pihak Bank.
  - f. Deposito Extra: merupakan simpanan pihak ketiga pada Bank Jombang baik perorangan maupun non perorangan yang penarikan/pencairan dananya hanya dapat dilakukan pada tanggal jatuh tempo simpanan yang disepakati dengan bunga dan hadiah menarik. Setoran awal deposito ekstra minimal Rp. 25 Juta.

2. Memberikan kredit kepada masyarakat (*Landing*) yang meliputi:
- a. Kredit Usaha Rakyat Daerah (KURDA) merupakan produk baru Bank Jombang di akhir tahun 2021 yang diperuntukan untuk nasabah Bank Jombang bagi pemilik UMKM atau usaha kecil di Kabupaten Jombang.
  - b. Kredit Khusus PNS Penerima TPP merupakan kredit yang diperuntukan untuk Pegawai Negeri Sipil yang menerima TPP.
  - c. Kredit Sertifikasi Guru merupakan produk Baru Bank Jombang untuk guru Bersertif (Terutama di wilayah Kabupaten Jombang).
  - d. Kredit Perangkat Desa merupakan kredit yang diperuntukan kepada Perangkat Desa.
  - e. Kredit Infrastruktur Desa merupakan kredit yang diberikan kepada tim pelaksana program pembangunan infrastruktur desa yang digunakan untuk pembiayaan pembangunan desa.
  - f. Kredit Multiguna Haji merupakan kredit yang diberikan kepada Nasabah khususnya yang ber-eKTP Jombang yang berkeinginan untuk menunaikan ibadah haji.
  - g. Kredit Pegawai merupakan kredit yang diberikan kepada pegawai yang berpenghasilan tetap.
  - h. Kredit Umum merupakan kredit yang ditunjukkan pada debitur secara umum untuk keperluan modal kerja atau investasi.

PT BPR Bank Jombang Perseroda juga memperoleh banyak penghargaan baik dari Pemerintah maupun lembaga lain. Beberapa penghargaan tersebut antara lain sebagai berikut:

- ✓ Bank Jombang raih predikat 1st The Best Informativ Website category BPR Asset > 600M Tahun 2021
- ✓ “Gold Award” Juara 1 The Best – IT for BPR Company 2020 di kategori BPR – Asset Rp. 250 M s/d Rp. 500 M.
- ✓ Bank Jombang raih penghargaan dalam kategori Top Improvement BUMD 2019 oleh Top BUMD 2019.

- ✓ Bank Jombang raih peringkat pertama dalam kategori Risk Management 2019 pada aset lebih dari 100m.
- ✓ Bank Jombang raih predikat sangat bagus atas kinerja keuangan tahun 2018 oleh Infobank Tahun 2019.
- ✓ Bank Jombang raih BUMD Terbaik Ke 14 dalam kategori BPR aset 250m sd 500m Oleh The Asian Post.
- ✓ Bank Jombang raih penghargaan dalam kategori Top Improvement BUMD 2019 oleh Top BUMD 2019.
- ✓ Bank Jombang raih peringkat pertama dalam kategori Risk Management 2019 pada aset lebih dari 100m.
- ✓ Bank Jombang raih BPR predikat Bintang 4 dengan kategori aset 100m keatas oleh The Finance Tahun 2018.
- ✓ Bank Jombang raih peringkat 2 kategori aset 100m sd 250m anugerah BPR ke 5 2017 oleh Economic Review
- ✓ Bank Jombang raih predikat sangat bagus atas kinerja keuangan 2013-2017 oleh Infobank Tahun 2018.
- ✓ Bank Jombang raih predikat bintang 4 sebagai BPR Digital Asset 2019 Oleh Finanseira Tahun 2019.
- ✓ Bank Jombang raih penghargaan predikat sangat bagus atas kinerja keuangan 2012-2016 oleh Infobank.

Dan masih banyak penghargaan-penghargaan lainnya.

## **BAB III**

### **PELAKSANAAN KULIAH KERJA MAGANG**

#### **3.1 Pelaksanaan Kerja Magang**

##### **3.1.1 Sistem Kerja yang Dilakukan di Tempat Magang**

Kegiatan KKM berlangsung mulai dari tanggal 11 Oktober 2021 sampai dengan 22 November 2021. Bertempat di PT BPR Bank Jombang Perseroda- Kantor Kas Mojoduwur. Jadwal kerja dilaksanakan pada hari senin sampai jum'at dengan jam operasional mulai pukul 08.00-15.00 WIB. Mahasiswa ditugaskan pada bagian yang sudah ditentukan sebelumnya yakni pada bagian Operasional kantor. Kegiatan harian Mahasiswa diantaranya yaitu membantu melayani nasabah dan melakukan penyusunan laporan harian (SPJ). Mahasiswa juga melakukan kegiatan-kegiatan lain diantaranya yaitu, melengkapi data aplikasi tabungan nasabah, menyalurkan dana BLT DD, menyusun laporan BLT DD, membantu menyortir data-data nasabah, dan membantu melakukan penarikan angsuran pada nasabah. Seluruh kegiatan yang dilakukan oleh Mahasiswa selama Kuliah Kerja Magang di Kantor Kas Mojoduwur PT BPR Bank Jombang Perseroda dipertanggung jawabkan kepada pendamping lapangan yaitu Ibu Nurhayati An Khoiriyah.

##### **3.1.2 Aspek yang Menjadi Topik Kajian di Tempat Magang**

PT BPR Bank Jombang merupakan bank milik Pemerintah Kabupaten Jombang dimana salah satu kegiatannya yaitu menyalurkan dana dalam bentuk kredit. Ada beberapa produk kredit dari PT BPR Bank Jombang Perseroda diantaranya yaitu, Kredit Usaha Rakyat Daerah (KURDA), Kredit Khusus PNS Penerima TPP, Kredit Sertifikasi Guru, Kredit Perangkat Desa, Kredit Infrastruktur Desa, Kredit Multiguna Haji, Kredit Pegawai, dan Kredit Umum.

**Kredit Usaha Rakyat Daerah (KURDA)** merupakan produk baru Bank Jombang di akhir tahun 2021 yang diperuntukan untuk nasabah Bank Jombang bagi pemilik UMKM atau usaha kecil di Kabupaten Jombang, dengan suku bunga 3% pertahun atau 0.25% perbulan. Untuk pengajuan jenis kredit ini ada beberapa persyaratan yang harus dilampirkan, diantaranya yaitu:

1. Fotokopi KTP Suami Istri
2. Fotokopi Kartu Keluarga (KK)
3. Fotokopi Surat Nikah
4. Melampirkan Surat Izin usaha yang diterbitkan Perangkat Desa Teknis dan/atau surat izin lainnya
5. Melampirkan Surat Keterangan Usaha dari Kepala Desa setempat (bagi pelaku usaha pemula)
6. Melampirkan Surat Keterangan Kelompok Usaha dan Surat Rekomendasi Pengajuan Kredit dari ketua Kelompok Usaha (Khusus nasabah kelompok usaha)
7. Melampirkan NPWP bagi plafond diatas 50 juta
8. Jangka Waktu maksimal 36 bulan

**Kredit Khusus PNS Penerima TPP** merupakan kredit yang diperuntukan untuk Pegawai Negeri Sipil yang menerima TPP. Dengan Jangka waktu maksimal 2 tahun atau 6 bulan sebelum masa pensiun dengan plafond kredit maksimal 60% dari TPP dan suku bunga kredit sebesar 1% Flat perbulan atau 12% Flat per tahun dengan metode pembayaran auto debet dari tabungan. Untuk pengajuan jenis kredit ini ada beberapa persyaratan yang harus dilampirkan, diantaranya yaitu:

1. Fotokopi KTP suami istri
2. Fotokopi KK dan Surat Nikah
3. Fotokopi SK Pengangkatan Terakhir
4. Fotokopi SK Kepangkatan Terakhir
5. Fotokopi SK Kenaikan Gaji Terakhir
6. Fotokopi SK Kartu Pegawai

7. Daftar Rinci Penerima TPP
8. Daftar Rinci Penerima Gaji
9. Surat Kuasa Auto Debit Rekening

**Kredit Sertifikasi Guru** merupakan produk Baru Bank Jombang untuk guru Bersertif (Terutama di wilayah Kabupaten Jombang) dengan Plafond min 30 Juta. bunga 1% dan Jangka waktu 5 tahun. Untuk pengajuan jenis kredit ini ada beberapa persyaratan yang harus dilampirkan, diantaranya yaitu:

1. Fotokopi KTP (Suami Istri), KK, dan Buku nikah
2. Fotokopi SK Pengangkatan PNS
3. Fotokopi SK Kenaikan Gaji
4. Fotokopi Pemberkasan Sertifikasi
5. Fotokopi Slip Gaji 3 Bulan Terakhir
6. Fotokopi SK Tunjangan Profesi Guru
7. Fotokopi Sertifikat Pendidik (Legalisir)
8. Fotokopi SK Kenaikan Pangkat
9. Surat Pernyataan tidak Mendebet
10. Fotokopi Buku Tabungan Bukti Penerima TPP

**Kredit Perangkat Desa** merupakan kredit yang diperuntukan kepada Perangkat Desa dengan jangka waktu 10 tahun. Untuk pengajuan jenis kredit ini ada beberapa persyaratan yang harus dilampirkan, diantaranya yaitu:

1. Fotokopi KTP, KK, dan Buku Nikah (Suami Istri)
2. SK Pengangkatan Sebagai Kepala Desa (Asli)
3. SK Pengangkatan Sebagai Perangkat Desa (Asli)
4. Melampirkan Bukti penerimaan SILTAP terakhir
5. Surat Kuasa Pemotongan Gaji dari Bendahara

**Kredit Infrastruktur Desa** merupakan kredit yang diberikan kepada tim pelaksana program pembangunan infrastruktur desa yang digunakan untuk pembiayaan pembangunan desa, yang tersusun dalam RKP (Rencana Kerja Pemerintahan) Desa. Ada beberapa ketentuan

untuk kredit jenis ini diantaranya yaitu, plafon kredit sampai dengan Rp. 250.000.000, jangka waktu maksimal 1 tahun, pembayaran angsuran sistem musiman, dan pembangunan desa dilakukan lebih terencana. Untuk pengajuan jenis kredit ini ada beberapa persyaratan yang harus dilampirkan, diantaranya yaitu:

1. Fotokopi KTP tim pelaksana
2. Fotokopi KK tim pelaksana
3. RAB (Rencana Anggaran dan Biaya) proyek
4. Fotokopi RPJM (Rencana Pembangunan Jangka Menengah Desa)
5. Fotokopi APBDes (Anggaran Pendapatan dan Belanja Desa)
6. Fotokopi RKPDes (Rencana Kerja Pemerintahan Desa)
7. SK asli Kepala Desa terkait penunjukan Tim Pelaksana.

**Kredit Multiguna Haji** merupakan kredit yang diberikan kepada Nasabah khususnya yang ber-eKTP Jombang yang berkeinginan untuk menyempurnakan Rukun Islam ke lima, tentunya dengan murah dan mudah. Ada beberapa syarat dan ketentuan untuk kredit jenis ini, diantaranya yaitu:

1. Fotokopi e-KTP Suami & Istri yang masih berlaku,
2. Fotokopi Kartu Keluarga dan Surat Nikah
3. Membuka rekening tabungan SIMABRUR
4. Usia Debitur minimal 18 tahun & maksimal 59 tahun
5. Belum pernah berangkat Haji dalam kurun waktu 10 tahun terakhir
6. Untuk perwakilan anak berusia minimal 12 tahun.

**Kredit Pegawai** merupakan kredit yang diberikan kepada pegawai yang berpenghasilan tetap. Dengan ketentuannya ialah Debitur adalah Pegawai Negeri Sipil (PNS) (Terutama yang ada di wilayah Pemerintah Kabupaten Jombang) dan Non PNS di lingkup Pemerintah daerah yang bendaharannya telah bekerjasama dengan Bank Jombang. Untuk Pegawai Negeri Sipil (PNS) yang berada di lingkungan Pemerintah

Kabupaten Jombang harus didahului dengan adanya surat kerjasama/MOU antara Bendahara dengan Direksi Bank Jombang. Untuk pengajuan jenis kredit ini ada beberapa persyaratan yang harus dilampirkan, diantaranya yaitu:

1. Daftar rincian gaji calon debitur,
2. Surat kuasa memotong gaji untuk bendahara dengan diketahui kepala kantor instansi setempat.
3. Surat persetujuan dari Kepala Kantor instansi setempat,
4. Fotokopi Surat Keputusan pengangkatan sebagai pegawai dan Surat kenaikan gaji berkala yang terakhir.
5. Fotokopi identitas calon debitur,
6. Fotokopi Kartu Pegawai
7. Fotokopi Kartu Keluarga
8. Untuk non PNS disertai surat keterangan dari kantor setempat.

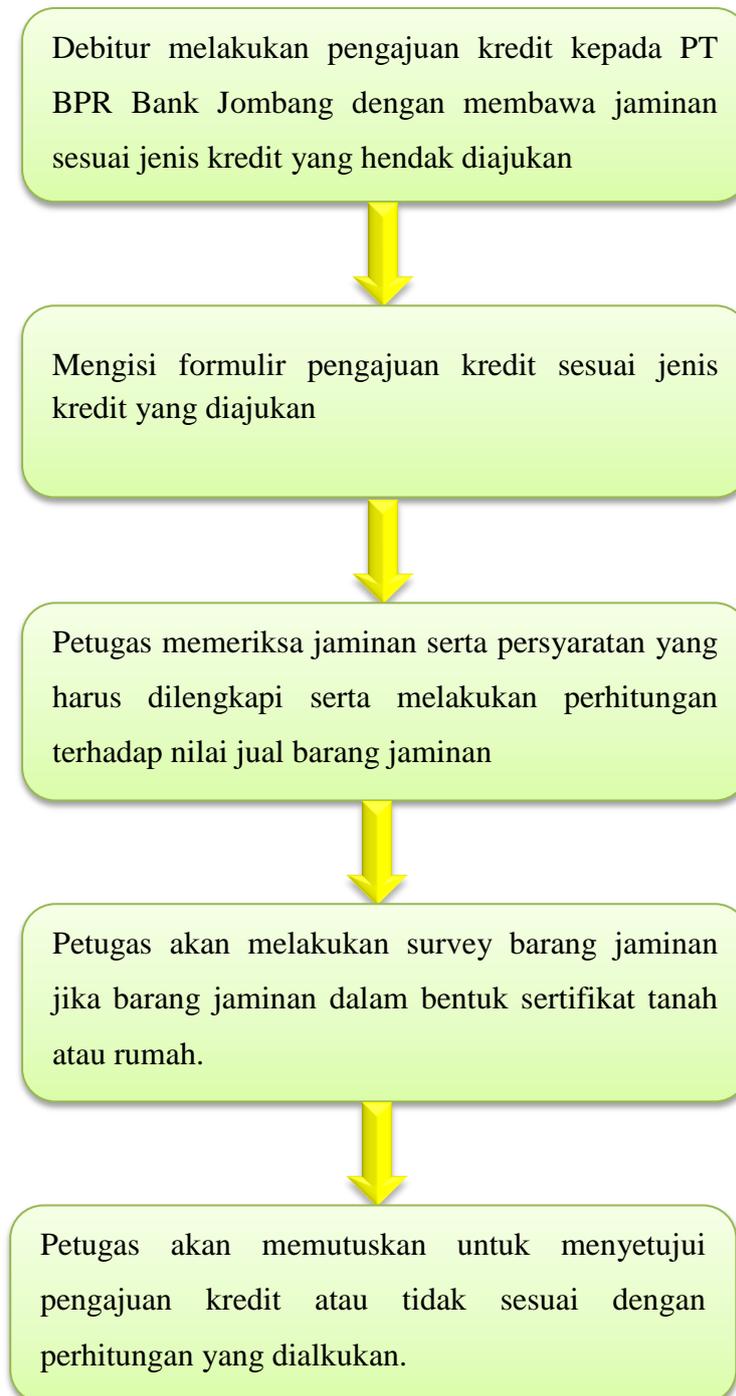
**Kredit Umum** merupakan kredit yang ditunjukkan pada debitur secara umum untuk keperluan modal kerja atau investasi. Dengan Ketentuan Debitur adalah perorangan atau badan usaha dan mengisi formulir permohonan kredit dan formulir Data Master Nasabah (KYC). Untuk pengajuan jenis kredit ini ada beberapa persyaratan yang harus dilampirkan, diantaranya yaitu:

1. Fotokopi identitas calon debitur dan suami/istrinya serta identitas pemilik jaminan dan suami/istri yang masih berlaku,
2. Fotokopi kartu keluarga calon debitur dan pemilik agunan,
3. Fotokopi surat nikah,
4. Fotokopi bukti kepemilikan agunan berupa BPKB beserta STNK dan atau sertifikat tanah beserta PBB terakhir.

Prosedur yang dilakukan oleh PD BPR Bank Jombang didalam memberikan kredit kepada nasabah yaitu:

1. Debitur melakukan pengajuan kredit kepada PT BPR Bank Jombang dengan membawa jaminan yang telah ditentukan sebelumnya sesuai dengan jenis kredit yang diajukan.

2. Debitur mengisi formulir pengajuan kredit sesuai jenis kredit yang diajukan.
3. Petugas memeriksa jaminan serta persyaratan yang harus dilengkapi
4. Petugas akan melakukan perhitungan barang jaminan apakah sesuai antara nilai jual dan kredit yang diajukan
5. Petugas akan melakukan survey barang jaminan jika barang jaminan dalam bentuk sertifikat tanah atau rumah
6. Petugas akan memutuskan untuk menyetujui pengajuan kredit atau tidak sesuai dengan perhitungan yang dilakukan.



Gambar 3.1 Prosedur Pemberian Kredit  
( Sumber: <https://bankjombang.co.id/> )

### 3. 2 Hasil Pengamatan di Tempat Magang

Berdasarkan hasil Kuliah Kerja Magang di Kantor Kas Mojoduwur PT BPR Bank Jombang. Untuk meminimalkan resiko kredit ada beberapa prinsip yang dijadikan pedoman oleh Bank Jombang dalam menerima pengajuan kredit oleh calon debitur. Salah satu prinsip penting tersebut yaitu Karakter calon debitur. Nasabah dengan karakter yang baik cenderung akan mempertahankan konsistensi kelancaran, demikian juga sebaliknya pada nasabah yang dikategorikan buruk (*bad customer*).

Dalam hal menganalisis karakter calon debitur dinilai cukup rumit, karena prinsip karakter ini berhubungan langsung dengan sifat atau watak, dan juga perilaku atau kebiasaan dari seseorang. Seringkali hasil analisis karakter calon debitur tidak sesuai dengan keadaan nyata dari calon debitur. Hal ini akan meningkatkan resiko kredit yang berhubungan dengan kelancaran debitur dalam melakukan proses pembayaran kredit. Hingga saat ini, teknik analisis karakter calon debitur yang dilakukan oleh Bank Jombang adalah melalui proses *BI Checking*. Pada proses ini Bank Jombang melakukan penelitian terhadap calon nasabah dengan melihat data nasabah melalui komputer yang online dengan Bank Indonesia. Dari penelitian tersebut maka petugas dapat mengetahui dengan jelas calon nasabahnya, baik kualitas pembiayaan calon nasabah bila telah menjadi debitur bank lain. Namun, proses *BI Checking* terkadang kurang efektif dalam menyatakan bagaimana karakter dari calon debitur.

Berdasarkan analisa tersebut, maka permasalahan yang dihadapi dalam proses persetujuan pemberian kredit adalah sulitnya menganalisis karakter calon debitur. Dengan begitu dibutuhkan teknik analisis yang efektif untuk mendapatkan hasil yang tepat sesuai dengan karakter calon debitur, sehingga dapat meminimalkan resiko kredit yang mungkin akan terjadi.

### 3. 3 Usulan Pemecahan Masalah

Terdapat metode analisis karakter calon debitur yang dinilai cukup mudah dan efektif untuk digunakan oleh suatu lembaga keuangan dalam

menganalisis karakter calon debitur. Metode ini berbentuk aplikasi online berbasis web yang disebut dengan Sidak Debitur.

Sidak Debitur merupakan serangkaian sistem analisis berbasis IT dan keilmuan HRD praktis yang dikemas dalam bentuk tes pilihan ganda untuk menggali informasi karakter calon debitur sebagai mitigasi debitur nakal di suatu lembaga keuangan. Kemudahan dalam menggunakan aplikasi ini adalah petugas tidak perlu mengunduh, namun cukup menggunakan *browser*. Kemudahan lainnya dari aplikasi sidak debitur ini adalah dapat diakses menggunakan berbagai perangkat diantaranya yaitu HP, tablet, laptop dan PC. Sidak Debitur terdiri dari 35 pertanyaan pilihan ganda.

Terdapat banyak manfaat yang diperoleh apabila menggunakan aplikasi sidak debitur ini, diantaranya yaitu mempercepat proses persetujuan kredit, mengurangi resiko terjadinya NPL dan memperoleh arahan penanganan jika terjadi NPL. Selain manfaat-manfaat tersebut, juga terdapat keunggulan penilaian karakter menggunakan Sidak Debitur, antara lain yaitu:

- 1 Terukur, penilaian menggunakan skor atau angka. Hasil analisis lebih presisi dan dapat diukur.
- 2 Objektif, standar analisis bersifat baku. Tidak tergantung pada subjektivitas dan perbedaan kemampuan AO.
- 3 Cepat dan mudah, proses pengerjaan dan laporan hasil analisis selesai dalam 30 menit. Metode analisis sangat mudah.
- 4 Tepat sasaran, analisis karakter didesain khusus untuk memenuhi kebutuhan lembaga perkreditan.
- 5 Informatif, penyajian hasil analisis mudah dipahami, dan bisa digunakan dalam pengambilan keputusan kredit.
- 6 Aman dan rahasia, hasil analisis bersifat tertutup, hanya diberikan kepada lembaga yang mengajukan analisis calon debitur.

Cara penggunaan aplikasi Sidak Debitur, antara lain yaitu:

- 1 Petugas (AO) *login* (masuk).ke website sidakdebitur.com.
- 2 Pada menu anggota, klik mulai analisis.
- 3 Petugas AO membacakan tata cara analisis kepada calon debitur.

- 4 Petugas AO mengisis biodata calon debitur.
- 5 Calon debitur menjawab pertanyaan pada analisis kurang lebih dalam waktu 10 menit.
- 6 Hasil analisis akan dikirimkan ke email lembaga secara *real time*.



**INDOTRUST FINANCE**  
**SIDAK** (Sistem Informasi Data Analisis Karakter) **DEBITUR**



Registrasi Klien : 0001-AAA-04052018

**DATA calon DEBITUR / DEBITUR**

Registrasi User : 0000000391F.SIDAK/cD-D/2018

Tanggal Analisis : 5 Juli 2018

N a m a : SRI DWI RAHAYU

No. KTP : 350732710710001

Alamat sesuai KTP : Terusan Wisnu Wardahan 5 RT001 RW008, Mangliawan, Pakis, Kabupaten Malang, Jawa Timur

Jenis Kelamin : Perempuan

No. HP aktif : 0812819008112

Email : sri\_dwi\_rahayu@gmail.com

Hasil analisis  
**SIDAK DEBITUR** ini  
diterbitkan dalam bentuk  
**SERTIFIKAT DIGITAL**  
dikeluarkan oleh :

**DIREKTUR**  
**CV. INDOTRUST FINANCE**



**Iwan Nazarudin, ST.**

**ANALYSIS RESULTS**

Assessment Factors		Score	Max Score	Present	SWOT
<b>Behavioral Competency</b>					
<b>A</b>	1 <b>Leadership</b> (kepemimpinan)	55.95	70.00	79.9%	+
	2 <b>Problem Solving</b> (pemecahan masalah)	29.75	40.00	74.4%	+
	3 <b>Decision Making</b> (pengambilan keputusan)	22.31	30.00	74.4%	+
	4 <b>Relationship</b> (hubungan & komunikasi)	32.24	60.00	53.7%	-
<i>Sub Total Score</i>		140.24		70.1%	
<b>Personal Attribute and Culture</b>					
<b>B</b>	1 <b>Productivity</b> (produktifitas)	32.88	50.00	65.8%	+
	2 <b>Emotional Control</b> (pengendalian emosi)	33.69	60.00	56.1%	+
	3 <b>Introspection</b> (introspeksi)	23.86	40.00	59.7%	+
	4 <b>Loyalty</b> (loyalitas)	31.99	50.00	64.0%	+
<i>Sub Total Score</i>		122.42		61.2%	

**Total Score : 262.67 point**

**Recommendation : DISARANKAN**

Urutan SCORE dan RECOMMENDATION :

1. Total score 001 - 135 point = characters & personality **TIDAK DISARANKAN** sebagai Calon DEBITUR/DEBITUR

2. Total score 136 - 240 point = characters & personality **DIPERTIMBANGKAN** sebagai Calon DEBITUR/DEBITUR

3. Total score 241 - 400 point = characters & personality **DISARANKAN** sebagai Calon DEBITUR/DEBITUR

**Type : FREE character**

Karakter bersifat DELEGATIF

**Value of Commitment : 59.21%**

**Value of Cooperation : 66.67%**

**Value of Behavior : 72.92%**

**Metode komunikasi yang disarankan terhadap DEBITUR :**  
Komunikasi Dua Arah Terfokus

**Penanganan masalah kredit yang disarankan terhadap DEBITUR :**  
Pemecahan Masalah dilakukan secara KEPERCAYAAN dan HIMBAUAN

Produk SIDAK DEBITUR berbasis IT, Keilmuan HRD Praktis, dan analisis skor NAZ systems

Metode analisis NAZ systems telah lolos uji IPTEK KEMENRISTEKDIKTI - PASSED by IBT 2017, SK No. 01 / SK / PPK.2 / Ditjen PI / V / 2017

Gambar 3.2 Contoh Hasil Analisis

( Sumber: <https://sidakdebitur.com/> )

## **BAB IV**

### **PENUTUP**

#### **4.1 Kesimpulan**

- PT BPR Bank Jombang merupakan bank milik pemerintah kabupaten Jombang yang bergerak dalam bidang jasa keuangan.
- Kegiatan operasionalnya adalah menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk deposito dan tabungan dan menyalurkan kepada masyarakat dalam bentuk kredit
- Dalam kegiatan pemberian kredit PT BPR Bank Jombang Perseroda memiliki beberapa prosedur diantaranya yaitu:
  7. Debitur melakukan pengajuan kredit kepada PT BPR Bank Jombang dengan membawa jaminan yang telah ditentukan sebelumnya sesuai dengan jenis kredit yang diajukan.
  8. Debitur mengisi formulir pengajuan kredit sesuai jenis kredit yang diajukan.
  9. Petugas memeriksa jaminan serta persyaratan yang harus dilengkapi
  10. Petugas akan melakukan perhitungan barang jaminan apakah sesuai antara nilai jual dan kredit yang diajukan
  11. Petugas akan melakukan survey barang jaminan jika barang jaminan dalam bentuk sertifikat tanah atau rumah
  12. Petugas akan memutuskan untuk menyetujui pengajuan kredit atau tidak sesuai dengan perhitungan yang dilakukan.
- Untuk meminimalkan resiko kredit ada beberapa prinsip yang dijadikan pedoman oleh Bank Jombang dalam menerima pengajuan kredit oleh calon debitur. Salah satu prinsip penting tersebut yaitu Karakter calon debitur.
- Dalam hal menganalisis karakter calon debitur dinilai cukup rumit, Seringkali hasil analisis karakter calon debitur tidak sesuai dengan keadaan nyata dari calon debitur.

- Teknik analisis karakter calon debitur yang dilakukan oleh Bank Jombang adalah melalui proses *BI Checking*. Namun, proses *BI Checking* terkadang kurang efektif dalam menyatakan bagaimana karakter dari calon debitur.
- Terdapat metode analisis karakter calon debitur yang dinilai cukup mudah dan efektif untuk digunakan oleh suatu lembaga keuangan dalam menganalisis karakter calon debitur. Metode ini berbentuk aplikasi online berbasis web yang disebut dengan Sidak Debitur.
- Sidak Debitur merupakan serangkaian sistem analisis berbasis IT dan keilmuan HRD praktis yang dikemas dalam bentuk tes pilihan ganda untuk menggali informasi karakter calon debitur sebagai mitigasi debitur nakal di suatu lembaga keuangan.

#### **4.2 Saran**

Berdasarkan hasil identifikasi masalah yang dihadapi, terdapat metode yang mudah dan efektif untuk menganalisis karakter calon debitur, yaitu dengan menggunakan sistem analisis berbasis IT, dimana aplikasi ini bernama Sidak Debitur. Bank dapat menggunakan aplikasi sidak debitur untuk memperoleh hasil analisis yang cepat sesuai dengan karakter dari calon debitur. Selain itu, aplikasi ini juga cukup mudah dalam pengoperasiannya. Dengan menggunakan aplikasi sidak debitur ini, akan membantu memudahkan Bank dalam menganalisis karakter calon debitur sehingga dapat mempercepat proses persetujuan kredit yang diajukan oleh debitur.

## **DAFTAR PUSTAKA**

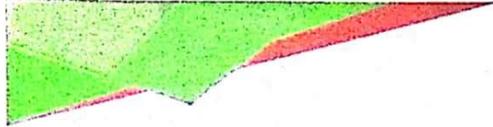
<https://bankjombang.co.id/>

<https://sidakdebitur.com/>

## LAMPIRAN

### Lampiran 1

Surat Keterangan Telah Melaksanakan Magang



### SURAT KETERANGAN

Yang bertandatangan di bawah ini :

Nama : SANTOSO, SE  
Jabatan : Kasie SDM & Umum PT. BPR BANK JOMBANG  
Alamat : Jl. Wahid Hasyim No.26 Jombang

Menerangkan bahwa :

NO	NAMA	NIM	PRODI
1	Tabriza Nadialillah Awwalin	1861286	Manajemen

Bahwa mahasiswa tersebut telah melaksanakan Program Kuliah Kerja Magang di kantor PT BPR Bank Jombang Perseroda mulai tanggal 11 Oktober Sampai dengan 22 November 2021.

Demikian Surat ini dibuat dengan sebenar-benarnya dan dapat di gunakan sebagaimana semestinya .

Jombang, 23 November 2021  
PT. BPR BANK JOMBANG



SANTOSO, SE  
Kasie SDM & Umum

PT. BPR BANK JOMBANG PERSERODA

KANTOR PUSAT

Jl. KH. Wahid Hasyim No. 26 Jombang  
Jawa Timur | Kodepos 61411

Telp. (0321) 870797  
Fax. (0321) 854320

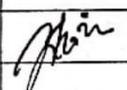
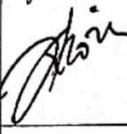
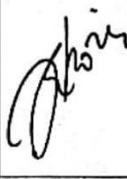
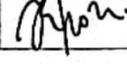
Website: www.bankjombang.co.id  
Email: info@bankjombang.co.id

## Lampiran 2

Form Aktivitas Harian Magang (*log book*)

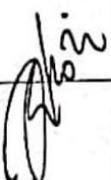
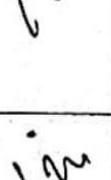
### FORMULIR KEGIATAN HARIAN MAHASISWA

Nama : Tabriza Nadialillah Awwalin  
NIM : 1861286  
Program Studi : Manajemen  
Tempat KKM : PT BPR Bank Jombang Perseroda (Kantor Kas  
Mojoduwur)  
Bagian/Bidang : Operasional Kantor

Minggu Ke	Tanggal	Jenis Kegiatan	Tanda Tangan
I	11-10-2021	- Pengenalan lingkungan kerja	
	12-10-2021	- Membantu melayani nasabah - Menyusun laporan BLT DD - Menyusun laporan harian (SPJ)	
	13-10-2021	- Terjun langsung ke lapangan untuk menemui nasabah - Membantu melayani nasabah - Menyusun laporan BLT DD - Menyusun laporan harian (SPJ)	
	14-10-2021	- Membantu melayani nasabah - Membantu menyortir data nasabah - Menyusun laporan BLT DD - Menyusun laporan harian (SPJ)	
	15-10-2021	- Membantu melayani nasabah - Membantu menyortir data nasabah - Menyusun laporan BLT DD - Menyusun laporan harian (SPJ)	
II	18-10-2021	- Membantu melayani nasabah - Menyusun laporan BLT DD - Menyusun laporan harian (SPJ)	
	19-10-2021	- Membantu melayani nasabah	

		- Menyusun laporan BLT DD - Menyusun laporan harian (SPJ)	<i>Ahzi</i>
	20-10-2021	- Libur Hari Besar Islam	
	21-10-2021	- Membantu melayani nasabah - Menyusun laporan BLT DD - Menyusun laporan harian (SPJ) - Menyetor uang kas ke Bank	<i>Ahzi</i>
	22-10-2021	- Membantu melayani nasabah - Menyusun laporan harian (SPJ) - Membantu melakukan sidak debitur	<i>Ahzi</i>
III	25-10-2021	- Membantu melayani nasabah - Menyusun laporan harian (SPJ) - Membantu menyortir data nasabah	<i>Ahzi</i>
	26-10-2021	- Membantu melayani nasabah - Menyusun laporan harian (SPJ) - Menyetor uang kas ke Bank	<i>Ahzi</i>
	27-10-2021	- Membantu melayani nasabah - Menyusun laporan harian (SPJ) - Membantu menyortir data nasabah	<i>Ahzi</i>
	28-10-2021	- Izin ujian kompetensi BNSP	
	29-10-2021	- Membantu melayani nasabah - Menyusun laporan harian (SPJ) - Membantu menyortir data nasabah	<i>Ahzi</i>
IV	01-11-2021	- Membantu melayani nasabah - Melengkapi data aplikasi tabungan Nasabah - Menyusun laporan harian (SPJ)	<i>Ahzi</i>
	02-11-2021	- Membantu melayani nasabah - Melengkapi data aplikasi tabungan Nasabah	<i>Ahzi</i>

		<ul style="list-style-type: none"> <li>- Membantu menyortir data nasabah</li> <li>- Menyusun laporan harian (SPJ)</li> </ul>	.
	03-11-2021	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Membantu melayani nasabah</li> <li>- Melengkapi data aplikasi tabungan Nasabah</li> <li>- Menyusun laporan harian (SPJ)</li> </ul>	
	04-11-2021	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Membantu melayani nasabah</li> <li>- Melengkapi data aplikasi tabungan Nasabah</li> <li>- Menyusun laporan harian (SPJ)</li> </ul>	
	05-11-2021	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Membantu melayani nasabah</li> <li>- Melengkapi data aplikasi tabungan Nasabah</li> <li>- Menyusun laporan harian (SPJ)</li> </ul>	
V	08-11-2021	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Membantu menyalurkan dana BLT Desa Catakayam</li> <li>- Membantu melayani nasabah</li> <li>- Melengkapi data aplikasi tabungan Nasabah</li> <li>- Menyetor uang kas ke Bank</li> <li>- Menyusun laporan harian (SPJ)</li> </ul>	
	09-11-2021	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Membantu menyalurkan dana BLT Desa Mojojejer</li> <li>- Membantu melayani nasabah</li> <li>- Menyusun laporan harian (SPJ)</li> </ul>	
	10-11-2021	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Membantu melayani nasabah</li> <li>- Menyusun laporan harian (SPJ)</li> </ul>	
	11-11-2021	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Membantu melayani nasabah</li> <li>- Melengkapi data aplikasi tabungan Nasabah</li> </ul>	

		- Menyetor uang kas ke Bank - Menyusun laporan harian (SPJ)	
	12-11-2021	- Membantu melayani nasabah - Menyusun laporan harian (SPJ)	
VI	15-11-2021	- Membantu menyalurkan dana BLT Desa Selorejo - Membantu melayani nasabah - Menyusun laporan harian (SPJ)	
	16-11-2021	- Membantu menyalurkan dana BLT Desa Catakayam - Membantu melayani nasabah - Membantu melakukan penarikan angsuran pada nasabah - Menyusun laporan harian (SPJ)	
	17-11-2021	- Membantu melayani nasabah - Menyusun laporan harian (SPJ)	
	18-11-2021	- Membantu melayani nasabah - Menyusun laporan BLT - Menyusun laporan harian SPJ - Menyetor uang kas ke Bank	
	19-11-2021	- Membantu melayani nasabah - Menyusun laporan BLT - Menyusun laporan harian SPJ - Menyetor uang kas ke Bank	

VII	22-10-21	<ul style="list-style-type: none"><li>- Membantu melayani nasabah</li><li>- Menyusun laporan BLT</li><li>- Menyusun laporan harian SPJ</li></ul>	
-----	----------	--	---

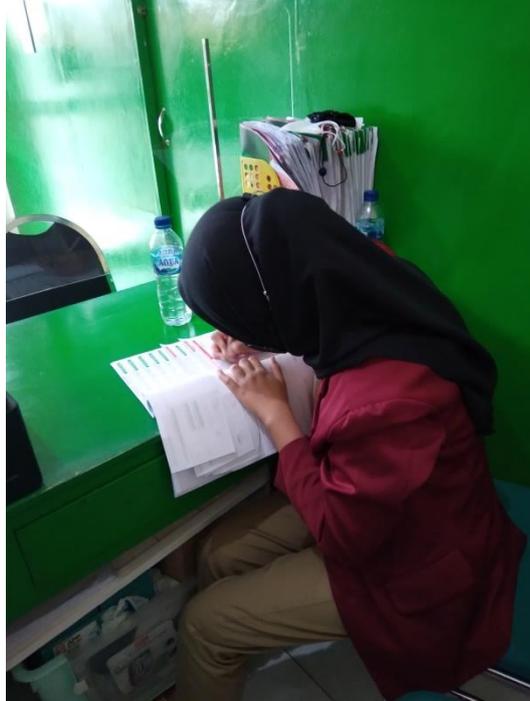
Jombang, 25 November 2021  
Pendamping Lapangan,



Nurhayati An Khoiriyah, S.T

**Lampiran 3**

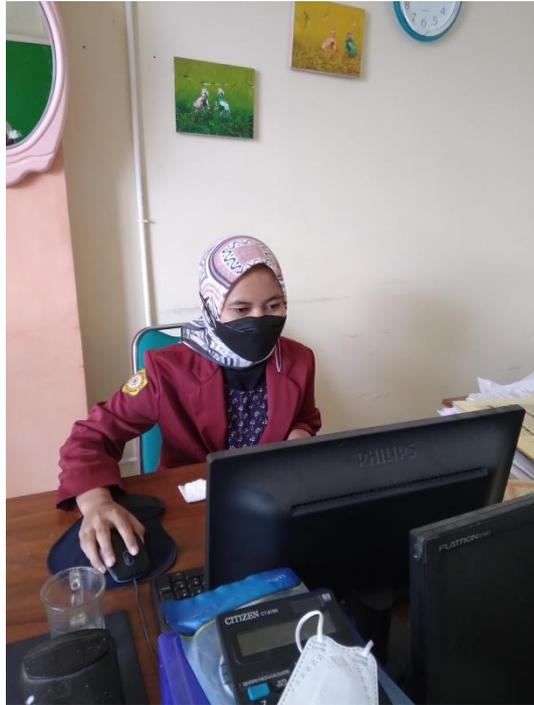
Dokumentasi



(Menyusun Laporan Harian SPJ)



(Melengkapi Data Aplikasi Tabungan Nasabah)



(Mengelola Data Nasabah)



(Menyalurkan Dana BLT DD)