

**Laporan Kuliah Kerja Magang (KKM)**  
**Prosedur Pemberian Kredit Pada Pensiun**  
**PT. Bank WORRI SAUDARA KCP JOMBANG**



Oleh:

**Nurdin Rahmansyah**

**1562135**

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI**  
**STIE PGRI DEWANTARA JOMBANG**

**2019**

LEMBAR PENGESAHAN  
LAPORAN KULIAH KERJA MAGANG (KKM)  
Prosedur Pemberian Kredit Pada Pensiun  
PT. Bank WOORI SAUDARA KCP jombang



Oleh:

Nurdin Rahmansyah

1562135

Jombang, 18 April 2019

Menyetujui,

Pendamping Lapangan



(Nizar Premadia Satria)

Menyetujui,

Dose Pembimbing Lapangan

(Langgeng Pravitno utomo, SE, MSA)

Mengesahkan,  
Ketua Program Studi



(Agus Taufik H, SE, MM)

## KATA PENGANTAR

Puji syukur saya panjatkan kepada ALLAH SWT atas berkat rahmat dan hidayahnya saya bisa menyelesaikan penyusunan laporan kulia kerja magang (KKM) ini. Laporan ini untuk memenuhi persyaratan penyelesaian strata tingkat satu progam studi akuntansi dalam oerguruan tinggi. Laporan ini diharapkan bisa menjadi pengalaman kerja bagi mahasiswa yang melakukan KKM dan menjadikan pembelajaran saat terjun dilingkungan pekerjaan.

Saya sadari bahwa laporan ini jauh dari kata sempurna, dan masih banyak kekurangan dan kesalahannya. Oleh karena itu kritik dan saran dari semua pihak yang bersifat membangun selalu saya harpkan demi kesempurnaan laporan ini. Dan mudah mudahan laporan ini dapat mendoorong kita untuk lebih giat dalam proses menimbah ilmu dengan sebaik baiknya.

JOMBANG, 18 April 2019



Penyusun

## DAFTAR ISI

<b>SAMPUL</b> .....	<b>i</b>
<b>DAFTAR ISI</b> .....	<b>iv</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN</b> .....	<b>vi</b>
<b>1.1 Latar Belakang Kulia Kerja Magang (KKM)</b> .....	<b>1</b>
<b>1.2 Tujuan Kulia Kerja Magang</b> .....	<b>2</b>
<b>1.2.1 Tujuan Umum</b> .....	<b>2</b>
<b>1.2.2 Tujuan Khusus</b> .....	<b>2</b>
<b>1.3 Manfaat Kulia Kerja Magang</b> .....	<b>3</b>
<b>1.4 Tempat Kulia Kerja Magang</b> .....	<b>3</b>
<b>1.5 Jadwal Kulia Kerja Magang</b> .....	<b>3</b>
<b>BAB II</b> .....	<b>4</b>
<b>2.1 Sejarah Perusahaan</b> .....	<b>4</b>
<b>2.2 Struktur Organisasi</b> .....	<b>5</b>
<b>2.3 Kegiatan Umum Perusahaan</b> .....	<b>5</b>
<b>BAB III</b> .....	<b>7</b>
<b>3.1 Pelaksanaan Kerja Yang Dilakukan di Tempat Magang</b> .....	<b>7</b>
<b>3.2 Aspek yang Menjadi Topik dalam Kajian Magang</b> .....	<b>7</b>
<b>3.3 Hambatan Dan Masalah</b> .....	<b>11</b>
<b>3.3.1 Kendala Yang Dihadapi Dalam Pemberian Kredit</b> .....	<b>11</b>
<b>3.3.2 Cara Mengatasi Kendala</b> .....	<b>12</b>
<b>BAB IV</b> .....	<b>14</b>
<b>4.1 Kesimpulan</b> .....	<b>14</b>
<b>4.2 Saran</b> .....	<b>14</b>
<b>DAFTAR PUSTAKA</b> .....	<b>15</b>
<b>LAMPIRAN</b> .....	<b>16</b>

**DAFTAR GAMBAR**

2.1 Gambar Struktur Komisaris..... 5

## **DAFTAR LAMPIRAN**

<b>Lampiran 1 Brosur KUPEN dan KUPEG .....</b>	<b>16</b>
<b>Lampiran 2 Formulir Pengajuan Kredit.....</b>	<b>17</b>
<b>Lampiran 3 Formulir Persetujuan Kredit.....</b>	<b>18</b>
<b>Lampiran 4 Formulir Pencairan Kredit.....</b>	<b>19</b>

# **BAB 1**

## **PENDAHULUAN**

### **1.1 Latar Belakang Kulia Kerja Magang (KKM)**

Kulia kerja magang merupakan pembelajaran dalam lingkungan kerja yang benar benar nyata dan di kemas dalam mata kulia yang wajib dilaksanakan oleh semua mahasiswa STIE DEWANTARA JOMBANG. KKM adalah suatu bentuk pembelajaran mahasiswa yang mendukung program pendidikan di STIE DEWANTARA dan program teknis praktis yang di temukan dilapangan. Penyenggaraan pendidikan keahlian profesional yang memudahkan secara sistematis dan sinkron antara program pendidikan di STIE DEWANTARA JOMBANG dengan penguasaan keahlian yang di peroleh melalui kegiatan pengalaman langsung di dunia kerja yang pengaruh kepada pencapaian tingkat profesional dalam pekerjaan tertentu.

Dalam mata kuliah ini kegiatan pembelajaran langsung dilaksanakan dalam dunia nyata. Mata kuliah ini bertujuan membekali mahasiswa dengan keahlian praktis yang sesuai dengan situasi dan kondisi dalam pekerjaan nyata yang diperoleh di perguruan tinggi sehingga mahasiswa diharapkan lebih memahami dan memiliki keterampilan dalam suatu disiplin ilmu

Di sisi lain, diperlukan sinergi antara dunia kerja dengan lembaga pendidikan dalam meningkatkan kualitas sumberdaya manusia lebih luas. Maka KKM inisekaligus dimaksudkan untuk memahami dan mencari kemampuan dasar yang diinginkan dunia kerja untuk dikembangkan di STIE PGRI DEWANTARA sebagai lembaga tenaga, profesional yang berorientasi pada dunia kerja, serta mengetahui kemampuan dan pemahaman mahasiswa atas kulia yang didapatkan di kampus dengan lapangan dan mengaplikasikan keilmuan yang didapat selama menjalani perkuliaan.

Menimbang hal tersebut serta himbuan dari program study akuntansi STIE PGRI DEWANTARA, maka saya selaku pelaksana, mahasiswa, termotivasi untuk melaksanakan praktek di PT BANK WOORI SAUDARA Kcp jombang, saya berangapan dengan mengikuti dan memilih praktek kerja

magang di PT. BANK WORRI SAUDARA Kcp jombang dapat mengetahui dan memahami kondisi dan seluk beluk dunia perbankan terutama dalam bidang pemberian kredit bagi persiapan PT BANK WOORY SAUDARA Kco jombang. Dengan demikian, saya dapat menjadi sumber daya manusia yang handal dan profesional.

## **1.2 Tujuan Kulia Kerja Magang**

### 1.2.1 Tujuan Umum

1. Membangun *link and match* sehingga terbentuk keterkaitan dan kesepadanan antara kurikulum di Perguruan Tinggi dengan kebutuhan kerja.
2. Meningkatkan proses pembelajaran melalui pendidikan berbasis praktik sehingga lulusan menjadi tenaga kerja yang berkualitas dan profesional pada kondisi kerja yang sesungguhnya.
3. Meningkatkan pengetahuan melalui pengalaman kerja riil yang diperoleh di dunia kerja, sebagai bekal untuk memahami dunia kerja yang nanti akan dihadapi setelah menyelesaikan pendidikan di STIE PGRI DEWANTARA JOMBANG

### 1.2.2 Tujuan Khusus

1. Mampu mempunyai kompetensi yang sudah diajarkan dengan baik dalam dunia kerja saya sendiri dalam lingkup masalah pemberian kredit.
2. Mempunyai kemampuan etos kerja yang sesuai dengan program studi yang di ikuti.
3. Mampu melaksanakan pekerjaan-pekerjaan rutin yang berlingkup luas pada seluruh bagian yang telah dilalui dalam magang keahlian.
4. Mampu mengelola kelompok kerja dan beradaptasi dengan lingkungan kerja secara baik dan benar.
5. Mampu mempraktikkan etika kerja dalam lingkungan magang keahlian secara memuaskan.
6. Mampu menerapkan keilmuan dengan keadaan sesungguhnya dunia perbankan di PT. Bank Woori Saudara Kcp Jombang

7. Mampu mengembangkan pola pikir tentang bagaimana keadaan dunia kerja melalui PT. Bank Bank Woori Saudara Kcp Jombang sebagai bekal ketika sudah lulus dan mengharapi dunia kerja.

### **1.3 Manfaat Kulia Kerja Magang**

1. Menghasilkan lulusan yang memiliki keahlian professional dengan tingkatan pengetahuan dan keterampilan serta etos kerja yang sesuai dengan tuntutan dunia kerja.
2. Sebagai feed back dalam melakukan penyempurnaan kurikulum dan proses pembelajaran di STIE PGRI DEWANTARA JOMBANG yang relevan dengan kebutuhan dunia kerja.
3. Memahami dunia perbankan masa kini dan menerapkan keilmuan yang telah diperoleh selama mendapatkan pembelajaran di PT. Bank Woori Saudara Kcp Jombang.
4. Sebagai media pembelajaran mahasiswa dengan menyesuaikan keilmuan dengan aplikasi didunia kerja mengenai Pemberian Kredit pensiun di PT, Bank Woori Saudara Kcp Jombang.

### **1.4 Tempat Kulia Kerja Magang**

Pelaksanaan kerja magang ada di PT BANK WOORI SAUDARA Kcp JOMBANG yang beralamat di jalan KH. Wahid Hasyim No. 71, Kepanjen, Kec, Jombang, Kab, Jombang, Jawa Timur, 61419

### **1.5 Jadwal Kulia Kerja Magang**

Pelaksanaan kulia kerja magang berada di PT Bnak Woori Saudara Kcp Jombang di tempuh selama satu bulan di mulai pada tanggal 18,03,2019 dan berakhir pada tanggal 18,04,2019, adapun jam kerja dimulai pada pukul 07-00 – selesai.

## **BAB II**

### **TUJUAN UMUM KULIAH KERJA MAGANG**

#### **2.1 Sejarah Perusahaan**

Sejarah perusahaan menurut (Bank Woori Saudara, 2015) Pada tahun 1906 himpoenan soedara berdiri atas prakarsa 10 saudagar pasar baru, dan pada tahun 1913 disahkan sebagai badan hukum bersetatus (vereeniging), dan pada tahun 1975 berubah menjadi badan hukum dengan nama PT, Bank Tabungan Himpunan Saudara 1906, pada tahun 1991 masuk Medco Groub menjadi pemegang saham pengendalian, tahun 1993 beroperasi sebagai Bank Umum dengan nama PT Bank HS 1906, di ikuti dengan perubahan logo, tahun 2006 identitas koporat di ubah dari Bank HS menjadi Bank Saudara sekaligus menjadi perusahaan publik/terbuka, 2007 perubahan susunan pengurus dan penambahan layanan dan menjadikan salah satu bank kustodian,

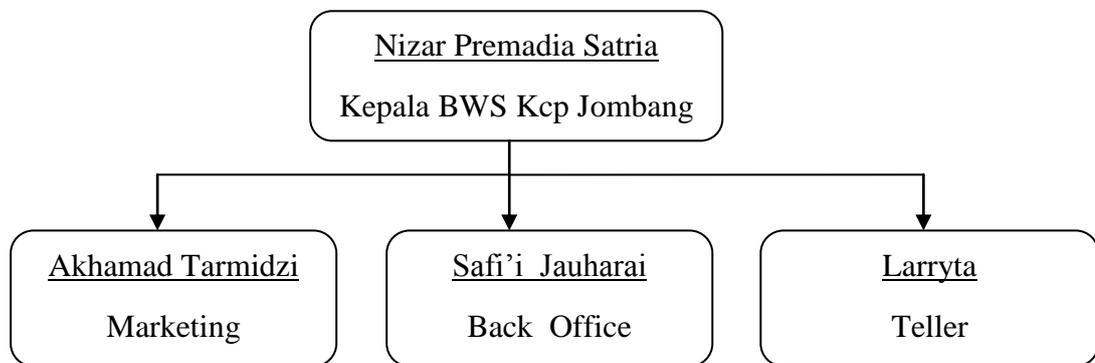
Pada tahun 2008 izin beroperasi menjadi Bank Devisa, 2009 Bank Saudara melakukan penawaran umum terbatas dengan hak memesan efek terlebih dahulu sejumlah 750.000.000 (tujuh ratus lima puluh juta) saham dengan nilai nominal RP. 100 (seraus rupiah) 2011. Penerbitan Obligasi Bank Saudara I Tahun 2011 Dalam rangka mengembangkan pasar kredit di Indonesia, Bank Saudara menerbitkan Obligasi Bank Saudara I Tahun 2011 senilai Rp 250 miliar yang listing di Bursa Efek Indonesia tanggal 2 Desember 2011.

2012 Pada 29 Oktober 2012 Bank Saudara menerbitkan Obligasi Subordinasi Bank Saudara I dan Obligasi Bank Saudara II tahun 2012 sebesar Rp 300 Miliar. 2013 Grand Opening Gedung Bank Saudara sekaligus bertepatan dengan HUT Bank Saudara ke 107 pada 18 April 2013. Kantor Pusat Bank Saudara yang semula berlokasi di Jalan Buah Batu No. 58 Bandung kemudian pindah ke Gedung Bank Saudara di Jalan Diponegoro No. 28 Bandung. PT Bank Himpunan Saudara 1906, Tbk, telah memperoleh persetujuan dari Bank Indonesia melalui surat tertanggal

30 Desember 2013 terkait pembelian 33% (tiga puluh tiga persen) saham Bank Saudara oleh Woori Bank Korea.

Pada tanggal 28 Januari 2014, terjadi perubahan susunan pemegang saham Bank Saudara yang diakibatkan penjualan 764.403.090 lembar saham atau setara dengan 33% saham Bank Saudara. Penggabungan Usaha (Merger) PT Bank Woori Indonesia ke dalam PT Bank Himpunan Saudara 1906, Tbk ("Perseroan") telah berlaku efektif sejak tanggal 30 Desember 2014.

## 2.2 Struktur Organisasi



Gambar 2.1 Struktur Organisasi

## 2.3 Kegiatan Umum Perusahaan

Bank adalah lembaga keuangan (financial institution) yang berfungsi sebagai perantara keuangan (financial intermediary) antara pihak yang kelebihan dana (surplus unit) dan pihak yang kekurangan dana (deficit unit). Melalui bank kelebihan dana tersebut dapat disalurkan kepada pihak-pihak yang memerlukan dan memberikan manfaat bagi kedua belah pihak. Bank menerima simpanan uang dari masyarakat (dana pihak ketiga) dan menyalurkannya kembali dalam bentuk kredit. Dari aktivitas bank tersebut disalurkan berbagai produk bank sesuai dengan kebijakan-kebijakan yang ditetapkan oleh bank yang bersangkutan.

Perbankan memiliki peranan sangat penting sebagai penggerak pembangunan dan menjaga stabilitas perekonomian suatu negara.

Pembangunan ekonomi di suatu negara sangat bergantung kepada dinamika perkembangan dan kontribusi nyata dari sektor perbankan.

Aktivitas bank yang paling besar berkaitan erat dengan kegiatan perkreditan. Kegiatan perkreditan Bank mencapai 70%-80% dari seluruh kegiatan bank. Sebagaimana umumnya negara berkembang, di Indonesia sumber pembiayaan dunia usaha masih didominasi oleh penyaluran kredit perbankan yang diharapkan dapat mendorong pertumbuhan ekonomi.

PT. Bank Woori Saudara adalah perusahaan yang menyelenggarakan jasa perbankan. Layanan PT. Bank Woori Saudara meliputi kegiatan funding dan lending.

## **BAB III**

### **PELAKSANAAN KULIA KERJA MAGANG**

#### **3.1 Pelaksanaan Kerja Yang Dilakukan di Tempat Magang**

Sistem magang keahlian PT. Bank Woori Saudara yang dilaksanakan mahasiswa STIE PGRI DEWANTARA JOMBANG difokuskan pada bidang Marketing dan Sales Kredit wilayah Jombang

Mahasiswa magang ditugaskan dibagian tersebut dengan harapan bahwa mahasiswa dapat mengetahui sistematika prosedur pemberian kredit pensiun serta bagaimana meminimalisir terjadinya resiko kredit macet khususnya pada dunia kerja perbankan , sehingga mahasiswa dapat lebih memahami bagaimana prosedur pemberian kredit pensiunan dan meminimalisir terjadinya resiko kredit macet yang akan menjadikannya skill dalam dunia kerja kelak .

Kesalahan dalam penyaluran Kredit pensiunan dapat memberikan dampak kerugian apalagi jika tidak diproses dengan baik. Hal itu dapat menyebabkan banyaknya jumlah kredit pensiun yang macet. Jika hal ini dialami oleh bank maka tingkat profitabilitas bank tersebut akan mengalami penurunan , Kemungkinan risiko yang muncul tersebut membutuhkan pengamanan kredit pensiun, baik yang bersifat preventif maupun represif

Maka mahasiswa magang diarahkan untuk bagaimana menyalurkan kredit pensiun yang sesuai dengan prosedur serta analisa analisa yang digunakan untuk mendukung kelancaran kredit pensiun yang di salurkan di PT Bank Woori Saudara Tbk .

#### **3.2 Aspek yang Menjadi Topik dalam Kajian Magang**

Kegiatan yang dilakukan mahasiswa magang pada PT BWS difokuskan kepada Pelayanan Nasabah karena PT BWS adalah sebuah lembaga yang bergerak dalam bidang Jasa Perbankan , Pelayanan nasabah sendiri adalah sebuah kegiatan untuk memberikan pelayanan kepada nasabah mengenai

produk yang ditawarkan kepada nasabah seperti pelayanan proses pengajuan kredit, konsultasi produk yang banyak dilakukan oleh *Costumer Service*. Serta transaksi setor, tarik tunai dan transaksi lainnya yang dilakukan *Teller*

Mahasiswa magang di PT BWS (Persero) Tbk diberikan kesempatan untuk melakukan pelayanan nasabah, meliputi pelayanan kredit.

### **A. Pengertian Kredit**

Kredit berasal dari bahasa latin *credere* yang berarti kepercayaan. Kredit ialah kemampuan dalam melaksanakan pembelian atau mengadakan pinjaman dengan perjanjian bahwa pembayarannya dilakukan dalam jangka waktu yang disepakati bersama.

Adapun pengertian kredit menurut para ahli antara lain sebagai berikut:

1. Anwar

Menyatakan bahwa kredit merupakan pemberian prestasi (jasa) dari pihak yang satu kepada pihak lain dan prestasinya akan dikembalikan lagi dalam jangka waktu tertentu beserta uang sebagai kontraprestasinya (balas jasa).

2. Hasibuan

Menjelaskan bahwa kredit ialah semua jenis pinjaman yang harus dibayar bersama bunganya oleh peminjam seperti perjanjian yang disepakati bersama.

3. Thomas Suyatno

Kredit ialah penyediaan uang yang bisa disamakan dengan tagihan-tagihannya sesuai persetujuan antara peminjam dan yang meminjamkan.

4. Kasmir

Kredit merupakan pembiayaan yang bisa berupa uang maupun tagihan yang nilainya dapat ditukar dengan uang.

5. Henry Dunning

Menyatakan bahwa kredit adalah saat dimana seseorang memberikan sebuah jasa atas perjanjian untuk pembayarannya.

6. Dr. Al-amin Ahmad

Kredit ialah membayar hutang yang dilakukan secara berangsur-angsur pada tempo yang ditetapkan atau ditentukan.

7. Muljono

Kredit ialah kemampuan untuk melakukan pembelian atau melaksanakan suatu pinjaman dengan perjanjian untuk membayar dalam waktu yang ditentukan.

8. Mecleod Rivai dan Veithzal

Kredit merupakan penyerahan uang, jasa atau barang dari satu pihak kepada pihak lain atas dasar kepercayaan dengan perjanjian mampu atau dapat membayar pada tanggal yang sudah disepakati

**B. Jenis Kredit PT Bank Woori Saudara**

1. Kupon (Kredit Untuk Pensiun)

Kredit yang dikhususkan untuk pensiunan PNS maupun ABRI dengan jaminan SK pensiun dan untuk cara membayarnya dengan cara potong gaji yang sudah dibayarkan dari TASPEN maupun ASABRI.

2. Kupeg (Kredit untuk Pegawai)

Kredit yang dikhususkan untuk pegawai yang masih aktif/ masih bekerja dengan catatan sudah hampir pensiun dengan kurang dari 2 tahun masa jabatan berakhir. Bisa jga untuk pegawai yang masih lama untuk pensiun dengan catatan sudah ada kontrak Bank Worry Saudara dengan dinas yang bersangkutan.

**C. Proses Pemberian Kredit pensiunan**

Kredit Pensiunan merupakan salah satu produk yang ditawarkan di PT Bank Woori Saudara yang berguna untuk para pensiun dengan jaminan SK Pensiun. Prosedur pengajuan kredit meliputi :

Menjelaskan tentang persyaratan untuk pengajuan pinjaman serta menginformasikan data yang perlu di lengkapi terlebih dahulu kepada nasabah untuk di kumpulkan terlebih dahulu. Dokumen yang perlu di kumoualkan adalah asli SK pensiun, KTP, Buku Pensiun, KK, Buku Nikah. Pass Foto,

Setelah dokumen lengkap di kumpulkan di lanjutkan ke proses OJK Checking dengan cara menginput no Nomor Induk Kewarganegaraan Calon Debitur yang di dapatkan dari mencocokkan antara KTP KK, prosedur ini dilakukan guna untuk mengetahui history atau riwayat pinjaman kredit yang pernah dilakukan Calon Debitur, selain itu kita juga akan mendapatkan informasi mengenai dimana pinjaman yang aktif saat ini, berapa total pinjaman yang pernah di ambil calon debitur, dimana saja pernah melakukan peminjaman, serta kelancaraan pembayaran angsuran di tempat sebelumnya

Menganalisa hasil OJK Checking Calon Debitur serta pasangan yang telah keluar , data keluar paling cepat H+1 setelah penginputan dan paling lambat H+3 setelah pengimputan.

Setelah itu menganalisa OJK Checking Nasabah bagus atau tidak, apabila OJK Checking nya jelek atau ada tungakan pada suatu instansi tertentu. calon nasabah trsebut harus bisa menyelesaikan permasalahan pada instansi tersebut, dan kalau sudah selsai baru PT Bank Woori Saudara bisa memberikan kredit pensiun kepada calon nasabah tersebut.

Setelah itu penandatanggann formulir pengajuan kredit, dimana marketing telah menghitung kredit nasabah yang bisa diambil/yang angsurannya cukup dengan gaji pensiun nasabah tersebut,

1. pengimputan data yang dilakukan oleh CS, untuk perijinan kredit yang di lakukan dan meminta persetujuan dari manajer pemasaran, devisi kredit.

2. setelah persetujuan selesai di input dan sudah di acc oleh devisi kredit, maka nasabah bisa penandatanganan perjanjian kredit dan penciran dana yang sudah di acc tersebut.

### **3.3 Hambatan Dan Masalah**

#### **3.3.1 Kendala Yang Dihadapi Dalam Pemberian Kredit**

Adapun beberapa temuan yang berada dilapangan ketika melaksanakan kuliah kerja magang sesuai dengan tugas yang diberikan oleh Bank Woori Saudara Jombang, antara lain adalah Kredit Bermasalah serta resiko pemberian kredit yang akan terjadi.

Aktivitas bank yang paling besar berkaitan erat dengan kegiatan perkreditan. Kegiatan perkreditan Bank mencapai 70%-80% dari seluruh kegiatan bank. Sebagaimana umumnya negara berkembang, di Indonesia sumber pembiayaan dunia usaha masih didominasi oleh penyaluran kredit perbankan yang diharapkan dapat mendorong pertumbuhan ekonomi

Dalam dunia perbankan terdapat istilah Kredit Bermasalah. Kredit bermasalah dapat diukur dari kualitas kredit. Oleh sebab itu Bank harus berhati-hati dalam memberikan kredit agar angusaran pinjaman tidak melebihi dari gaji pensiun nasabah. dikarenakan pembayaran angsuran kredit dengan cara ptong gaji pensiun, apabila angsuran lebih kecil dari gaji nasabah bisa di sebut kredit lancar, tapi apabila angsuran lebih besar dari pada gaji pensiun maka bisa disebut kredit macet dikarenakan nasabh harus setor kekurangan angsuran secara manual.

Kemungkinan risiko yang muncul tersebut membutuhkan pengamanan kredit, baik yang bersifat preventif maupun represif. Oleh sebab itu Bank harus meningkatkan kualitas pengamanan kredit. Pihak Bank harus berhati-hati dan selektif memberikan kredit kepada nasabah.

Kesalahan dalam penyaluran Kredit lebih merugikan lagi jika tidak diproses dengan baik. Hal itu dapat menyebabkan banyaknya jumlah

kredit yang macet. Jika hal ini dialami oleh bank maka tingkat profitabilitas bank tersebut akan mengalami penurunan dan ini akan berdampak pada citra perbankan itu sendiri di kalangan masyarakat. Besarnya jumlah kredit yang disalurkan akan menentukan keuntungan yang diperoleh. Akan tetapi tidak berarti bahwa jumlah kredit yang disalurkan besar akan memberikan keuntungan yang besar pula. Dan hal ini akan berdampak pada tingkat Non Performing Loan perbankan. Untuk itulah perlu adanya kebijakan pemberian kredit yang tepat dan efektif yang diterapkan perbankan agar tingkat kredit bermasalah dapat berkurang.

### **3.3.2 Cara Mengatasi Kendala**

#### **1. Secara Preventif ( sebelum terjadinya permasalahan kredit )**

Salah satu hal yang dapat dilakukan oleh Bank adalah penerapan penilaian analisa resiko kredit secara kualitatif yaitu 5C kredit yang terdiri dari Character, Capital, Capacity, Condition, dan Collateral. Bagi bank, debitur yang memenuhi semua prinsip 5C adalah nasabah yang layak untuk mendapatkan kredit. Di mana ketika bank melihat adanya calon debitur yang memiliki karakter yang kuat, memiliki kemampuan untuk mengembalikan pinjaman, memiliki jaminan, modal yang kuat, dan kondisi perekonomian yang aman bagaikan mutiara bagi Bank. Prinsip 5C ini juga digunakan untuk melihat bagaimana kredibilitas calon debitur ke depannya. Dengan dilakukannya analisa kualitatif resiko kredit tersebut maka kemungkinan kredit yang berkualitas seharusnya bisa dengan pasti didapatkan . sehingga kualitas kredit pun terjaga.

Menurut (Kasmir, 2012) adalah sifat atau watak yang dimiliki oleh calon debitur. Tujuan penilaian karakter adalah untuk memberikan keyakinan kepada bank bahwa sifat atau watak calon debitur benar-benar dapat dipercaya. Capital (Modal) juga penting dalam penilaian calon debitur. Modal yang dimaksudkan disini adalah permodalan awal usaha yang dimiliki oleh calon debitur. Bank tidak akan membiayai usaha

debitur 100%.Artinya setiap calon debitur yang mengajukan amprahan kredit, maka setidaknya calon debitur tersebut memiliki modal sendiri dalam usahanya.

Capacity (kapasitas) usaha yang dimiliki calon debitur harus dinilai apakah mampu untuk berkembang, sehingga mampu melunasi kewajibannya.Condition (Kondisi) perekonomian, politik, sosial, dan budaya juga patut menjadi pertimbangan terkait dengan jenis usaha calon debitur. Jika perekonomian sedang tumbuh pesat, dan usaha calon debitur masuk dalam kategori pertumbuhan, maka akan lebih mudah untuk diberikan kredit, dan yang terakhir yang tidak kalah pentingnya adalah Collateral (Agunan/Jaminan) yang dimiliki debitur/calon debitur. Jaminan hendaknya melebihi jumlah kredit yang diberikan. Jaminan juga harus diteliti keabsahan dan kesempurnaannya, sehingga jika terjadi suatu masalah, maka jaminan yang dititipkan akan dapat dipergunakan secepat mungkin. Agunan sangat penting karena menjadi second way out apabila terjadi masalah pada kredit debitur

## **2. Secara Represif ( Untuk kredit yang sudah terealisasi)**

Untuk kredit yang sudah terealisasi serta kualitas kredit agak tidak bagus maka akan dilakukan penagihan dengan cara menghubungi yang bersangkutan atau dengan cara mendatangi tempat tinggal debitur , atau memperbaiki kredit agar gajinya cukup untuk membayar kredit tersebut apabila masih memungkinkan untuk kredit debitur disarankan untuk memindahkan ke tempat lain,

## **BAB IV**

### **KESIMPULAN DAN SARAN**

#### **4.1 Kesimpulan**

Dari hasil pengamatan dalam 1 bulan dari (18 Maret – 18 April) pada PT. Bank Woori Saudaradapat di tarik kesimpulan sebgai berikut:

1. Kegiatan umum pada PT. Bank Woori Saudara adalah jasa Perbankan yang meliputi funding serta lending
2. Dalam penyaluran kredit terdapat control yang dilakukan oleh marketing dan manager pemasaran
3. Terdapat resiko dalam pemberian kredit yang apabila penyalurannya tidak sesuai dengan prosedur dan analisa tidak dijalankan dapat menimbulkan kerugian pada bank
4. Resiko kredit tidak dapat dihilangkan namun dapat di minimalisir agar tidak terjadi dengan melakukakan analisa kualitatif kredit.

#### **4.2 Saran**

1. Mempertahankan kualitas pelayanan kepada debitur PT. Bank Woori Saudar agar nasabah tetap merasa nyaman serta puas ketika bertransaksi
2. Meningkatkan kemudahan dan kenyamanan nasabah untuk menjaga loyalitas perusahaan sehingga dapat memajukan perusahaan.
3. Untuk petugas marketing selalu melakukan verifikasi lingkungan dan analisa kualitatif kredit , yang diharapkan akan bisa meminimalisir terjadinya kerugian yang akan di tanggung oleh perusahaan karena adanya kredit bermasalah.

## DAFTAR PUSTAKA

Bank Woori Saudara. (2015, April 15). *Sejarah Bank Woori Saudara*. Diambil kembali dari Bankwoorisaudara: [www.bankwoorisaudara.com](http://www.bankwoorisaudara.com)

Kasmir. (2012). *Dasar dasar Perbankan*. Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada.

## LAMPIRAN

### Lampiran 1 Brosur KUPEN dan KUPEG

### MENGAPA BANK WOORI SAUDARA

**ANDA PNS, TNI / POLRI ?  
Sulit Mendapatkan Pinjaman ?  
Membutuhkan Dana Mendesak ?**

*Kami Punya Solusinya !!!*

**KREDIT UNTUK PNS, TNI / POLRI**

1. Bunga Paling Murah
2. Kantor Bayar Pensiun Bagi PNS, TNI / POLRI & BUMN
3. Tidak Perlu Capek Antri
4. Kemudahan Kredit Seperti :
  - > Bunga Ringan
  - > Pinjaman S/d 300 Juta dengan Jangka Waktu s/d 20Th
  - > Mendapatkan Copy Perjanjian Kredit dan Tabel Angsuran
  - > Membantu Proses Pemindaha Kredit / Take Over

Untuk Lebih Jelasnya Silahkan Menghubungi Marketing Kami.

Bank Woori Saudara Akan Membantu Bapak/Ibu Dengan Sepenuh Hati

**BERKAS LENGKAP !!  
1 HARI CAIR**

**Kantor Layanan:**  
Bank Woori Saudara Kantor Cabang Pembantu Jombang  
JL. KH. Wahid Hasyim No. 71 Jombang Telp. (0321) 878 906, Fax. (0321) 860 906



**BWS**  
BANK WOORI SAUDARA  
www.bankwoorisaudara.com

### KREDIT PEGAWAI PNS, TNI / POLRI

## PROMO TAHUN 2019

**BIAYA-BIAYA**  
- Provisi : 1% Dari Platfond  
- Administrasi : Rp. 500.000,-

**Persyaratan Umum**  
- Foto Copy KTP Suami/Istri & Kartu Keluarga  
- Foto Copy Surat Nikah/Surat Kematian (Janda)  
- Foto Copy Leger Gaji 3 Bulan Terakhir  
- Foto Copy NPWP  
- Pas Foto Suami/Istri 3 (tiga) Lembar

**Persyaratan Khusus :**  
- Asli SK CPNS  
- Asli SK PNS  
- Asli SK Gaji Berkala  
- Asli SK Pangkat Terakhir  
- Asli Kartu Taspem  
- Asli Karpeng

**info dan keterangan lebih lanjut :**  
**AHMAD TARMIDZI**  
**0813 3035 5003**  
**NIZAR 0812 1622 8777**

**MENERIMA**  
Take Over / Pemindahan Pinjaman Dari Bank Lain

**- Jangka Waktu 20 Th**  
**- Usia s/d 75 Th**  
**- Pinjaman s/d > 300 Jt**

### MENGAPA BANK WOORI SAUDARA

**ANDA PENSIONAN PNS, TNI / POLRI ?  
Sulit Mendapatkan Pinjaman ?  
Membutuhkan Dana Mendesak ?**

*Kami Punya Solusinya !!!*

**KREDIT PENSUN PNS, TNI / POLRI**

1. Bunga Paling Murah
2. Kantor Bayar Pensiun Bagi PNS, TNI / POLRI & BUMN
3. Tidak Perlu Capek Antri
4. Kemudahan Kredit Seperti :
  - > Bunga Ringan
  - > Pinjaman S/d 350 Juta dengan Jangka Waktu s/d 15 Th
  - > Mendapatkan Copy Perjanjian Kredit dan Tabel Angsuran
  - > Membantu Proses Pemindaha Kredit / Take Over

Untuk Lebih Jelasnya Silahkan Menghubungi Marketing Kami.

Bank Woori Saudara Akan Membantu Bapak/Ibu Dengan Sepenuh Hati

**BERKAS LENGKAP !!  
1 HARI CAIR**

**Kantor Layanan:**  
Bank Woori Saudara Kantor Cabang Pembantu Jombang  
JL. KH. Wahid Hasyim No. 71 Jombang Telp. (0321) 878 906, Fax. (0321) 860 906



**BWS**  
BANK WOORI SAUDARA  
www.bankwoorisaudara.com

### KREDIT PENSUN PNS, TNI / POLRI

Kantor Bayar Bank Woori Saudara

## BUNGA PALING MURAH

**BIAYA-BIAYA**  
- Provisi : 1% Dari Platfond  
- Administrasi : 100.000

**Persyaratan Umum**  
- Foto Copy KTP Suami/Istri & Kartu Keluarga  
- Foto Copy Surat Nikah/Surat Kematian (Janda)  
- Foto Copy Slip Gaji Terakhir  
- Foto Copy NPWP  
- Pas Foto Suami/Istri 3 (tiga) Lembar

**Persyaratan Khusus :**  
- Asli SK PENSUN

**info dan keterangan lebih lanjut :**  
**TARMIDZI**  
**0813 3035 5003**  
**NIZAR 0812 1622 8777**

**MENERIMA**  
Take Over / Pemindahan Pinjaman Dari Bank Lain

**- Jangka Waktu 15 Th**  
**- Usia s/d 75 Th**  
**- Pinjaman s/d 350 Jt**

## Lampiran 2 Formulir Pengajuan Kredit

**SURAT PERMOHONAN KREDIT**

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama	TITIK MARLINA	No. KTP/SIM	3517084402650005
Alamat Sesuai KTP	DSN CEWENG	Alamat Tempat Tanggal	
No. Telepon	085753156642	RT/RW/01	
Kecamatan	DIWEK	Kel/Desa	CEWENG
Nama Gadis Ibu Kandung	SALIHIN	Kota/Kabupaten	JOMBANG
Kontak Darurat: No. Tel/HP	081332758267	Nama Ayah Kandung	WADI S
		Nama	DITA
		Hubungan	ANAK

Dengan ini mengajukan permohonan PINJAMAN UANG / KREDIT PENSUNAN sebesar Rp. 28.700.000 yang akan saya gunakan untuk: KEPERLUAN PRISADI

Untuk pembayaran kembali pinjaman ini, saya sanggup membayar dengan cara angsuran bulanan dalam jangka 36 bulan yang akan dibebankan atau dipotong dan pembayaran gaji atau tunjangan pensiunan saya di BWS JOMBANG

Untuk bahan pertimbangan, saya lampirkan berkas/dokumen kredit yang diperyaratkan

Demikian permohonan saya dan terima kasih atas perhatiannya.

JOMBANG, 18 MARET 2019

Pemohon

*Titik Marlina*  
TITIK MARLINA  
Noppen

Nama Bank / Koperasi	Sisa Pinjaman	Besar Potongan
1	Rp	Rp
2	Rp	Rp

**SURAT KUASA MEMOTONG PENSUN**

Sehubungan dengan pengajuan kredit pensiun saya kepada PT Bank Woori Saudara Indonesia 1906, Tbk. bersama ini menyatakan bahwa apabila pengajuan kredit pensiun tersebut disetujui, maka saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama	TITIK MARLINA
No. dan Tgl. Keputusan Pensiunan	KEP/193//2018 TGL. 31 JANUARI 2018
Kelompok Pensiun	KPN KANTOR BAYAR ASABRI
No. Pensiun	ED366355121021
No. Buku Pembayaran Pensiun	
Gaji Pensiun Terakhir	RP. 1.385.500

Dengan ini memberi kuasa kepada bendahara / juru bayar pensiun

**KHUSUS**

- Untuk memotong uang pembayaran pensiun saya berturut-turut mulai bulan \_\_\_\_\_ dan seterusnya tiap-tiap bulan, serta membayarkan kepada PT Bank Woori Saudara Indonesia 1906, Tbk. sebesar angsuran pokok dan bunga serta kewajiban-kewajiban lain setiap bulannya.
- Untuk tidak memindahkan kantor bayar pensiunan dan kantor bayar \_\_\_\_\_ selama pinjaman kewajiban kepada PT Bank Woori Saudara Indonesia 1906, Tbk. belum terlunasi.
- Surat kuasa ini tidak dapat ditarik kembali dengan dalih apapun, termasuk sebab-sebab yang tercantum dalam pasal 1813 Kitab Undang-Undang Hukum Perdata mengenai berakhirnya kuasa dan hanya akan berakhir apabila seluruh hutang baik pokok dan bunga serta kewajiban lainnya sudah dibayar lunas.

Demikian surat kuasa ini dibuat dengan sebenar-benarnya dan dalam keadaan sadar, serta segala akibat hukum yang timbul karenanya sepenuhnya menjadi tanggung jawab saya.

JOMBANG, 18 MARET 2019

Pemberi Kuasa, Menyetujui Suami / Istri

*Titik M.*  
TITIK M.  
Noppen

Penerima Kuasa

*[Signature]*  
PT BANK WOORI SAUDARA INDONESIA  
Noppen



## Lampiran 4 Formulir Pencairan Kredit

**PERINCIAN PENERIMAAN KREDIT**

**BWS** Cabang : KCP JOMBANG

Nama Debitur : TITIK MARLINA  
 No Pokok Kredit (NPK) : ID019026756  
 Institusi : RB KUPEN UMUM ACABRI 2019

No Rekening : GEN3562019030025  
 Jangka Waktu Kredit : 36  
 Suku Bunga : 11 %

Saya yang bertanda tangan dibawah ini, menyatakan telah menerima kredit dari Bank Woon Saudara sebagai berikut :

Pokok Kredit		: IDR	28,700,000
Diturangi potongan :			
1	Biaya Provisi	: IDR	287,000
2	Biaya Administrasi	: IDR	500,000
3	Tabungan Wajib	: IDR	0
4	Saldo Cadangan	: IDR	999,601
5	Pelunasan Kredit	: IDR	0
6	Premi Asuransi Jiwa	: IDR	149,727.9
7	Biaya Take Over	:	0
8	Biaya Notaris	:	0
9	Biaya Lainnya	:	0
Jumlah Potongan		: IDR	1,876,328.9
Jumlah yang diterima sebesar		: IDR	26,823,671.1
Terbilang :			

MAKER: *[Signature]*  
 CHECKER: *[Signature]*  
 ADM. KREDIT: *[Signature]*  
 APPROVAL: *[Signature]*

Kabupaten Jombang, 18-03-2019

METERAI TEMPEL  
 6000  
 43381AFF64  
 TITIK MARLINA  
 8-03-2019 13:37:16

Lembar 1. Pembukaan. Lembar 2. Poster File. Lembar 3. Debitur. Lembar 4. Adm. Kredit  
 SCR No. : 304983 TRM No. : URS1236 ID : 02142190 Nama : Syarif Jusuf



SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI PGRI DEWANTARA

PROGRAM STUDI - AKUNTANSI - AKREDITASI (B)  
PROGRAM STUDI - MANAJEMEN - AKREDITASI (B)

Jl. Prof. Mun. Yamin No. 77 Telp: 0321-855100, Fax: 0321-853807 Jombang 61471  
email: info@stiedewantara.ac.id website: www.stiedewantara.ac.id

PENILAIAN KULIAH KERJA MAGANG MAHASISWA  
STIE PGRI DEWANTARA JOMBANG

Nama : Nuglin Rahmawati  
NIM : 1562135  
Program Studi : Akuntansi  
Tempat Magang : Bank Woorj Sulastra KCP Jombang  
Alamat Tempat Magang : Jl. Mohd Masjidi No 71  
Bagian/Bidang :

No.	Aspek Yang Dinilai	Sangat kurang (<40)	Kurang (40-54)	Cukup (55-64)	Baik (65-79)	Sangat baik (>80)
1.	Disiplin kerja					90
2.	Kerjasama dalam tim/hubungan dengan rekan kerja					85
3.	Sikap, etika dan tingkah laku saat bekerja					85
4.	Kreativitas dan ketrampilan					87
5.	Kemampuan mengaplikasikan pengetahuan akademis dalam pekerjaan					82
6.	Kemampuan menyesuaikan diri dalam pekerjaan dan lingkungan kerja					92
7.	Kemampuan berkomunikasi					91
8.	Produktivitas kerja*					80
Jumlah						692
Nilai Rata-Rata						86,5

Catatan : Penilaian harap diisi dalam angka

\*Peserta magang menghasilkan produk/ karya

Catatan:

PURMA 26-04-2019

Pendamping Lapangan/Pejabat Penilai\*\*



**BWS**  
BANK WOORJ SULASTRA

PREMANA SATUA

\*\* dituliskan nama pejabat penilai disertai tanda tangan dan stempel perusahaan/instansi