

## **LAPORAN MAGANG**

### **PROSEDUR PEMBERIAN KREDIT PADA NASABAH DI BANK PERKREDITAN RAKYAT SUMBER ARTHA WARU AGUNG**



**Disusun Oleh :**

- 1. ANIS NUR PUSPITA (1021910009)**
- 2. RAHMI SALWA SAVIRA (1021910048)**

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI  
UNIVERSITAS INTERNASIONAL SEMEN INDONESIA  
GRESIK  
2022**

**LAPORAN MAGANG**

**PROSEDUR PEMBERIAN KREDIT PADA NASABAH  
DI BANK PERKREDITAN RAKYAT  
SUMBER ARTHA WARU AGUNG**



**Disusun Oleh :**

- 1. ANIS NUR PUSPITA (1021910009)**
- 2. RAHMI SALWA SAVIRA (1021910048)**

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI  
UNIVERSITAS INTERNASIONAL SEMEN INDONESIA  
GRESIK  
2022**

**LEMBAR PENGESAHAN**

**LAPORAN MAGANG**

**DI PT BPR SUMBER ARTHA WARU AGUNG**  
**Departemen Marketing Lending (Pembiayaan)**  
**(Periode : 25 Juli s.d 25 Agustus 2022)**

Disusun Oleh :

ANIS NUR PUSPITA (1021910009)  
RAHMI SALWA SAVIRA (1021910048)

Mengetahui,  
Ketua Prodi Akuntansi UISI



Alfiana Fitri, S.A.,M.A.

NIP. 9017260

Menyetujui,  
Dosen Pembimbing



Dr. Erlina Diamastuti, S.E.,M.Si.,  
Ak., CA., CSRS., CSRA  
NIP. 7026211

Gresik, 06 September 2022  
PT BPR Sumber Artha Waru Agung

Mengetahui,  
Kepala Cabang PT BPR SAWA



SAWA  
SUNDAWI  
PT BPR SUMBER ARTHA WARU AGUNG  
KABUPATEN GRESIK

Menyetujui,  
Pembimbing Lapangan



Much. Rifki Zamzami

## KATA PENGANTAR

Puji syukur kami panjatkan kehadiran Tuhan Yang Maha Esa, berkat rahmat dan karuaniaNya penulis dapat menyelesaikan laporan tentang “Prosedur Pemberian Kredit Pada Nasabah di Bank Perkreditan Sumber Artha Waru Agung”. Laporan ini disusun sebagai salah satu tugas akhir untuk memenuhi persyaratan mencapai gelar sarjana. Dalam kesempatan ini kami mengucapkan terimakasih yang sedalam-dalamnya kepada Yth :

1. Alfiana Fitri, S.A., M.A. selaku ketua prodi akuntansi.
2. Dr. Erlina Diamastuti, S.E., M.Si., Ak., CA., CSRS., CSRA sebagai dosen pembimbing.
3. Team Kredit dari Bank Perkreditan Rakyat Sumber Artha Waru Agung Kantor Cabang Gresik yang ikut mendukung dalam pembuatan laporan magang.
4. Teman-temanku Anis Nur Puspita dan Rahmi Salwa Savira yang selalu memotivasi dalam penyelesaian laporan magang.
5. Keluarga, orang tua yang selalu mendoakan dan mendukung penulis dalam menyelesaikan laporan magang

Penulis menyadari bahwa masih banyak kekurangan dan kesalahan penulisan, baik dari segi bahasa, pengetikan, maupun dalam isi. Sehingga penulis secara terbuka menerima kritik dan saran positif dari pembaca. Demikian apa yang dapat penulis sampaikan. Semoga laporan ini bermanfaat untuk saya, instansi, dan masyarakat umumnya, saat ini dan di kemudian hari.

Gresik, 6 September 2022

Penulis

## DAFTAR ISI

<b>Halaman Judul.....</b>	<b>i</b>
<b>Halaman Pengesahan.....</b>	<b>ii</b>
<b>Kata Pengantar .....</b>	<b>iii</b>
<b>Daftar Isi .....</b>	<b>iv</b>
<b>Daftar Gambar.....</b>	<b>vii</b>
<b>Daftar Tabel .....</b>	<b>viii</b>
<b>Daftar Lampiran.....</b>	<b>ix</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN... ..</b>	<b>1</b>
1.1 Latar Belakang... ..	1
1.2 Tujuan Dan Manfaat.....	4
1.2.1 Tujuan .....	4
1.2.1.1 Umum.....	4
1.2.1.2 Khusus .....	4
1.2.2 Manfaat .....	4
1.3 Metode Pengumpulan Data.....	5
1.4 Waktu Dan Tempat Pelaksanaan Kerja Praktik... ..	6
1.5 Metode Penulisan Laporan Kerja Praktik... ..	6
<b>BAB II PROFIL PT BPR SUMBER ARTHA WARU AGUNG... ..</b>	<b>7</b>
2.1 Ringkasan Eksekutif PT BPR Sumber Artha Waru Agung... ..	7
2.1.1 Sejarah Singkat.....	7
2.1.2 Visi.....	7
2.1.3 Misi .....	7
2.1.4 Rencana dan Strategi Jangka Pendek Periode 1 (satu) tahun 2022... ..	7
2.1.5 Rencana dan Langkah-langkah Strategis Jangka Menengah Periode 3 (tiga) tahun 2024... ..	9
2.2 Arah Kebijakan BPR.....	9
2.3 Strategi Penghimpunan Dana .....	9

---

2.4 Lokasi PT BPR Sumber Artha Waru Agung Cabang Gresik.....	10
2.5 Struktur Organisasi PT BPR Sumber Artha Waru Agung... ..	10
2.6 Produk.....	11
2.6.1 Kredit.....	11
2.6.2 Tabungan.....	11
2.6.3 Deposito.....	12
<b>BAB III LANDASAN TEORI.....</b>	<b>13</b>
3.1 Pengertian Kredit.....	13
3.2 Unsur-Unsur Kredit.....	13
3.3 Prinsip-Prinsip Kredit.....	14
3.3.1 Jenis Kredit.....	16
3.3.2 Fungsi dan Tujuan Kredit.....	17
3.3.3 Sumber Dana Pelunasan Kredit.....	18
3.3.4 Periode Pembayaran Pokok dan Bunga.....	19
3.3.5 Suku Bunga Kredit.....	20
3.3.6 Agunan.....	21
3.4 Kredit Bermasalah ( <i>non performing loan</i> ).....	23
3.5 Wanprestasi Debitur.....	23
3.6 Bentuk-bentuk Kredit Macet Debitur.....	24
3.7 Plafon.....	26
3.8 Top Up Kredit.....	26
3.9 Kolektibilitas.....	26
3.10 Restrukturisasi Kredit.....	29
<b>BAB IV PEMBAHASAN.....</b>	<b>30</b>
4.1 Prosedur Pemberian Kredit Umum.....	30
4.2 Prosebur Pembereian KCM (Kredit Ceria Mikro).....	47
4.3 Dokumen Restrukturisasi.....	53
4.4 Kegiatan Magang.....	54
4.5 Jadwal Magang.....	56

---

<b>BAB V KESIMPULAN DAN SARAN .....</b>	<b>58</b>
5.1 Kesimpulan.....	58
5.2 Saran .....	61
 <b>DAFTAR PUSTAKA... ..</b>	<b>63</b>
 <b>LAMPIRAN... ..</b>	<b>64</b>

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.5.1 Struktur Organisasi .....	10
Gambar 3.3.5 Memo Intern terkait Suku Bunga Kredit .....	20
Gambar 4.1.E Surat Order Notaris.....	39
Gambar 4.1.F Legalisasi Perjanjian Kredit .....	40
Gambar 4.1.F Surat Keterangan dari Notaris untuk BPR SAWA .....	40
Gambar 4.1.G Dokumen Advis Perkreditan.....	42
Gambar 4.1.G Surat Pemberitahuan Persetujuan Kredit (SPPK) .....	42
Gambar 4.1.G Surat Kuasa.....	43
Gambar 4.1.G Surat AKSEP .....	43
Gambar 4.1.G Surat Pernyataan Menyetujui Asuransi .....	44
Gambar 4.1.G Jadwal Angsuran.....	44
Gambar 4.1.G Bukti Penerimaan Jaminan .....	45
Gambar 4.1.I Formulir Permohonan Kredit .....	46
Gambar 4.1.I Debitur Menandatangani Dokumen Saat Realisasi Kredit	46
Gambar 4.2.C Formulir Permohonan KCM yang belum di isi.....	48
Gambar 4.2.D Debitur KCM yang Menandatangani Formulir KCM.....	49
Gambar 4.2.E Formulir Permohonan KCM yang sudah di isi .....	49
Gambar 4.2.F Dokumen Perjanjian KCM.....	50
Gambar 4.2.F Dokumen Advis Perkreditan untuk KCM.....	51
Gambar 4.2.F SPPK untuk KCM.....	51
Gambar 4.2.F Surat Kuasa untuk KCM .....	52
Gambar 4.2.F Jadwal Angsuran KCM .....	52
Gambar 4.3 Dokumen Analisa Penyelamatan Kredit .....	54



## DAFTAR TABEL

Tabel 2.6.3 Bunga Deposito.....	12
Tabel 4.1 Persentase Kredit Umum.....	30
Tabel 4.5 Jadwal Kerja Praktik.....	57

## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Copy Surat Panggilan Magang .....	64
Lampiran 2. Copy Surat Pemberitahuan Pergantian Nama .....	65
Lampiran 3. Lembar Asistensi.....	66
Lampiran 4. Daftar Hadir Magang .....	67
Lampiran 5. Dokumentasi .....	77

## **BAB I**

### **PENDAHULUAN**

#### **1.1 Latar Belakang**

Perbankan merupakan suatu lembaga keuangan yang menjadi media penghubung antara pemilik dana dengan pengguna dana. Dengan adanya perkembangan di bidang ekonomi saat ini, penyedia modal sangat dibutuhkan. Adanya penyedia modal mendukung jalannya kegiatan perekonomian. Dalam hal ini, salah satu bentuk usaha penyedia dana adalah perbankan.

Dalam Undang Undang Republik Indonesia No 10 tahun 1998 mendefinisikan bahwa Bank Perkreditan Rakyat (BPR) adalah Bank yang melaksanakan kegiatan usaha secara konvensional atau berdasarkan prinsip syariah, yang dalam kegiatannya tidak memberikan jasa dalam lalu lintas pembayaran. Sehingga tujuan dari BPR itu sendiri ialah untuk meningkatkan taraf hidup dan memenuhi kebutuhan para nasabahnya.

Adapun usaha yang dapat dilaksanakan oleh BPR ialah menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk simpanan berupa deposito berjangka, tabungan, dan atau bentuk lainnya yang dipersamakan dengan itu, memberikan kredit, menyediakan pembiayaan dan penempatan dana berdasarkan prinsip syariah sesuai dengan ketentuan yang ditetapkan oleh Bank Indonesia, dan menempatkan dananya dalam bentuk Sertifikat Bank Indonesia (SBI), deposito berjangka, sertifikat deposito, dan atau tabungan pada bank lain.

PT Bank Perkreditan Rakyat “Sumber Artha Waru Agung” merupakan salah satu perbankan yang memberikan solusi dalam membantu penyediaan untuk berbagai keperluan secara cepat dan proses pinjaman yang mudah untuk masyarakat biasa maupun selaku karyawannya. Sebagai lembaga bisnis bidang perbankan, PT BPR “Sumber Artha Waru Agung” memiliki berbagai produk usaha yaitu kredit konsumsi, kredit modal kerja, kredit investasi, tabungan, deposito, dan jasa bank lainnya. Dimana didalam produk usaha pinjaman atau kredit PT BPR “Sumber Artha Waru Agung” mendukung kepentingan masyarakat dalam menerima pembiayaan untuk jangka panjang maupun jangka pendek.

Perkembangan dalam usaha perbankan sangat dipengaruhi oleh banyaknya debitur yang dimiliki. Sehingga apabila dari tahun ke tahun suatu bank memiliki peningkatan dalam keanggotaannya, maka dapat dikatakan bahwa bank tersebut mengalami kemajuan. Sebaliknya jika debitur dalam suatu koperasi tersebut mengalami penurunan dari tahun ke tahun maka dapat dikatakan juga bahwa bank tersebut mengalami penurunan. Begitu pula dengan dengan tingkat keuntungan bank, semakin banyak debitur maka tingkat keuntungan pada koperasi otomatis mengalami peningkatan dan jika debitur berkurang maka keuntungan yang di diperoleh menurun.

Disamping itu banyaknya keanggotaan yang dimiliki belum tentu dapat menjamin tingkat kelangsungan suatu bank dalam mencapai keuntungan. Pemberian kredit merupakan suatu bentuk usaha yang dilakukan oleh BPR untuk mengelola modal yang dimiliki dari hasil simpanan nasabah tabungan ataupun deposito untuk memberikan pinjaman kepada nasabah kredit dengan mengambil keuntungan dari pembayaran bunga dari nasabah yang melakukan pinjaman. Dimana menurut Kasmir (2007:102) definisi kredit adalah penyediaan uang atau tagihan yang dapat dipersamakan dengan itu, berdasarkan persetujuan atau kesepakatan pinjam meminjam antara bank dengan pihak lain yang mewajibkan pihak meminjam melunasi utangnya setelah jangka waktu tertentu dengan pemberian bunga. Dengan maksud setiap anggota harus dapat bertanggung jawab atas kewajibannya. Hal ini yang harus diperhatikan oleh BPR dimana dalam memberikan pinjaman atau kredit BPR harus memperhatikan faktor-faktor yang meyakinkan dalam pemberian kredit untuk memastikan kelancaran pembayaran kredit. Hal ini dilakukan untuk mencegah terjadinya kredit macet yang bisa mengganggu jalannya usaha BPR dan juga merugikan BPR terutama dalam pencapaian keuntungan.

Secara garis besar dengan melihat peluang dan kebutuhan ekonomi saat ini, BPR Sumber Artha Waru Agung lebih mudah persyaratannya dibandingkan dengan badan perkreditan lainnya seperti perbankan. Dilihat dari kemudahan dalam persyaratan pemberian kredit, masyarakat umum akan lebih mudah bertransaksi dengan BPR karena untuk mengajukan dan seleksi atas permohonan kredit lebih mudah daripada badan kredit lainnya. Dalam PT BPR SAWA, terdapat jenis kredit

KCM (Kredit Ceria Mikro) merupakan pinjaman tanpa jaminan yang dikhususkan bagi wiraswasta yang ingin mengembangkan usahanya. Sehingga peluang untuk pengembangan PT BPR SAWA di wilayah Gresik cukup besar karena melihat sebagian besar masyarakatnya bergerak di bidang UMKM.

Keberhasilan pemberian kredit tidak terlepas dari prosedur pemberian kredit yang dijalankan dalam pengelolaan pemberian kredit kepada anggota. Prosedur pemberian kredit merupakan ketentuan yang menjamin hak pemberi pinjaman dalam memberikan pinjaman kepada peminjam agar pinjaman dapat dikembalikan sesuai kesepakatan dengan kata lain bahwa prosedur pemberian kredit mewajibkan peminjam untuk melunasi pinjaman sesuai kesepakatan dengan peminjam beserta bunga yang ditetapkan. Untuk itu pengurus koperasi harus menjalankan prosedur pemberian kredit sehingga anggotanya bertanggung jawab dalam memanfaatkan kredit usaha sehingga dapat disalurkan kembali kepada anggota yang memerlukannya sehingga koperasi harus melakukan beberapa prosedur pemberian kredit dengan baik. Dalam kegiatan pemberian kredit, kendala yang biasanya dihadapi dalam pemberian kredit adalah kredit macet dan kemungkinan terdapat kendalakendala yang lain.

Berdasarkan uraian di atas, maka penelitian ini bertujuan untuk mendeskripsikan prosedur dan kriteria pemberian kredit di BPR “Sumber Artha Waru Agung” tahun 2022 baik kredit untuk masyarakat dan kredit untuk usaha umum serta jika masih ada kelemahan dalam penerapan prosedur pemberian kredit maka akan ditindaklanjuti dengan saran. Hasil penelitian ini diharapkan dapat memberikan manfaat bagi BPR “Sumber Artha Waru Agung” yaitu mendeskripsikan prosedur pemberian kredit BPR “Sumber Artha Waru Agung” dan jika masih terdapat kekurangan maka diharapkan dapat memberikan saran bagi BPR “Sumber Artha Waru Agung” agar prosedur pemberian kreditnya lebih memadai.

## **1.2 Tujuan Dan Manfaat**

### **1.2.1 Tujuan**

#### **1.2.1.1 Umum**

1. Meningkatkan pengetahuan, pengalaman, kemampuan, dan keterampilan mahasiswa;
2. Meningkatkan kepekaan mahasiswa dalam menyikapi permasalahan yang terjadi;
3. Sebagai sarana pelatihan kerja bagi mahasiswa sehingga nantinya mampu dan memperoleh bekal untuk terjun secara langsung di dunia kerja

#### **1.2.1.2 Khusus**

1. Untuk memenuhi beban satuan kredit semester (SKS) yang harus ditempuh sebagai persyaratan akademis di jurusan Akuntansi UISI.
2. Mengetahui persyaratan dan sistem pemberian kredit pada PT BPR Sumber Artha Waru Agung.
3. Memahami prosedur dan pencatatan pemberian kredit pada PT BPR Sumber Artha Waru Agung.

### **1.2.2 Manfaat**

1. Bagi Perguruan tinggi
  - a. Meningkatkan kualitas hubungan dan kerjasarna antar Universitas dan pihak perusahaan;
  - b. Sebagai bentuk tolak ukur kesiapan mahasiswa dalam mernasuki dunia kerja setelah kelulusan;
  - c. Untuk meningkatkan keterkaitan dan kesesuaian antara substansi akademik yang disampaikan pada mahasiswa agar kemudian hari terpakai ilmu dan keahliannya dan bahkan dicari oleh perusahaan atau instansi.

## 2. Bagi Perusahaan atau Instansi

- a. Sebagai salah satu sarana menjalin hubungan antara perusahaan dengan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Internasional Semen Indonesia.
- b. Merupakan kegiatan *social responsibility*.
- c. Membantu menyelesaikan tugas dan pekerjaan sehari-hari di tempat pelaksanaan PKL.
- d. Dapat memperoleh saran atau solusi mengenai permasalahan yang dihadapi perusahaan.

## 3. Bagi Mahasiswa

- a. Untuk mengaplikasikan pengetahuan teori yang sudah diperoleh di perkuliahan dengan kondisi dunia kerja.
- b. Mendapatkan pengetahuan, pengalaman dan keterampilan sesuai dengan bidang ilmu masing-masing.
- c. Untuk rnenciptakan pola pikir yang lebih maju dalam menghadapi sebuah masalah;
- d. Sebagai bentuk kontribusi nyata untuk perusahaan.

### 1.3 Metode Pengumpulan Data

Metodologi yang digunakan untuk memperoleh data dalam pelaksanaan kerja praktik melalui dua hal yaitu metode observasi dan metode wawancara. Metode observasi merupakan suatu metode pengumpulan data yang dilakukan dengan mengamati langsung, melihat dan mengambil suatu data yang dibutuhkan di tempat penelitian dilakukan. Pengumpulan data yang dilakukan di PT BPR Sumber Artha Waru Agung. Metode wawancara merupakan teknik pengumpulan data yang dilakukan melalui tatap muka langsung dengan narasumber dengan cara tanya jawab langsung. Wawancara dilakukan dengan beberapa staf departemen PT BPR Sumber Artha Waru Agung.

#### **1.4 Waktu dan Tempat Pelaksanaan Kerja Pratik**

**Lokasi :** PT BPR Sumber Artha Waru Agung, Jl. Dr. Wahidin Sudirohusodo  
No. 622 B Kebomas, Gresik, Jawa Timur

**Waktu :** 25 Juli 2022 - 25 Agustus 2022

#### **1.5 Metode Penulisan Laporan Kerja Praktik**

Laporan kerja praktik ini disusun dalam bentuk laporan kegiatan yang menjelaskan kegiatan penulis selama melakukan program kerja praktik dan menggunakan studi pustaka sebagai referensi literatur dalam Menyusun landasan teori. Data yang akan digunakan sebagai bahan penulisan harus dikonfirmasi kepada perusahaan untuk mendapatkan izin sebelum dimasukkan ke dalam laporan akhir kerja praktik dengan tetap menjaga hal-hal yang bersifat rahasia.



## **BAB II**

### **PROFIL PT BPR Sumber Artha Waru Agung**

#### **2.1 Ringkasan Eksekutif PT BPR Sumber Artha Waru Agung**

##### **2.1.1 Sejarah Singkat**

PT Bank Perkreditan Rakyat Sumber Arthawaru Agung dahulu disingkat SAA berdiri sejak tahun 1990 yang disahkan oleh Menteri Kehakiman RI dengan Surat keputusan No.C2-399HT.01.01-TH.90 Tgl. 27 Januari 1990, kemudian berubah nama menjadi PT Bank Perkreditan Sumber Artha Waru Agung disingkat SAWA yang disahkan oleh Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia RI dengan Surat Keputusan No.AHU-90659.AH.01.02 Tahun 2008 tanggal 27 November 2008 sampai sekarang.

##### **2.1.2 Visi**

Menjadi Bank Perkreditan Rakyat yang berperan aktif dalam mendorong pengembangan usaha mikro dan usaha kecil menengah.

##### **2.1.3 Misi**

Memberikan kontribusi bagi pembangunan ekonomi masyarakat Surabaya-Sidoarjo dan sekitarnya.

##### **2.1.4 Rencana dan Strategi Jangka Pendek periode 1 ( satu) tahun 2022**

###### **a. Pemasaran produk bank :**

- 1) Melakukan survei pasar guna pengembangan produk layanan bank
- 2) Melakukan pemetaan wilayah pemasaran dan segmen pasar ekonomi baik untuk penghimpunan dana dan pelayanan kredit
- 3) Melakukan pembangunan produk bank
  - a. Obyek penggalan dana yang jelas dari hasil survei pasar kepada masyarakat perorangan yang mempunyai usaha dan lembaga pendidikan yang berpotensi,
    - Wilayah pasar dan lembaga pendidikan yang berada di wilayah operasional bank baik yang ada di

Operasional Kantor Pusat maupun di Kantor Cabang Gresik sejak bulan Oktober 2020 telah dilakukan panggilan dana pada lembaga pendidikan yang ada di sekitar kabupaten Sidoarjo dan Gresik dan masih dilanjutkan untuk tahun 2022

- Mengoptimalkan pemasaran produk tabungan baru berupa tabungan cerdas untuk pelajar, tabungan berjangka maupun tabungan hadiah khusus
- Mencapai pertumbuhan dana masyarakat sebesar 3,92% untuk tahun 2022

b. Penyaluran kredit

- Menetapkan Business Model untuk tahun 2022 dalam layanan kredit dengan komposisi portofolio kredit sampai dengan Rp 300 juta sebesar 75% sedangkan untuk portofolio diatas Rp 300 juta sebesar 25%
- Komposisi layanan kredit dalam bentuk ekspansi kredit ditetapkan dengan 50% kredit konsumsi atau multiguna dan 50% kredit Modal Kerja atau Umum

b. Pengendalian resiko yang efektif khususnya resiko kredit dan resiko operasional :

- 1) Mengefektifkan fungsi kontrol intern
- 2) Mengefektifkan tim ALCO dan pengembangan / diversifikasi produk untuk membantu Direksi
- 3) Membentuk unit kerja baru sebagai Pejabat Eksekutif perencanaan dan pengendalian kinerja untuk membantu Direksi melakukan evaluasi kinerja
- 4) Membentuk unit kerja yaitu Bagian Supervisi Kredit untuk membantu Direksi melakukan monitoring penagihan kredit dan penyelesaian kredit bermasalah

### **2.1.5 Rencana dan Langkah-langkah Strategis Jangka menengah periode 3 (tiga) tahun 2024**

- a. *Business model* kredit untuk kelompok plafond menetapkan business model untuk tahun 2023-2024 dalam layanan kredit dengan komposisi portofolio kredit sampai dengan Rp 300 juta sebesar 75% sedangkan untuk portofolio diatas Rp 300 juta sebesar 25%
- b. Penggalian dana dalam bentuk tabungan berfokus pada penabung yang bersumber dari kelompok-kelompok masyarakat.

## **2.2 Arah Kebijakan BPR**

- a. Kebijakan Umum
  - 1) Bank wajib menerapkan tata kelola perusahaan yang baik (*Good Corporate Governance*) dan pengendalian risiko guna mencapai target produktifitas usaha tahun 2022
  - 2) Melakukan terobosan baru dalam pemberian layanan perbankan kepada masyarakat
  - 3) Menjalankan operasional bank dengan skala kecil tapi sehat
- b. Kebijakan Khusus
  - 1) Melakukan akselerasi operasional bank sesuai dengan capaian target secara eksponensial
  - 2) Menumbuhkan budaya patuh kepada semua lini organisasi bank
  - 3) Melakukan segmentasi layanan operasional
  - 4) Kebijakan remunerasi disesuaikan dengan keputusan pemegang saham

## **2.3 Strategi Penghimpunan Dana**

Obyek penggalian dana yang jelas dari hasil pemetaan wilayah operasi dan hasil survei pasar kepada masyarakat perorangan yang mempunyai usaha dan lembaga pendidikan yang berpotensi, antara lain :

- a. Wilayah pasar dan lembaga pendidikan yang berada di wilayah operasional bank baik yang ada di Operasional Kantor Pusat maupun di Kantor Cabang

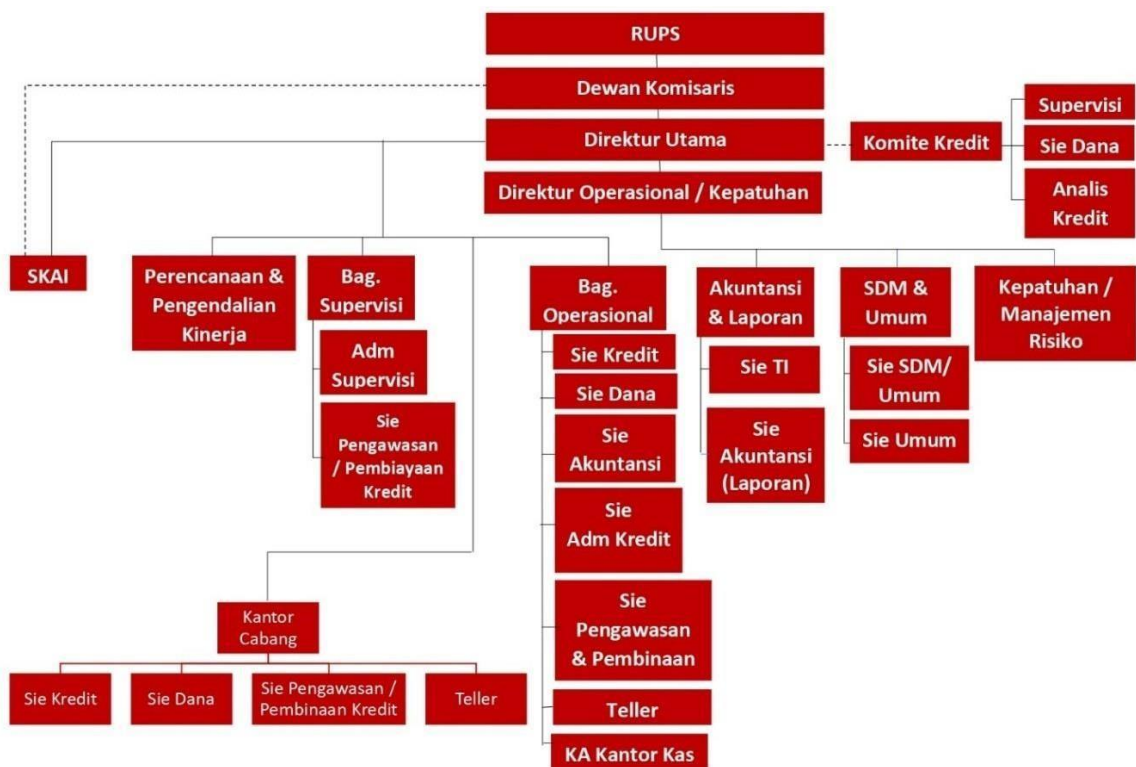
Gresik telah dilakukan penggalan dana pada lembaga-lembaga tersebut hingga kini.

- b. Mengoptimalkan pemasaran produk tabungan baru berupa tabungan cerdas untuk pelajar, tabungan berjangka maupun tabungan berhadiah khusus
- c. Mencapai pertumbuhan dana masyarakat sebesar 3,92% untuk tahun 2022

### 2.4 Lokasi PT BPR Sumber Artha Waru Agung Cabang Gresik

PT BPR Sumber Artha Waru Agung berlokasi di Jl. Dr. Wahidin Sudirohusodo No. 622 B Kebomas, Gresik, Jawa Timur.

### 2.5 Struktur Organisasi PT BPR Sumber Artha Waru Agung



Gambar 2.5.1 Struktur Organisasi

## 2.6 Produk

### 2.6.1 Kredit

Kredit merupakan penyediaan uang atau tagihan, yang berdasarkan persetujuan atas kesepakatan pinjam-meminjam antara bank dan pihak lain, yang mewajibkan pihak peminjam untuk melunasi utangnya setelah jangka waktu tertentu dengan pemberian bunga. Adapun PT BPR Sumber Artha Waru Agung memiliki berbagai produk kredit antara lain:

- **KCM (Kredit Ceria Mikro)**

Kredit Ceria Mikro atau KCM merupakan salah satu produk kredit tanpa jaminan yang dikhususkan untuk pedagang atau wiraswasta yang memiliki kios yang lokasinya berada tepat di dalam pasar dan bukan diluar pasar dengan tujuan untuk modal kerja, adapun besarnya kredit yang diajukan yakni sebesar Rp 5.000.000.

- **Kredit Guru / Tukin**

Kredit Guru / Tukin adalah kredit tanpa jaminan yang dikhususkan untuk para Pegawai Negeri Sipil (PNS) dan guru dengan tujuan untuk konsumsi.

- **Kredit Umum**

Kredit Umum merupakan kredit yang diberikan khusus untuk masyarakat umum yang dapat digunakan untuk pengembangan usaha maupun modal kerja, investasi, dan konsumsi dengan pembayaran angsuran biasa, tetap pengusaha (bunga, bayar akhir), rekening koran (kredit yang bisa diambil dan bayar kapanpun

### 2.6.2 Tabungan

Tabungan adalah simpanan uang di bank yang penarikannya hanya dapat dilakukan menurut syarat tertentu. Pada PT BPR Sumber Artha Waru Agung akan memberikan buku tabungan yang berisi informasi seluruh transaksi yang dilakukan oleh nasabah. Dalam prosesnya, PT BPR SAWA ini memiliki sistem jemput bola, yang mana pihak bank yang akan membantu dalam pengambilan uang tabungan para nasabahnya, sekaligus membantu penarikan pada rekening para nasabah, adapun produk-produk tabungan pada PT BPR SAWA adalah sebagai berikut :

- **Tabungan SAWA**

Tabungan SAWA merupakan tabungan yang dikhususkan untuk nasabah dengan biaya pembukaan rekening minimal Rp 100.000

- **Tabungan Ceria**

Tabungan Ceria adalah tabungan yang dikhususkan untuk nasabah pasar tradisional dengan biaya pembukaan rekening minimal Rp 10.000

**2.6.3 Deposito**

Deposito merupakan simpanan yang pencairannya dilakukan berdasarkan jangka waktu tertentu, adapun jangka waktunya mulai dari 1, 3, 6, dan 12 bulan dengan bunga sesuai dengan ketentuan PT BP Sumber Artha Waru Agung. Adapun bunga yang ditentukan adalah sebagai berikut :

Jangka Waktu	Bunga
1 bulan	5.25 %
3 bulan	5.50 %
6 bulan	5.7 %
12 bulan	7 %

**Tabel 2.6.3 Bunga Deposito**

## **BAB III**

### **LANDASAN TEORI**

#### **3.1 Pengertian Kredit**

Kredit merupakan suatu fasilitas keuangan yang memungkinkan seseorang atau badan usaha untuk meminjam uang untuk membeli produk dan membayarnya kembali dalam jangka waktu yang ditentukan. UU No. 10 tahun 1998 menyebutkan bahwa kredit adalah penyediaan uang atau tagihan yang dapat dipersamakan dengan itu, berdasarkan persetujuan atau kesepakatan pinjam meminjam antara bank dengan pihak lain yang mewajibkan pihak peminjam untuk melunasi utangnya setelah jangka waktu tertentu dengan pemberian bunga. Jika seseorang menggunakan jasa kredit, maka ia akan dikenakan bunga tagihan

#### **3.2 Unsur Unsur Kredit**

Berikut ini merupakan unsur-unsur yang terdapat dalam kredit.

##### **1. Kepercayaan**

Keyakinan pihak bank selaku pemberi kredit terhadap prestasi yang diberikan kepada nasabah debitur untuk melunasi cicilan sesuai jangka waktu yang telah ditentukan.

##### **2. Jangka Waktu**

Adanya jangka waktu yang telah disepakati bersama mengenai pemberian kredit oleh pihak bank dan pelunasan kredit oleh pihak nasabah debitur.

##### **3. Prestasi**

Prestasi boleh dikatakan sebagai objek berupa bunga atau imbalan yang telah disepakati bank dan nasabah debitur.

##### **4. Resiko**

Untuk menghindari risiko buruk dalam perjanjian kredit, diadakan pengikatan angunan atau jaminan yang dibebankan pada pihak nasabah debitur atau peminjam.

### **3.3. Prinsip-prinsip Kredit**

Sebelum suatu fasilitas kredit diberikan, maka bank harus merasa yakin bahwa kredit yang diberikan benar-benar akan kembali. Keyakinan tersebut diperoleh dari hasil penilaian kredit sebelum kredit tersebut disalurkan. Kriteria penilaian kredit yang harus dilakukan oleh bank untuk mendapatkan nasabah yang benar-benar menguntungkan dilakukan dengan analisis 5C dan 7P (Kasmir, 2008).

Penilaian kredit dengan metode analisis 5C, yaitu:

#### **1. *Character***

Sifat atau watak dari orang-orang yang akan diberikan kredit harus dapat dipercaya yang tercermin dari latar belakang nasabah baik latar belakang yang bersikap pekerjaan maupun yang bersifat pribadi seperti: cara hidup atau gaya hidup yang dianutnya, keadaan keluarga, hobi dan sosial standingnya. Character merupakan ukuran untuk menilai kemauan nasabah membayar kreditnya. Menurut Dendawijaya (2005) informasi mengenai calon debitur dapat diperoleh dengan cara bekerjasama dengan kalangan perbankan maupun kalangan bisnis lainnya. Informasi dari kalangan perbankan diperoleh melalui surat menyurat atau koresponden antar bank yang dikenal dengan bank informasi, termasuk permohonan resmi kepada Bank Indonesia (BI) untuk memperoleh informasi tentang calon debitur, baik mengenai pribadinya maupun perusahaan atau bisnis yang dimiliki.

#### **2. *Capacity***

Untuk melihat kemampuan calon nasabah dalam membayar kredit yang dihubungkan dengan kemampuannya mengelola bisnis serta kemampuannya mencari laba. Sehingga akan terlihat kemampuannya dalam mengembalikan kredit yang disalurkan.

#### **3. *Capital***

Penggunaan modal yang efektif dapat dilihat dari laporan keuangan (neraca dan laporan rugi laba) dengan melakukan pengukuran seperti dari segi likuiditas, solvabilitas, rentabilitas dan ukuran lainnya. Capital adalah



untuk mengetahui sumber-sumber pembiayaan yang dimiliki nasabah terhadap usaha yang akan dibiayai oleh bank.

#### **4. Collateral**

Merupakan jaminan yang diberikan calon nasabah baik yang bersifat fisik maupun non fisik. Jaminan hendaknya melebihi jumlah kredit yang diberikan. Jaminan juga harus diteliti keabsahannya sehingga jika terjadi suatu masalah, jaminan yang dititipkan akan dapat dipergunakan secepat mungkin.

#### **5. Condition**

Kondisi ekonomi pada masa sekarang dan yang akan datang harus dinilai sesuai dengan sektor masing-masing. Prospek usaha dari sektor yang dijalankan oleh nasabah juga harus dinilai. Penilaian prospek bidang usaha yang dibiayai hendaknya memiliki prospek yang baik, sehingga kemungkinan kredit tersebut bermasalah relatif kecil.

Prinsip 7P terdiri atas :

##### **1. Personality**

*Personality* yaitu menilai nasabah dari segi kepribadiannya atau tingkah lakunya sehari-hari maupun kepribadiannya masa lalu, penilaian *personality* mencakup emosi, tingkah laku, dan tindakan nasabah dalam menghadapi suatu masalah dan menyelesaikannya

##### **2. Party**

*Party* yaitu mengklasifikasikan nasabah ke dalam klasifikasi tertentu atau golongan-golongan tertentu, berdasarkan modal, loyalitas serta karakternya.

##### **3. Perpose**

*Perpose* yaitu untuk mengetahui tujuan nasabah dalam mengambil kredit, termasuk jenis kredit yang diinginkan nasabah.

##### **4. Prospect**

*Prospect* yaitu untuk menilai usaha calon nasabah dimasa yang akan datang menguntungkan atau tidak atau dengan kata lain mempunyai prospek atau sebaliknya, hal ini penting mengingat jika fasilitas kredit

yang dibiayai tanpa mempunyai prospek, bukan hanya kreditur yang rugi akan tetapi juga nasabah.

**5. *Payment***

*Payment* merupakan ukuran bagaimana nasabah mengembalikan kredit yang telah diambil atau dari sumber mana kredit dikembalikan.

**6. *Profitability***

*Profitability* yaitu untuk menganalisis bagaimana kemampuan nasabah dalam mencari laba, *profitability* diukur dari periode akan tetap sama atau semakin meningkat, dengan tambahan kredit yang akan diperolehnya.

**7. *Protection***

*Protection* tujuannya adalah bagaimana menjaga kredit yang diberikan mendapat jaminan perlindungan, sehingga kredit yang diberikan benar-benar aman, perlindungan yang diberikan nasabah dapat berupa jaminan barang atau jaminan asuransi.

### **3.3.1 Jenis Kredit**

Dilihat dari segi penggunaannya, kredit terbagi atas :

1. Kredit Investasi

Kredit investasi merupakan kredit jangka panjang yang biasanya digunakan untuk keperluan perluasan usaha atau membangun proyek atau pabrik baru atau untuk keperluan rehabilitasi. contoh kredit investasi misalnya untuk membangun pabrik atau membeli mesin-mesin. masa pemakaiannya untuk suatu periode yang relatif lebih lama dan dibutuhkan modal yang relatif besar.

2. Kredit Modal Kerja

Kredit modal kerja merupakan kredit yang digunakan untuk keperluan meningkatkan produksi dalam operasionalnya. sebagai contoh kredit modal kerja diberikan untuk membeli bahan baku, membayar gaji pegawai atau biaya-biaya lainnya yang berkaitan dengan proses produksi perusahaan.

### 3. Kredit Konsumsi

Kredit konsumsi merupakan kredit yang diberikan untuk keperluan konsumsi berupa barang atau jasa, dan dirinci atas :

- a. Kredit Pemilikan Rumah (KPR) yang dijamin dengan hak tanggungan pertama. Termasuk dalam jenis KPR adalah Kredit Pemilikan Apartemen (KPA) dengan tujuan untuk dihuni.
- b. Kredit Pemilikan Rumah (KPR) selain yang dimaksud pada poin a. di atas
- c. Kredit pemilikan kendaraan bermotor
- d. Kredit konsumsi lainnya, yang biasanya dipergunakan untuk lebih dari satu jenis penggunaan.

Dilihat dari Segi Tujuan Kredit :

#### 1. Kredit Produktif

Kredit yang digunakan untuk peningkatan usaha atau produksi atau investasi. kredit ini diberikan untuk menghasilkan barang atau jasa. sebagai contohnya kredit untuk membangun pabrik yang nantinya akan menghasilkan barang dan kredit pertanian akan menghasilkan produk pertanian, kredit pertambangan menghasilkan bahan tambang atau kredit industri akan menghasilkan barang industri.

#### 2. Kredit Konsumtif

Kredit yang digunakan untuk dikonsumsi secara pribadi. dalam kredit ini tidak ada penambahan barang dan jasa yang dihasilkan, karena memang untuk digunakan atau dipakai oleh seseorang atau badan usaha. sebagai contoh kredit untuk perumahan, kredit mobil pribadi, kredit perabotan rumah tangga dan kredit konsumtif lainnya.

### 3.3.2 Fungsi dan Tujuan Kredit

Kredit memiliki beberapa fungsi, yaitu sebagai berikut :

1. Meningkatkan daya guna uang dan barang

2. Meningkatkan peredaran dan lalu lintas uang
3. Meningkatkan peredaran barang
4. Sebagai alat untuk mendukung stabilitas ekonomi
5. Meningkatkan gairah usaha di masyarakat
6. Meningkatkan tambahan modal pendapatan

Tujuan dari kredit adalah :

1. Fasilitas keuangan yang bisa menghasilkan keuntungan berupa bunga yang diterima bank sebagai balas jasa karena telah menyediakan dana.
2. Membantu usaha nasabah, dan membantu pemerintah. Di mana pihak bank akan menyediakan dana bagi masyarakat yang memerlukan dana, baik untuk konsumsi, investasi ataupun modal usaha.

### **3.3.3 Sumber Dana Pelunasan Kredit**

Sumber dana yang digunakan oleh debitur untuk pelunasan kredit, yakni :

1. Gaji / Honor  
Gaji / honor merupakan penghasilan yang diterima oleh debitur baik sebagai pegawai negeri, swasta atau kontrak
2. Usaha  
Usaha adalah penghasilan yang diterima debitur dari kegiatan usaha yang dilakukan.
  - a. Subsidi  
Adalah usaha yang memperoleh subsidi pokok dan atau bunga dari lembaga pemerintah atau lembaga lainnya.
  - b. Non subsidi  
Adalah usaha yang tidak memperoleh subsidi pokok dan atau bunga dari lembaga pemerintah atau lembaga lainnya.
3. Lainnya  
Merupakan sumber dana yang digunakan oleh debitur untuk pelunasan kredit di luar butir 1 dan 2 di atas.

a. Subsidi

Adalah subsidi pokok dan atau bunga dari lembaga pemerintah atau lembaga lainnya

b. Non subsidi

Adalah sumber dana selain dari lembaga pemerintah atau lembaga lainnya

### **3.3.4 Periode Pembayaran Pokok dan Bunga**

Periode debitur melakukan pembayaran angsuran pokok dan bunga yang terinci atas :

a. Harian

Jangka waktu periode pembayaran secara harian

b. Mingguan

Jangka waktu periode pembayaran di atas 1 hari sampai dengan 1 minggu

c. Bulanan

Jangka waktu periode pembayaran di atas 1 minggu sampai dengan 1 bulan

d. Triwulanan

Jangka waktu periode pembayaran di atas 1 bulan sampai dengan 3 bulan

e. Semesteran

Jangka waktu periode pembayaran di atas 3 bulan sampai dengan 6 bulan

f. Tahunan

Jangka waktu periode pembayaran di atas 6 bulan sampai dengan 1 tahun

g. Sekaligus

Pembayaran dilakukan pada saat kredit jatuh tempo

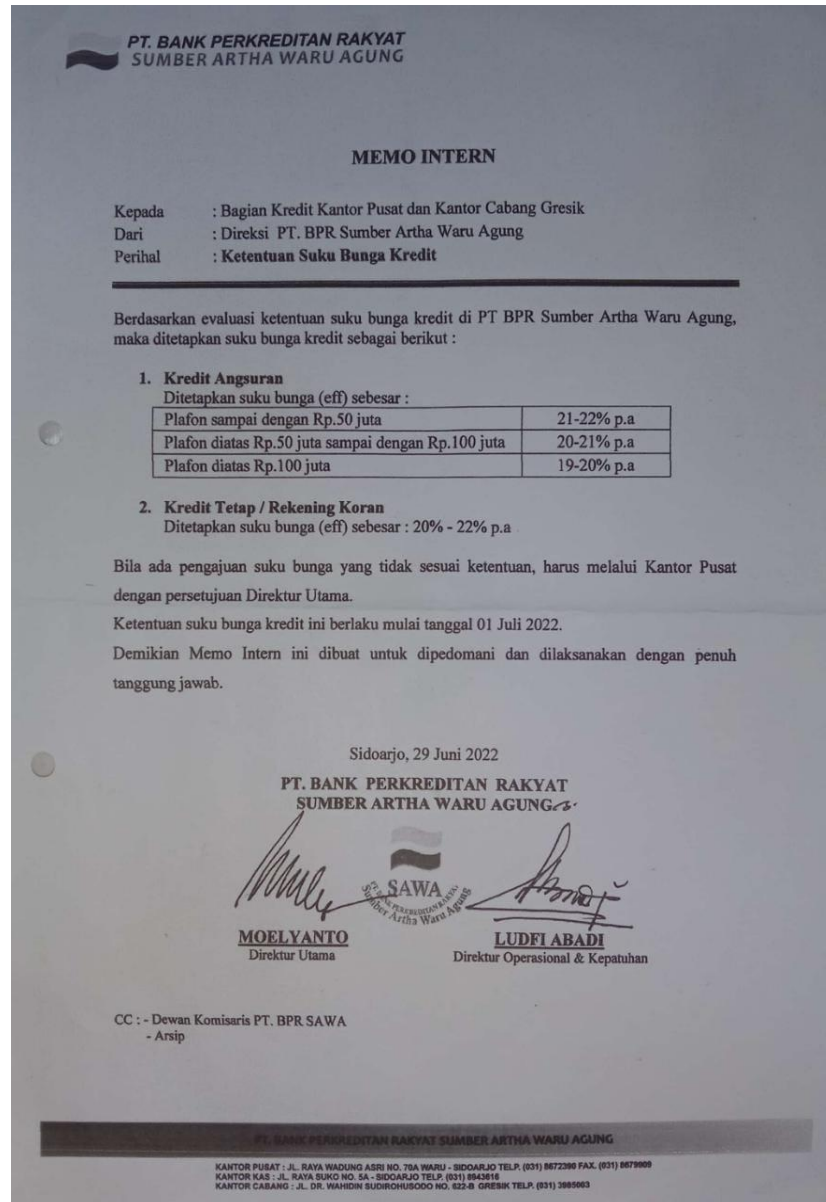
h. Setiap saat

Periode pembayaran yang tidak ditentukan jangka waktu pembayarannya secara spesifik

### 3.3.5 Suku Bunga Kredit

#### 1. Persentase

Perhitungan persentase bunga kredit setahun atau yang disetahunkan terdapat dalam perjanjian kredit antara BPR pelapor dengan debitur yang bersangkutan. Adapun keputusan persentase bunga kredit pada PT BPR Sumber Artha Waru Agung adalah sebagai berikut :



Gambar 3.3.5 Memo Intern terkait Suku Bunga Kredit

## 2. Cara perhitungan

Cara perhitungan bunga atas kredit yang digunakan oleh PT BPR Sumber Artha Waru Agung berdasarkan pada plafon kredit maupun baki debet, dirinci atas :

### a. Bunga Flat

Adalah cara yang digunakan oleh PT BPR Sumber Artha Waru Agung dalam menetapkan angsuran bunga kredit yang didasarkan atas plafon kredit. Termasuk dalam kategori bunga flat adalah perhitungan bunga secara anuitas. Bunga flat terdiri dari :

#### 1) Bunga flat tetap

Suku bunga tidak berubah selama jangka waktu kredit

#### 2) Bunga flat mengambang

Suku bunga selama jangka waktu kredit berubah sesuai dengan suku bunga pasar

### b. Bunga tidak Flat

Adalah cara yang digunakan oleh PT BPR Sumber Artha Waru Agung dalam menetapkan angsuran bunga kredit yang didasarkan atas baki debet. Adapun bunga tidak flat terdiri dari :

#### 1) Bunga tidak flat tetap

Suku bunga tidak berubah selama jangka waktu kredit

#### 2) Bunga tidak flat mengambang

Suku bunga selama jangka waktu kredit berubah sesuai dengan suku bunga pasar.

### 3.3.6 Agunan

Jenis agunan yang dapat dikreditkan terbagi atas :

#### 1. Likuid

Adalah agunan yang bersifat likuid yaitu SBI, surat utang yang diterbitkan oleh Pemerintah Republik Indonesia, tabungan dan/atau

deposito yang diblokir pada BPR yang bersangkutan disertai dengan surat kuasa pencairan. Ataupun aset yang bisa diubah menjadi uang tunai tanpa mengurangi nilainya secara drastis. Agunan likuid dirinci atas :

a. Jenis

Segala bentuk agunan bentuk agunan yang dikuasai oleh PT BPR Sumber Artha Waru Agung yang terdiri dari SBI / Surat Utang Pemerintah, tabungan, deposito baik dari BPR maupun dari bank lain.

b. Nilai Agunan

Nilai agunan merupakan nilai agunan yang dijaminan oleh debitur kepada PT BPR Sumber Artha Waru Agung dengan nominal perhitungan yang telah ditentukan

2. Non Likuid

Agunan non likuid adalah agunan yang tidak termasuk dalam agunan likuid.

a. Jenis

Segala bentuk agunan lainnya yang dikuasai oleh PT BPR Sumber Artha Waru Agung dan tidak termasuk jenis agunan yang diatur dalam peraturan Bank Indonesia tentang KAP dan Pembentukan PPAP BPR.

b. Nilai Agunan

Terdapat satu agunan non likuid yang dijaminan untuk beberapa rekening yang dilaporkan terpisah maka nilai agunan sebesar proporsional terhadap baki debit neto.

c. Nilai yang Diperhitungkan untuk PPAP

Nilai yang dapat diperhitungkan sebagai pengurang dalam pembentukan PPAP sebagaimana diatur dalam Peraturan Bank Indonesia tentang KAP dan pembentukan PPAP PT BPR Sumber Artha Waru Agung. Terdapat satu agunan non likuid yang dijaminan untuk beberapa rekening yang



dilaporkan terpisah maka nilai agunan yang diperhitungkan diisi sebesar proporsional terhadap baki debet neto.

### **3.4 Kredit Bermasalah (*non performing loan*)**

Setiap bank pasti mengalami masalah kredit macet. Bank tidak mungkin terhindar dari kredit macet. Kemacetan kredit suatu hal yang akan merupakan penyebab kesulitan terhadap bank itu sendiri yaitu berupa kesulitan yang menyangkut tingkat kesehatan bank, karenanya bank wajib menghindarkan diri dari kredit macet.

Kredit bermasalah menurut Kasmir (2000:155) :

kredit bermasalah atau kredit macet adalah kredit yang di dalamnya terdapat hambatan yang disebabkan oleh 2 unsur yakni dari pihak perbankan dalam menganalisis maupun dari pihak nasabah yang dengan sengaja atau tidak sengaja dalam kewajibannya tidak melakukan pembayaran.

Pengertian kredit macet menurut Moh.Tjoekam (2000:264) :

kredit bermasalah timbul tidak secara tiba-tiba atau mendadak, tetapi secara perlahan didahului oleh tanda-tanda penyimpangan yaitu mutunya kualitas beberapa variable dan aspek penentu mutu kredit. Dari pengertian kredit diatas, maka dapat disimpulkan bahwa kredit bermasalah adalah kredit yang diberikan kepada masyarakat yang dalam pengembaliannya mengalami hambatan hambatan tertentu yang terjadi dikarenakan pihak nasabah dengan sengaja atau tidak sengaja tidak mengembalikan kreditnya.

### **3.5 Wanprestasi Debitur**

Wanprestasi berasal dari bahasa belanda yang berarti prestasi buruk. Dimana tidak memenuhi atau lalai melaksanakan kewajiban sebagaimana yang ditentukan dalam perjanjian yang dibuat antara kreditur dan debitur. Pada umumnya, suatu wanprestasi baru terjadi jika debitur dinyatakan telah lalai untuk memenuhi prestasinya, dengan kata lain kredit macet ada kalau debitur tidak dapat membuktikan bahwa ia telah melakukan kredit macet itu diluar

kesalahannya atau karena keadaan memaksa. Pengertian prestasi adalah apabila dua orang mengadakan perjanjian ataupun apabila undang-undang dengan terjadinya suatu peristiwa untuk menciptakan suatu perikatan untuk memenuhi sesuatu kewajiban.

### **3.6 Bentuk-Bentuk Kredit Macet Debitur**

Adapun beberapa temuan yang berada dilapangan ketika pelaksanaan praktik kerja lapangan sesuai dengan tugas yang diberikan oleh PT BPR Sumber Artha Waru Agung, antara lain adalah Kredit Bermasalah / kredit macet serta resiko pemberian kredit yang akan berpengaruh terhadap aktivitas bank yang tentunya berkaitan erat dengan kegiatan perkreditan. Dalam kegiatannya, perkreditan merupakan sumber atau produk Bank yang 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. Kualitas kredit menggambarkan kondisi pembayaran pokok dan bunga pinjaman. Debitur yang melakukan pembayaran kewajiban pokok dan bunga tidak melewati batas yang telah ditentukan, maka kualitas kredit nasabah tersebut digolongkan lancar. Apabila ada debitur yang melakukan pembayaran pokok dan bunga kredit melebihi tenggang waktu yang ditentukan, maka akan terjadi penurunan kualitas kredit.

Kemungkinan risiko yang bisa saja terjadi atau 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 dalam 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 khususnya pada PT BPR Sumber Artha Waru Agung di kalangan masyarakat.

Besanya 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. Pertimbangan pemberian kredit, setiap bank haruslah mendapatkan keyakinan bahwa kredit tersebut harus benar-benar dapat dimanfaatkan oleh debitur dan bisa dikembalikan tepat pada waktunya. Kredit yang diberikan merupakan alokasi dari dana-dana bank yang memiliki tingkat resiko yang tinggi dibandingkan dengan aktiva lainnya. Ada kemungkinan kredit yang diberikan kepada nasabah tidak dapat tertagih sehingga menimbulkan tunggakan kredit pada perusahaan, oleh sebab itu diperlukan prosedur yang efisien sehingga mencapai tingkat keuntungan yang optimal bagi bank sesuai dengan tingkat risikonya.

Adapun macam-macam bentuk keadaan kredit macet adalah sebagai berikut :

- a. Tidak terpenuhinya prestasi sama sekali.
- b. Ada prestasi, tetapi tidak sesuai dengan harapan.
- c. Memenuhi prestasi, tetapi tidak tepat waktunya (terlambat) dari waktu yang telah dijanjikan.
- d. Melakukan sesuatu yang menurut perikatan/perjanjian tidak boleh dilakukan, demi tercapainya suatu prestasi.

- **Cara Mengatasi Kendala terjadinya Kredit Macet Debitur**

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.

### **3.7 Plafond**

Plafon kredit adalah batas maksimum dalam transaksi keuangan, termasuk kredit yang diberikan oleh bank untuk debitur. Adapun pengertian plafon kredit yang dirujuk dari Simantu PUPR, yakni plafon kredit merupakan besaran pembiayaan (nilai kredit) yang diberikan oleh perusahaan pembiayaan. Singkatnya, plafon kredit merupakan utang Anda ke bank. Plafon kredit sendiri digunakan untuk mengendalikan risiko gagal bayar oleh debitur.

### **3.8 Top Up Kredit**

Top Up Kredit adalah ketika pinjaman yang diambil pertama belum selesai (masih berlangsung) namun mau ambil pinjaman yang kedua. Adapun syarat dalam top up adalah debitur harus melampirkan KK, KTP (Pasutri), Surat Nikah (Pasutri), PBB tahun terbaru (tahun saat peminjaman), Surat keterangan Usaha (dari desa). Apabila pada pinjaman pertama lancar selama 6 bulan angsuran pertama, maka jika mau top up maka total kredit nya tidak bisa melebihi jaminan nya dan untuk bunga nya apabila kredit pertama lancar maka di kredit ke dua bunga nya bisa 0, sekian per bulan.

### **3.9 Kolektibilitas**

Kolektibilitas (*collectability*) merupakan klasifikasi status keadaan pembayaran angsuran bunga atau angsuran pokok dan bunga kredit oleh debitur serta tingkat kemungkinan diterimanya kembali dana yang ditanamkan dalam surat-

surat berharga atau penanaman lainnya. Dalam filosofi pembayaran kembali kredit, terdapat dua dasar analisis debitur dalam pemberian kredit, yaitu itikad baik/kemauan membayar (*willingness of payment*) dan kemampuan membayar (*ability of payment*).

Dimana untuk menentukan karakter calon debitur diperlukan peninjauan *track record* secara kuantitatif terhadap kualitas riwayat kredit calon debitur yang ditandai melalui pengecekan kolektibilitas. Fase awal ini disebut *prescreening* yang harus dilewati setiap calon debitur. Di Indonesia, pengecekan kolektibilitas dapat diakses secara rahasia oleh pegawai bank ke OJK (Otoritas Jasa Keuangan) melalui Sistem Layanan Informasi Keuangan (SLIK).

Status kolektibilitas dalam dunia perbankan diklasifikasikan oleh bank sentral menjadi lima status / lima kol (kolek) dari yang tertinggi hingga yang terendah :

(1) Kol-1 (LANCAR)

**Kol-1** atau **KL 1** dengan tagar (LANCAR) adalah status kolektibilitas tertinggi yang tergolong *Performing Loan* (PL) dan ditandai dari riwayat pembayaran angsuran bunga atau angsuran pokok dan bunga kredit tiap bulannya tepat atau kurang dari tanggal jatuh tempo pembayaran bulanannya (tanpa cela). Kol-1 merepresentasikan karakter/watak yang baik debitur karena kelancaran membayar kewajibannya.

(2) Kol-2 (DALAM PERHATIAN KHUSUS)

**Kol-2** atau **KL 2** dengan tagar (DALAM PERHATIAN KHUSUS) yang populer dalam dunia perbankan disingkat **DPK**, merupakan status kolektibilitas yang tergolong *Performing Loan* (PL) dimana ditandai oleh keterlambatan membayar debitur melebihi tanggal jatuh tempo sampai dengan sekurang-kurangnya 90 hari sejak tanggal jatuh tempo atau 3 bulan lamanya. Penetapan status DPK secara manual juga diberikan apabila debitur masih dipertimbangkan memiliki aliran kas yang baik namun kurang mampu dalam membayar kewajibannya. Dalam praktik perbankan, umumnya DPK oleh pihak bank sudah dianggap buruk walaupun secara teoretis masih tergolong

PL. Penyelesaian kredit bermasalah dengan status Kol-2 dapat dilakukan melalui penagihan biasa atau melaksanakan restrukturisasi tergantung kesepakatan antara debitur dengan kreditur.

(3) Kol-3 (KURANG LANCAR)

**Kol-3** atau **KL 3** dengan tagar (KURANG LANCAR) merupakan status kolektibilitas debitur yang terlambat membayar lebih dari 90 hari sejak tanggal jatuh tempo bulanannya sampai dengan sekurang-kurangnya 120 hari atau 3-4 bulan lamanya. Penetapan status Kol-3 secara manual dapat diberikan oleh bank apabila debitur masih memiliki itikad baik meskipun kemampuan membayarnya kurang memadai namun bank meyakini debitur masih memiliki aliran kas yang cukup baik. Pada tahap status ini, bank berkewajiban mengeluarkan Surat Peringatan (SP) dan mulai melakukan perhitungan akrual terhadap tunggakan pokok dan bunga berjalan, tunggakan penalti berjalan, tunggakan administrasi pembukuan, dan tunggakan-tunggakan lainnya melalui penerbitan anjak piutang. Apabila masih memungkinkan debitur untuk mampu membayar kewajibannya, restrukturisasi dapat dilaksanakan.

(4) Kol-4 (DIRAGUKAN)

**Kol-4** atau **KL 4** dengan tagar (DIRAGUKAN) merupakan status kolektibilitas yang menandakan keterlambatan membayar melebihi 120 hari sejak tanggal jatuh tempo bulanannya atau maksimum 4 bulan ke atas. Pada tahap status kolektibilitas ini, bank sudah harus mengambil asumsi angsuran pokok dan bunga kredit tidak terbayarkan dan bersiap mengambil kesimpulan penyelesaian kredit bermasalah melalui pelelangan agunan. Pada tahap ini, secara manual Kol-4 dapat digeser ke Kol-5 apabila bank telah memperoleh keyakinan bahwa debitur tidak hanya tidak mampu membayar kewajibannya, tapi tidak memiliki itikad baik untuk menyelesaikan kewajibannya. Di tahap ini pula, bank berkewajiban mengeluarkan SP-2 dan SP-3 kepada debitur.

(5) Kol-5 (MACET)

**Kol-5** atau **KL 5** dengan tagar (MACET) merupakan kolektibilitas terendah yang tergolong *Non-Performing Loan* (NPL) yang merepresentasikan angsuran pokok dan bunga kredit tidak terbayarkan dan bank berkewajiban melaksanakan penyelesaian kredit bermasalah paling terakhir yaitu melelang agunan untuk menutup PPAP yang terbentuk 100% dari aktiva produktif untuk mengcover risiko terburuk kredit. Status kolektibilitas ini lebih populer dengan sebutan **Kredit Macet**. Bank berhak melakukan pelelangan agunan setelah mengeluarkan Surat Peringatan (SP) sebanyak 3 kali, menerbitkan anjak-piutang, dan melaporkan riwayat penanganan dan penyelesaian kredit, mulai dari riwayat penagihan, negosiasi, dan restrukturisasi (bila ada). NPL secara total pada suatu unit kerja perbankan disyaratkan harus di bawah 3% sebagai ambang batas coverage Kol-5. Secara makro, bila dibiarkan dapat menyebabkan kondisi perekonomian moneter di Indonesia memburuk dan memiliki *trickle down effect* terhadap perekonomian keseluruhan.

Adapun status Kol-1 sampai dengan Kol-2 tergolong *Performing Loan* (PL) sedangkan Kol-3 sampai dengan Kol-5 tergolong *Non-Performing Loan* (NPL).

### 3.10 Restrukturisasi Kredit

Restrukturisasi kredit merupakan upaya perbaikan yang dilakukan dalam kegiatan perkreditan terhadap debitur yang berpotensi mengalami kesulitan untuk memenuhi kewajibannya. Kebijakan restrukturisasi kredit yang dilakukan pihak bank antara lain melalui :

1. Penurunan suku bunga kredit
2. Perpanjangan jangka waktu kredit
3. Pengurangan tunggakan bunga kredit
4. Pengurangan tunggakan pokok kredit

Terdapat beberapa persyaratan untuk mengajukan restrukturisasi kredit kepada bank, yaitu :

1. Debitur mengalami kesulitan pembayaran pokok dan/atau bunga kredit
2. Debitur memiliki prospek usaha yang baik dan dinilai mampu memenuhi kewajiban setelah kredit direstrukturisasi.

## BAB IV PEMBAHASAN

### 4.1 Prosedur Pemberian Kredit Umum

- A. Debitur mendatangi kantor untuk mengajukan pinjaman kredit Umum. setelah sampai di kantor BPR SAWA debitur dipersilahkan untuk menemui salah satu pegawai di bidang Marketing Pembiayaan (Kredit) untuk membahas lebih lanjut terkait besar pinjaman yang diajukan (apabila pengajuan kredit >100 juta maka harus melalui persetujuan kantor pusat), tujuan pinjaman dan ketentuan suku bunga kredit.

Untuk ketentuan suku bunga kredit di PT. BPR Sumber Artha Waru Agung telah dijelaskan dalam memo intern, yaitu sebagai berikut :

Ditetapkan suku bunga kredit angsuran (eff) sebesar :

Plafon sampai dengan Rp. 50 juta	21-22% p.a
Plafon diatas Rp. 50 juta sampai dengan Rp. 100 juta	20-21% p.a
Plafon diatas Rp. 100 juta	19-20% p.a

**Tabel 4.1 Persentase Kredit Umum**

apabila ada pengajuan suku bunga yang tidak sesuai ketentuan, harus melalui Kantor Pusat dengan persetujuan Direktur Utama.

- B. Debitur memberikan persyaratan kredit berupa :

1. Data Mandatory, yang terdiri dari :

- Foto Copy KTP Suami Istri (dan Foto Copy Pemilik Jaminan, apabila jaminan tersebut atas nama orang ketiga)
- Foto Copy Surat Nikah
- Foto Copy KK (Kartu Keluarga)
- Foto Copy NPWP (kalau ada & wajib apabila pengajuan pinjaman lebih dari 50 juta)



- SKU (Surat Keterangan Usaha) dari desa, apabila kredit tersebut digunakan untuk pengembangan usaha.

2. Data Jaminan :

Dalam pengajuan kredit umum ada dua jenis jaminan yaitu SHM dan BPKB :

a. Jaminan SHM :

- Foto Copy SHM (Sertifikat Tanah)
- Foto Copy SPPT
- Foto Copy STTS terbaru (Bukti lunas bayar PBB)

b. Jaminan BPKB :

- BPKB (Mobil atau Motor), namun diutamakan untuk BPKB Mobil, dan untuk BPKB motor batas maksimal usia motor 7-10 tahun.
- STNK

C. Pegawai bidang Marketing Pembiayaan (Kredit) melakukan 3 tahapan analisa kredit berupa :

1. Karakter

Analisa karakter ini dilakukan untuk mengetahui kemauan debitur dalam membayar kredit nya. dalam analisa ini bisa dilakukan dengan beberapa cara :

- Mengecek daftar riwayat kredit debitur (bisa menggunakan SLIK atau BI Checking)
- Melakukan Interview dengan mengunjungi debitur ke rumahnya (untuk mengetahui informasi seputar latar belakang, kebiasaan hidup, pola hidup debitur, dll)
- Melakukan Survey Lingkungan (dilakukan dengan bertanya kepada tetangga debitur terkait karakter debitur di lingkungan masyarakat)

2. Kapasitas

Analisa kapasitas ini dilakukan untuk mengetahui kemampuan debitur dalam membayar kreditnya. dengan cara interview langsung

kepada debitur untuk mengetahui terkait sumber-sumber penghasilan debitur, kemampuan debitur dalam mengelola usaha dan mencari laba serta persentase kemampuan debitur untuk membayar (lebih baik jika persentase kemampuan membayar adalah sebesar 30% dari penghasilan dalam satu bulan).

### 3. Kolateral

Dalam analisa ini terdapat dua hal yang harus dilakukan yaitu menentukan kisaran harga jaminan dan survei jaminan. Survei tersebut dilakukan untuk mengetahui kondisi jaminan. dalam menentukan kisaran harga jaminan SHM ada dua objek yaitu :

- Tanah, untuk menentukan nilai harga tanah harus menggunakan minimal 3 sumber dari (Nilai dari PBB, Nilai Pasar, Nilai dari Dispenda, dan Nilai dari Notaris) kemudian dijumlahkan dan dibagi dengan total sumber yang dipakai.

Contoh:

$$\frac{\text{Nilai PBB} + \text{Nilai Pasar} + \text{Nilai Notaris}}{3} = \text{Nilai kisaran tanah}$$

- Bangunan, untuk menentukan nilai harga bangunan bisa diketahui dari umur bangunan tersebut. Contoh : untuk rumah baru (1-2 tahun) setelah dibangun bisa mencapai kisaran harga Rp. 2 juta/meter. dan apabila ada lantai 2, maka hanya perlu dikali 2. dan untuk bangunan lama bisa Rp. 1 juta/meter.

Kemudian, harga tanah di tambah dengan harga bangunan dan di kali dengan 70% (yang merupakan jaminan yang ditanggung bank).

Dan untuk survei jaminan SHM ada beberapa hal yang harus dilakukan, yaitu :

- Pegawai melakukan *selfie* dengan kondisi rumah tersebut terlihat dalam foto *selfie* tersebut.
- Foto rumah dengan dari arah depan dengan memperlihatkan jalan depan rumah (dengan tujuan agar pihak BPR SAWA dapat mengetahui seberapa luas jalan tersebut dan untuk mengetahui tetangga debitur tersebut)
- Foto keramik rumah tersebut dengan memposisikan kaki setara dengan tepian keramik (dengan tujuan untuk mengetahui ukuran keramik yang dipakai dalam rumah jaminan tersebut).
- Foto atap bangunan (apakah menggunakan plafon atau langsung genteng)
- Foto dinding (apakah menggunakan batu bata atau papan kayu)
- Foto setiap ruangan yang ada di dalam rumah jaminan tersebut (untuk mengetahui banyaknya ruangan dalam rumah tersebut).

#### D. Proposal Kredit

Setelah dilakukan 3 tahapan analisa kredit tersebut dan hasil SLIK yang menunjukkan keterangan KL 1 atau selalu lancar, maka pihak PT. BPR SAWA memutuskan apakah akan meminjamkan dana pada debitur tersebut, apabila pengajuan tersebut disetujui oleh Pimpinan Cabang, maka tahap selanjutnya adalah pembuatan proposal kredit.

Dalam proposal kredit mencantumkan beberapa hal yaitu :

1. Informasi umum calon debitur
  - Data calon debitur
  - Tujuan penggunaan
  - Jumlah pinjaman yang diajukan

2. Analisa calon debitur

- Aspek Kualitatif
  - Aspek Manajemen  
dengan mencantumkan Laporan SLIK (a.n debitur) dan laporan SLIK (a.n pasangan)
  - Aspek teknis dan produksi
  - Aspek pemasaran

- Aspek Kuantitatif

- Analisa Keuangan

Dalam analisa keuangan ini mengacu pada analisa omset menurut observasi yang telah dilakukan. beberapa hal yang harus ditentukan adalah :

- Rekomendasi angsuran, diperoleh dari :

$$\frac{\textit{Plafon}}{\textit{Tenor (dalam bulan)}} = \textit{Rekomendasi Angsuran}$$

- Sisa penghasilan, diperoleh dari :

*Penghasilan kotor*

*Pengeluaran usaha* +

*Penghasilan Bersih*

*Pengeluaran rumah tangga* +

*Sisa penghasilan*

- Angsuran Pinjaman Saat Ini, diperoleh dari :

*Penghasilan bersih*

*Sisa penghasilan* +

*Angsuran pinjaman saat ini*

- DI (*Disposable Income*), diperoleh dari :

*Sisa Penghasilan*

*Angsuran pinjaman saat ini*

*Rekomendasi angsuran* +

***Disposable Income***

- IDIR, diperoleh dari :

*Angsuran Pinjaman Saat Ini + Rekomendasi Angsuran*  
*DI (Disposable Income)*

Alangkah baiknya jika persentase hasilnya dibawah 60%, karena jika di atas 60% kredit tersebut harus di pertimbangkan lagi.

- Analisa Kebutuhan Kredit *Repayment Capacity*

- 1) Maksimal angsuran per bulan, diperoleh dari :

*Perapatan per Bulan – Kewajiban* × 50%

pendapatan yang diperhitungkan adalah pendapatan kotor per bulan, dikurangkan dengan kewajiban yang diperoleh dari :

*Pengeluaran usaha*

*Pengeluaran rumah tangga*

*Angsuran pinjaman saat ini* +

***Kewajiban***

2) Maksimal plafon, diperoleh dari :

$$\frac{\text{Jumlah angsuran} \times \text{Jangka waktu kredit (dalam bulan)}}{\% \text{ Angsuran Pokok} + (\% \text{ Bunga} \times \text{jangka waktu dalam tahun})}$$

3) Angsuran bunga, diperoleh dari :

$$\frac{\text{Plafon} \times \text{Bunga}}{12\text{bulan}}$$

4) Kemampuan Angsuran Pokok, diperoleh dari :

$$\text{Maksimal angsuran} - \text{Bunga per bulan}$$

5) Jangka waktu, diperoleh dari :

$$\frac{\text{Plafon}}{\text{Kemampuan Angsuran Pokok}}$$

6) Total angsuran, di peroleh dari :

Contoh :

<i>Plafon</i>	:	100.000.000
<i>Jangka waktu</i>	:	<u>48 bulan</u>
<i>Angsuran pokok</i>	:	2.083.333
<i>Angsuran bunga</i>	:	<u>1.666.667</u> +
<b><i>Total angsuran</i></b>	:	3.750.000

7) Repayment Capacity (RPC), di peroleh dari :

$$\frac{\text{Maksimal Angsuran}}{\text{Angsuran Pokok} + \text{Angsuran Bunga}} \times 100\%$$

Alangkah baiknya jika hasilnya  $>100\%$  (min 100%), karena dengan begitu membuktikan bahwa kemampuan calon debitur tersebut dalam membayar kreditnya adalah di atas 100%.

3. Collateral/Jaminan,

Menghitung persentase dari THU (Taksasi Harga Umum) dan THLS (Taksasi Harga Lelang Sita) dari jaminan, dimana apabila persentase THU dan THLS nya menunjukkan hasil di atas 100%, maka jaminan tersebut cukup mengcover pinjaman debitur dan jaminan tersebut cukup marketable dan bankable.

4. Kesimpulan dan Rekomendasi

Pada bagian ini membahas kesimpulan apakah debitur tersebut layak diberi pinjaman atau tidak, dengan mempertimbangkan analisa-analisa di atas tadi. Serta, membahas terkait Mitigasi Risiko yang berkemungkinan terjadi dan strategi penyelesaiannya.

5. Biaya-biaya

Pada bagian ini membahas terkait biaya-biaya yang harus ditanggung debitur dengan memotong jumlah plafon yang akan diterima, dimana biaya-biaya tersebut diantaranya : (Provisi 2%, Pembukaan Tabungan 1%, Notaris (menyesuaikan permintaan dari pihak notaris), dan Biaya Asuransi (sesuai ketentuan dari pihak BPR SAWA).

Setelah semua bagian dan analisa pada proposal kredit selesai, proposal tersebut di tandatangani oleh :

1. Pembuat proposal (Account Officer)
2. Pengusul (Kasi Kredit), dan
3. Pimpinan Cabang

E. Setelah pegawai bagian marketing pembiayaan (kredit) selesai membuat proposal kredit dan telah disetujui oleh pimpinan cabang, selanjutnya bagian marketing pembiayaan (kredit) meminta bagian administrasi untuk dibuatkan beberapa dokumen diantaranya :

1. Perjanjian Kredit (PK)

Yang mana Perjanjian Kredit tersebut berisikan informasi data debitur dan 14 Pasal Ketentuan-ketentuan sebagai berikut :

- Pasal 1, menjelaskan tentang “Plafon Pinjaman”
- Pasal 2, menjelaskan tentang “ Penggunaan Pinjaman”
- Pasal 3, menjelaskan tentang “Berlakunya Pinjaman”
- Pasal 4, menjelaskan tentang “Suku Bunga dan Biaya Kredit”
- Pasal 5, menjelaskan tentang “Jangka Waktu dan Cara Pembayaran”
- Pasal 6, menjelaskan tentang “Tempat Pembayaran Kredit”
- Pasal 7, menjelaskan tentang “Pelanggaran atau Kelalaian”
- Pasal 8, menjelaskan tentang “Tindakan Oleh Bank”
- Pasal 9, menjelaskan tentang “Beban Biaya Penagihan”
- Pasal 10, menjelaskan tentang “Jaminan Kredit”
- Pasal 11, menjelaskan tentang “Pemberian Kuasa Atas Hak Subtitusi”
- Pasal 12, menjelaskan tentang “Kewajiban Bank Atas Jaminan”
- Pasal 13, menjelaskan tentang “Penyelesaian Sengketa yang Timbul”
- Pasal 14, menjelaskan tentang “Lain-Lain”

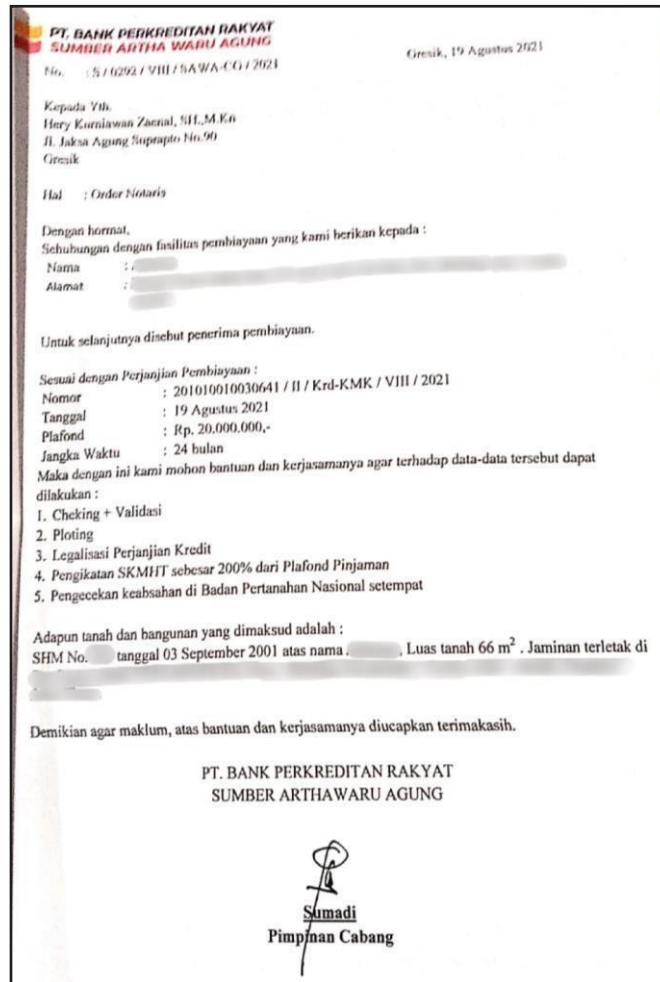
2. Surat Order Notaris

Dalam Surat Order Notaris ini pihak BPR SAWA meminta bantuan dan kerjasama Pihak Notaris untuk :

- Checking dan Validasi
- Ploting



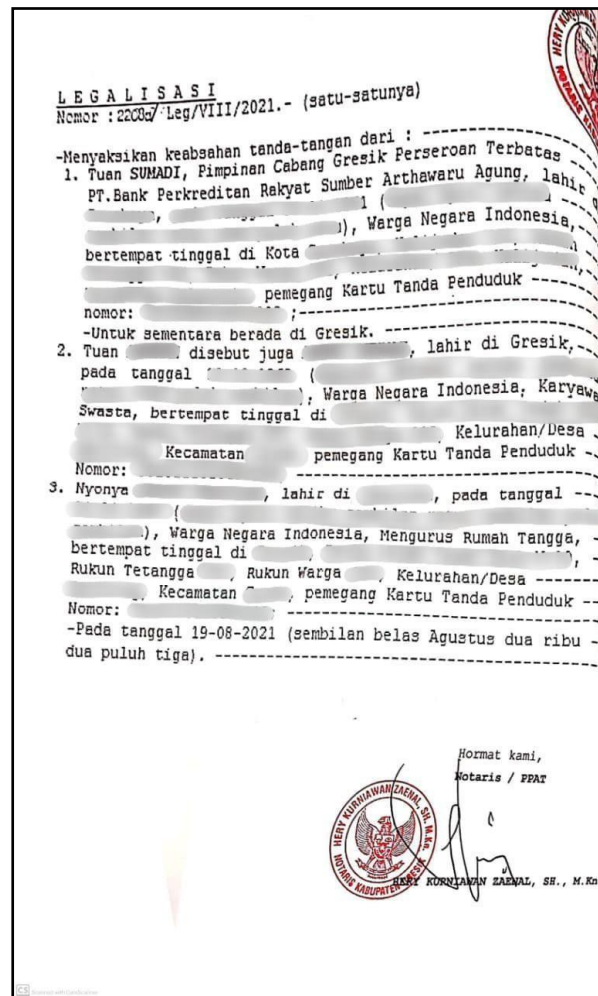
- Legalisasi Perjanjian kredit
- Pengikatan SKMHT sebesar 200% dari Plafon Pinjaman
- Pengecekan keabsahan di Badan Pertanahan Nasional setempat



Gambar 4.1.E : Surat Order Notaris


F. setelah itu bagian marketing kredit membawa Perjanjian Kredit (PK) dan Surat Order Notaris dengan melampirkan Sertifikat Tanah Asli ke Notaris. untuk dilakukan :

- Legalisasi PK, seperti terlihat pada gambar dibawah ini :



Gambar 4.1.F : Legalisasi Perjanjian Kredit

Bersamaan dengan Legalisasi Perjanjian Kredit tersebut, pihak Notaris akan mengirimkan Surat Keterangan (SK), seperti gambar dibawah ini :

**Kantor Notaris / PPAT**  
**HERY KURNIAWAN ZAENAL, SH, MKn**  
Jl. Jaks Agung Suprapto No.90 Gresik 61111  
Kabupaten Gresik – JAWA TIMUR  
Telp./fax. (031) 3983315  
E-mail: not. herykz@gmail.com

Gresik, 19 Agustus 2021

Nomor : 220/S-Not/VIII/2021  
Lampiran : -  
Perihal : SURAT KETERANGAN



Kepada Yth.:  
**PT. BPR SUMBER ARTHA WARU AGUNG**  
melalui Kantor Cabang Gresik

Yang bertanda tangan dibawah ini :  
Dengan ini menerangkan bahwa : -----  
N a m a : HERY KURNIAWAN ZAENAL, SH., M.Kn -----  
Jabatan : Notaris / PPAT -----  
Alamat : Jalan Jaks Agung Suprapto Nomor 90, Gresik. -----

Dengan ini menerangkan bahwa : -----  
-pada hari ini, telah ditandatangani akta-akta, antara lain : -----  
1. Legalisasi Perjanjian Kredit, Nomor : 2208a/Leg/VIII/2021, -----  
2. Akta Surat Kuasa Membebaskan Hak Tanggungan, Nomor : -----  
Oleh Debitur Atas Nama : -----

Dengan : -----  
- Jenis Kredit : Perjanjian Kredit  
- Plafond kredit : Rp. 20.000.000,-  
- Nilai Hak Tanggungan : Rp. 40.000.000,-  
- Jangka Waktu kredit : 36 bulan  
- Jaminan berupa :  
- Sertipikat Hak Milik Nomor : -----, Seluas 66 m2 (enam puluh enam Meter Persegi), lebih lanjut diuraikan dalam Surat Ukur tanggal 24-04-2001 (dua puluh empat April seribu sembilan dua ribu satu), Nomor: 209/07.12/2001, terdaftar atas nama: -----

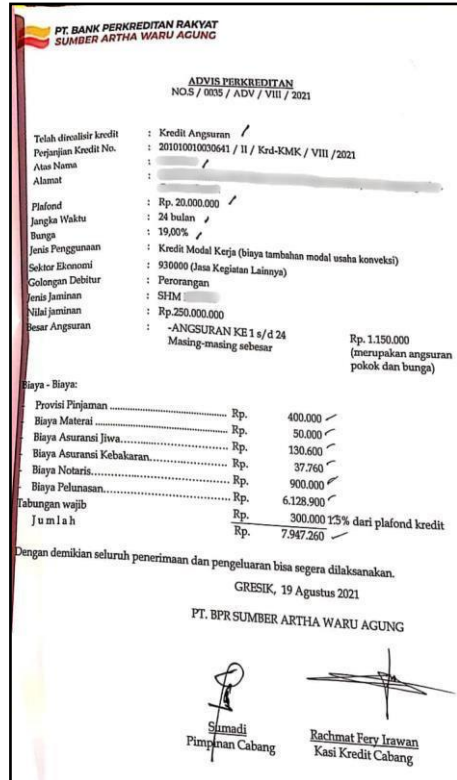
Apabila akta tersebut diatas telah selesai dikerjakan dan sertipikat telah di pasang Hak Tanggungan, maka akan kami serahkan kepada PT.BPR SUMBER ARTHA WARU AGUNG melalui Cabang Gresik, selambat-lambatnya 6 (enam) bulan sejak dibuatnya surat ini. Demikian Surat Keterangan ini kami buat atas kerjasamanya diucapkan terima kasih. -----

Hormat kami,  
Notaris / PPAT  
  
  
HERY KURNIAWAN ZAENAL, SH., M.Kn

Gambar 4.1.F : Surat Keterangan dari Notaris untuk BPR SAWA

G. Setelah Surat Keterangan (SK) diterima oleh pihak BPR SAWA, selanjutnya Bagian Administrasi akan membuat dan mencetak dokumen-dokumen penunjang diantaranya :

- ADVIS Perkreditan



**PT BANK PERKREDITAN RAKYAT  
SUMBER ARTHA WARU AGUNG**

**ADVIS PERKREDITAN**  
NOS / 0035 / ADV / VIII / 2021

Telah direvisi kredit : Kredit Angsuran /  
Perjanjian Kredit No. : 201010010030641 / II / Krd-KMK / VIII / 2021  
Atas Nama :  
Alamat :  
Plafond : Rp. 20.000.000 /  
Jangka Waktu : 24 bulan /  
Bunga : 19,00% /  
Jenis Penggunaan : Kredit Modal Kerja (biaya tambahan modal usaha konveksi)  
Sektor Ekonomi : 930000 (Jasa Kegiatan Lainnya)  
Golongan Debitur : Perorangan  
Jenis Jaminan : SHM  
Nilai jaminan : Rp.250.000.000  
Besaran Angsuran : -ANGSURAN KE 1 s/d 24 Masing-masing sebesar Rp. 1.150.000 (merupakan angsuran pokok dan bunga)

Biaya - Biaya:

Provisi Pinjaman	Rp.	400.000	✓
Biaya Materai	Rp.	50.000	✓
Biaya Asuransi Jiwa	Rp.	130.600	✓
Biaya Asuransi Kebakaran	Rp.	37.760	✓
Biaya Notaris	Rp.	900.000	✓
Biaya Pelumasan	Rp.	6.128.900	✓
Tabungan wajib	Rp.	300.000	1,5% dari plafond kredit
<b>J u m l a h</b>	<b>Rp.</b>	<b>7.947.260</b>	✓

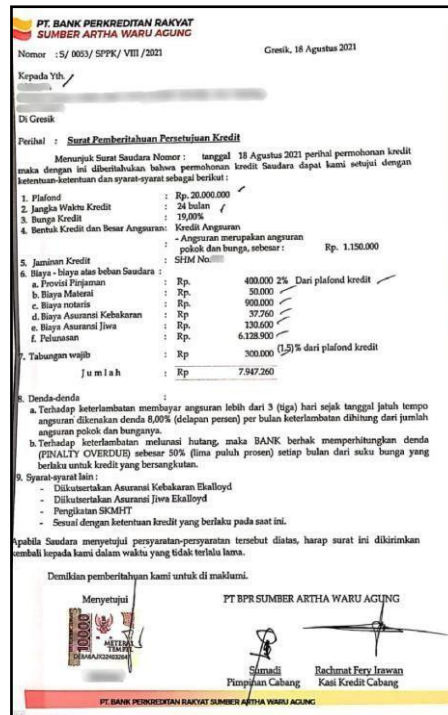
Dengan demikian seluruh penerimaan dan pengeluaran bisa segera dilaksanakan.  
GRESIK, 19 Agustus 2021  
PT. BPR SUMBER ARTHA WARU AGUNG

*Sumadi*  
Pimpinan Cabang

*Rachmat Fery Irawan*  
Kasi Kredit Cabang

Gsmbar 4.1.G : Dokumen Advis Perkreditan

- SPPK (Surat Pemberitahuan Persetujuan Kredit)



**PT BANK PERKREDITAN RAKYAT  
SUMBER ARTHA WARU AGUNG**

Nomor : -S/ 0053/ SPPK/ VIII / 2021 Gresik, 18 Agustus 2021

Kepada Yth. /  
Di Gresik

Perihal : **Surat Pemberitahuan Persetujuan Kredit**

Merujuk Surat Saudara Nomor : tanggal 18 Agustus 2021 perihal permohonan kredit maka dengan ini diberitahukan bahwa permohonan kredit Saudara dapat kami setuju dengan ketentuan-ketentuan dan syarat-syarat sebagai berikut :

1. Plafond : Rp. 20.000.000 /
2. Jangka Waktu Kredit : 24 bulan /
3. Bunga Kredit : 19,00% /
4. Bentuk Kredit dan Besar Angsuran : Kredit Angsuran - Angsuran merupakan angsuran pokok dan bunga, sebesar : Rp. 1.150.000
5. Jaminan Kredit : SHM No.:
6. Biaya - biaya atas beban Saudara :
 

a. Provisi Pinjaman	Rp.	400.000	2% Dari plafond kredit	✓
b. Biaya Materai	Rp.	50.000		✓
c. Biaya notaris	Rp.	900.000		✓
d. Biaya Asuransi Kebakaran	Rp.	37.760		✓
e. Biaya Asuransi Jiwa	Rp.	130.600		✓
f. Pelumasan	Rp.	6.128.900		✓
7. Tabungan wajib : Rp 300.000 (1,5%) dari plafond kredit
- J u m l a h** : Rp 7.947.260

8. Denda-denda :  
a. Terhadap keterlambatan membayar angsuran lebih dari 3 (tiga) hari sejak tanggal jatuh tempo angsuran dikenakan denda 6,00% (delapan persen) per bulan keterlambatan dihitung dari jumlah angsuran pokok dan bunganya.  
b. Terhadap keterlambatan melunasi hutang, maka BANK berhak memperlakukan denda (PENALTY OVERDUE) sebesar 90% (lima puluh persen) setiap bulan dari maka bunga yang berlaku untuk kredit yang bersangkutan.

9. Syarat-syarat lain :  
- Diikutsertakan Asuransi Kebakaran Elitalloyd  
- Diikutsertakan Asuransi Jiwa Elkalloyd  
- Pengikatan SKMHT  
- Sesuai dengan ketentuan kredit yang berlaku pada saat ini.

Apabila Saudara menyetujui persyaratan-persyaratan tersebut diatas, harap surat ini dikembalikan kembali kepada kami dalam waktu yang tidak terlalu lama.

Demikian pemberitahuan kami untuk di maklumi.

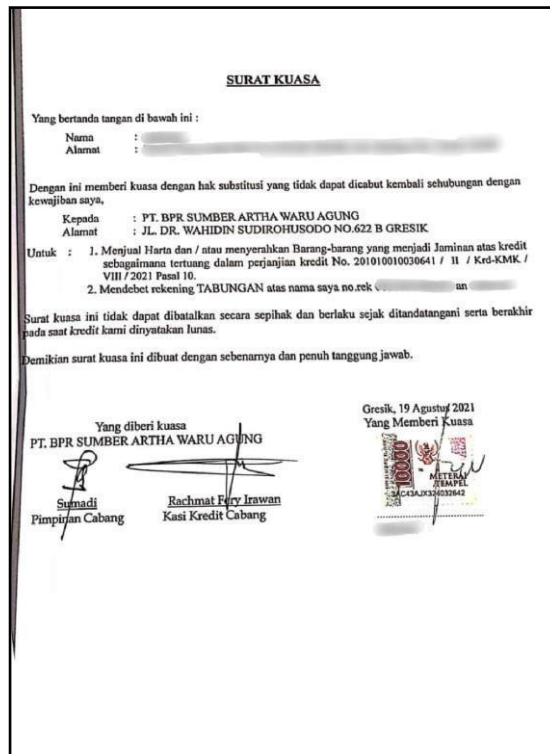
Menyetujui  
*Sumadi*  
Pimpinan Cabang

PT BPR SUMBER ARTHA WARU AGUNG  
*Rachmat Fery Irawan*  
Kasi Kredit Cabang

PT. BANK PERKREDITAN RAKYAT SUMBER ARTHA WARU AGUNG

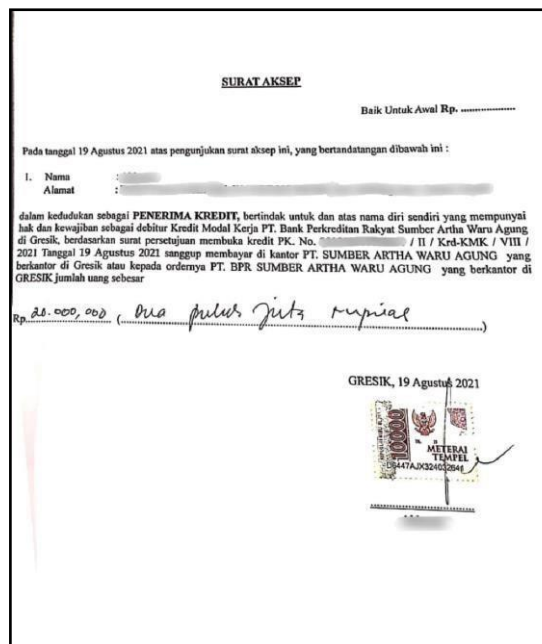
Gambar 4.1.G : Surat Pemberitahuan Persetujuan Kredit (SPPK)

- Surat Kuasa



Gambar 4.1.G : Surat Kuasa

- Surat AKSEP



Gambar 4.1.G : Surat AKSEP

- Surat Pernyataan Menyetujui Asuransi

**SURAT PERNYATAAN**

Yang bertanda tangan dibawah ini :


Nama : \_\_\_\_\_  
 Alamat : \_\_\_\_\_  
 No. Rek. Pinjaman : \_\_\_\_\_

Menyatakan bersedia diikut sertakan asuransi pada perusahaan asuransi yang bekerja sama dengan PT. BPR Sumber Artha Waru Agung, Gresik

Adapun asuransi yang saya ikuti adalah :

Jiwa Pada perusahaan asuransi Ekalond 20.000.000  
 Kendaraan Pada perusahaan asuransi .....  
 Kebakaran Pada perusahaan asuransi Ekalond 20.000.000  
 Kredit Pada perusahaan asuransi .....

Demikian surat pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya tanpa ada paksaan dari pihak manapun

Gresik, 19 Agustus 2021  
 Yang menyatakan :  


Gambar 4.1.G : Surat Pernyataan Menyetujui Asuransi

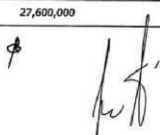
- Jadwal Angsuran

PT. BPR SAWA KC Gresik  
 Jl. Dr. Wahidin Sudirohusodo No. 622 B Gresik  
 Telp. (031) 8672390, 8679909

**JADWAL ANGSURAN FLAT**

Nama : \_\_\_\_\_ Bunga Flat : 19.00 % pertahun  
 Plafon Pinjaman : RP 20,000,000 Bunga Efektif : 00.000000000 % pertahun  
 Jangka Waktu : 24 Bulan Total Ang / Bulan : RP 1,150,000  
 Tanggal Pinjam : 19-08-2021 Halaman : 1 dari 1  
 Tanggal Jth. Tempo : 19-08-2023

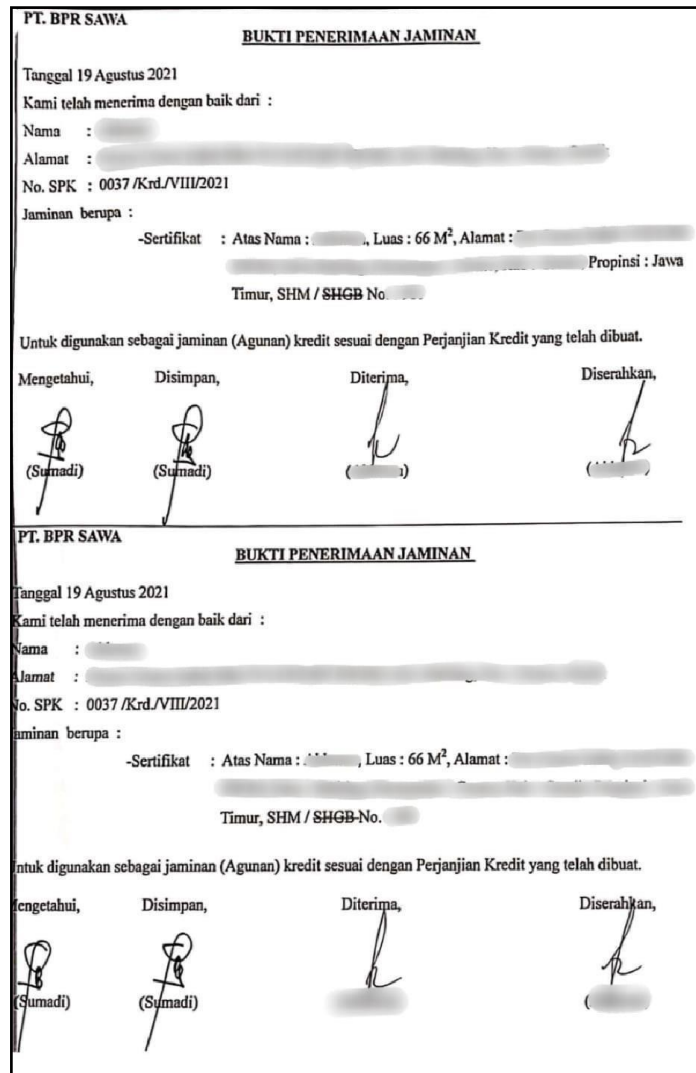
No	Ke	ANGSURAN			Saldo Pokok	Saldo Kewajiban
		Tanggal	Pokok	Bunga		
			0	0	0	20,000,000
1		19-09-2021	833,300	316,700	1,150,000	19,166,700
2		19-10-2021	833,300	316,700	1,150,000	18,333,400
		19-11-2021	833,300	316,700	1,150,000	17,500,100
		19-12-2021	833,300	316,700	1,150,000	16,666,800
		19-01-2022	833,300	316,700	1,150,000	15,833,500
		19-02-2022	833,300	316,700	1,150,000	15,000,200
		19-03-2022	833,300	316,700	1,150,000	14,166,900
		19-04-2022	833,300	316,700	1,150,000	13,333,600
		19-05-2022	833,300	316,700	1,150,000	12,500,300
		19-06-2022	833,300	316,700	1,150,000	11,667,000
		19-07-2022	833,300	316,700	1,150,000	10,833,700
		19-08-2022	833,300	316,700	1,150,000	10,000,400
		19-09-2022	833,300	316,700	1,150,000	9,167,100
		19-10-2022	833,300	316,700	1,150,000	8,333,800
		19-11-2022	833,300	316,700	1,150,000	7,500,500
		19-12-2022	833,300	316,700	1,150,000	6,667,200
		19-01-2023	833,300	316,700	1,150,000	5,833,900
		19-02-2023	833,300	316,700	1,150,000	5,000,600
		19-03-2023	833,300	316,700	1,150,000	4,167,300
		19-04-2023	833,300	316,700	1,150,000	3,334,000
		19-05-2023	833,300	316,700	1,150,000	2,500,700
		19-06-2023	833,300	316,700	1,150,000	1,667,400
		19-07-2023	833,300	316,700	1,150,000	834,100
		19-08-2023	834,100	315,900	1,150,000	0
<b>J L A H</b>			20,000,000	7,600,000	27,600,000	



Gambar 4.1.G : Jadwal Angsuran







- **Bukti Penerimaan Jaminan**



**PT. BPR SAWA**  
**BUKTI PENERIMAAN JAMINAN**

Tanggal 19 Agustus 2021  
Kami telah menerima dengan baik dari :  
Nama : \_\_\_\_\_  
Alamat : \_\_\_\_\_  
No. SPK : 0037 /Krd./VIII/2021  
Jaminan berupa :  
-Sertifikat : Atas Nama : \_\_\_\_\_, Luas : 66 M<sup>2</sup>, Alamat : \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_ Propinsi : Jawa  
Timur, SHM / SHGB No. \_\_\_\_\_

Untuk digunakan sebagai jaminan (Agunan) kredit sesuai dengan Perjanjian Kredit yang telah dibuat.

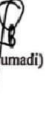



Mengetahui,	Disimpan,	Diterima,	Diserahkan,
 (Sumadi)	 (Sumadi)	 (_____)	 (_____)

---

**PT. BPR SAWA**  
**BUKTI PENERIMAAN JAMINAN**

Tanggal 19 Agustus 2021  
Kami telah menerima dengan baik dari :  
Nama : \_\_\_\_\_  
Alamat : \_\_\_\_\_  
No. SPK : 0037 /Krd./VIII/2021  
Jaminan berupa :  
-Sertifikat : Atas Nama : \_\_\_\_\_, Luas : 66 M<sup>2</sup>, Alamat : \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_ Timur, SHM / SHGB-No. \_\_\_\_\_

Untuk digunakan sebagai jaminan (Agunan) kredit sesuai dengan Perjanjian Kredit yang telah dibuat.

Mengetahui,	Disimpan,	Diterima,	Diserahkan,
 (Sumadi)	 (Sumadi)	 (_____)	 (_____)

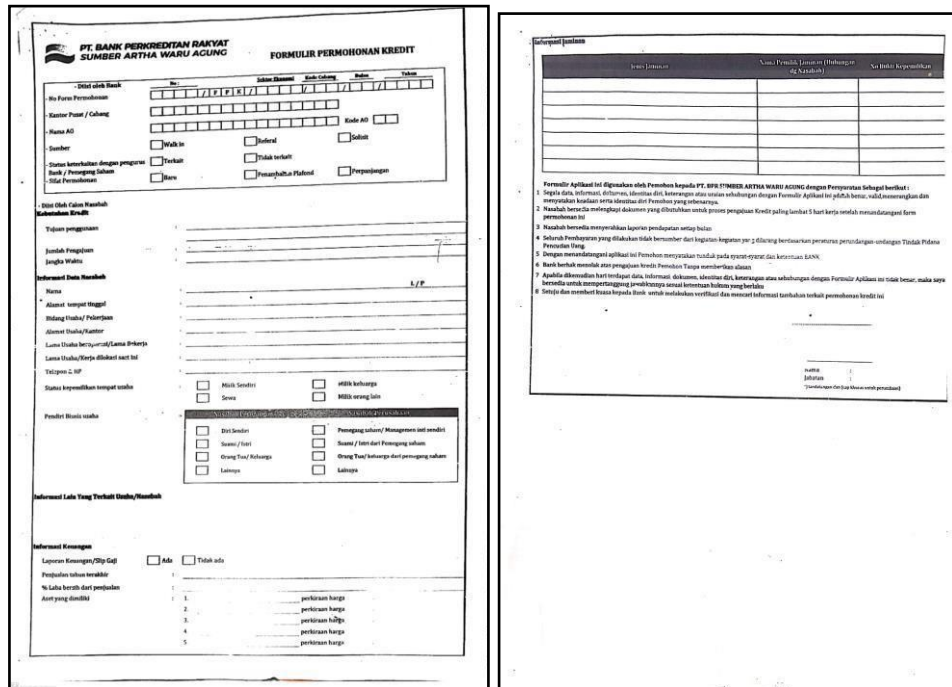
**Gambar 4.1.G : Bukti Penerimaan Jaminan**

H. Setelah semua dokumen diatas tadi telah ditandatangani oleh Kasi Perkreditan dan Pimpinan Cabang BPR SAWA, maka bagian marketing pembiayaan (kredit) akan menginformasikan kepada debitur dan pasangannya untuk datang langsung ke lokasi BPR SAWA untuk dilakukan realisasi kredit.

I. **Realisasi**

Saat realisasi kredit, pihak debitur datang langsung ke Kantor BPR SAWA Cabang Gresik dan menemui pegawai bagian pembiayaan (kredit), setelah

itu debitur diberi penjelasan terkait berkas-berkas kredit yang harus ditandatangani dan mengisi Formulir Permohonan Kredit, dalam proses penandatanganan tersebut harus didokumentasikan.



Gambar 4.1.I : Formulir Permohonan Kredit



Gambar 4.1.I : Debitur Menandatangani Dokumen saat Realisasi Kredit



Setelah selesai proses penandatanganan debitur bisa mengambil dana pinjaman sesuai dengan jumlah yang diminta yang telah dipotong dengan biaya-biaya yang dibutuhkan dalam pengurusan berkas pada bagian teller.

#### **4.2 Prosedur KCM (Kredit Ceria Mikro)**

Untuk Kredit KCM ini nasabah yang ingin mengajukan tidak perlu datang langsung ke kantor BPR SAWA Cabang Gresik, melainkan bisa melalui pegawai bagian marketing yang bertugas mengambil setoran tabungan di pasar, karena untuk mengajukan kredit KCM ini terdapat beberapa kondisi yang harus terpenuhi, di antaranya :

- Calon nasabah KCM tersebut harus memiliki lapak/toko di dalam area pasar, lokasinya tidak boleh di depan ataupun di samping pasar, namun harus di dalam pasar tersebut.
- Kredit yang bisa di ajukan maksimum Rp 5.000.000, tidak bisa lebih.
- Kredit ini juga tidak membutuhkan jaminan dari pihak debitur.

Untuk proses atau tahapannya adalah sebagai berikut :

- A. Calon debitur mengajukan Kredit KCM pada salah satu pegawai marketing yang bertugas mengambil setoran tabungan pada nasabah pasar.
- B. Pegawai marketing tersebut memberitahukan dan melaporkan adanya permohonan kredit KCM tersebut pada pegawai bagian pembiayaan (kredit)
- C. Selanjutnya, pegawai bagian marketing pembiayaan (kredit) akan mengunjungi secara langsung calon debitur KCM untuk melakukan survey lokasi usaha bersamaan dengan membawa formulir permohonan KCM tersebut untuk di mintakan tanda tangan debitur.

PT. BPR SAWA		No. Register Nasabah
Melayani Dengan Sebaiknya		Tgl :
<b>FORMULIR PERMOHONAN KREDIT</b>		
Kami yang bertandatangan di bawah ini bermaksud mengajukan Kredit pada PT. BPR SAWA Cabang Gresik untuk dan atas nama sebagai berikut :		
Nama Lengkap		
Nama Ibu Kandung		
Nama Suami / Istri	Pekerjaan :	
Pekerjaan Utama		
Alamat Rumah		
Telp. Rumah / HP		
Lokasi Usaha	Lama Usaha :	
Status Tempat Usaha		
Nominal yang Diajukan		
Tujuan Kredit		
Jangka Waktu		
Sumber Pengembalian		
Gresik,		
[ ]		
<b>ANALISA DAN PERSETUJUAN PEMBERIAN FASILITAS KREDIT</b>		
ANALISA MUTASI REKENING		
Jenis Kredit	Saldo Awal	Rp.
Tujuan Kredit	Mutasi Setoran	Rp.
Plafond Kredit	Mutasi Setoran	Rp.
Bunga	Mutasi Tarikan	Rp.
Total Kredit	Mutasi Tarikan	Rp.
Angsuran	Frekuensi Tarikan	Rp.
Jangka Waktu	Saldo Rata-Rata Setoran	Rp.
Tanggal kontrak	Saldo Rata-Rata Tarikan	Rp.
Tanggal Jatuh Tempo	Saldo Akhir	Rp.
Biaya Administrasi		70% Rp.
<b>CATATAN PERSETUJUAN :</b>		
1.		
2.		
3.		
4.		
5.		
AO		
PT. BPR SUMBER ARTHA WARU AGUNG		
Pimpinan Cabang Gresik		Kasi Kredit



Gambar 4.2.C : Formulir Permohonan KCM yang belum di isi

D. Saat bertemu dengan calon debitur KCM pegawai marketing pembiayaan (kredit) tersebut melakukan beberapa percakapan guna memperoleh informasi-informasi yang di butuhkan dalam survey. Setelah dirasa cukup, selanjutnya adalah proses penandatanganan debitur pada formulir permohonan kredit, dan proses penandatanganan ini harus di dokumentasikan untuk disimpan pada berkas nasabah KCM BPR SAWA Cabang Gresik.



Gambar 4.2.D : Debitur KCM yang menandatangani formulir KCM

- E. Setelah proses penandatanganan selesai, kemudian pegawai bagian kredit tersebut kembali ke kantor untuk melengkapi formulir permohonan kredit tersebut sesuai dengan hasil dari survey.

PT. BPR SAWA		No. Register Nasabah	
Melayati Dengan Sistematis		TP:	
<b>FORMULIR PERMOHONAN KREDIT</b>			
Kami yang bertandatangan di bawah ini bermaksud mengajukan Kredit pada PT. BPR SAWA Cabang Gresik untuk dan atas nama sebagai berikut:			
Nama Lengkap			
Nama Ibu Kandung			
Nama Suami / Istri	Pekerjaan: <i>AWALAN</i>		
Pekerjaan Utama			
Alamat Rumah			
Telp. Rumah / HP			
Lokasi Usaha	<i>MAMA (DONDORO)</i>	Lama Usaha: <i>21 tahun</i>	
Status Tempat Usaha	<i>MILIK PERORANG</i>		
Nominal yang Diajukan	<i>Rp 5.000.000,-</i>		
Tujuan Kredit	<i>PENGABAIAN BUDAK GAYAH</i>		
Jangka Waktu	<i>10 BULAN</i>		
Sumber Pengembalian	<i>UPHIL GAYAH</i>		
Gresik, <i>Chay</i>			
<b>ANALISA DAN PERSETUJUAN PEMBERIAN FASILITAS KREDIT</b>			
Jenis Kredit	<i>KCM (KREDIT CEPAT MILIK)</i>	ANALISA MUTASI REKENING	
Tujuan Kredit	<i>PENGABAIAN BUDAK GAYAH</i>	Saldo Awal	Rp.
Maksimal Kredit	<i>Rp 5.000.000,-</i>	Mutasi Saloran	Rp.
Bunga	<i>2,8 (Rp 500.000,-)</i>	Frekuensi Saloran	Rp.
Total Kredit	<i>Rp 5.000.000,-</i>	Mutasi Tarikan	Rp.
Angsuran	<i>Rp 500.000,-</i>	Frekuensi Tarikan	Rp.
Jangka Waktu	<i>10 BULAN</i>	Saldo Rata-Rata Saloran	Rp.
Tanggal kontrak		Saldo Rata-Rata Tarikan	Rp.
Tanggal Jatuh Tempo		Saldo Akhir	Rp.
Biaya Administrasi	<i>1%</i>		Rp.
<b>CATATAN PERSETUJUAN</b> 1. <i>Ya</i> <b>PERINTIS KREDIT</b> yang ini 2. <i>Ya</i> <b>TAR HONORARI</b> Rp 500.000 <b>TUAS</b> 3. <i>Ya</i> <b>MISRAH</b> <b>EGRETTUS</b> <b>IK</b> <b>IK</b> 4. 5.			
 <b>PT. BPR SUMBER ARTHA WARU AGUNG</b> Pimpinan Cabang Gresik			
 <b>Kasi Kredit</b>			

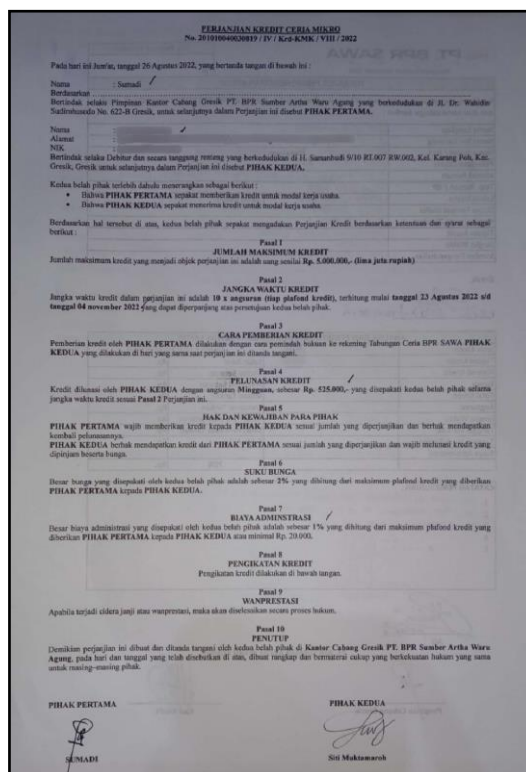
Gambar 4.2.E : Formulir Permohonan KCM yang sudah di isi

F. Setelah formulir permohonan kredit dan analisisnya selesai dikerjakan, kemudian pegawai bagian kredit tersebut meminta bagian administrasi untuk membuat berkas-berkas penunjang lainnya, diantaranya :

1. Perjanjian Kredit Ceria Mikro (KCM)

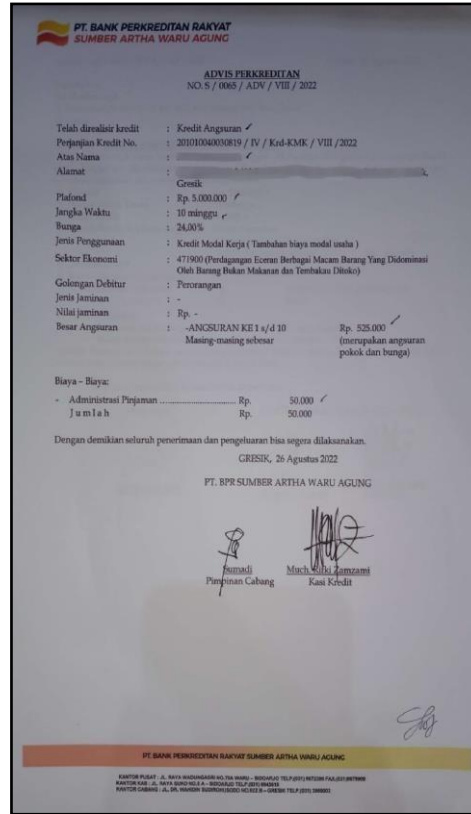
Yang mana Perjanjian Kredit tersebut berisikan informasi data debitur dan 10 Pasal Ketentuan-ketentuan sebagai berikut :

- Pasal 1, menjelaskan tentang “Jumlah Maksimum Kredit”
- Pasal 2, menjelaskan tentang “Jangka Waktu Kredit”
- Pasal 3, menjelaskan tentang “Cara Pemberian Kredit”
- Pasal 4, menjelaskan tentang “Pelunasan Kredit”
- Pasal 5, menjelaskan tentang “Hak dan Kewajiban Para Pihak”
- Pasal 6, menjelaskan tentang “Suku Bunga”
- Pasal 7, menjelaskan tentang “Biaya Administrasi”
- Pasal 8, menjelaskan tentang “Pengikatan Kredit”
- Pasal 9, menjelaskan tentang “Wanprestasi”
- Pasal 10, menjelaskan tentang “Penutup”



Gambar 4.2.F : Dokumen Perjanjian KCM

## 2. Advis Perkreditan



**PT. BANK PERKREDITAN RAKYAT  
SUMPUR ARTHA WARU AGUNG**

**ADVIS PERKREDITAN**  
NO. S / 005 / ADV / VIII / 2022

Telah direalisasi kredit : Kredit Angsuran ✓  
 Perjanjian Kredit No. : 2010104000819 / IV / Krd-KMK / VIII / 2022  
 Atas Nama : ✓  
 Alamat : ✓  
 Platond : Gresik  
 Platond : Rp. 5.000.000 ✓  
 Jangka Waktu : 10 minggu ✓  
 Bunga : 24,00% ✓  
 Jenis Penggunaan : Kredit Modal Kerja ( Tambah biaya modal usaha )  
 Sektor Ekonomi : 471900 (Perdagangan Eceran Berbagai Macam Barang Yang Didominasi Oleh Barang Bukan Makanan dan Tembakau Dllko)  
 Golongan Debitur : Perorangan  
 Jenis Jaminan : -  
 Nilai jaminan : Rp. -  
 Besar Angsuran : -ANGSURAN KE 1 s/d 10 Rp. 525.000 ✓  
 Masing-masing sebesar (merupakan angsuran pokok dan bunga)

Biaya - Biaya:  
 - Administrasi Pinjaman : Rp. 50.000 ✓  
 Jumlah : Rp. 50.000

Dengan demikian seluruh penitriman dan pengeluaran bisa segera dilaksanakan.  
 GRESIK, 26 Agustus 2022  
 PT. BPR SUMPUR ARTHA WARU AGUNG

*[Signatures]*  
 Sumadi Pimpian Cabang      Much, Rizki Zamzami Kasir Kredit

PT. BANK PERKREDITAN RAKYAT SUMPUR ARTHA WARU AGUNG  
 KANTOR PUSAT : JL. BAWA WADHANSARI NO.10A BAWA - GRESIK TELP. (031) 8710000 FAX. (031) 8710000  
 KANTOR CABANG : JL. DR. HADIS BUNYONGGONG KEC. BAWA - GRESIK TELP. (031) 8710000

Gambar 4.2.F : Dokumen Advis Perkreditan untuk KCM

## 3. Surat Pemberitahuan Persetujuan Kredit (SPPK)



**PT. BANK PERKREDITAN RAKYAT  
SUMPUR ARTHA WARU AGUNG**

Nomor : S / 002 / SPPK / VIII / 2022      Gresik, 25 Agustus 2022

Kepada Yth. : ✓  
 Di Gresik

Perihal : **Surat Pemberitahuan Persetujuan Kredit** ✓  
 Menunjuk Surat Saudara Nomor : tanggal 24 Agustus 2022 perihal permohonan kredit maka dengan ini diberitahukan bahwa permohonan kredit Saudara dapat kami setuju dengan ketentuan-seketutu dan syarat-syarat sebagai berikut :

1. Platond : Rp. 5.000.000 ✓
2. Jangka Waktu Kredit : 10 minggu ✓
3. Bunga Kredit : 24,00% ✓
4. Bentuk Kredit dan Besar Angsuran: Kredit Angsuran  
 - Angsuran merupakan angsuran pokok dan bunga, sebesar : Rp. 525.000 ✓
5. Jaminan Kredit : -
6. Biaya - biaya atas beban Saudara :  
 a. Administrasi Pinjaman : Rp. 50.000 1% Dari platond kredit  
 Jumlah : Rp. 50.000
7. Syarat-syarat lain :  
 - Angsuran diambil langsung dari tabungan setiap 1 minggu sekali  
 - Sesuai dengan ketentuan kredit yang berlaku pada saat ini

Apabila Saudara menyetujui persyaratan-persyaratan tersebut diatas, harap surat ini dikembalikan kepada kami dalam waktu yang tidak terlalu lama.

Demikian pemberitahuan kami untuk di maklumi.

Meresetujui      PT BPR SUMPUR ARTHA WARU AGUNG  
*[Signatures]*  
 Sumadi Pimpian Cabang      Much, Rizki Zamzami Kasir Kredit

PT. BANK PERKREDITAN RAKYAT SUMPUR ARTHA WARU AGUNG  
 KANTOR PUSAT : JL. BAWA WADHANSARI NO.10A BAWA - GRESIK TELP. (031) 8710000 FAX. (031) 8710000  
 KANTOR CABANG : JL. DR. HADIS BUNYONGGONG KEC. BAWA - GRESIK TELP. (031) 8710000

Gambar 4.2.F : SPPK untuk KCM

#### 4. Surat Kuasa

**SURAT KUASA**

Yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : \_\_\_\_\_  
Alamat : \_\_\_\_\_

Dengan ini memberi kuasa dengan hak substitusi yang tidak dapat dicabut kembali sehubungan dengan kewajiban saya,

Kepada : PT. BPR SUMBER ARTHA WARU AGUNG  
Alamat : JL. DR. WAHIDIN SUDIROHUSODO NO.622 B GRESIK


Untuk :  1. Mendebet rekening TABUNGAN atas nama saya no.rek \_\_\_\_\_ an \_\_\_\_\_


Surat kuasa ini tidak dapat dibatalkan secara sepihak dan berlaku sejak ditandatangani serta berakhir pada saat kredit kami dinyatakan lunas.


Demikian surat kuasa ini dibuat dengan sebenarnya dan penuh tanggung jawab.

Gresik, 26 Agustus 2022  
Yang Memberi Kuasa

Yang diberi kuasa  
PT. BPR SUMBER ARTHA WARU AGUNG

 Sumadi  
Pimpinan Cabang

 Much. Rizki Zulfazmi  
Kasi Kredit



Gambar 4.2.F : Surat Kuasa untuk KCM


#### 5. Jadwal Angsuran

PT. BPR SAWA KC Gresik  
Jl. Dr. Wahidin Sudirohusodo No. 622 B Gresik  
Telp. (031) 8672360, 8679909

**JADWAL ANGSURAN FLAT 1 MINGGUAN**

Nama : \_\_\_\_\_ Bunga Flat : 24.00 % pertahun  
Plafon Pinjaman : RP 5,000,000 Bunga Efektif : 00.000000000 % pertahun  
Jangka Waktu : 10 Kali Angsuran Total Ang / Bulan : RP 525,000  
Tanggal Pinjam : 26-08-2022 Halaman : 1 dari 1  
Tanggal Jth. Tempo : 26-06-2023

No	Tanggal	ANGSURAN		Total Angsuran	Saldo Pokok	Saldo Kewajiban
		Pokok	Bunga			
1	02-09-2022	500,000	25,000	525,000	4,500,000	4,725,000
2	09-09-2022	500,000	25,000	525,000	4,000,000	4,200,000
3	16-09-2022	500,000	25,000	525,000	3,500,000	3,675,000
4	23-09-2022	500,000	25,000	525,000	3,000,000	3,150,000
5	30-09-2022	500,000	25,000	525,000	2,500,000	2,625,000
6	07-10-2022	500,000	25,000	525,000	2,000,000	2,100,000
7	14-10-2022	500,000	25,000	525,000	1,500,000	1,575,000
8	21-10-2022	500,000	25,000	525,000	1,000,000	1,050,000
9	28-10-2022	500,000	25,000	525,000	500,000	525,000
10	04-11-2022	500,000	25,000	525,000	0	0
<b>J U M L A H</b>		5,000,000	250,000	5,250,000		

Rp \_\_\_\_\_  


Gambar 4.2.F : Jadwal Angsuran KCM




- G. Selanjutnya, seluruh dokumen tersebut di mintakan tandatangan Pimpinan Cabang BPR SAWA.
- H. Realisasi, pada tahapan realisasi ini dana realisasi sebesar Rp. 5.000.000 yang kemudian dipotong dengan biaya administrasi sebesar 1% dari plafon, akan diserahkan secara tunai kepada debitur KCM melalui pegawai marketing yang bertugas mengumpulkan setoran tabungan pasar.

### 4.3 Dokumen Restrukturisasi

Terkadang dalam prosesnya ada debitur yang mengalami kendala dalam keuangan pribadi nya maupun dalam proses bisnis nya, yang mengakibatkan macetnya proses pembayaran angsuran kredit debitur, sehingga debitur tersebut melakukan pengajuan restrukturisasi kepada pihak BPR SAWA Cabang Gresik.

Setelah debitur melakukan pengajuan tersebut, pegawai bagian pembiayaan (kredit) bertugas membuat Laporan Analisa Penyelamatan Kredit, seperti gambar di bawah ini :



#### ANALISA PENYELAMATAN KREDIT

TGL/ No. Permohonan Kredit : Gresik, 02 Agustus 2022

---

**Data Debitur**

Nama : \_\_\_\_\_  
 Alamat : \_\_\_\_\_  
 No. KTP : \_\_\_\_\_  
 Tujuan Penggunaan Kredit : konsumtif  
 Jenis Usaha : \_\_\_\_\_  
 Plafond Kredit : Rp. 170.000.000  
 Jangka Waktu Kredit : 60 Bulan      Jarak Tempo : 10-Sep-21  
 Jumlah Angsuran per Bulan : Rp. 1.651.908 (pokok + bunga)  
 Kolektibilitas : KL (KURANG LANCAR)  
 Baki debit : Rp. 159.112.715      Per tanggal : 03-Aug-22  
 Tunggakan Pokok : Rp. 5.162.378      Per tanggal : \_\_\_\_\_  
 Tunggakan Bunga : Rp. 9.712.522      Per tanggal : \_\_\_\_\_  
 Denda : Rp. -  
 Jumlah Kewajiban : Rp. -  
 Jaminan Debitur : SIM No. \_\_\_\_\_  
 Jenis Pengikatan Jaminan : SIM  
 Nilai TH1 : Rp. 399.000.000  
 Nilai THLS : Rp. 299.210.000  
 Penyelamatan yang Ke : Penyelamatan kredit pertama BD: Rp.170.000.000,- BD: Rp. 159.112.715,- Jangka Waktu 96 Bulan No. 20191601801045410Kad-KMB/DK/021




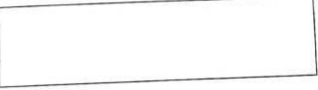
**Faktor Yang Dinilai**

- Prospek Usaha Debitur**
  - Potensi Usaha Debitur : 1. Kendali air isi ulang tepi onset menengah  
2. Terjaga Rekam histori busa
  - Upaya debitur terhadap permasalahan tersebut :  
Kondisi keuangan debitur saat ini tidak stabil sehingga tidak bisa mengover kewajiban angsuran di bpr sawa dikarenakan debitur diritpi sama mitra kerja bisnis akan ada inspeksi  
Debitur masih ada rita baik untuk pengembalian kredit di PT. BPR SAWA, debitur sanggup mengangsur tiap bulan beserta tunggakan bunga dibayarkan dengan cara dicicil selama 96 Bulan
- Penilaian terhadap kemampuan membayar**
  - Ketepatan pembayaran angsuran pokok dan atau bunga :  
Debitur membayar angsuran pokok bunga, ketika jatuh tempo
  - Uraian saat ini debitur hanya sanggup membayar pokok bunga per bulan sebesar Rp. 3.381.000,-
  - Ketersediaan dan keakuratan informasi keuangan debitur :  
Informasi keuangan debitur berasal dari karyawan PT. Karim alira segar A usaha air isi ulang
  - Kepuasan terhadap perjanjian kredit :  
+ Pembayaran tepat waktu
  - Kesesuaian penggunaan dana oleh debitur :  
sumber kebalikan debitur berasal dari karyawan \_\_\_\_\_
- Informasi Keuangan dan SLJK**

Data SLJK atau Kewajiban pada bank lain debitur

No.	Nama Bank	Plafond	Baki debit	Angsuran	Status
1	BPR SAWA	Rp. 170.000.000	Rp. 159.112.715	Rp. 3.381.145	3-Kurang lancar
2					
3					
4					
<b>TOTAL</b>		<b>Rp. 170.000.000</b>	<b>Rp. 159.112.715</b>	<b>Rp. 3.381.145</b>	

PT. BPR SAWA	
<b>Informasi Penghasilan debitur saat ini</b>	
<b>Penerimaan</b>	
Penghasilan / bln	Rp 4.900.000
Penghasilan lainnya /Bln.	Rp 8.000.000
Jumlah penghasilan /Bln	Rp 12.900.000
<b>Total Pendapatan</b>	<b>Rp 12.900.000</b>
<b>Pengeluaran Biasa</b>	
Biaya hidup/bln	Rp 1.500.000
Biaya Listrik, Pdam, Tip/bln	Rp 500.000
Angsuran Berdasarkan Slik	Rp 3.381.145
<b>Total Pengeluaran/bln</b>	<b>Rp 5.381.145</b>
<b>Pendapatan bersih/bln</b>	<b>Rp 10.900.000</b>
<b>Angsuran di BPR SAWA</b>	<b>Rp 3.381.145</b>
<b>1 Maksimal angsuran per bulan</b>	$= \frac{(\text{Pendapatan per bulan} - \text{Kewajiban per bulan}) \times 50\%}{7.518.855} \times 50\%$ Rp 3.759.428
<b>2 Angsuran bunga</b>	$= \frac{\text{Plafon} \times \text{Bunga}}{12}$ $= \frac{159.112.715 \times 13\%}{12}$ Rp 1.723.721
<b>3 Plafond</b>	Rp 159.112.715
<b>Jangka Waktu</b>	96 bulan
<b>Angsuran Bunga</b>	Rp 1.723.721
<b>Total Angsuran</b>	Rp 3.381.145
<b>4 RPC (Repayment Capacity)</b>	$= \frac{\text{Maks. Angs.}}{\text{Total Angsuran}} \times 100\%$ $= \frac{3.759.428}{3.381.145} \times 100\%$ Rp 111,192% (Minimal 100%) (atau) Rp 3.759.428 Rp 3.381.145 1,11 Kali
<b>4.</b>	- Kondisi Jaminan : Perkampungan, permanen satu lantai. Dan lokasi jaminan cukup marketable - Taksiran nilai jaminan saat ini : THU : Rp 399.000.000 THLS : Rp 299.250.000

PT. BPR SAWA	
<b>USULAN</b>	
Berdasarkan penilaian faktor tersebut diatas diumumkan dilakukan penyelamatan kredit dengan :	
1. Dilakukan penjadwalan kembali kredit yang diberikan.	
2. Perubahan fasilitas kredit :	
- Plafond kredit	: Rp 159.112.715
- Jangka waktu kredit	: 96 Bulan
- Suku bunga kredit	: 13%
- Angsuran Perbulan	: Rp 3.381.145
Cara pengembalian kredit	: Debitur pengembalian dari kredit di PT. BPR SAWA.
Gresik, 2 Agustus 2022	
Supervisi kredit :	
	
FAJAR RAHADANI Account Officer	M RIFKI ZANGAMI Kasie. Kredit
Persetujuan Gresik, 2 Agustus 2022	
	
SUMADI (Pimpinan Cab. Gresik)	

Gambar 4.3. Dokumen Analisa Penyelamatan Kredit

#### 4.4 Kegiatan Magang

Magang merupakan suatu kegiatan yang terjun secara langsung kedalam dunia kerja yang masih di bawah bimbingan dan pengawasan dari pembimbing lapangan. Perihal magang, kali ini penulis berkesempatan untuk dapat magang



di PT BPR Sumber Artha Waru Agung per tanggal 25 Juli 2022 hingga 25 Agustus 2022. Sebelum terjun ke lapangan, penulis telah mendapatkan bekal dari kampus dimana materi yang dipelajari sewaktu di kelas yakni berupa mata kuliah Akuntansi Dasar, Akuntansi Keuangan Menengah, Akuntansi Keuangan Lanjutan, Analisis Laporan Keuangan, serta Perencanaan Keuangan, sehingga penulis telah mengetahui dasar-dasar terkait dengan dunia perbankan.

Dalam kegiatan magang atau praktik kerja lapangan, dengan didampingi oleh pembimbing lapangan aktifitas yang dilakukan sehari-sehari dalam kegiatan magang yakni berupa :

- a. Pengenalan terkait kegiatan umum atau pelayanan yang disediakan di PT BPR Sumber Artha Waru Agung baik itu bagian teller, akuntansi, administrasi, marketing funding, dan marketing lending (pembiayaan atau kredit).
- b. Pengenalan terkait produk-produk tabungan dan kredit dari PT BPR Sumber Artha Waru Agung.
- c. Melakukan survei calon debitur kredit dan mengajukan SLIK serta BI Chekking atas nama calon nasabah kredit
- d. Melakukan analisa dengan marketing kredit terkait hasil SLIK dan BI Chekking
- e. Menyimpulkan pengajuan kredit terkait layak atau tidaknya debitur dalam pengajuan kredit
- f. Membantu mempersiapkan dokumen-dokumen penunjang pengajuan kredit, termasuk surat untuk notaris, serta menerima surat keterangan dari notaris dan menyiapkan dokumen untuk realisasi.
- g. Pengumpulan data terkait bentuk laporan magang mengenai “Prosedur Pemberian Kredit pada Nasabah di Bank Perkreditan Rakyat Sumber Artha Waru Agung”.
- h. Penulisan laporan.

#### 4.5 Jadwal Magang

No	Kegiatan	Minggu Ke-1				Minggu Ke-2				Minggu Ke-3				Minggu Ke-4				Minggu Ke-5		
		Hari ke				Hari ke				Hari ke				Hari ke				Hari ke		
		1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3
1	Pengenalan Profil dan Budaya Perusahaan																			
2	Observasi dan Pengumpulan data																			
3	Pelaksanaan tugas dari perusahaan																			



## BAB V

### KESIMPULAN DAN SARAN

#### 5.1 Kesimpulan

PT BPR Sumber Artha Waru Agung merupakan salah satu Bank Perkreditan Rakyat yang berperan aktif dalam mendorong pengembangan usaha mikro dan usaha kecil menengah. Yang memberikan kontribusi bagi pembangunan ekonomi masyarakat yang berada di Surabaya-Sidoarjo dan sekitarnya. Dengan tujuan untuk menghimpun dana masyarakat dalam bentuk deposito berjangka, tabungan dan atau bentuk lain yang dipersamakan dengan itu, serta memberikan kredit dalam bentuk Kredit Modal Kerja, Kredit Investasi, maupun Kredit Konsumsi.

Berdasarkan hasil praktik kerja lapangan yang telah dilaksanakan oleh penulis di kantor PT BPR Sumber Artha Waru Agung Cabang Gresik, terdapat jenis kredit yang paling diminati oleh konsumen yakni kredit umum, dikarenakan semua kalangan dapat mengajukan kredit umum hanya dengan membawa jaminan yang diperlukan, dan KCM atau Kredit Ceria Mikro yang dikhususkan bagi para wirausahawan dengan syarat memiliki kios berada di dalam pasar, kredit jenis ini merupakan kredit tanpa jaminan. Dari hasil pelaksanaan dan pengamatannya, penulis lebih menekankan penelitian di bagian marketing kredit, maka dapat di tarik kesimpulan sebagai berikut :

1. Kegiatan umum pada PT. Bank Mandiri (Persero) Tbk adalah jasa Perbankan yang meliputi marketing funding dan marketing pembiayaan (kredit)
2. Proses yang terjadi pada bagian marketing pembiayaan (kredit) terbagi atas :
  - Kredit UmumAdapun proses dalam pengajuan Kredit Umum yakni
  - a. Debitur dapat mendatangi kantor untuk mengajukan pinjaman kredit Umum.

- b. Kemudian debitur menyerahkan persyaratan kredit yang dibutuhkan berupa data mandatory dan data jaminan yang diserahkan kepada pegawai bidang Marketing Pembiayaan (Kredit), dan pegawai bidang Marketing Pembiayaan (Kredit) melakukan 3 tahapan analisa kredit berupa karakter, kapasitas, dan kolateral.
- c. Setelah dilakukan 3 tahapan analisa kredit tersebut dan hasil SLIK yang menunjukkan keterangan KL 1 atau selalu lancar, maka pihak PT. BPR SAWA memutuskan apakah akan meminjamkan dana pada debitur tersebut, apabila pengajuan tersebut disetujui oleh Pimpinan Cabang, maka tahap selanjutnya adalah pembuatan proposal kredit.
- d. Setelah pegawai bagian marketing pembiayaan (kredit) selesai membuat proposal kredit dan telah disetujui oleh pimpinan cabang, selanjutnya bagian marketing pembiayaan (kredit) meminta bagian administrasi untuk dibuatkan beberapa dokumen diantaranya Perjanjian Kredit (PK) dan Surat Order notaris.
- e. Setelah semua dokumen diatas tadi telah ditandatangani oleh Kasi Perkreditan dan Pimpinan Cabang BPR SAWA, maka bagian marketing pembiayaan (kredit) akan menginformasikan kepada debitur dan pasangannya untuk datang langsung ke lokasi BPR SAWA untuk dilakukan realisasi kredit.
- f. Dan saat realisasi kredit, pihak debitur datang langsung ke Kantor BPR SAWA Cabang Gresik dan menemui pegawai bagian marketing pembiayaan (kredit), setelah itu debitur diberi penjelasan terkait berkas-berkas kredit yang harus ditandatangani dan mengisi Formulir Permohonan Kredit, dimana dalam proses penandatanganan tersebut harus didokumentasikan.
- g. Setelah selesai proses penandatanganan, debitur bisa mengambil dana pinjaman sesuai dengan jumlah yang diminta yang telah dipotong dengan biaya-biaya yang dibutuhkan dalam pengurusan berkas pada bagian teller.

- KCM (Kredit Ceria Mikro)

Proses pengajuan KCM jauh lebih mudah dibanding dengan pengajuan Kredit Umum, dikarenakan KCM merupakan kredit tanpa jaminan yang plafondnya Rp 5.000.000. Adapun proses dalam pengajuan KCM yakni :

- a. Calon debitur mengajukan Kredit KCM pada salah satu pegawai marketing yang bertugas mengambil setoran tabungan pada nasabah pasar.
- b. Kemudian pegawai marketing tersebut memberitahukan dan melaporkan adanya permohonan kredit KCM tersebut pada pegawai bagian pembiayaan (kredit).
- c. Selanjutnya, pegawai bagian marketing pembiayaan (kredit) akan mengunjungi secara langsung calon debitur KCM untuk melakukan survey lokasi usaha bersamaan dengan membawa formulir permohonan KCM tersebut untuk di mintakan tanda tangan debitur. Saat bertemu dengan calon debitur KCM pegawai marketing pembiayaan (kredit) tersebut melakukan beberapa percakapan guna memperoleh informasi-informasi yang di butuhkan dalam survey.
- d. Setelah dirasa cukup, selanjutnya adalah proses penandatanganan debitur pada formulir permohonan kredit, dan dalam proses penandatanganan ini harus di dokumentasikan untuk disimpan pada berkas nasabah KCM PT BPR SAWA Cabang Gresik.
- e. Setelah proses penandatanganan selesai, kemudian pegawai bagian kredit tersebut kembali ke kantor untuk melengkapi formulir permohonan kredit tersebut sesuai dengan hasil dari survey.
- f. Setelah formulir permohonan kredit dan analisisnya selesai dikerjakan, kemudian pegawai bagian kredit tersebut meminta bagian administrasi untuk membuat berkas-berkas penunjang lainnya, diantaranya : Perjanjian Kredit Ceria Mikro (KCM), Advis perkreditan, surat pemberitahuan persetujuan kredit (SPPK), Surat Kuasa, dan Jadwal Angsuran.

- g. Selanjutnya, seluruh dokumen tersebut di mintakan tandatangan Pimpinan Cabang BPR SAWA.
  - h. Selanjutnya tahapan realisasi, pada tahapan realisasi ini dana realisasi kemudian dipotong dengan biaya administrasi sebesar 1% dari plafon, akan diserahkan secara tunai kepada debitur KCM melalui pegawai marketing yang bertugas mengumpulkan setoran tabungan pasar.
3. Terdapat resiko dalam pemberian kredit yang apabila penyalurannya tidak sesuai dengan prosedur dan analisa tidak dijalankan dengan baik dapat menimbulkan kerugian pada bank.
  4. Resiko kredit tidak dapat dihilangkan namun dapat di minimalisir agar tidak terjadi dengan melakukan 3 tahapan analisa kredit berupa karakter, kapasitas, dan kolateral serta analisa melalui hasil SLIK.

## 5.2 Saran

Berdasarkan hasil kegiatan Praktik Kerja Lapangan yang dilakukan di PT BPR Sumber Artha Waru Agung Cabang Gresik, dalam hal ini terdapat beberapa saran perbaikan yang dapat direkomendasikan, diantaranya :

1. Mempertahankan kualitas pelayanan yang baik dan lebih memaksimalkan pelayanan kepada debitur ataupun nasabah PT BPR Sumber Artha Waru Agung dalam setiap kegiatan transaksi yang, hal tersebut dilakukan sebagai upaya dalam meningkatkan citra dari perbankan sekaligus agar debitur ataupun nasabah tetap merasa nyaman serta puas terhadap perusahaan.
2. Meningkatkan kinerja seluruh karyawan di PT BPR Sumber Artha Waru Agung, agar semakin kompak, bertanggung jawab dengan masing-masing bidang pekerjaan, dan terjalinnya hubungan kekeluargaan yang erat, yang dapat dilakukan dengan diadakannya kegiatan seperti *family gathering* ataupun pemberian *reward* bagi karyawan yang telah mencapai target atau melaksanakan tugasnya dengan sangat baik.
3. Perlunya pembuatan dan pelaksanaan SOP yang tegas dan ditaati serta dilaksanakan oleh seluruh karyawan PT BPR Sumber Artha Waru Agung

tanpa terkecuali, agar terciptanya kedisiplinan dan keteraturan dalam proses keberlangsungan perusahaan. Serta terdapat peringatan atau pemberian sanksi yang tegas bagi karyawan yang melakukan hal-hal yang melanggar ketentuan perusahaan.

4. Meningkatkan kemudahan dan kenyamanan nasabah untuk menjaga loyalitas perusahaan sehingga dapat memajukan perusahaan dengan menerapkan 3S (Senyum, Sapa, Salam) guna meningkatkan rasa kepuasan pelayanan untuk nasabah ketika berkunjung di PT BPR Sumber Artha Waru Agung.
5. Untuk bagian marketing pembiayaan (kredit) PT BPR Sumber Artha Waru Agung agar 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

- Amelia, R., Lestari, I., & Nasib. (2019). *Keuangan dan Perbankan*. Bandung: CV. Sadari
- Andriani, B., & Susanto, R. (2019). *Pengawasan Kredit Pt. Bank Perkreditan Rakyat (Bpr) Ophir Pasaman Barat*. 1–12. <https://doi.org/10.31219/osf.io/aunvc>
- BPR Puri Artha, 2021. *Lembaga Jasa Keuangan (Pelayanan)*. <https://inklusi keuangan.id/lembaga/99/layanan> diakses pada tanggal 27 Agustus 2022 pukul 19.30.
- BPR SAWA. 2017. “Profil PT BPR Sumber Artha Waru Agung”, <http://bpr-sawa.co.id/>, diakses pada 26 Agustus 2022 pukul 10.08.
- Hariyani, Iswi. (2010). *Restrukturisasi dan Penghapusan Kredit Macet*. Jakarta : PT Elex Media Komputindo Kompas Gramedia.
- Kasmir. 2007. *Bank dan Lembaga Keuangan Lainnya*. Jakarta: Purnada Media.
- Pemerintah Indonesia. (1998). *Undang-Undang Republik Indonesia Nomor 10 Tahun 1998 Tentang Perbankan*. Diambil dari <https://jdih.kemenkeu.go.id/fulltext/1998/10tahun~1998uu.htm>

## LAMPIRAN


### Lampiran 1

- Copy Surat Panggilan Magang

	0143A
No : S/0245/CG-SAWA/VII/2022	Gresik, 18 Juli 2022
Kepada Yth. Bapak/Ibu Koordinator Kerja Pratek Cq. Elsi Mersilla Hanesti, S>EI, M, SEI Universitas Internasional Semen Gresik /UISI Jl. Veteran – Gresik DI – G R E S I K	
Perihal : Permohonan Kerja Pratek.	
Menindak lanjuti Surat Saudara No : 0059/KI.05/03.01.01.01/06.22 tanggal : 28 Juni 2022 perihal : permohonan kerja Pratek., maka dengan ini PT.BPR Sumber Artha Waru Agung <b>menyetujui</b> kerja pratek mahasiswa Universitas Internasional Semen Indonesia sesuai jadwal akan dilaksanakan pada tanggal : <b>25 Juli 2022 s/d 25 Agustus 2022.</b>	
Sesuai hal tersebut diatas, PT.BPR Sumber Artha Waru Agung akan membantu kerja pratek para Mahasiswa Universitas Internasional Semen Indonesia /UISI sesuai harapan kampus setelah kelulusan para Mahasiswa dapat mengetrapkan /implementasi ilmunya dilapangan.	
Demikian surat kami buat, atas perhatian dan kerjasamanya diucapkan terima kasih.	
Tindakan : <ul style="list-style-type: none"><li>▪ Arsip.</li></ul>	<p>PT.BPR SAWA CAB.GRESIK.</p>  <p><b>SUMADI.</b> Pemimpin Cabang</p>
<p>PT. BANK PERKREDITAN RAKYAT SUMBER ARTHA WARU AGUNG</p> <p>KANTOR PUSAT : JL. RAYA WADUNGASRI NO.70A WARU – SIDOARJO TELP.(031) 8672390 FAX.(031)8679909 KANTOR KAS : JL. RAYA SUKO NO.5 A – SIDOARJO TELP.(031) 8943616 KANTOR CABANG : JL. DR. WAHIDIN SUDIROHUSODO NO.822 B – GRESIK TELP.(031) 5986003</p>	

## Lampiran 2

- Copy Surat Pemberitahuan Pergantian Nama



UNIVERSITAS INTERNASIONAL  
SEMEN INDONESIA

Gresik, 20 Juli 2022

Nomor : 0166/KI.05/03-01.01.01.01/07.22  
Lampiran : -  
Perihal : Pergantian Mahasiswa Kerja Praktik

Kepada Yth.  
Bpk. Sumadi  
PT. Bank Perkreditan Rakyat Sumber Artha Waru Agung  
Kelangonan Kec. Kebomas, Kab. Gresik  
Jawa Timur 61124

Dengan hormat,

Berdasarkan surat kami Nomor : 0110/KI.05/03-01.01.01.01/07.22, tanggal 01 Juli 2022 perihal permohonan kerja praktik mahasiswa Program Akuntansi Universitas Internasional Semen Indonesia atas nama sebagai berikut :

No.	NIM	NAMA
1.	1021910028	Hilda Putri Wahyuni
2.	1021910004	Aisyah Wulandari
3.	1021910001	Achmad Wafi

Kami mengucapkan terima kasih atas kesediaan Bapak/Ibu menerima surat dan proposal permohonan kerja praktik yang telah kami ajukan.


Sehubungan dengan adanya kendala dari mahasiswa tersebut, maka dengan ini kami mengajukan pergantian mahasiswa untuk melaksanakan Kerja Praktik di PT. Bank Perkreditan Rakyat Sumber Artha Waru Agung atas nama sebagai berikut :

No.	NIM	NAMA
1.	1021910048	Rahmi Salwa Savira
2.	1021910009	Anis Nur Puspita


Adapun pelaksanaan Kerja Praktik mengikuti surat penerimaan dari PT. PT. Bank Perkreditan Rakyat Sumber Artha Waru Agung yakni tanggal 25 Juli – 25 Agustus 2022.

Demikian, atas perhatian dan terpenuhinya permohonan ini kami mengucapkan terima kasih.

Hormat Kami,  
Koordinator Kerja Praktik




Hs. Mersilia Hanesti, S.EI.,M.SEI  
NIP. 9319317



Kompleks PT. Semen Indonesia, Jl. Veteran, Gresik 61122.  
Telp : (031) 3985482; (031) 3981732 ext.3661,3662; Fax : (031) 3985481  
Website : [www.uisi.ac.id](http://www.uisi.ac.id); email : [info@uisi.ac.id](mailto:info@uisi.ac.id)

### Lampiran 3

- Lembar Asistensi



**UNIVERSITAS INTERNASIONAL SEMEN INDONESIA**  
Kompleks PT. Semen Indonesia (Persero) Tbk.  
Jl. Veteran, Gresik Jawa Timur 61122  
Telp: (031)3985482, (031)3981732 ext. 3662 Fax: (031)3985481

---

**LEMBAR ASSISTENSI MAGANG**

Nama : Anis Nur Puspita, Rahmi Salwa Savira

NIM : 1021910009, 1021910048


Program Studi : Akuntansi

Judul Magang : Prosedur Pemberian Kredit pada Nasabah di Bank Perkreditan Rakyat  
Sumber Artha Waru Agung

MAGANG dilaksanakan terhitung mulai : 25 Juli 2022 s/d 25 Agustus 2022  
Laporan harus sudah dikumpul : 25 September 2022

No	Tanggal	Kegiatan	Paraf Dosen Pembimbing
1	9 Juni 2022	- Pengajuan judul kegiatan praktik kerja lapangan - Pengajuan proposal praktik kerja lapangan - Proses koreksi dan penanda tanganan proposal praktik kerja lapangan oleh dosen pembimbing	g
2	21 Juli 2022	- Pelaporan pergantian kelompok pada pelaksanaan PKL di PT BPR Sumber Artha Waru Agung Cabang Gresik	A
3	6 September 2022	- Pengumpulan Laporan praktik kerja lapangan - Mendapatkan <i>approve</i> terkait laporan praktik kerja lapangan yang diajukan	A

Gresik, 6 September 2022....  
Dosen Pembimbing Magang




**Dr. Erlina Diamastuti, S.E.,  
Ak., CA., CSRS., CSRA  
NIP. 7026211**

Catatan :  
Harap dosen menentukan sistem asistensi dengan mahasiswa, apabila proses asistensi atau pengumpulan laporan magang melewati batas waktu, maka mahasiswa dinyatakan tidak lulus magang.

**Lampiran 4**

- Daftar Hadir Magang



**UNIVERSITAS INTERNASIONAL SEMEN INDONESIA**  
 Kompleks PT. Semen Indonesia (Persero) Tbk.  
 Jl. Veteran, Gresik Jawa Timur 61122  
 Telp: (031)3985482, (031)3981732 ext. 3662 Fax: (031)3985481

---








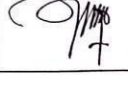
**LEMBAR KEHADIRAN MAGANG**

Nama : Anis Nur Puspita .....

NIM : 1021910009 .....

Judul Magang : Prosedur Pemberian Kredit pada Nasabah di Bank Perkreditan Rakyat .....





Sumber Artha Waru Agung

No	Tanggal	Kegiatan	TTD Pelaksana	TTD Pembimbing Laporan
1	25-07-2022	- Pengenalan dan pembekalan awal PT BPR SAWA oleh kepala cabang dan karyawan bagian marketing - Pemberian tugas pada bagian administrasi mencatat berkas kredit umum dan guru, mencatat buku agunan sertifikat tanah & BPKB, mencetak voucher kredit (deposito & tabungan), mencetak histori pembayaran untuk nasabah (permintaan pihak marketing) dan mengurutkan kartu angsuran berdasarkan nomor rekening nasabah PT BPR SAWA.		
2	26-07-2022	- Mencetak kartu angsuran, mengecek bagian deposito, mengirimkan <i>print screen</i> (histori pembayaran & saldo tabungan) milik nasabah sesuai dengan permintaan pihak marketing, mengecek dan memperbaiki komplain dari nasabah, ketika ada perbedaan di kartu angsuran		
3	27-07-2022	- Mencatat berkas kredit umum dan guru, mencatat buku agunan sertifikat tanah & BPKB, mencetak voucher kredit (deposito & tabungan), mencetak histori pembayaran untuk nasabah (permintaan pihak marketing) dan mengurutkan kartu angsuran berdasarkan nomor rekening nasabah PT BPR SAWA.		
4	28-07-2022	- Mencetak kartu angsuran, mengecek bagian deposito, mengirimkan <i>print screen</i> (histori pembayaran & saldo tabungan) milik nasabah sesuai dengan permintaan pihak marketing, mengecek		













**UNIVERSITAS INTERNASIONAL SEMEN INDONESIA**  
 Kompleks PT. Semen Indonesia (Persero) Tbk.  
 Jl. Veteran, Gresik Jawa Timur 61122  
 Telp: (031)3985482, (031)3981732 ext. 3662 Fax: (031)3985481

		dan memperbaiki komplain dari nasabah, ketika ada perbedaan di kartu angsuran		
5	29-07-2022	- Mencatat berkas kredit umum dan guru, mencatat buku agunan sertifikat tanah & BPKB, mencetak voucher kredit (deposito & tabungan), mencetak histori pembayaran untuk nasabah (permintaan pihak marketing) dan mengurutkan kartu angsuran berdasarkan nomor rekening nasabah PT BPR SAWA.		
6	01-08-2022	- Proses akhir bulan : 1. Mencetak dan memposting bunga Rekening Koran, mencetak <i>overdraft</i> dan bunga RRA pada RK 2. Mencetak laporan laporan per kolektibilitas, mencatat dan memposting total tunggakan + bunga jalan 3. Mencatat nominal provisi per bulan dan sisa provisi 4. Mencetak dan mencatat jumlah laporan akrual kredit 5. Mencatat dan mencetak laporan rincian PPAP 6. Mencetak lap. Realisasi periode bulan juli, lap. nominatif, lap. jatuh tempo, lap. kolektibilitas, dan laporan mutasi harian 7. Menghitung, memposting, dan mencetak tabungan pasif 8. Menghitung, memposting dan mencetak bunga, pajak, dan administrasi 9. Mencetak lap. kredit bunga tabungan, lap. pajak tabungan, lap. mutase tabungan 10. Memposting dan mencetak laporan pencadangan bunga 11. Mencetak lap. pembayaran bunga, lap. deposito JT periode bulan Agustus, lap. pajak deposito, dan mutasi deposito		
7	02-08-2022	- Mengecek dan menawarkan produk-produk PT BPR SAWA pada nasabah dan pedagang di pasar Sidomoro.		









**UNIVERSITAS INTERNASIONAL SEMEN INDONESIA**  
 Kompleks PT. Semen Indonesia (Persero) Tbk.  
 Jl. Veteran, Gresik Jawa Timur 61122  
 Telp: (031)3985482, (031)3981732 ext. 3662 Fax: (031)3985481

8	03-08-2022	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Mengambil uang nasabah untuk disetorkan ke mitra PT BPR SAWA yakni Bank Mandiri</li> <li>- Menemui beberapa pengusaha untuk melakukan pertukaran uang (receh)</li> <li>- Menyetorkan uang milik nasabah ke Bank Mandiri</li> </ul>		
9	04-08-2022	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Mengecek dan menawarkan produk-produk PT BPR SAWA pada nasabah dan pedagang di pasar inpres dan crosscheck calon nasabah deposito</li> <li>- Mengambil uang nasabah untuk disetorkan ke mitra PT BPR SAWA yakni Bank Mandiri</li> <li>- Menemui beberapa pengusaha untuk melakukan pertukaran uang (receh)</li> <li>- Menyetorkan uang milik nasabah ke Bank Mandiri</li> </ul>		
10	05-08-2022	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Mengecek dan menawarkan produk-produk PT BPR SAWA pada nasabah dan pedagang inpres (Krempeyeng)</li> <li>- Mengambil uang nasabah untuk disetorkan ke mitra PT BPR SAWA yakni Bank Mandiri</li> <li>- Menemui beberapa pengusaha untuk melakukan pertukaran uang (receh)</li> <li>- Menyetorkan uang milik nasabah ke Bank Mandiri</li> </ul>		
11	08-08-2022	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Menginput setoran tabungan pasar</li> <li>- Menginput setoran tabungan bisnis bank Mandiri</li> <li>- Menyiapkan dana realisasi KCM</li> <li>- Menyiapkan dana realisasi kredit umum</li> </ul>		






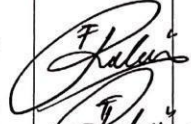











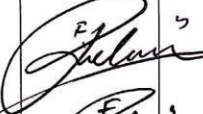


**UNIVERSITAS INTERNASIONAL SEMEN INDONESIA**  
 Kompleks PT. Semen Indonesia (Persero) Tbk.  
 Jl. Veteran, Gresik Jawa Timur 61122  
 Telp: (031)3985482, (031)3981732 ext. 3662 Fax: (031)3985481

		<ul style="list-style-type: none"> <li>- Memproses otorisasi penarikan kredit pada pimpinan cabang</li> <li>- Moncocokan nominal uang pada program dengan uang fisik</li> <li>- Memvalidasi dan mencetak mutasi harian kasir</li> </ul>		
12	09-08-2022	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Menginput setoran tabungan pasar</li> <li>- Menginput setor tabungan bisnis bank Mandiri</li> <li>- Menyiapkan dana realisasi KCM</li> <li>- Menyiapkan dana realisasi kredit umum</li> <li>- Memproses otorisasi penarikan kredit pada pimpinan cabang</li> <li>- Moncocokan nominal uang pada program dengan uang fisik</li> <li>- Memvalidasi dan mencetak mutasi harian kasir</li> </ul>		
13	10-08-2022	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Menginput setoran tabungan pasar</li> <li>- Menginput setor tabungan bisnis bank Mandiri</li> <li>- Menyiapkan dana realisasi KCM</li> <li>- Menyiapkan dana realisasi kredit umum</li> <li>- Memproses otorisasi penarikan kredit pada pimpinan cabang</li> <li>- Moncocokan nominal uang pada program dengan uang fisik</li> <li>- Memvalidasi dan mencetak mutasi harian kasir</li> </ul>		
14	11-08-2022	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Menginput setoran tabungan pasar</li> <li>- Menginput setor tabungan bisnis bank Mandiri</li> <li>- Menyiapkan dana realisasi KCM</li> <li>- Menyiapkan dana realisasi kredit umum</li> <li>- Memproses otorisasi penarikan kredit pada pimpinan cabang</li> <li>- Moncocokan nominal uang pada program dengan uang fisik</li> <li>- Memvalidasi dan mencetak mutasi harian kasir</li> </ul>		
15	12-08-2022	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Menginput setoran tabungan pasar</li> <li>- Menginput setor tabungan bisnis bank Mandiri</li> </ul>		





**UNIVERSITAS INTERNASIONAL SEMEN INDONESIA**  
 Kompleks PT. Semen Indonesia (Persero) Tbk.  
 Jl. Veteran, Gresik Jawa Timur 61122  
 Telp: (031)3985482, (031)3981732 ext. 3662 Fax: (031)3985481

		<ul style="list-style-type: none"> <li>- Menyiapkan dana realisasi KCM</li> <li>- Menyiapkan dana realisasi kredit umum</li> <li>- Memproses otorisasi penarikan kredit pada pimpinan cabang</li> <li>- Moncocokan nominal uang pada program dengan uang fisik</li> <li>- Memvalidasi dan mencetak mutasi harian kasir</li> </ul>		
16	15-08-2022	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Penjelasan terkait proses pengajuan kredit oleh bagian marketing kredit</li> </ul>		
17	16-08-2022	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Survei calon debitur kredit dan mengajukan SLIK dan BI Checking atas nama calon nasabah kredit (1)</li> </ul>		
18	18-08-2022	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Melakukan diskusi dengan tim marketing kredit terkait hasil SLIK dan BI checking</li> <li>- Menyimpulkan pengajuan kredit tahap pertama berdasarkan laporan SLIK dan BI Checking, bahwa debitur tersebut gagal dalam pengajuan kredit</li> </ul>		
19	19-08-2022	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Survei calon debitur kredit dan mengajukan SLIK dan BI Checking atas nama calon nasabah kredit (2)</li> </ul>		
20	22-08-2022	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Diskusi proses <i>approve</i> layak dibiayai</li> <li>- Membantu mempersiapkan dokumen - dokumen penunjang pengajuan kredit, termasuk surat untuk notaris</li> </ul>		
21	23-08-2022	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Menerima surat keterangan dari notaris dan menyiapkan dokumen untuk realisasi</li> <li>- Menghubungi debitur terkait pencairan dana kredit</li> </ul>		
22	24-08-2022	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Bertemu dengan debitur kredit di kantor BPR SAWA untuk proses realisasi</li> </ul>		
23	25-08-2022	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Mempersiapkan dokumen penunjang laporan akhir</li> </ul>		

Catatan :







Tuliskan kegiatan yang dilakukan (Harian / Mingguan) selama magang dan ditandatangani oleh Pelaksana magang dan Pembimbing Lapangan dimana magang dilaksanakan.



**UNIVERSITAS INTERNASIONAL SEMEN INDONESIA**  
 Kompleks PT. Semen Indonesia (Persero) Tbk.  
 Jl. Veteran, Gresik Jawa Timur 61122  
 Telp: (031)3985482, (031)3981732 ext. 3662 Fax: (031)3985481







**LEMBAR KEHADIRAN MAGANG**

Nama : Rahmi Salwa Savira  
 NIM : 1021910048  
 Judul Magang : Prosedur Pemberian Kredit pada Nasabah di Bank Perkreditan Rakyat Sumber Artha Waru Agung

No	Tanggal	Kegiatan	TTD Pelaksana	TTD Pembimbing Laporan
1	25-07-2022	- Pengenalan dan pembekalan awal PT BPR SAWA oleh kepala cabang dan karyawan bagian marketing - Pemberian tugas pada bagian akuntansi, mencatat dan memposting jurnal amortisasi, mencatat laporan penggajian, mencatat laporan keuangan harian, mencetak transfer setoran tabungan, mencetak memo, validasi, dan SLIP DK (Debet Kredit), mengecek SLIP, mengecek seluruh transaksi dengan jurnal, mencatat buku tabungan CERIA, dan SLIP setoran, mengecek laporan buku besar, membuat laporan KPI		
2	26-07-2022	- Mencatat jurnal amortisasi, mencatat laporan penggajian, mencatat laporan keuangan harian, mencetak transfer setoran tabungan, mencetak memo, validasi, dan SLIP DK (Debet Kredit), mengecek SLIP, mengecek seluruh transaksi dengan jurnal, mencatat buku tabungan CERIA, dan SLIP setoran, mengecek laporan buku besar		
3	27-07-2022	- Mencatat jurnal amortisasi, mencatat laporan penggajian, mencatat laporan keuangan harian, mencetak transfer setoran tabungan, mencetak memo, validasi, dan SLIP DK (Debet Kredit), mengecek SLIP, mengecek seluruh transaksi dengan jurnal, mencatat buku tabungan CERIA, dan SLIP setoran, mengecek laporan buku besar		









**UNIVERSITAS INTERNASIONAL SEMEN INDONESIA**  
 Kompleks PT. Semen Indonesia (Persero) Tbk.  
 Jl. Veteran, Gresik Jawa Timur 61122  
 Telp: (031)3985482, (031)3981732 ext. 3662 Fax: (031)3985481

4	28-07-2022	- Mencatat jurnal amortisasi, mencatat laporan penggajian, mencatat laporan keuangan harian, mencetak transfer setoran tabungan, mencetak memo, validasi, dan SLIP DK (Debet Kredit), mengecek SLIP, mengecek seluruh transaksi dengan jurnal, mencatat buku tabungan CERIA, dan SLIP setoran, mengecek laporan buku besar, membuat laporan KPI		
5	29-07-2022	- Pemberian tugas pada bagian akuntansi mencatat jurnal amortisasi, mencatat laporan penggajian, mencatat laporan keuangan harian, mencetak transfer setoran tabungan, mencetak memo, validasi, dan SLIP DK (Debet Kredit), mengecek SLIP, mengecek seluruh transaksi dengan jurnal, mencatat buku tabungan CERIA, dan SLIP setoran, mengecek laporan buku besar		
6	01-08-2022	- Proses akhir bulan : 1. Mencatat jurnal amortisasi 2. Mencatat laporan keuangan harian dan bulanan 3. Mencetak transfer setoran tabungan 4. Mencetak memo, validasi, dan SLIP DK (Debet Kredit) 5. Mengecek SLIP, mengecek seluruh transaksi dalam 1 bulan dengan jurnal 6. Mencatat buku tabungan CERIA, dan SLIP setoran 7. Mengecek laporan buku besar 8. Menginput dan mengecek rekening koran, PBAD rekening koran harus sama 9. Menyamakan laporan harian pada saldo perkiraan harian 10. Menyamakan laporan akuntan dengan laporan bagian administrasi terkait saldo perkiraan harian akhir 11. Membuat laporan KPI		
7	02-08-2022	- Menginput setoran tabungan pasar - Menginput setoran tabungan bisnis bank Mandiri		







**UNIVERSITAS INTERNASIONAL SEMEN INDONESIA**  
 Kompleks PT. Semen Indonesia (Persero) Tbk.  
 Jl. Veteran, Gresik Jawa Timur 61122  
 Telp: (031)3985482, (031)3981732 ext. 3662 Fax: (031)3985481

8	03-08-2022	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Menyiapkan dana realisasi KCM</li> <li>- Menyiapkan dana realisasi kredit umum</li> <li>- Memproses otorisasi penarikan kredit pada pimpinan cabang</li> <li>- Moncocokan nominal uang pada program dengan uang fisik</li> <li>- Memvalidasi dan mencetak mutasi harian kasir</li> </ul>		
9	04-08-2022	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Menginput setoran tabungan pasar</li> <li>- Menginput setor tabungan bisnis bank Mandiri</li> <li>- Menyiapkan dana realisasi KCM</li> <li>- Menyiapkan dana realisasi kredit umum</li> <li>- Memproses otorisasi penarikan kredit pada pimpinan cabang</li> <li>- Moncocokan nominal uang pada program dengan uang fisik</li> <li>- Memvalidasi dan mencetak mutasi harian kasir</li> </ul>		
10	05-08-2022	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Menginput setoran tabungan pasar</li> <li>- Menginput setor tabungan bisnis bank Mandiri</li> <li>- Menyiapkan dana realisasi KCM</li> <li>- Menyiapkan dana realisasi kredit umum</li> <li>- Memproses otorisasi penarikan kredit pada pimpinan cabang</li> <li>- Moncocokan nominal uang pada program dengan uang fisik</li> <li>- Memvalidasi dan mencetak mutasi harian kasir</li> </ul>		





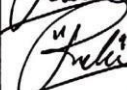








**UNIVERSITAS INTERNASIONAL SEMEN INDONESIA**  
 Kompleks PT. Semen Indonesia (Persero) Tbk.  
 Jl. Veteran, Gresik Jawa Timur 61122  
 Telp: (031)3985482, (031)3981732 ext. 3662 Fax: (031)3985481

11	08-08-2022	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Mengecek dan menawarkan produk-produk PT BPR SAWA pada nasabah dan pedagang di pasar Sidomoro, dan <i>crosscheck</i> calon nasabah deposito</li> <li>- Mengambil uang nasabah untuk disetorkan ke mitra PT BPR SAWA yakni Bank Mandiri</li> <li>- Menemui beberapa pengusaha untuk melakukan pertukaran uang (recek)</li> <li>- Menyetorkan uang milik nasabah ke Bank Mandiri</li> </ul>	Jh.	
12	09-08-2022	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Mengecek dan menawarkan produk-produk PT BPR SAWA pada nasabah dan pedagang di pasar inpres (Krempeyeng)</li> <li>- Mengambil uang nasabah untuk disetorkan ke mitra PT BPR SAWA yakni Bank Mandiri</li> <li>- Menemui beberapa pengusaha untuk melakukan pertukaran uang (recek)</li> <li>- Menyetorkan uang milik nasabah ke Bank Mandiri</li> </ul>	Jh.	
13	10-08-2022	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Mengecek dan menawarkan produk-produk PT BPR SAWA pada nasabah dan pedagang di pasar Sidomoro</li> <li>- Mengambil uang nasabah untuk disetorkan ke mitra PT BPR SAWA yakni Bank Mandiri</li> <li>- Menemui beberapa pengusaha untuk melakukan pertukaran uang (recek)</li> <li>- Menyetorkan uang milik nasabah ke Bank Mandiri</li> </ul>	Jh.	
14	11-08-2022	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Mengecek dan menawarkan produk-produk PT BPR SAWA pada nasabah dan pedagang di pasar Sidomoro dan nasabah deposito</li> <li>- Mengambil uang nasabah untuk disetorkan ke mitra PT BPR SAWA yakni Bank Mandiri</li> <li>- Menemui beberapa pengusaha untuk melakukan pertukaran uang (recek)</li> <li>- Menyetorkan uang milik nasabah ke Bank Mandiri</li> </ul>	Jh.	
15	12-08-2022	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Mengecek dan menawarkan produk-produk PT BPR SAWA pada nasabah</li> </ul>		



**UNIVERSITAS INTERNASIONAL SEMEN INDONESIA**  
Kompleks PT. Semen Indonesia (Persero) Tbk.  
Jl. Veteran, Gresik Jawa Timur 61122  
Telp: (031)3985482, (031)3981732 ext. 3662 Fax: (031)3985481

		<p>dan pedagang di pasar inpres (Krempyeng)</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Mengambil uang nasabah untuk disetorkan ke mitra PT BPR SAWA yakni Bank Mandiri</li> <li>- Menemui beberapa pengusaha untuk melakukan pertukaran uang (receh)</li> <li>- Menyetorkan uang milik nasabah ke Bank Mandiri</li> </ul>	Jh.	
16	15-08-2022	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Penjelasan terkait proses pengajuan kredit oleh bagian marketing kredit</li> </ul>	Jh.	
17	16-08-2022	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Survei calon debitur kredit dan mengajukan SLIK dan BI Checking atas nama calon nasabah kredit (1)</li> </ul>	Jh.	
18	18-08-2022	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Melakukan diskusi dengan tim marketing kredit terkait hasil SLIK dan BI Checking</li> <li>- Menyimpulkan pengajuan kredit tahap pertama berdasarkan laporan SLIK dan BI Checking, bahwa debitur tersebut gagal dalam pengajuan kredit</li> </ul>	Jh.	
19	19-08-2022	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Survei calon debitur kredit dan mengajukan SLIK dan BI Checking atas nama calon nasabah kredit (2)</li> </ul>	Jh.	
20	22-08-2022	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Diskusi proses <i>approve</i> layak dibiayai</li> <li>- Membantu mempersiapkan dokumen -dokumen penunjang pengajuan kredit, termasuk surat untuk notaris</li> </ul>	Jh.	
21	23-08-2022	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Menerima surat keterangan dari notaris dan menyiapkan dokumen untuk realisasi</li> <li>- Menghubungi debitur terkait pencairan dana kredit</li> </ul>	Jh.	
22	24-08-2022	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Bertemu dengan debitur kredit di kantor BPR SAWA untuk dilakukannya proses realisasi</li> </ul>	Jh.	
23	25-08-2022	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Mempersiapkan dokumen penunjang laporan akhir</li> </ul>	Jh.	

Catatan :

Tuliskan kegiatan yang dilakukan (Harian / Mingguan) selama magang dan ditandatangani oleh Pelaksana magang dan Pembimbing Lapangan dimana magang dilaksanakan.

### Lampiran 5

- Dokumentasi

