

**PROSEDUR PENYALURAN KREDIT
KONSUMTIF SERTIFIKASI PENDIDIK
NEGERI DI PT BPR HASA MITRA JAWA BARAT**

KARYA TULIS ILMIAH AKHIR

Oleh :

Nata Carol Susilo

1940630029



**PROGRAM STUDI PERBANKAN DAN KEUANGAN
FAKULTAS VOKASI
UNIVERSITAS KRISTEN INDONESIA
JAKARTA
2022**

**PROSEDUR PENYALURAN KREDIT
KONSUMTIF SERTIFIKASI PENDIDIK
NEGERI DI PT BPR HASA MITRA JAWA BARAT**

KARYA TULIS ILMIAH AKHIR

Diajukan untuk memenuhi persyaratan akademik guna memperoleh gelar Ahli Madya Bisnis
(A.Md.Bns.) Pada Program Studi Diploma Tiga Perbankan dan Keuangan Fakultas Vokasi
Univeristas Kristen Indonesia

Oleh :

Nata Carol Susilo

1940630029



**PROGRAM STUDI PERBANKAN DAN KEUANGAN
FAKULTAS VOKASI
UNIVERSITAS KRISTEN INDONESIA
JAKARTA
2022**



PERNYATAAN KEASLIAN KARYA TULIS ILMIAH AKHIR

Saya bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Nata Carol Susilo
NIM : 1940630029
Program Studi : Perbankan dan Keuangan
Fakultas : Vokasi

Dengan ini menyatakan bahwa Karya Tulis Ilmiah Akhir (KTIA) yang berjudul "PROSEDUR PENYALURAN KREDIT KONSUMTIF SERTIFIKASI PENDIDIK NEGERI DI PT BPR HASA MITRA JAWA BARAT" adalah:

1. Dibuat dan diselesaikan sendiri dengan menggunakan hasil kuliah, tinjauan lapangan, buku-buku dan jurnal acuan yang tertera di dalam referensi pada Karya Tulis Ilmiah Akhir (KTIA) saya.
2. Bukan merupakan duplikasi karya tulis yang sudah dipublikasikan atau yang pernah dipakai untuk mendapatkan gelar Ahli Madya di universitas lain, kecuali pada bagian-bagian sumber informasi yang dicantumkan dengan cara referensi yang semestinya.
3. Bukan merupakan karya terjemahan dari kumpulan buku atau jurnal acuan yang tertera di dalam referensi pada tugas.

Kalau terbukti saya tidak memenuhi apa yang dinyatakan di atas, maka Karya Tulis Ilmiah Akhir (KTIA) ini dianggap batal.

Jakarta, 1 Agustus 2022



Nata Carol Susilo



**UNIVERSITAS KRISTEN INDONESIA
FAKULTAS VOKASI**

PERSETUJUAN DOSEN PEMBIMBING KARYA TULIS ILMIAH AKHIR

**PROSEDUR PENYALURAN KREDIT KONSUMTIF SERTIFIKASI
PENDIDIK NEGERI DI PT BPR HASA MITRA JAWA BARAT**

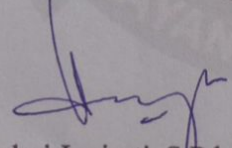
Oleh :

Nama : Nata Carol Susilo
NIM : 1940630029
Program Studi : Perbankan dan Keuangan
Fakultas : Vokasi

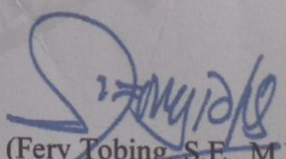
Telah diperiksa dan disetujui untuk diajukan dan dipertahankan dalam Sidang Karya Tulis Ilmiah Akhir (KTIA) guna mencapai gelar Ahli Madya Bisnis (A.Md.Bns.) pada Program Studi Diploma Tiga Perbankan dan Keuangan, Fakultas Vokasi, Universitas Kristen Indonesia.

Jakarta, 1 Agustus 2022

Menyetujui
Dosen Pembimbing


(Riwandari Juniasti, S.Pd., M.M.)
NIDN: 0302066703

Mengetahui
Ketua Program Studi


(Fery Tobing, S.E., M.M.)
NIDN: 0316116601



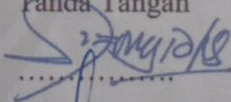
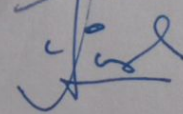
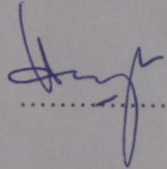
**UNIVERSITAS KRISTEN INDONESIA
FAKULTAS VOKASI**

PERSETUJUAN TIM PENGUJI KARYA TULIS ILMIAH AKHIR

Pada 1 Agustus 2022 telah diselenggarakan Sidang Karya Tulis Ilmiah Akhir untuk memenuhi sebagian persyaratan akademik guna memperoleh gelar Ahli Madya Bisnis (A.Md.Bns.) pada Program Studi Diploma Tiga Perbankan dan Keuangan Fakultas Vokasi Universitas Kristen Indonesia, atas nama :

Nama : Nata Carol Susilo
NIM : 1940630029
Program Studi : Perbankan dan Keuangan
Fakultas : Vokasi

Termasuk ujian Karya Tulis Ilmiah Akhir yang berjudul "PROSEDUR PENYALURAN KREDIT KONSUMTIF SERTIFIKASI PENDIDIK NEGERI DI PT BPR HASA MITRA JAWA BARAT" oleh tim penguji yang terdiri dari:

Nama Penguji	Jabatan Tim Penguji	Tanda Tangan
1. Fery Tobing, S.E., M.M.	Ketua Penguji	
2. Dr. Lis Sintha, S.E., M.M.	Anggota Penguji	
3. Riwandari Juniasti, S.Pd., M.M.	Anggota Penguji	

Jakarta, 1 Agustus 2022



**UNIVERSITAS KRISTEN INDONESIA
FAKULTAS VOKASI**

PENGESAHAN KARYA TULIS ILMIAH AKHIR

KTIA ini diajukan oleh:

Nama : Nata Carol Susilo

NIM : 1940630029

Program Studi : Perbankan dan Keuangan

Fakultas : Vokasi

Judul KTIA : Prosedur Penyaluran Kredit Konsumtif Sertifikasi Pendidik
Negeri di PT BPR Hasa Mitra Jawa Barat

Telah berhasil dipertahankan dihadapan penguji dan diterima sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Ahli Madya Bisnis (A.Md.Bns.) pada Program Studi Diploma Tiga Perbankan dan Keuangan Fakultas Vokasi, disetujui pada hari Senin, 1 Agustus 2022.

Dosen Pembimbing

(Riwandari Juniasti, S.Pd., M.M.)
NIDN: 0302066703

Ketua Program Studi

(Fery Tobing, S.E., M.M.)
NIDN: 0316116601

Mengetahui

Dekan Fakultas Vokasi Universitas Kristen Indonesia



(Maksimus Bisa, S.K.M., Sst.Ft., M.Fis.)
NIDN: 0329047101



PERNYATAAN DAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA TULIS ILMIAH AKHIR

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Nata Carol Susilo
NIM : 1940630029
Program Studi : Perbankan dan Keuangan
Fakultas : Vokasi
Jenis Tugas Akhir : Karya Tulis Ilmiah Akhir
Judul KTIA : Prosedur Penyaluran Kredit Konsumtif Sertifikasi
Pendidik Negeri di PT BPR Hasa Mitra Jawa Barat

Menyatakan Bahwa :

1. Karya Tulis Ilmiah Akhir (KTIA) tersebut adalah benar karya dengan arahan dari dosen pembimbing dan bukan merupakan duplikasi karya tulis yang sudah dipublikasikan atau yang pernah dipakai untuk mendapatkan gelar akademik di perguruan tinggi manapun;
2. Karya Tulis Ilmiah Akhir (KTIA) tersebut bukan merupakan plagiat dari hasil karya pihak lain, dan apabila saya/kami mengutip dari karya orang lain maka akan dicantumkan sebagai referensi sesuai dengan ketentuan yang berlaku;
3. Saya memberikan Hak Noneksklusif Tanpa Royalti kepada Universitas Kristen Indonesia yang berhak menyimpan, mengalih media/format-kan, mengolah dalam bentuk pangkalan data (database), merawat, dan mempublikasikan tugas akhir saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik hak cipta.

Apabila dikemudian hari ditemukan pelanggaran Hak Cipta dan kekayaan Intelektual atau Peraturan Perundang-undangan Republik Indonesia lainnya dan integritas akademik dalam karya saya tersebut, maka saya bersedia menanggung secara pribadi segala bentuk tuntutan hukum dan sanksi akademis yang timbul serta membebaskan Universitas Kristen Indonesia dari segala tuntutan hukum yang berlaku.

Dibuat di Jakarta,
Pada tanggal 1 Agustus 2022
Yang menyatakan



Nata Carol Susilo

KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis panjatkan kepada Allah SWT, atas segala limpahan rahmat dan hidayahnya, serta perlindungan dan pertolongannya sehingga penulis dapat menyelesaikan Tugas Akhir dengan judul “Prosedur Penyaluran Kredit Konsumtif Sertifikasi Pendidik Negeri di PT BPR Hasa Mitra Jawa Barat”.

Penyusunan Tugas Akhir ini dibuat dan disusun sebagai tugas akhir penulis, serta sebagai syarat harus dipenuhi guna menempuh Sidang Ujian Karya Tulis Ilmiah Akhir, serta untuk mendapatkan gelar Ahli Madya Bisnis (A.Md.Bns.) pada Program Studi Diploma Tiga Perbankan dan Keuangan Fakultas Vokasi Universitas Kristen Indonesia.

Dalam penyusunannya, penulis menyadari bahwa Karya Tulis Ilmiah Akhir ini masih jauh dari kata sempurna dan terdapat beberapa kekurangan yang disebabkan oleh keterbatasan kemampuan yang dimiliki oleh penulis. Namun, berkat kontribusi dan dukungan dari berbagai pihak maka penyusunan Karya Tulis Ilmiah Akhir ini dapat terselesaikan dengan baik dan tepat pada waktunya.

Selama menempuh studi di Program Studi Diploma Tiga Perbankan dan Keuangan Fakultas Vokasi Universitas Kristen Indonesia, penulis mendapat pengetahuan dan wawasan yang bermanfaat. Sehingga menjadi bekal untuk penulis mengimplementasikannya dalam kegiatan magang kerja.

Pada kesempatan ini izinkan penulis untuk mengucapkan terima kasih atas segala bantuan yang telah diberikan kepada penulis sehingga dapat menyelesaikan Tugas Akhir ini, yaitu kepada:

1. Keluarga penulis yang telah memberikan motivasi, bantuan moril, dan materil agar semangat menimba ilmu pengetahuan selama perkuliahan hingga selesai.
2. Bapak Dhaniswara K. Harjono, S.H., M.H., M.B.A, selaku Rektor Universitas Kristen Indonesia
3. Bapak Maksimus Bisa S.K.M., Sst.Ft., M.Fis. selaku Dekan Fakultas Vokasi Universitas Kristen Indonesia.
4. Bapak Fery Tobing, S.E., M.M., selaku Ketua Program Studi Diploma Tiga Perbankan dan Keuangan Fakultas Vokasi Universitas Kristen

Indonesia.

5. Ibu Riwandari Juniasti, S.Pd., M.M. selaku Dosen Pembimbing Akademik sekaligus Dosen Pembimbing Tugas Akhir yang telah berkenan meluangkan waktu dan tenangnya untuk membimbing penulis sehingga penulis dapat menyelesaikan Karya Tulis Ilmiah Akhir ini dengan baik.
6. Bapak Ridho dan seluruh staff di Perbarindo yang telah berkenan meluangkan waktu untuk membantu proses magang penulis.
7. Bapak Ibu Dosen penulis, yang telah memberikan bantuan dan ilmu pengetahuan selama penulis menimba ilmu di bangku perkuliahan di Fakultas Vokasi Progam Studi Perbankan dan Keuangan.
8. Pak Ketut Sugiata, Pak Prim Budi Susanto, Ibu Irmawati, Bapak Dani Yuniarto, Bapak Ismail Marzuki, Bapak Adam Japandi, dan seluruh pegawai PT BPR Hasa Mitra Jawa Barat yang telah berkenan mengarahkan penulis dalam menyelesaikan Tugas Akhir.
9. Lusy Karisma dan seluruh teman-teman mahasiswa Program Studi Diploma Tiga Perbankan dan Keuangan Fakultas Vokasi UKI untuk setiap kebersamaan dan pengalaman yang telah dilalui bersama selama ini.
10. Semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu, yang telah membantu penulis dalam menyelesaikan Karya Tugas Akhir.

Kiranya Tugas Akhir ini dapat membantu, serta memberikan ilmu yang bermanfaat bagi pembaca. Akhir kata, dengan rasa syukur penulis mengucapkan terima kasih kepada semua pihak.

Jakarta, 1 Agustus 2022

Nata Carol Susilo

DAFTAR ISI

PERNYATAAN KEASLIAN KARYA TULIS ILMIAH AKHIR	i
PERSETUJUAN DOSEN PEMBIMBING	ii
PERSETUJUAN TIM PENGUJI	iii
PENGESAHAN KARYA TULIS ILMIAH AKHIR	iv
PERNYATAAN DAN PERSETUJUAN PUBLIKASI	v
KATA PENGANTAR	vi
DAFTAR ISI	viii
DAFTAR TABEL	xii
DAFTAR GAMBAR	xii
DAFTAR SINGKATAN	xiii
DAFTAR LAMPIRAN	xiv
ABSTRAK	xv
ABSTRACT	xvi
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	3
1.3 Batasan Masalah	3
1.4 Tujuan dan Manfaat Penelitian	3
1.5 Metode Penelitian	4
1.6 Sistematis Penulisan	5
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	7
2.1 Pengertian Bank	7
2.2 Pengertian Kredit	8
2.3 Fungsi Kredit	9
2.4 Tujuan Kredit	10
2.5 Unsur-Unsur Kredit	10
2.6 Manfaat Perkreditan	11
2.7 Jenis Kredit	12
2.8 Prinsip Perkreditan	14
2.9 Pengertian Penyaluran Kredit	15
2.10 Jaminan Kredit	16
2.11 Pengertian Kredit Konsumtif	16
BAB III PROFIL PERUSAHAAN	19

3.1	Deskripsi PT BPR Hasa Mitra Jawa Barat.....	19
3.2	Sejarah dan Perkembangan PT BPR Hasa Mitra Jawa Barat	19
3.3	Struktur Organisasi PT BPR Hasa Mitra Jawa Barat.....	20
3.4	Visi dan Misi PT BPR Hasa Mitra Jawa Barat	29
3.4.1	Visi PT BPR Hasa Mitra Jawa Barat.....	29
3.4.2	Misi PT BPR Hasa Mitra Jawa Barat	29
3.5	Empat Fondasi Budaya Kerja PT BPR Hasa Mitra Jawa Barat.....	29
3.5.1	Trust/ Kepercayaan.....	30
3.5.2	Integrity	30
3.5.3	Prudence.....	30
3.5.4	Profesionalisme	30
3.6	Produk PT BPR Hasa Mitra Jawa Barat	30
3.6.1	TabunganKu	30
3.6.2	Tabungan Si Mitra	32
3.6.3	Tabungan Sabar	32
3.6.4	Deposito Si Deka	33
3.6.5	Deposito Golden Age	33
3.6.6	Kredit KSG.....	34
3.6.7	Kredit Sertifikasi	35
BAB IV PEMBAHASAN.....		36
4.1	Kredit Konsumtif Sertifikasi Pendidik Negeri di PT BPR Hasa Mitra Jawa Barat	36
4.1.1	Karakteristik dan Persyaratan Kredit Sertifikasi Pendidik Negeri:	36
4.1.2	Metode Pembayaran Angsuran Kredit Sertifikasi Pendidik Negeri	36
4.1.3	Ketentuan Kredit Sertifikasi Pendidik Negeri	37
4.2	Prosedur Penyaluran kredit Konsumtif Sertifikasi Pendidik Negeri di PT BPR Hasa Mitra Jawa Barat.....	37
4.2.1	Permohonan kredit	37
4.2.2	Pengecekan berkas kredit	40
4.2.3	Analisa kredit.....	41
4.2.4	Rapat komite dan keputusan.....	42
4.2.5	Pencairan kredit	44
4.2.6	Pembayaran angsuran automatic standing Instruction	47
4.2.7	Pelunasan dan pelepasan jaminan.....	48
4.3	Hambatan Prosedur Penyaluran kredit Konsumtif Sertifikasi Pendidik Negeri di PT BPR Hasa Mitra Jawa Barat	53

4.4 Cara Mengatasi Hambatan dalam Prosedur Penyaluran kredit Konsumtif Sertifikasi Pendidik Negeri di PT BPR Hasa Mitra Jawa Barat.....	55
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN	58
5.1 Kesimpulan	58
5.2 Saran.....	58
DAFTAR PUSTAKA	60
LAMPIRAN	62



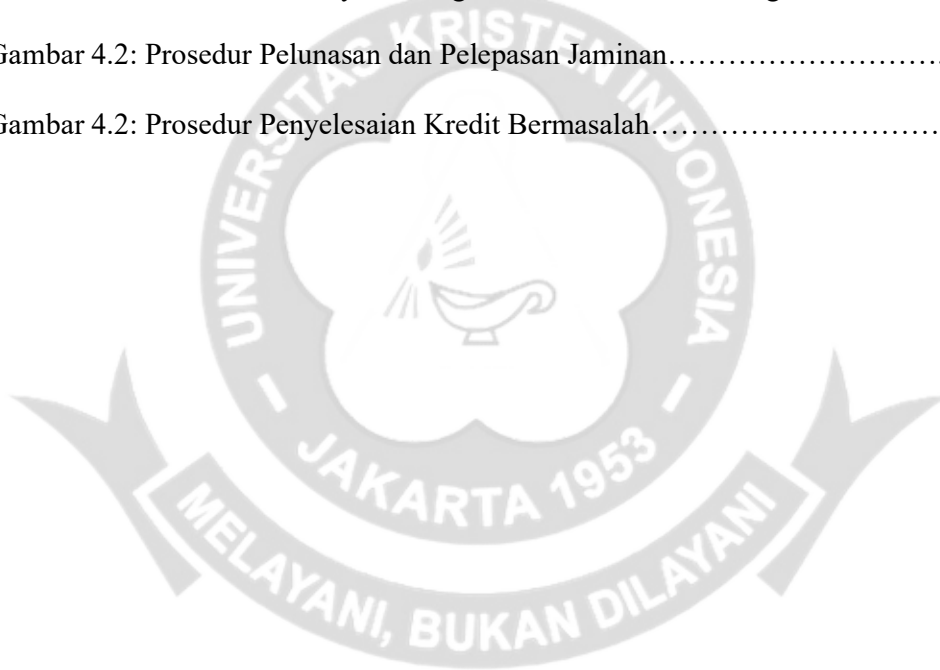
DAFTAR TABEL

Tabel 4.4: Non Performing Loan BPR Hasa Mitra Jawa Barat.....	55
---	----



DAFTAR GAMBAR

Gambar 3.3: Struktur Organisasi PT. BPR Hasa Mitra Jawa Barat.....	20
Gambar 4.2: Prosedur Permohonan Kredit.....	36
Gambar 4.2: Prosedur Persetujuan Kredit Oleh Komite.....	41
Gambar 4.2: Prosedur Pengikatan Kredit Oleh Legal Officer.....	43
Gambar 4.2: Prosedur Pencairan Kredit.....	44
Gambar 4.2: Prosedur Pembayaran Angsuran Automatic Standing Instruction...	45
Gambar 4.2: Prosedur Pelunasan dan Pelepasan Jaminan.....	46
Gambar 4.2: Prosedur Penyelesaian Kredit Bermasalah.....	49



DAFTAR SINGKATAN

AO	: <i>Account Officer</i>
APU	: Anti Pencucian Uang
ASN	: Aparatur Sipil Negara
BPR	: Bank Perkreditan Rakyat
BWK	: Batas Wewenang Kredit
CS	: <i>Customer Service</i>
CV	: <i>Commanditaire Vennootschap</i> /Persekutuan Komanditer
BPR	: Bank Perkreditan Rakyat
BUMD	: Badan Usaha Milik Daerah
BUMN	: Badan Usaha Milik Negara
CBS	: <i>Core Banking System</i>
GCG	: <i>Good Corporate Governance</i>
Info GTK	: Informasi Data Guru dan Tenaga Kependidikan
IT	: <i>Information Technology</i>
KBBI	: Kamus Besar Bahasa Indonesia
KCU	: Kantor Cabang Utama
KSG	: Kredit Serba Guna
KTP	: Kartu Tanda Penduduk
KYC	: <i>Know Your Customer</i>
LBB	: Laporan Bulanan Bank
LPS	: Lembaga Penjamin Simpanan
NPL	: <i>Non Performing Loan</i>
NPWP	: Nomor Pokok Wajib Pajak
OJK	: Otoritas Jasa Keuangan
PNS	: Pegawai Negeri Sipil
PE	: Pejabat Eksekutif
POJK	: Peraturan Otoritas Jasa Keuangan
POLRI	: Kepolisian Negara Republik Indonesia
PT	: Perseroan Terbuka
RBB	: Rencana Bisnis Bank
SBI	: Sertifikat Bank Indonesia
SEOJK	: Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan
SK	: Surat Keputusan
SKAI	: Satuan Kerja Audit Intern
SLIK	: Sistem Layanan Informasi Keuangan
SOP	: Standar Operasional Prosedur
TASPEN	: Tabungan dan Asuransi Pegawai Negeri
TNI	: Tentara Nasional Indonesia
UMKM	: Usaha Mikro Kecil dan Menengah
UD	: Usaha Dagang
UU	: Undang Undang

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1: Daftar Riwayat Hidup.....	60
Lampiran 2: Surat Keterangan Magang.....	61
Lampiran 3: Kartu Bimbingan Tugas Akhir.....	62
Lampiran 4: Surat Riset.....	63



ABSTRAK

Penyaluran kredit perlu dilakukan dengan prinsip kehati-hatian untuk itu diperlukan kebijakan prosedur penyaluran kredit agar kredit yang disalurkan dapat kembali. Penelitian ini bertujuan untuk mengidentifikasi prosedur penyaluran kredit konsumtif sertifikasi pendidik negeri di PT. BPR Hasa Mitra Jawa Barat, apa saja hambatannya dan tata sistem menanggulangi hambatan itu. Metode yang digunakan dalam penelitian, yakni melalui wawancara, observasi, serta mempelajari dokumen dan arsip perkreditan. Wawancara dilakukan dengan orang yang dianggap berkompeten dalam bidangnya yang ditunjuk oleh bank. Metode observasi juga dilakukan dengan ikut berperan aktif di dalam prosedur penyaluran kredit dengan cara magang di BPR tersebut. Hasil pengamatan menunjukkan bahwa prosedur penyaluran kredit konsumtif sertifikasi pendidik negeri ini dimulai dari permohonan kredit, pengecekan berkas kredit, analisa kredit, rapat komite dan keputusan, pencairan kredit, pembayaran *angsuran automatic standing instruction*, serta pelunasan dan pelepasan jaminan. Dalam kegiatan penyalurannya, terdapat beberapa hambatan. Kesimpulannya, prosedur penyaluran kredit konsumtif sertifikasi pendidik negeri di PT. BPR. Hasa Mitra Jawa Barat telah dilakukan sesuai dengan SOP yang ada. Agar proses penyaluran kredit berjalan efektif dan efisien maka bank dapat mengelola pengadministrasian kredit lebih rapi sehingga memudahkan mencari dokumen saat diperlukan, terutama dokumen-dokumen yang terkait dengan diri nasabah, seperti hasil survey tempat tinggal dan dokumen asuransi kredit agar memudahkan untuk mengecek proses pemasangan asuransi dan saat melakukan klaim ke asuransi. Serta, Account Officer bisa mengirimkan pesan kepada debitur minimal seminggu sekali untuk mengetahui kondisi setiap debitur dan mengenal debitur lebih detail dengan mencari informasi bukan hanya 1 sumber informan, tapi 2 -3 informan agar hasilnya lebih akurat.

Kata Kunci : Kredit, Konsumtif, Sertifikasi

ABSTRACT

The disbursement of credit must be executed with principle of prudence, thus a lending policy is necessary to ensure the repayment of loans. This study intends to identify the process of disbursing consumptive credit for the certification of public educators at PT. BPR Hasa Mitra West Java, recognizing the challenges that exist and exploring ways to overcome them. The method used in the study, namely by interviewing, observing, and studying credit documents and archives. Interviews were conducted with people who were considered competent in their fields appointed by the bank. The observation method is also carried out by taking an active role in the credit distribution procedure by means of an internship at the BPR. The results of the observations show that the procedure for disbursing consumptive credit for the certification of public educators starts with credit applications, checking credit files, credit analysis, committee meetings and decisions, disbursing credit, paying installments for automatic standing instructions, and paying off and releasing guarantees. In the distribution activities, there are several obstacles. In conclusion, the procedure for disbursing consumptive credit for certification of public educators at PT. BPR. Hasa Mitra West Java has been carried out in accordance with the existing SOP. The author's suggestion is that so that the credit distribution process runs effectively and efficiently, banks can manage credit administration more neatly, making it easier to find documents when needed, especially documents related to customers, such as the results of residential surveys and credit insurance documents to make it easier to check the process. installation of insurance and when making a claim to insurance. In addition, Account Officers can send messages to debtors at least once a week to find out the condition of each debtor and get to know the debtor in more detail by seeking information not only from 1 source of informant, but 2 -3 informants so that the results are more accurate..

Keywords: Consumer, Credit, Certification