

PELAKSANAAN SISTEM PEMBERIAN
KREDIT PEGAWAI NEGERI SIPIL (PNS)
PADA PT. BANK RAKYAT INDONESIA (PERSERO) Tbk
UNIT SERUT CABANG JEMBER

PROPOSAL
PRAKTEK KERJA NYATA

Diajukan Guna Memenuhi Salah Satu Persyaratan Akademik Untuk Memperoleh
Gelar Ahli Madya Pada Fakultas Ekonomi
Universitas Jember

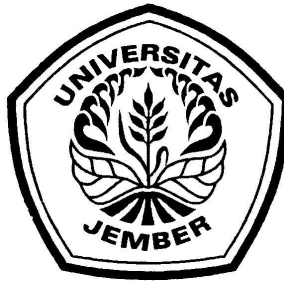
Oleh:

IKA SUSILOWATI

NIM : 110803101074

PROGRAM STUDI DIPLOMA III MANAJEMEN PERUSAHAAN
JURUSAN MANAJEMEN FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS JEMBER

2014



IMPLEMENTATION OF
CREDIT BUSINESS CIVIL SERVANTS (PNS)
AT PT. BANK RAKYAT INDONESIA (PERSERO) Tbk
UNIT SERUT BRANCH JEMBER

PROPOSAL
REAL WORK PRACTICE

Proposed Use Meet One Academic Requirements To Acquire
The Associate Degree at Faculty of Economics
University of Jember

by:

IKA SUSILOWATI

NIM: 110803101074

STUDY DIPLOMA III MANAGEMENT COMPANY
DEPARTMENT OF MANAGEMENT FACULTY OF ECONOMICS
UNIVERSITY JEMBER

2014

JUDUL LAPORAN PRAKTEK KERJA NYATA
PELAKSANAAN SISTEM PEMBERIAN
KREDIT PEGAWAI NEGERI SIPIL (PNS)
PADA PT. BANK RAKYAT INDONESIA (PERSERO) Tbk
UNIT SERUT CABANG JEMBER

Yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : Ika Susilowati
NIM : 110803101074
Jurusan : Diploma III Manajemen Fakultas Ekonomi
Universitas Jember
Program Studi : Manajemen Perusahaan

Telah dipertahankan di depan panitia penguji pada tanggal:

30 Mei 2014

dan dinyatakan telah memenuhi syarat untuk diterima sebagai kelengkapan guna memperoleh gelar Ahli Madya (A.Md.) Program Diploma III pada Fakultas Ekonomi Universitas Jember.

Susunan Panitia Penguji:

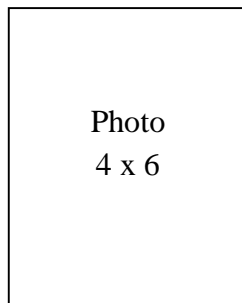
Ketua,

Sekretaris,

Prof.Dr.Isti Fadah,M.Si.
NIP. 196610201990022001

Dewi Prihatini,S.E.,M.M,Ph.D.
NIP. 19690329193032001

Anggota,



Dr.Sri Wahyu Lelly H.S.,S.S.E.,M.Si.
NIP. 197405022000032001

Mengetahui/Menyetujui
Universitas Jember
Fakultas Ekonomi
Dekan,

Dr.Moehammad Fathorrazi M.Si
NIP. 19630141990021001

LEMBAR PESETUJUAN

Nama : Ika Susilowati
NIM : 110803101074
Jurusan : Diploma III Manajemen Fakultas Ekonomi
Universitas Jember
Program Studi : Manajemen Perusahaan
Judul Laporan : “PELAKSANAAN SISTEM PEMBERIAN
KREDIT PEGAWAI NEGERI SIPIL (PNS)
PADA PT. BANK RAKYAT INDONESIA
(PERSERO), Tbk UNIT SERUT CABANG
JEMBER”

Jember, 03 April 2014

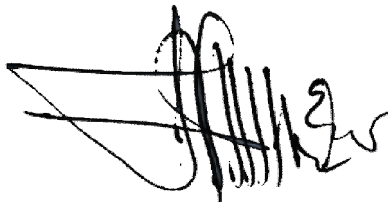
Proposal Praktek Kerja Nyata

Disetujui oleh,

Ketua Program Studi

Manajemen Perusahaan

Fakultas Ekonomi



Drs. Didik Pudjo Musmedi, M.S.

NIP. 196102021986031001

MOTTO

“Lapangkanlah dadaku untukku, mudahkanlah untukku urusanku, dan lepaskanlah kekakuanku dari lidahku agar mereka mengerti perkataanku”.

(Q.S. At-Thoha: 25-26)

“Jadikan sabar dan sholat sebagai penolongmu, sesungguhnya Allah beserta orang-orang yang sabar”.

(Q.S. Al-Baqarah: 153)

“Jika engkau didatangi kesukaran, maka hidangkanlah kesabaran”.

(Mutiara Hikmah)

“Tak ada rahasia untuk menggapai sukses. Sukses itu dapat terjadi karena persiapan, kerja keras, dan mau belajar dari kegagalan”.

(General Collin Power)

LEMBAR PERSEMBAHAN

Alhamdulillah hanya dengan ijin Allah SWT, akhirnya serangkaian karya sederhana ini terselesaikan juga. Tiada kata yang pantas terucapkan selain rasa syukur yang tak terhingga kepada Allah SWT.

Semoga karya sederhana ini menjadi awal yang indah dan akhir yang mulia bagiku untuk meniti langkah selanjutnya.

Kupersembahkan karya sederhana ini kepada:

1. Bapak Ibuku Samsurianto dan Asmawati, dengan segenap cinta kasihnya sehingga membuat aku bisa bertahan. Hanya ketulusan yang memberi cahaya penerang hidupku.
2. Adikku tercinta Fajriatuz Sholeha dan Keponakanku Chacha, yang selalu membuat aku tersenyum.
3. Kekasihku Hairul Anwar, yang berada di sampingku dengan sabar dan penuh cinta kasih sayang.
4. Keluarga besarku yang memberi semangat tiada henti.
5. Sahabatku yang selalu menemaniku, Danis, Budi, Nanda, dan Uswa.
6. Bapak Leo, Mbak Dina, Mbak Dewi, Mbak Wiwid, Mbak Putri, Mas Widadi, Mas Ari, Mas Pino, Mas Ade, dan Mas Yudi, yang sangat baik ketika aku PKN di BRI Unit Serut.
7. Almamaterku yang selama ini telah membantuku dalam memberikan ilmu yang bermanfaat.

KATA PENGANTAR

Puji syukur kehadiran Allah SWT yang senantiasa melimpahkan rahmat, taufik serta hidayah-Nya, sehingga Laporan Praktek Kerja Nyata ini yang berjudul "Pelaksanaan Sistem Pemberian Kredit Pegawai Negeri Sipil (PNS) pada PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero), Tbk Unit Serut Cabang Kember" dapat terselesaikan dengan baik dan tepat pada waktunya.

Serta tak lupa pada kesempatan ini penyusun mengucapkan terima kasih kepada pihak-pihak yang telah membantu, membimbing serta dukungan dan bantuannya atas terselesaikannya Laporan Praktek Kerja Nyata ini diantaranya yang terhormat:

1. Dekan Fakultas Ekonomi, Bapak Prof. Dr. H. Moh. Saleh, M.Sc.
2. Bapak Hendrwan S.P., S.E, M.Si., Ak., selaku Ketua Jurusan Program Studi Akuntansi di Fakultas Ekonomi Universitas Jember.
3. Ibu Indah Purnamawati, S.E., M.Si., Ak., selaku Dosen Wali selama penulis menempuh masa studi di Fakultas Ekonomi Universitas Jember.
4. Bapak/Ibu Dosen Fakultas Ekonomi yang banyak mengajarkan berbagai ilmu kepada penulis selama menempuh studi di Fakultas Ekonomi Universitas Jember.
5. Bapak Eko Wahyudi, selaku Ka. Unit PT. Bank Rakyat Indonesia Unit Serut-Panti, yang telah memberikan tempat bagi penulis untuk mengadakan Praktek Kerja Nyata.
6. Ibu Ida Fitriah, Ibu Nurul, Mas Feby, Mas Bayu, Mas Yudi, selaku karyawan PT. Bank Rakyat Indonesia Unit Serut-Panti yang telah banyak membantu penulis dalam pelaksanaan Praktek Kerja Nyata.
7. Bapak/Ibu Karyawan PT. Bank Rakyat Indonesia Cabang Jember yang telah banyak membantu dalam hal pengurusan ijin Praktek Kerja Nyata.
8. Keluarga besarku baik yang di Pujer maupun di Maesan khususnya untuk "CHA & PHIO" senyum kalian begitu berarti untukku.

9. Sahabat-sahabatku di D3 Akuntansi C, Aku akan selalu merindukan kalian
10. Semua pihak yang telah membantu baik selama penulis menjalani program studi, Praktek Kerja Nyata dan penulisan laporan akhir.

Penulis menyadari bahwa dalam penulisan ini masih jauh dari sempurna dan banyak kekurangan, mengingat keterbatasan kemampuan dan pengetahuan penulis. Oleh karena itu, penulis berharap banyak kritik dan saran yang membangun dari semua pihak demi kesempurnaan laporan ini. Akhir kata semoga laporan ini dapat bermanfaat bagi semua pihak.

DAFTAR ISI

LEMBAR JUDUL.....	i
LEMBAR PENGESAHAN.....	iii
LEMBAR PERSETUJUAN	iv
MOTTO	v
LEMBAR PERSEMBAHAN	vi
KATA PENGANTAR.....	vii
DAFTAR ISI.....	ix
DAFTAR GAMBAR.....	xiii
DAFTAR TABEL	xiv
DAFTAR LAMPIRAN	xv
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Tujuan dan Kegunaan.....	3
1.2.1 Tujuan Praktek Kerja Nyata.....	3
1.2.2 Kegunaan Praktek Kerja Nyata.....	3
1.3 Objek dan Jangka Waktu Pelaksanaan Praktek Kerja Nyata	4
1.3.1 Objek Praktek Kerja Nyata	4
1.3.2 Jangka Waktu Praktek Kerja Nyata.....	4
1.4 Pelaksanaan Kegiatan Praktek Kerja Nyata	5
1.5 Bidang Ilmu	5
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	6
2.1 Pengertian, Fungsi, dan Tujuan Kredit.....	6
2.1.1 Pengertian Kredit.....	7
2.1.2 Fungsi Kredit.....	8
2.1.3 Tujuan Kredit	8
2.2 Unsur dan Jenis Kredit	9
2.2.1 Unsur-unsur Kredit.....	9
2.2.2 Jenis-jenis Kredit.....	11

2.3 Prinsip-prinsip dalam Pemberian Kredit	13
2.4 Tahap-tahap dalam Pemberian Kredit.....	16
2.5 Kredit Investasi.....	19
2.5.1 Pengertian Kredit Investasi	19
2.5.2 Peranan Kredit <i>Investasi</i> dalam Meningkatkan Pendapatan Operasional Bank	20
2.6 Pendapatan.....	20
2.7 Sistem Pelaksanaan Kredit Pegawai Negeri Sipil (PNS).....	22
2.7.1 Pengertian Umum dan Cakupan.....	23
2.7.3 Kriteria Calon Debitur	23
2.7.4 Mitigasi Risiko	24
2.7.4.1 Pengamanan <i>Cash Flow</i>	25
2.7.4.2 Asuransi Jiwa.....	25
2.7.4.3 Perjanjian Kerja Sama (PKS)	26
BAB III GAMBARAN UMUM PERUSAHAAN	29
3.1 Gambaran Umum Perusahaan	29
3.1.1 Sejarah Perusahaan.....	29
3.1.2 Visi dan Misi.....	31
3.1.2.1 Visi	31
3.1.2.2 Misi	31
3.2 Struktur Organisasi, Uraian Tugas, dan Tanggungjawab.....	31
3.2.1 Struktur Organisasi.....	31
3.2.2 Uraian Tugas dan Tanggung jawab Kantor Cabang dan BRI Unit....	32
3.3 Uraian Proses Berjalan	34
3.3.1 Proses Bisnis	34
3.3.1.1 Pembukaan Rekening.....	34
3.3.1.2 Penyetoran	36
3.3.1.3 Penarikan	37
3.3.1.4 Pemblokiran Rekening atau Saldo.....	38
3.3.1.5 Penggantian Buku Tabungan Hilang	39
3.3.1.6 Penutupan Rekening	40

3.4 Kegiatan Bagian yang Dipilih	40
3.4.1 Pasar Sasaran.....	41
3.4.2 Kriteria Calon Debitur	41
BAB IV HASIL KEGIATAN PRAKTEK KERJA NYATA.....	43
4.1 Sistem Pelaksanaan Kredit Pegawai Negeri Sipil (PNS)	43
4.1.1 Pasar Sasaran.....	43
4.1.2 Kriteria Calon <i>Debitur</i>	44
4.1.3 <i>Mitigasi Risiko</i>	45
4.1.3.1 Pengamanan <i>Cash Flow</i>	45
4.1.3.2 Asuransi Jiwa.....	46
4.1.3.3 Perjanjian Kerja Sama (PKS)	47
4.1.4 Ketentuan Kredit.....	48
4.1.4.1 Bentuk Kredit	48
4.1.4.2 Jangka Waktu Kredit.....	48
4.1.4.3 Suku Bunga	49
4.1.4.4 Denda/ <i>Penalty</i>	51
4.1.4.5 <i>Provisi</i> dan Biaya Administrasi	51
4.1.4.6 Bea Materai	51
4.1.4.7 Agunan	52
4.1.5 Analisis dan Putusan Kredit.....	52
4.1.5.1 Analisis Kelayakan Pemberian Kredit	52
4.1.5.2 <i>Plafon</i> Kredit	53
4.1.5.3 Sistem dan Prosedur (Sisdur) Pelayanan Kredit.....	55
4.1.6 <i>Realisasi</i> dan <i>Dokumentasi</i> Kredit	58
4.1.7 <i>Monitoring</i> dan Pembinaan.....	59
4.1.7.1 Kredit Pegawai Negeri Sipil (PNS) Bermasalah	59
4.1.7.2 Tanggung Jawab PKL.....	60
4.1.8 Pengelolaan Kredit Bermasalah	61
4.1.8.1 Batas Ekspansi.....	61
4.1.8.2 <i>Restrukturisasi</i> Kredit Bermasalah	62
4.1.8.3 Penyelesaian Kredit Bermasalah	64

4.1.8.4 Penghapusanbukuan Kredit Macet	66
4.1.9 Ketentuan Lain-Lain.....	66
4.1.9.1 Pelunasan Maju.....	67
4.1.9.2 <i>Suplesi</i>	68
4.1.9.3 <i>Refund</i> Premi	68
4.1.9.4 <i>Take Over</i>	69
4.1.9.5 Jasa Pemotongan Gaji/Uang Pensiun.....	69
4.1.9.6 Pelimpahan Kredit Antar Unit Kerja BRI	72
4.1.9.7 Kewenangan Memutus.....	73
4.1.9.8 Surat Pengakuan Hutang (SPH-03)	74
4.2 Mekanisme Pelayanan Kredit Pegawai Negeri Sipil (PNS).....	74
4.2.1 Prosedur Permohonan	74
4.2.2 Prosedur Analisa dan Putusan	76
4.2.3 Prosedur Realisasi	77
4.2.4 Prosedur Angsuran	79
BAB V KESIMPULAN.....	80
DAFTAR PUSTAKA.....	81
LAMPIRAN-LAMPIRAN	

DAFTAR GAMBAR

Gambar 3.1 Struktur Organisasi	32
Gambar 4.1 Prosedur Permohonan	75
Gambar 4.2 Prosedur Analisa dan Putusan	76
Gambar 4.3 Prosedur Realisasi	77
Gambar 4.4 Prosedur Angsuran	79

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Jadwal Pelaksanaan Kegiatan Praktek Kerja Nyata.....	5
Tabel 4.1 Suku Bunga Untuk Pegawai	49
Tabel 4.2 Suku Bunga Untuk Pensiunan.....	49
Tabel 4.4 Provisi dan Biaya Administrasi.....	51
Tabel 4.6 Batas NPL Kanca/KCP/BRI Unit	51

DAFTAR LAMPIRAN

1. Surat Perjanjian Kerjasama	Lampiran 1
2. Penilaian Kelayakan Instansi/Perusahaan	Lampiran 2
3. Form Permohonan, Analisis, dan Putusan BRIGUNA	Lampiran 3
4. Surat Kuasa Potong Gaji/Upah dan Atau Hak-Hak Lainnya	Lampiran 4
5. Surat Kuasa Debet Rekening (Untuk Pegawai)	Lampiran 5
6. Surat Kuasa Debet Rekening (Untuk Pensiunan)	Lampiran 5.a
7. Surat Kuasa Potong Uang Pensiun	Lampiran 6
8. Surat Pengakuan Hutang	Lampiran 7
9. Addendum Surat Pengakuan Hutang	Lampiran 8
10. Surat Pernyataan yang Berhutang/Debitur (Untuk Pegawai)	Lampiran 9
11. Surat Pernyataan yang Berhutang/Debitur (Untuk Pensiunan) ..	Lampiran 9.a
12. Surat Pernyataan Kesanggupan Pemotong Gaji/Uang Pensiun yang Ditunjuk	Lampiran 10
13. Surat Rekomendasi Atasan	Lampiran 11
14. Prosedur Pembukaan BRIGUNA	Lampiran 12
15. Penjelasan dan Contoh Perhitungan	Lampiran 13
16. Keterangan Lainnya - Nilai Hasil Praktek Kerja Nyata (PKN) ..	Lampiran 14
17. Surat Ijin Pelaksanaan Praktek	Lampiran 15
18. Surat Persetujuan Penyusunan Laporan PKN	Lampiran 16
19. Kartu Konsultasi	Lampiran 17