



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

LAPORAN TUGAS AKHIR



PROSES SIMULASI MENGGUNAKAN SISTEM APLIKASI BJB TERHADAP PRODUK KREDIT GUNA BHAKTI DALAM MENDUKUNG KEPUTUSAN PENYALURAN KREDIT PADA PT. BANK BJB KCP CIMANGGIS

**POLITEKNIK
NEGERI
JAKARTA**

Disusun Oleh:

**SALISYA ANABILA
2304321051**

**PROGRAM STUDI KEUANGAN DAN PERBANKAN
PROGRAM PENDIDIKAN DIPLOMA TIGA
JURUSAN AKUNTANSI
POLITEKNIK NEGERI JAKARTA
TAHUN 2026**



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

LAPORAN TUGAS AKHIR



PROSES SIMULASI MENGGUNAKAN SISTEM APLIKASI BJB TERHADAP PRODUK KREDIT GUNA BHAKTI DALAM MENDUKUNG KEPUTUSAN PENYALURAN KREDIT PADA PT. BANK BJB KCP CIMANGGIS

Disusun sebagai syarat untuk memperoleh gelar Ahli Madya (A.Md) dari
Politeknik Negeri Jakarta

**POLITEKNIK
NEGERI
JAKARTA**

Disusun Oleh:

Salisya Anabila/2304321051

**PROGRAM STUDI KEUANGAN DAN PERBANKAN
PROGRAM PENDIDIKAN DIPLOMA TIGA
JURUSAN AKUNTANSI
POLITEKNIK NEGERI JAKARTA
TAHUN 2026**



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

LEMBAR PERNYATAAN ORISINALITAS

Saya menyatakan bahwa yang tertulis di dalam Laporan Tugas Akhir ini adalah hasil karya saya sendiri bukan jiplakan karya orang lain baik sebagian atau seluruhnya. Pendapat, gagasan, atau temuan orang lain yang terdapat di dalam Laporan Tugas akhir ini telah saya kutip dan saya rujuk sesuai dengan etika ilmiah.

Nama : Salisya Anabila
NIM : 2304321051
Program Studi : D3 Keuangan dan Perbankan

Depok, 16 Juni 2026

Mahasiswa,



Salisya Anabila

NIM. 2304321051

POLITE
NEGERI
JAKARTA



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

LEMBAR PENGESAHAN

Laporan Tugas Akhir ini diajukan oleh:

Nama : Salisya Anabila
NIM : 2304321051
Program Studi : D3 Keuangan dan Perbankan
Judul Tugas Akhir : Proses Simulasi Menggunakan Sistem Aplikasi BJB Terhadap Produk Kredit Guna Bhakti dalam Mendukung Keputusan Penyaluran Kredit pada PT. Bank BJB KCP Cimanggis

Telah berhasil dipertahankan di hadapan Dewan Penguji dan diterima sebagai bagian persyaratan yang diperlukan untuk memperoleh gelar Ahli Madya pada Program Studi Keuangan dan Perbankan Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Jakarta.

DEWAN PENGUJI

Kepala Penguji : Heri Abrianto, S.E.,M.M
Anggota Penguji : Efriyanto, S.E.,M.M

DISAHKAN OLEH KEPALA JURUSAN AKUNTANSI

Ditetapkan di : Depok

Tanggal : 26 Juni 2026

Kepala Jurusan Akuntansi

Dr. Bambang Waluyo, S.E., Ak., CA., M.Si.
NIP. 197009131999031002



LEMBAR PERSETUJUAN LAPORAN TUGAS AKHIR

Pada tanggal 16/06/2026 tugas akhir yang disusun oleh:

Nama : Salisya Anabila
NIM : 2304321051
Program Studi : D3 Keuangan dan Perbankan
Judul : Proses Simulasi Menggunakan Sistem Aplikasi BJB Terhadap Produk Kredit Guna Bhakti dalam Mendukung Keputusan Penyaluran Kredit pada PT. Bank BJB KCP Cimanggis

Telah disetujui untuk diteruskan ke tahap sidang akhir sesuai dengan jadwal yang akan ditetapkan kemudian.

Disetujui Oleh:

Dosen Pembimbing

Efriyanto, S.E., M.M

NIP. 196501051991031005

Disetujui Oleh:

KPS D3 Keuangan dan Perbankan

Heti Suryani Fitri, S.S.T., M.M

NIP. 199004252024062002

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

KATA PENGANTAR

Puji syukur atas kehadiran Allah SWT., karena berkat rahmat dan karunia-Nya penulis dapat menyelesaikan tugas akhir ini yang berjudul **“Proses Simulasi Menggunakan Sistem Aplikasi BJB Terhadap Produk Kredit Guna Bhakti dalam Mendukung Keputusan Penyaluran Kredit pada PT. Bank BJB KCP Cimanggis”** dengan baik dan tepat waktu sebagai salah satu syarat memperoleh gelar Ahli Madya (A.Md) pada Program Studi Keuangan dan Perbankan jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Jakarta.

Penulis menyadari bahwa laporan ini tidak dapat terselesaikan tanpa adanya dukungan, bantuan, dan doa dari berbagai pihak. Oleh karena itu, pada kesempatan ini penulis ingin menyampaikan ucapan terima kasih yang tulus kepada:

1. Bapak Dr. Syamsurizal, S.E., M.M. selaku Direktur Politeknik Negeri Jakarta
2. Bapak Dr. Bambang Waluyo, S.E., AK., CA., SAS., M.Si selaku Kepala Jurusan Akuntansi.
3. Ibu Heti Suryani Fitri, S.ST.,M.M selaku Kepala Program Studi D3 Keuangan dan Perbankan.
4. Bapak Efriyanto, S.E.,M.M selaku Dosen Pembimbing Tugas Akhir yang telah meluangkan waktu serta bimbingan kepada penulis.
5. Seluruh Dosen dan Staff Administrasi Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Jakarta yang telah memberikan ilmu pengetahuan dan bimbingan.
6. Keluarga penulis yang selalu memberikan doa, dukungan moral maupun material, serta semangat yang tidak pernah putus dalam setiap langkah dan proses yang penulis jalani hingga saat ini.
7. Ibu Eva, Ibu Afi, Ibu Fitri, Bapak Tomy selaku penyelia dan pembimbing penulis serta segenap staff Bank Jawa Barat dan Banten KCP Cimanggis yang telah menerima penulis dengan hangat dan berbagi ilmu yang untuk memperkaya wawasan penulis.
8. Desinta Dwi, Diah Ayu dan Naila Karima selaku rekan perjalanan masa perkuliahan yang senantiasa memberikan semangat, bantuan dan kebersamaan yang berharga selama masa perkuliahan.



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

9. Teman-teman organisasi penulis, Satuan Pengawas Internal UKM Anjagsana Sosial PNJ dan Departemen Pemuda & Olahraga HMJA PNJ yang menjadi tempat berkembang penulis di organisasi.

10. Seluruh pihak yang tidak dapat disebutkan satu per satu yang telah membantu penulis dalam Tugas Akhir.

Penulis berharap bahwa hasil penulisan ini dapat memberikan kontribusi positif bagi pengembangan ilmu pengetahuan dalam bidang perbankan serta menjadi sumber referensi bagi pihak yang kepentingan dan memberikan wawasan baru mengenai simulasi kredit. Akhir kata, penulis menyadari bahwa dalam laporan ini masih jauh dari kata sempurna. Oleh karena itu, penulis mengharapkan kritik dan saran membangun sebagai tambahan wawasan bagi pembacanya.

Depok, 16 Juni 2026

Salisya Anabila
NIM. 2304321051

**POLITEK
NEGERI
JAKARTA**



PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

Sebagai sivitas akademik Politeknik Negeri Jakarta, saya yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Salisya Anabila
NIM : 2304321051
Program Studi : D3 Keuangan dan Perbankan
Jurusan : Akuntansi
Jenis Karya : Tugas Akhir

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Politeknik Negeri Jakarta **Hak Bebas Royalti Noneksklusif (*Non-exclusive Royalty Free Right*)** atas karya ilmiah saya yang berjudul:

“Proses Simulasi Menggunakan Sistem Aplikasi BJB Terhadap Produk Kredit Guna Bhakti dalam Mendukung Keputusan Penyaluran Kredit pada PT. Bank BJB KCP Cimanggis”

Dengan hak bebas royalti *noneksklusif* ini Politeknik Negeri Jakarta berhak menyimpan, mengalihmedia atau mengformatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*), merawat, dan mempublikasikan skripsi saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik Hak Cipta. Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Depok

Pada tanggal : 16 Juni 2026

Yang Menyatakan

Salisya Anabila

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

Salisya Anabila

Program Studi D3 Keuangan dan Perbankan

“Proses Simulasi Menggunakan Sistem Aplikasi BJB Terhadap Produk Kredit Guna Bhakti dalam Mendukung Keputusan Penyaluran Kredit pada PT. Bank BJB KCP Cimanggis”

ABSTRAK

Tugas akhir ini bertujuan untuk menganalisis proses simulasi menggunakan sistem aplikasi Bank BJB terhadap produk Kredit Guna Bhakti (KGB) dalam mendukung keputusan penyaluran kredit di Bank BJB Kantor Cabang Pembantu Cimanggis, mengidentifikasi permasalahan yang terjadi selama proses tersebut, serta mengusulkan alternatif penyelesaian yang efisien. Metode penulisan yang digunakan adalah deskriptif dengan pendekatan kualitatif melalui teknik pengumpulan data berupa wawancara langsung dengan *Account Officer*, studi pustaka, dan online research. Hasil pembahasan menunjukkan bahwa proses simulasi KGB dilaksanakan secara bertahap melalui integrasi empat sistem aplikasi, yaitu *Microsoft Excel* sebagai alat pra keputusan, Sistem Layanan Informasi Keuangan (SLIK) OJK untuk pengecekan riwayat kredit, serta *Loan Manajement System* (LMS) untuk analisis dan keputusan kredit. Proses simulasi menggunakan *Repayment Capacity* (RPC) sebesar 90% dari gaji bersih dan analisis 5C. permasalahan yang ditemukan meliputi ketidaklengkapan dokumen, ketidaksesuaian data pada sistem *Equation* BJB, gangguan teknis pada aplikasi, serta kegagalan pemotongan angsuran melalui mekanisme *payroll* yang menyebabkan pemblokiran rekening debitur. Kesimpulannya, simulasi kredit berperan penting sebagai dasar pertimbangan objektif sebelum keputusan penyaluran KGB ditetapkan, namun efektivitasnya bergantung pada kelengkapan dokumen dan keandalan sistem aplikasi yang digunakan.

Kata kunci: Kredit Guna Bhakti, simulasi kredit, sistem aplikasi perbankan, keputusan penyaluran kredit, *Repayment Capacity*



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta

2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

Salisya Anabila

Program Studi D3 Keuangan dan Perbankan

"Simulation Process Using the BJB Application System on Guna Bhakti Credit Products in Supporting Credit Disbursement Decisions at PT. Bank BJB KCP Cimanggis"

ABSTRACT

This final project aims to analyze the simulation process using the Bank BJB application system for the Kredit Guna Bhakti (KGB) product in supporting credit disbursement decisions at Bank BJB Sub-Branch Office Cimanggis, identify problems encountered during the process, and propose efficient solutions. The writing method employed is descriptive with a qualitative approach, using data collection techniques consisting of direct interviews with the Account Officer, literature study, and online research. The results indicate that the KGB simulation process is carried out sequentially through the integration of four application systems: Microsoft Excel as a pre-analysis tool, the Financial Information Service System (SLIK) of OJK for credit history verification, the BJB Broker Insurance (BIB) application for credit registration and approval, and the Loan Management System (LMS) for credit analysis and decision-making. The simulation adopts a Repayment Capacity (RPC) threshold of 90% of the debtor's net salary along with the 5C principle analysis. Problems identified include incomplete documentation, data discrepancies in the BJB Equation system, technical disruptions in the application, and failed installment deductions via the payroll mechanism that result in account blocking. In conclusion, credit simulation plays a critical role as an objective basis for decision-making before KGB disbursement is finalized, yet its effectiveness depends on the completeness of documents and the reliability of the supporting application systems.

Keywords: *Kredit Guna Bhakti, credit simulation, banking application system, credit disbursement decision, Repayment Capacity*



DAFTAR ISI

LAPORAN TUGAS AKHIR.....	ii
LEMBAR PERNYATAAN ORISINALITAS	iii
LEMBAR PENGESAHAN	iv
LEMBAR PERSETUJUAN LAPORAN TUGAS AKHIR.....	v
KATA PENGANTAR.....	vi
PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI.....	viii
ABSTRAK	viii
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR GAMBAR.....	xii
DAFTAR TABEL	xiii
DAFTAR LAMPIRAN	xiv
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Tujuan Penulisan	4
1.3 Manfaat Penulisan	4
1.4 Metode Penulisan	5
1.5 Sistematika Penulisan.....	6
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	8
2.1 Tinjauan Umum Kredit	8
2.2 Jenis-jenis Kredit.....	9
2.2.1 Berdasarkan Tujuan Penggunaan.....	9
2.2.2 Berdasarkan Jangka Waktu.....	10
2.2.3 Berdasarkan Agunan.....	10
2.2.4 Berdasarkan Sektor Usaha	10
2.3 Prinsip 5C dalam Analisis Kredit.....	11
2.4 Kredit Guna Bhakti Bank BJB	12
2.4.1 Syarat dan Ketentuan Umum KGB	13
2.5 Aplikasi dan Sistem Informasi dalam Proses Kredit.....	14
2.5.1 Simulasi Kredit melalui Microsoft Excel	14
2.5.2 <i>System Equation</i> Bank BJB	15
2.5.3 Sistem Layanan Informasi Keuangan OJK.....	15
2.5.4 Aplikasi <i>Broker Insurance</i> BJB (BIB).....	16
2.5.5 <i>Loan Manajemen System</i> (LMS)	17
2.6 Keputusan penyaluran Kredit.....	17
2.7 Proses Akad Kredit.....	18
2.8 Pencairan Kredit Guna Bhakti.....	19
BAB III GAMBARAN UMUM INSTANSI.....	20
3.1 Profil dan Sejarah PT Bank Pembangunan Jawa Barat dan Banten.....	20
3.1.1 Visi dan Misi PT Bank Pembangunan Jawa Barat dan Banten	20
3.1.2 Logo PT Bank Pembangunan Jawa Barat dan Banten	21
3.3 Profil Organisasi Bank BJB KCP Cimanggis	22
3.3.1 <i>Branch Manager</i>	23
3.3.2 <i>Supervisor</i>	23
3.3.3 Staf Administrasi Operasional	24
3.3.4 <i>Account Officer</i>	24
3.3.5 Teller.....	24

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta

2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta

2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

3.3.6 Customer Service	24
3.4 Bidang Usaha Perusahaan	24
BAB IV PEMBAHASAN.....	29
4.1 Gambaran Umum Proses Penyaluran Kredit Guna Bhakti	29
4.2 Flowchart Proses Penyaluran Kredit Guna Bhakti.....	29
4.2.1 Tahap Pencarian Calon Nasabah	31
4.2.2 Tahap Simulasi Kredit Menggunakan Sistem BJB.....	31
4.2.3 Tahap Pengecekan SLIK OJK	32
4.2.4 Tahap Input Sistem BIB	33
4.2.5 Tahap Analisis 5C Oleh Supervisor Kredit	33
4.2.6 Tahap Input Sistem LMS	33
4.2.7 Tahap Penandatanganan Akad Kredit.....	34
4.3 Peran Simulasi dalam Mendukung Keputusan Penyaluran Kredit.....	35
4.3.1 Dasar Pertimbangan Keputusan Kredit di Bank BJB KCP Cimanggis	35
4.3.2 Kriteria Calon Debitur Diterima	36
4.3.3 Kriteria Calon Debitur Ditolak	37
4.4 Permasalahan dan Upaya Penyelesaian dalam Proses Kredit Guna Bhakti	37
4.4.1 Permasalahan pada Proses Kredit Guna Bhakti.....	38
4.4.2 Upaya Penyelesaian yang diterapkan oleh Bank BJB	38
BAB V PENUTUP.....	40
5.1 Kesimpulan.....	40
5.2 Saran.....	41
DAFTAR REFERENSI	42
LAMPIRAN.....	43

**POLITEKNIK
NEGERI
JAKARTA**



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

DAFTAR GAMBAR

Gambar 3. 1 Logo Bank BJB	22
Gambar 4. 1 Flowchart KGB KCP Cimanggis	30
Gambar 4. 2 Tahap Simulasi Kredit.....	31
Gambar 4. 3 Alur Loan Management System.....	34





Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

DAFTAR TABEL

Tabel 2. 1 Fitur Kredit Guna Bhakti	12
Tabel 2. 2 Struktur Organisasi Bank BJB KCP Cimanggis	23
Tabel 3. 1 Produk <i>Funding</i>	25
Tabel 3. 2 Produk Konsumtif.....	26
Tabel 3. 3 Produk UMKM <i>Lending</i>	26
Tabel 3. 4 Produk Komersional & Koorporasi <i>Lending</i>	27
Tabel 3. 5 Produk Jasa & Digital Banking.....	28
Tabel 4. 1 Kriteria Calon Debitur Diterima	37





Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Surat Pernyataan Dosen Pembimbing	44
Lampiran 2 Lembar Bimbingan Tugas Akhir.....	45
Lampiran 3 Lembar Persetujuan Sidang Akhir.....	46
Lampiran 4 Lembar Revisi Sidang TA - Dosen Pembimbing	47
Lampiran 5 Lembar Revisi Sidang TA - Dosen Penguji	47
Lampiran 6 Surat Pernyataan Penggunaan Generativ AI	49
Lampiran 7 Hasil Simulasi Microsoft Excel.....	50



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

BAB I PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang

Perbankan memiliki peran yang sangat strategis dalam mendukung pertumbuhan dan stabilitas perekonomian nasional, khususnya melalui kegiatan penyaluran kredit kepada masyarakat. Kredit yang disalurkan oleh bank berfungsi sebagai sumber bagi berbagai kebutuhan ekonomi, baik konsumtif maupun produktif. Namun di balik fungsi intermediasi tersebut, penyaluran kredit juga mengandung risiko seperti pada salah satu contohnya adalah risiko kredit macet, oleh karena itu setiap penyaluran kredit harus melalui proses analisis yang tersistematis agar keputusan yang diambil tepat serta bank juga harus memperhatikan prinsip kehati-hatian (*prudential banking principle*). Peran tersebut sejalan dengan ketentuan dalam Undang-undang Nomor 10 Tahun 1998 tentang Perbankan, kredit didefinisikan sebagai penyedia uang atau tagihan yang dapat dipersamakan dengan itu, berdasarkan persetujuan atau kesepakatan pinjam-meminjam antara bank dengan pihak lain dan mewajibkan pihak meminjam untuk melunasi utangnya setelah jangka waktu tertentu di tambah dengan pemberian bunga (Dwi Ceysa *et al.*, n.d.).

Perbankan harus memastikan bahwa calon debitur memiliki kemampuan dan kemauan untuk mengembalikan pinjaman sesuai dengan perjanjian yang telah disepakati. Oleh karena itu, bank harus selektif dalam melakukan proses kredit untuk calon debiturnya sehingga risiko gagal bayar dapat diminimalisasikan, Bank Jawa Barat dan Banten (Bank BJB) sebagai salah satu bank pembangunan daerah memiliki peranan strategis dalam menyalurkan kredit kepada berbagai segmen masyarakat, termasuk Aparatur Sipil Negara (ASN), karyawan swasta, maupun pelaku usaha.

Permintaan kredit konsumtif di kalangan Aparatur sipil Negara (ASN) terus mengalami peningkatan dari tahun ke tahun, menurut data Badan Pusat Statistik (BPS) mencatat bahwa jumlah ASN di Indonesia mencapai lebih dari 5,5 juta jiwa pertahun 2025. Kondisi tersebut besarnya potensi kebutuhan akses untuk keperluan renovasi rumah, pembelian kendaraan, maupun kebutuhan konsumtif lainnya.



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

Besarnya jumlah tersebut menjadikan segmen ini sebagai salah satu pasar potensial bagi perbankan dalam penyaluran kredit konsumtif (BPS, 2025).

Dalam penerapannya, setiap pengajuan kredit di Bank BJB termasuk di Kantor Cabang Pembantu (KCP) Cimanggis yang tidak hanya bergantung pada permohonan nasabah, tetapi juga melalui tahapan simulasi kredit yang terstruktur, seperti dengan prinsip 5C yang mencakup karakter debitur (*character*), kapasitas pembayaran (*capacity*), kecukupan modal (*capital*), jaminan atau anggunan (*collateral*) serta kondisi ekonomi dan prospek usaha (*condition of economy*) dan penetapan kualitas kredit sebagai dasar keputusan kredit kepada calon debitur. Hal ini sejalan dengan amanat Peraturan OJK Nomor 40/POJK.03/2019 mengenai Penilaian Kualitas Aset Bank umum yang menegaskan perlunya standar kredit yang konsisten dan berbasis pada profil risiko debitur (Djuarni Wenny, 2022).

Salah satu produk kredit konsumtif unggulan yang ditawarkan oleh Bank BJB adalah Kredit Guna Bhakti (KGB), yaitu fasilitas kredit yang diberikan kepada karyawan tetap dan pensiunan yang memiliki sumber pendapatan tetap seperti gaji, tunjangan, atau pembayaran pensiun dengan skema penyaluran gaji *payroll* dan *non-payroll*. Produk KGB memiliki potensi kuat untuk meningkatkan penyaluran kredit bank karena didukung oleh segmen nasabahnya yang relatif stabil. Meskipun demikian, berdasarkan pengamatan yang dilakukan selama magang di Bank BJB KCP Cimanggis, proses penyaluran Kredit Guna Bhakti masih menghadapi beberapa tantangan. Masalah yang ditemukan meliputi dokumen pemohon yang tidak lengkap, ketidaksesuaian antara data pendapatan pada sistem, dan masalah teknik pada aplikasi internal yang memperlambat proses keputusan hingga persetujuan kredit. Hambatan-hambatan ini menunjukkan bahwa efektivitas proses kredit tidak hanya ditentukan oleh kelengkapan persyaratan debitur, tetapi juga oleh teknologi dan sistem aplikasi yang berintegrasi untuk mendukung proses kredit agar akurat dan efisien.

Sebagai bentuk penerapan prinsip kehati-hatian, upaya untuk meningkatkan mutu kepuasan dalam penyaluran kredit adalah melalui penggunaan proses simulasi kredit berbasis aplikasi yang digunakan sebelum persetujuan kredit antara bank dan calon peminjam. Simulasi kredit memungkinkan bank untuk mengevaluasi kapasitas pembayaran calon peminjam yang didasarkan pada pendapatan, jumlah



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

pinjaman, serta besaran angsuran yang harus dibayar setiap bulannya, besaran angsuran dapat disesuaikan dengan nilai penghasilan debitur yang mengacu pada tenor pengembalian. Dengan menggunakan proses simulasi melalui aplikasi, bank dapat menilai kelayakan pinjaman secara lebih objektif dan terukur sehingga keputusan penyaluran kredit dapat dilakukan dengan tingkat akurasi yang lebih tinggi. Selain itu, simulasi kredit dapat berfungsi untuk membantu calon debitur memahami kapasitas pembayarannya sebelum kredit disetujui oleh pihak bank.

Untuk mendukung proses tersebut, Bank BJB telah mengembangkan dan mengimplementasikan serangkaian aplikasi teknologi informasi yang dirancang untuk mendukung pengambilan keputusan kredit yang efisiensi dan akurat. Beberapa aplikasi yang digunakan antara lain simulasi berbasis Microsoft Excel sebagai alat pra analisis kemampuan calon debitur, Sistem Layanan Informasi Keuangan (SLIK) OJK untuk memperoleh riwayat kredit, *Broker Insurance* BJB (BIB) yang digunakan sebagai alat pengajuan asuransi, *Loan Management System* (LMS) sebagai analisis lanjutan antara pihak berwenang *Account Officer*, Staf Administrasi Kredit, *Supervisor* dan Kepala cabang pembantu Cimanggis. Rangkaian berbagai sistem tersebut diharapkan dapat meningkatkan efisiensi proses kredit, mengurangi risiko kredit bermasalah, serta dapat meminimalkan unsur subjektivitas penilaian kredit oleh petugas bank.

Beberapa pembahasan terdahulu yang menunjukkan bahwa penggunaan keputusan kredit dengan prinsip 5C memainkan peran penting dalam membantu bank menentukan kelayakan kredit dan mengurangi risiko kredit bermasalah. Pembahasan lain juga menunjukkan bahwa penerapan analisis kredit yang terperinci dapat membantu bank menilai kemampuan debitur serta meningkatkan kualitas keputusan kredit yang diambil oleh pihak bank. Namun demikian, sebagian pembahasan tersebut masih berfokus pada penerapan prinsip analisis kredit secara umum dan belum secara spesifik membahas mengenai proses simulasi dan analisis kredit dalam mendukung keputusan penyaluran kredit pada produk Kredit Guna Bhaktidi unit kantor cabang pembantu (Djuarni & Ratnasari, 2022).

Berdasarkan uraian tersebut, pembahasan ini bertujuan untuk mengkaji secara lebih mendalam proses simulasi penyaluran produk Kredit Guna Bhaktidalam mendukung pengambilan keputusan penyaluran kredit di Bank Jawa



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

Barat dan Banten Kantor Cabang Pembantu Cimanggis dengan menggunakan alat aplikasi yang terstruktur mulai dari penetapan calon debitur, penggunaan aplikasi simulasi dengan Microsoft Excel, Sistem Layanan Informasi Keuangan (SLIK) OJK, *Broker Insurance BJB (BIB)*, *Loan Management System (LMS)* hingga penandatanganan akad. Melalui pembahasan ini, diharapkan dapat diperoleh gambaran mengenai peran simulasi dan sekaligus mengidentifikasi permasalahan yang timbul dalam proses simulasi beserta solusi yang diharapkan dapat menjadi referensi praktis akademisi, mahasiswa perbankan, serta masukan evaluatif bagi Bank BJB dalam meningkatkan efektivitas proses penilaian kelayakan debitur pada produk Kredit Guna Bhakti.

1.2 Tujuan Penulisan

Adapun tujuan penulisan berdasarkan latar belakang yang telah penulis uraikan dari Tugas Akhir ini adalah:

1. Menganalisis konsep dan prinsip dasar simulasi serta analisis kredit sebagai alat penilaian kelayakan calon debitur.
2. Mengidentifikasi proses simulasi serta analisis pada produk Kredit Guna Bhakti dalam mendukung keputusan penyaluran kredit di Bank BJB Kantor Cabang Pembantu Cimanggis.
3. Mengidentifikasi permasalahan yang terjadi dalam proses simulasi dan pemutusan Kredit Guna Bhakti serta mengusulkan alternatif yang efisien untuk permasalahan tersebut.

1.3 Manfaat Penulisan

Berdasarkan manfaat penulisan tugas akhir ini, penulis diharapkan dapat memberikan manfaat untuk beberapa pihak, adapun manfaat tersebut:

1. Bagi Perusahaan
Hasil penulisan ini diharapkan dapat memberikan informasi dan gambaran mengenai proses simulasi menggunakan sistem aplikasi pada produk Kredit Guna Bhakti dalam mendukung keputusan penyaluran kredit di Bank BJB Kantor Cabang Pembantu Cimanggis, sehingga dapat menjadi bahan



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

evaluasi atau pertimbangan dalam meningkatkan kualitas proses kredit yang lebih terstruktur dan terstandarisasi.

2. Bagi Penulis

Penulisan tugas akhir ini diharapkan dapat menambah pengetahuan, wawasan, serta pengalaman penulis mengenai praktik perbankan, khususnya terkait proses simulasi dengan menggunakan aplikasi dalam mendukung keputusan penyaluran kredit.

3. Bagi Pembaca

Penulisan ini diharapkan dapat memberikan tambahan informasi dan ilmu pengetahuan di bidang manajemen keuangan perbankan bagi pembaca mengenai proses simulasi dengan sistem aplikasi kredit pada produk Kredit Guna Bhakti serta dapat dijadikan sebagai referensi akademis bagi pembahasan selanjutnya yang mengkaji topik serupa dengan ruang lingkup yang lebih luas.

1.4 Metode Penulisan

Metode penulisan yang digunakan dalam penyusunan Tugas Akhir ini adalah metode deskriptif dengan pendekatan kuantitatif, yaitu metode yang digunakan untuk menggambarkan dari mengenai judul “Proses Simulasi Dengan Menggunakan Sistem Aplikasi BJB Terhadap Produk Kredit Guna Bhakti dalam Mendukung Keputusan Penyaluran Kredit di Bank BJB KCP Cimanggis” berdasarkan data yang diperoleh oleh penulis melalui rangkaian observasi, wawancara, dan studi pustaka. Adapun rincian teknik pengumpulan data yang digunakan dalam penulisan ini meliputi:

1. Wawancara

Wawancara dilakukan oleh pihak terkait secara langsung dengan narasumber melalui tanya jawab untuk memperoleh data yang berkualitas. Pada pembahasan ini penulis melibatkan *Account Officer* Bank BJB KCP Cimanggis yaitu Ibu Saumil Safiah yang sudah berpengalaman dibidang simulasi dan analisis kredit, sehingga dapat menjadi sumber yang akurat untuk penulis dalam membuat laporan Tugas akhir.



Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumpulkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

2. Studi Pustaka

Studi pustaka dilakukan dengan cara mengumpulkan data dan informasi dari berbagai sumber seperti buku, jurnal, peraturan perundang-undangan, serta referensi lain yang berkaitan dengan topik pembahasan. Cara ini membantu penulis untuk mendapatkan pengetahuan dari berbagai bahan rujukan yang mendukung pembahasan yang sedang dijalankan.

3. *Online Research*

Online Research dilakukan dengan cara pengumpulan data yang dilakukan melalui internet, terkhusus dari sumber yang kredibel seperti situs web resmi, jurnal ilmiah, laporan pembahasan, serta publikasi akademik. Dengan metode ini penulis dapat memperoleh data-data dan informasi yang relevan dengan permasalahan yang sedang penulis kaji, sehingga dapat menjadi landasan dalam proses penulisan Tugas Akhir ini. Pemanfaatan pembahasan daring ini memungkinkan penulis memperoleh data tanpa melakukan interaksi langsung dengan responden, melainkan melalui media internet yang dapat diakses menggunakan perangkat digital.

1.5 Sistematika Penulisan

Untuk membuat Tugas Akhir ini disusun secara terstruktur agar mempermudah pembaca dalam memahami isi laporan dengan jelas, penulis menyusun secara sistematis. Berikut ini adalah sistematika penulisan Tugas Akhir ini:

BAB I Pendahuluan, dalam bab ini penulis menguraikan secara singkat mengenai latar belakang masalah, tujuan penulisan, manfaat penulisan, metode penulisan dan sistematika penulisan.

BAB II Tinjauan Pustaka, dalam bab ini penulis menyajikan berbagai penjelasan kredit secara general, pengertian dan syarat umum Kredit Guna Bhakti, prinsip kelayakan proses kredit

BAB III Gambaran Umum Perusahaan, dalam bab ini penulis akan menjelaskan sejarah berdirinya Bank Jawa Barat dan Banten, logo perusahaan, visi dan misi perusahaan, budaya dan nilai perusahaan, struktur organisasi serta uraian pekerjaan di Bank Jawa Barat dan Banten Kantor Cabang Pembantu Cimanggis.



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

BAB IV Pembahasan, dalam bab ini penulis akan mengurai dan menjelaskan alur proses Kredit Guna Bhaktidengan menggunakan aplikasi sistem informasi seperti Microsoft Excel, Sistem Layanan Informasi Keuangan Otoritas Jasa Keuangan, *Broker Insurance* BJB, *Loan Management System* hingga proses akad yang mendukung penyaluran kredit, kriteria calon debitur yang diterima, kriteria calon debitur yang ditolak permasalahan yang terjadi serta upaya menyelesaikannya

BAB V Penutup, dalam bab ini penulis menjelaskan mengenai kesimpulan dan saran penulis secara sistematis berdasarkan data yang telah diperoleh penulis melalui proses pembahasan dan analisis secara mendalam. Kesimpulan yang disajikan merupakan jawaban atas rumusan masalah selama penulis melakukan Praktik Kerja Lapangan, sedangkan saran yang diberikan bertujuan untuk memberikan rekomendasi yang dapat dimanfaatkan oleh pihak Bank Jawa Barat dan Banten Kantor Cabang Pembantu Cimanggis.

**POLITEKNIK
NEGERI
JAKARTA**

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

BAB V PENUTUP

5.1 Kesimpulan

Proses simulasi Kredit Guna Bhakti (KGB) di Bank BJB KCP Cimanggis menjadi tahapan awal yang penting dalam mendukung keputusan penyaluran kredit kepada calon debitur. Simulasi digunakan untuk memberikan gambaran mengenai kemampuan pembayaran calon debitur melalui perhitungan plafon, jangka waktu, suku bunga, besaran angsuran yang harus dibayar tiap bulan, serta biaya-biaya lainnya. Pelaksanaan simulasi dilakukan dengan memanfaatkan Microsoft Excel sehingga hasil perhitungan dapat diperoleh secara terukur, hasil simulasi kemudian digunakan sebagai bahan pertimbangan pertama dalam menilai kesesuaian calon peminjam sebelum proses kredit berlanjut ke tahap berikutnya. Selain mempertimbangkan kemampuan peminjam untuk membayar kembali dengan pendekatan *Repayment Capacity* (RPC), penilaian kredit juga bergantung pada penerapan prinsip 5C.

Pelaksanaan Kredit Guna Bhakti (KGB) di Bank BJB KCP Cimanggis melalui proses simulasi kredit menggunakan Microsoft Excel sebagai tahap awal analisis kelayakan debitur telah berjalan dengan baik dan tidak ditemukan permasalahan yang signifikan, baik pada proses perhitungan maupun hasil simulasi yang digunakan untuk menentukan plafon kredit, tenor, besaran angsuran, serta kemampuan bayar calon debitur. Namun, kendala masih ditemukan pada tahapan administrasi dan realisasi kredit, seperti dokumen persyaratan nasabah yang belum lengkap, ketidaksesuaian antara data fisik nasabah dengan data yang tercatat pada sistem *Equation Bank BJB*, serta gangguan teknis pada beberapa sistem aplikasi pendukung. Permasalahan yang paling sering terjadi justru muncul setelah kredit direalisasikan, yaitu pada mekanisme pemotongan angsuran melalui sistem payroll yang mengalami kegagalan sehingga mengakibatkan rekening kredit debitur terblokir secara otomatis dan angsuran tidak dapat terdebet sesuai jadwal. Dalam kondisi tersebut, debitur perlu menghubungi *Account Officer* (AO) atau datang langsung ke Bank BJB KCP Cimanggis untuk dilakukan proses verifikasi dan identifikasi penyebab kendala. Selanjutnya, Staf Administrasi Kredit bersama *Supervisor* akan melakukan pemeriksaan serta pembukaan blokir apabila



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

permasalahan berasal dari aspek teknis atau administratif, sehingga proses pembayaran angsuran dapat kembali berjalan sesuai ketentuan.

5.2 Saran

Hasil temuan dan kesimpulan yang telah dipaparkan, penulis mengajukan beberapa saran yang diharapkan dapat memberikan manfaat bagi berbagai pihak. Peningkatan kualitas proses simulasi Kredit Guna Bhakti (KGB) di Bank BJB KCP Cimanggis dapat dilakukan melalui penguatan pengelolaan administrasi dan optimalisasi penggunaan sistem aplikasi yang mendukung proses penyaluran kredit. Pemeriksaan kelengkapan dokumen sejak tahap awal perlu dilakukan secara lebih terstruktur untuk mengurangi hambatan selama proses pengajuan. Selain itu, pembaruan data calon debitur secara berkala juga diperlukan agar hasil simulasi yang dihasilkan lebih akurat dan sesuai dengan kondisi aktual. Integrasi dan pemeliharaan sistem aplikasi, seperti Sistem *Equation* BJB, *Broker Insurance* BJB (BIB), dan *Loan Management System* (LMS), perlu terus ditingkatkan guna mendukung kelancaran proses analisis dan pengambilan keputusan kredit. Serta, kegagalan pemotongan angsuran melalui mekanisme *payroll* yang mengakibatkan terjadinya pemblokiran angsuran debitur.

**POLITEKNIK
NEGERI
JAKARTA**

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

DAFTAR REFERENSI

- Bank BJB, 2025 Company Profil. Retrieved www.bankbjb.co.id
- BPS. (2025, December). *Jumlah Aparatur Sipil Negara (ASN) Menurut Jabatan, Jenis ASN, dan Jenis Kelamin (orang), Desember 2025*.
<https://www.bps.go.id/id/statistics-table/3/WXpWRVlsbzVNVnBsVTJOYU0yTnRUMmRhVHpCNIVUMDk jMw ==/jumlah-aparatur-sipil-negara--asn--menurut-jabatan--jenis-asn--dan-jeniskelamin--orang---2024.html?year=2025>
- Djuarni, W., & Ratnasari, R. (2022). *IMPLEMENTASI PRINSIP 5C DALAM MENENTUKAN KELAYAKAN PEMBERIAN KREDIT PADA NASABAH*.
<https://jurnal.unsur.ac.id/ar-rihlah/index>
- Djuarni Wenny. (2022). Implementasi Prinsip 5C Dalam Menentukan Kelayakan Pemberian Kredit Pada Nasabah. *JURNAL KEUANGAN DAN PERBANKAN SYARIAH* . <https://doi.org/https://doi.org/10.35194/ARPS.V2I2.2626>
- Dwi Ceysa, S., Demar Putri, J., Putri, D. A., & Siswajanthi, F. (n.d.). *Peranan Perbankan dalam Perekonomian Indonesia*.
- Kredit Guna Bhakti. (n.d.). *Format Riplay KGB*
- Hasbi, F., Ketut, I., Anom, A., Ramadhan, I., Anwar, V., Yusuf, D., Alfarizqi, N., & Komputer, F. I. (n.d.). *Literature Review: Kajian Mengenai Fungsi Sistem Informasi Manajemen dalam Menunjang Pengambilan Keputusan di Sektor Perbankan*. Retrieved <https://jurnalmahasiswa.com/index.php/jriin>
- Hasibuan, M. S. (2018). *Dasar-dasar Perbankan*. Bumi Aksara.
- Kasmir. (2018). *Dasar-dasar Perbankan*. Rajawali Pers.
- Kasmir. (2019). *Analisis Laporan Keuangan (Revisi)*. Rajawali Pers.
- OJK. (n.d.). *Statistik Perbankan Indonesia*.
<https://Www.Ojk.Go.Id/Id/Kanal/Perbankan/Data-Dan-Statistik/StatistikPerbankan-Indonesia/Default.AspX>
- POJK Nomor 18/POJK.03/2017. (n.d.). Retrieved June 16, 2026, from <https://ojk.go.id/id/kanal/perbankan/regulasi/peraturan-ojk/Pages/POJK-tentangPelaporan-dan-Permintaan-Informasi-Debitur-melalui-Sistem-Layanan-Informasi-Kuangan.aspx>
- Rivai, V. (2020). *Credit Manajemen Handbook (Revisi)*. Rajawali Pers.
- Siamat, D. (2005). *Manajemen Lembaga Keuangan: Kebijakan Moneter & Perbankan*. FE UI.
- Suyatno, T. (2003). *Dasar-dasar perkreditan*. Gramedia.
<https://books.google.co.id/books?id=eHjOntzC-LwC>
- Undang-Undang No. 10 Tahun 1996 Pasal 1 Ayat 11. (n.d.). *UNDANG-UNDANG REPUBLIK INDONESIA NOMOR 4 TAHUN 1996 TENTANG HAK TANGGUNGAN ATAS TANAH BESERTA BENDA-BENDA*.



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta





Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

Lampiran 1 Surat Pernyataan Dosen Pembimbing

FORM-2.1 Surat Pernyataan Dosen Pembimbing.

(surat ini diisi oleh mahasiswa dan dosen pembimbing membacanya dan membubuhkan tandatangannya)

SURAT PERNYATAAN

Saya yang bertandatangan dibawah ini:

Nama : Efriyanto, S.E.,M.M
NIP : 196501051991031005

Adalah dosen tetap atau dosen yang ditunjuk oleh Jurusan Akuntansi PNJ menyatakan bersedia sebagai pembimbing penulisan laporan tugas akhir/ skripsi untuk:

Nama : Salisya Anabila
NIM : 2304321051
Program Studi : D3 Keuangan dan Perbankan

dengan ketentuan sebagai berikut:

1. Meluangkan waktu minimal sekali dalam seminggu untuk membimbing mulai dari diterimanya surat penunjukan, hingga minimal 8 kali bimbingan.
2. Membuat kesepakatan waktu bimbingan dengan mahasiswa.
3. Menyesuaikan jadwal bimbingan tugas akhir sesuai dengan kalender akademik.
4. Apabila saya tidak melaksanakan tugas tersebut maka saya bersedia digantikan oleh dosen lain.

Demikian surat pernyataan ini saya sampaikan, atas perhatiannya saya ucapkan terima kasih.

Depok, 16 Juni 2026
Pembuat pernyataan

Efriyanto, S.E.,M.M
NIP. 196501051991031005

Catatan: Apabila tidak bersedia membimbing karena berbagai alasan maka saya akan mengembalikan form ini ke KPS masing-masing dengan membuat memo tertulis



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

Lampiran 2 Lembar Bimbingan Tugas Akhir



KEMENTERIAN PENDIDIKAN TINGGI, SAINS, DAN TEKNOLOGI POLITEKNIK NEGERI JAKARTA

Jalan Prof. Dr. G.A. Siwabessy, Kampus UI, Depok 16425
Telp (021) 7270036, Hunting, Fax (021) 7270034
Laman: <http://www.pnj.ac.id>, Pos-el: humas@pnj.ac.id

LEMBAR BIMBINGAN

Nama Mahasiswa : Salisya Anabila
NIM : 2304321051
Program Studi : D3 Keuangan dan Perbankan
Judul Tugas Akhir/Skripsi : Proses Simulasi Menggunakan Sistem Aplikasi Bjb Terhadap Produk Kredit Guna Bhakti Dalam Mendukung Keputusan Pemberian Kredit Di Bank Bjb Kcp Cimanggis
Dosen Pembimbing : Efriyanto, S.E., M.M

Tanggal	Materi Bimbingan	TTD Dosen Pembimbing
23/2	x kembalikan judul	
03/3	x Bab 1 revisi	
12/3	x Bab 1	
24/4	Bab 1 OK	
17/4/26	Bab 2 OK	
11/4	Bab 3 OK	
09/6	Bab 4 revisi	
17/6	Bab 4 revisi ACC	

Menyetujui KPS D3 Keuangan dan Perbankan
Depok, 17-06-2026

Heti Suryani, S.S.T., M.M
NIP.199004252024062002



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

Lampiran 3 Lembar Persetujuan Sidang Akhir

Lembar Persetujuan Untuk Ujian Sidang Tugas Akhir

Pada tanggal 15/06/2026 tugas akhir yang disusun oleh:

Nama : Salisya Anabila
 NIM : 2304321051
 Program Studi : D3 Keuangan dan Perbankan
 Judul : Proses Simulasi Menggunakan Sistem Aplikasi Bjb Terhadap Produk Kredit Guna Bhakti dalam Mendukung Keputusan Pemberian Kredit di Bank BJB KCP Cimanggis

Telah disetujui untuk diteruskan ke tahap sidang akhir sesuai dengan jadwal yang akan ditetapkan kemudian.

Disetujui Oleh:
 Dosen Pembimbing

Efriyanto, S.E., M.M
 NIP. 196501051991031005

Disetujui Oleh:
 KPS D3 Keuangan dan Perbankan

Hefti Suryani Fitri, S.S.T., M.M
 NIP. 199004252024062002



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

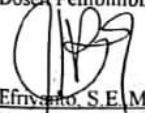

**KEMENTERIAN PENDIDIKAN TINGGI,
SAINS, DAN TEKNOLOGI
POLITEKNIK NEGERI JAKARTA
JURUSAN AKUNTANSI**
 Jl. Prof. Dr. G. A. Siwabessy, Kampus UI, Depok, 16425
 Telepon (021) 7863534, 7864827, 786426, 7270042, 7270035
 Fax (021) 7270034, (021) 7270036 Hunting
 Laman: <http://www.pnj.ac.id> e-pos: humas@pnj.ac.id

LEMBAR REVISI SIDANG TUGAS AKHIR – PEMBIMBING

1. Nama	: Salisya Anabila
2. NIM	: 2304321051
3. Program Studi	: D3 Keuangan dan Perbankan
4. Judul Tugas Akhir	: Proses Simulasi Menggunakan Sistem Aplikasi Bjb Terhadap Produk Kredit Guna Bhakti dalam Mendukung Keputusan Pemberian Kredit Di Bank Bjb Kep Cimanggis
5. Dosen Pembimbing	: Efrianto, S.E.,M.M

No.	Revisi	Hasil Revisi	Keterangan *)
1	ACC		
2			
3			
4			
5			
7			
8			
9			
10			

Catatan:
 Revisi diisi Dosen Pembimbing
 Hasil Revisi diisi mahasiswa apa saja yang sudah di perbaiki
 Keterangan diisi Dosen dan ditulis kata ACC bila hasil revisi telah sesuai

Depok, 26 Juni 2026
 Dosen Pembimbing

Efrianto, S.E.,M.M
 NIP: 196501051991031005

Note: Dosen memberikan tanda tangan setelah mahasiswa menyelesaikan revisi



Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

Lampiran 5 Lembar Revisi Sidang TA - Dosen Penguji



KEMENTERIAN PENDIDIKAN TINGGI,
SAINS, DAN TEKNOLOGI
POLITEKNIK NEGERI JAKARTA
JURUSAN AKUNTANSI

Jl. Prof. Dr. G. A. Siwabessy, Kampus UI, Depok, 16425
Telepon (021) 7863534, 7864827, 786426, 7270042, 7270035
Fax (021) 7270034, (021) 7270036 Hunting
Laman: <http://www.pnj.ac.id> e-pos: humas@pnj.ac.id

LEMBAR REVISI SIDANG TUGAS AKHIR – PENGUJI

- | | |
|----------------------|---|
| 1. Nama | : Salisy Anabila |
| 2. NIM | : 2304321051 |
| 3. Program Studi | : D3 Keuangan dan Perbankan |
| 4. Judul Tugas Akhir | : Proses Simulasi Menggunakan Sistem Aplikasi Bjb Terhadap Produk Kredit Guna Bhakti dalam Mendukung Keputusan Pemberian Kredit Di Bank Bjb Kep Cimanggis |
| 5. Dosen Penguji | : Heri Abrianto, S.E., M.M. |

No.	Revisi	Hasil Revisi	Keterangan *)
1	Istilah ang	Ok.	Acc 6/26 JTC
2	memberi → membayar		
3	Kesimpulan		
4			
5			
6			
7			
8			
9			
10			

Catatan:

Revisi diisi Dosen Penguji

Hasil Revisi diisi mahasiswa apa saja yang sudah di perbaiki

Keterangan diisi Dosen dan ditulis kata ACC bila hasil revisi telah sesuai

Depok, 26 Juni 2026

Dosen Penguji

Heri Abrianto, S.E., M.M.

NIP. 196510061997021001

Note: Dosen memberikan tanda tangan setelah mahasiswa menyelesaikan revisi



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

Lampiran 6 Surat Pernyataan Penggunaan Generativ AI

SURAT PERNYATAAN PENGGUNAAN *GENERATIVE AI* DALAM TUGAS AKHIR

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

- Nama : Salisya Anabila
- NIM : 2304321051
- Program Studi : D3 Keuangan dan Perbankan
- Judul Tugas Akhir : Proses Simulasi Menggunakan Sistem Aplikasi Bjb Terhadap Produk Kredit Guna Bhakti dalam Mendukung Keputusan Pemberian Kredit Di Bank Bjb Kcp Cimanggis

Menyatakan dengan sebenarnya terkait penggunaan alat *Generative AI* (seperti ChatGPT, Gemini, Claude, dll) dalam penyusunan tugas ini:

A. Status Penggunaan (Pilih salah satu):

- ☐ Tidak Menggunakan AI: Saya tidak menggunakan alat AI generatif dalam bagian mana pun dari tugas ini.
- ☒ Menggunakan AI secara Terbatas: Saya menggunakan AI hanya untuk tujuan pendukung (seperti perbaikan tata bahasa, pencarian ide, atau struktur outline).
- ☐ Menggunakan AI secara Signifikan: Saya menggunakan AI untuk menghasilkan sebagian konten dengan verifikasi dan pengolahan kembali oleh saya sendiri.

B. Rincian Penggunaan (Jika menggunakan): AI digunakan secara terbatas untuk membantu perbaikan tata bahasa, pemilihan diksi, penyusunan kalimat, serta struktur dan sistematis penulisan laporan tugas akhir agar lebih efektif. Seluruh isi laporan merupakan hasil observasi dan berdasarkan dengan sumber referensi. Penulis melakukan pemeriksaan ulang terhadap setiap saran yang diberikan AI sebelum diterapkan dalam laporan.

Artificial Intelligence Disclosure (AID) Statement:

Artificial Intelligence Tool: [Claude]; **[Heading]:** [digunakan untuk membantu perbaikan tata bahasa, penyusunan kalimat, dan pemberian saran terkait stuktur atau outline]; **[Human Verifications]:** Penulis telah melakukan pengecekan ulang terhadap seluruh hasil yang dibantu AI dan memastikan bahwa isi laporan, data, hasil observasi, serta referensi yang digunakan berasal dari hasil kerja dan verifikasi penulis sendiri.

C. Pernyataan Integritas: Saya menyadari bahwa penggunaan AI tanpa deklarasi yang jujur atau penggunaan AI untuk menggantikan proses berpikir kritis saya sepenuhnya dapat dikategorikan sebagai tindakan pelanggaran etika akademik/plagiarisme. Saya bertanggung jawab penuh atas seluruh isi tugas ini.

Depok, 16 Juni 2026
Mahasiswa,

Salisya Anabila



Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

Lampiran 7 Hasil Simulasi Microsoft Excel

bank bjb Cabang Depok

PERHITUNGAN KREDIT KGB 12.500% Per Tahun

NAMA : A KL
NO. REK : 0253XXXXXXXXX
TYPE : GAJI G6B
USIA : 34
DINAS :

Jumlah kewajiban yang harus dilunasi adalah sbb:

Pokok Pelunasan	-
Bunga Pelunasan	-
Total Pelunasan Kredit Lama	-

Jumlah nilai nominal bersih dari realisasi baru :

Jangka Waktu Kredit	180 BULAN
Plafond yang Disetujui	315,000,000
Pelunasan PK Lama	0
Administrasi	500,000
Provisi BJB	4,725,000
Asuransi Kredit	23,871,100
Pelunasan kredit sertifikasi	0
Angs.Per Bulan (Tab. Beku)	3,882,445

» **Nilai bersih Realisasi** » **282,021,455**

SISA GAJI	438,055
90% JUMLAH POTONGAN	3,882,445
GAJI	4,320,500

ANGSURAN **Rp 3,882,445**

Note :
Perhitungan maksimum plafond, nominal plafond dapat disesuaikan

Debitur

Depok, 06 Mei 2026
AO KONSUMER

AFI