BAB IV

ANALISIS PRAKTEK KERJA LAPANGAN

4.1 Analisis Sistem Yang Berjalan

4.1.1 Analisis Dokumen

1. Nama Dokumen : Form Usulan Pembiayaan (UP)

   Memiliki keterangan : nomor usulan, cabang, kriteria nasabah, no lampiran aplikasi pengajuan, nama lengkap, bidang usaha nasabah, segmentasi, ditujukan kepada, nama travel agent, alamat travel, no PKS BMI, nama kerabat, hubungan dengan kerabat, nama kontakperson HRD, bank penerima gaji, jangka waktu bulan, biaya paket umroh, uang muka,

2. Nama Dokumen : Rekening Tabungan 3 bln terakhir

   Memiliki ketetangan : nomor rekening, nama lengkap, alamat, cabang, tgl, debet, kredit, OP.

3. Nama Dokumen : Bank Checking oleh BI

   Memiliki keterangan : jumlah pinjaman, angsuran, jatuh tempo, bank penerbit kartu kredit, no kartu, nama keanggotaan, limit,

4. Akad Perjanjian Umroh

   Memiliki keterangan : nama travel, alamat travel, nomor izin usaha, nomor PKS dgn BMI, rincian paket, rincian biaya.

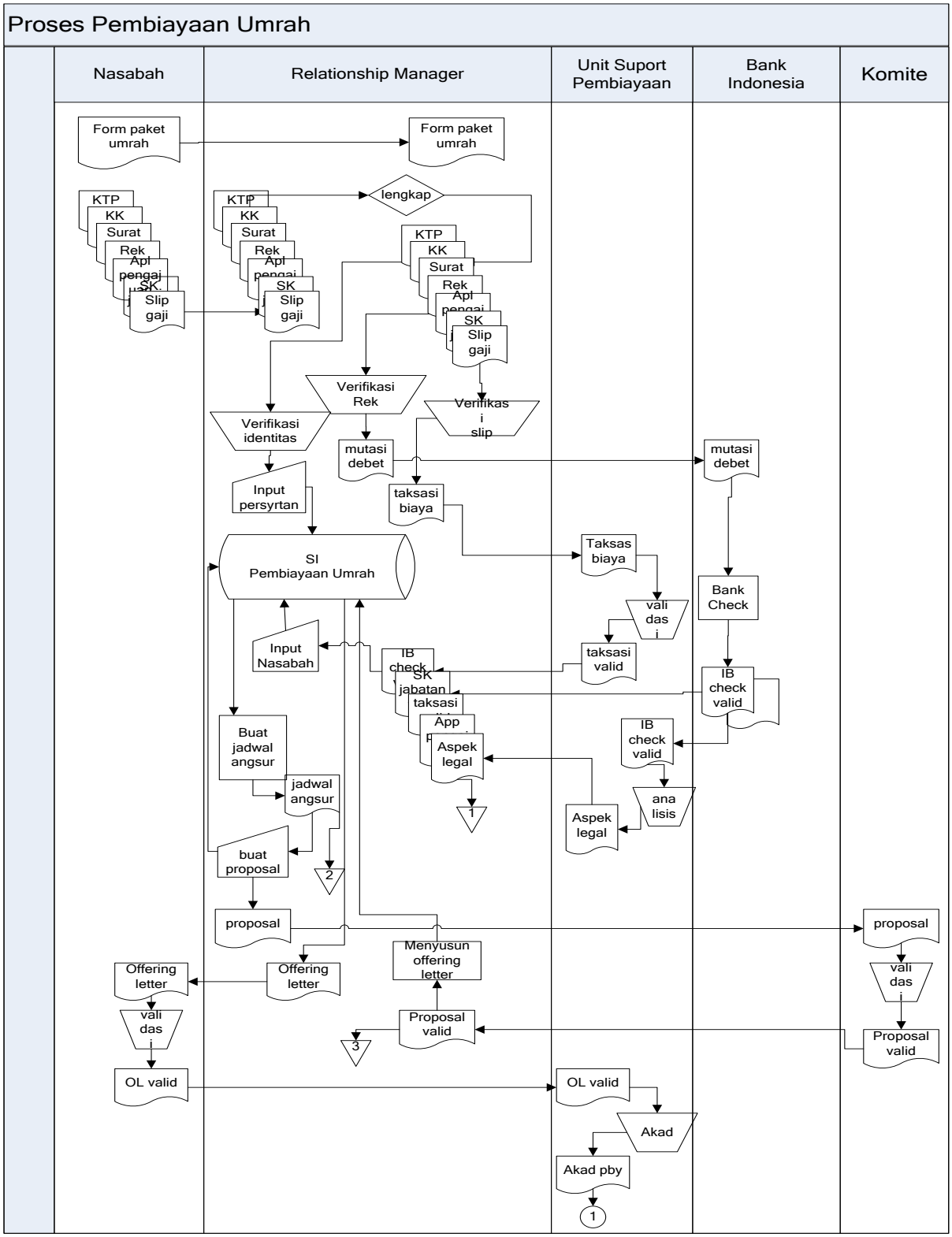
4.1.2 Analisis Prosedur yang sedang berjalan

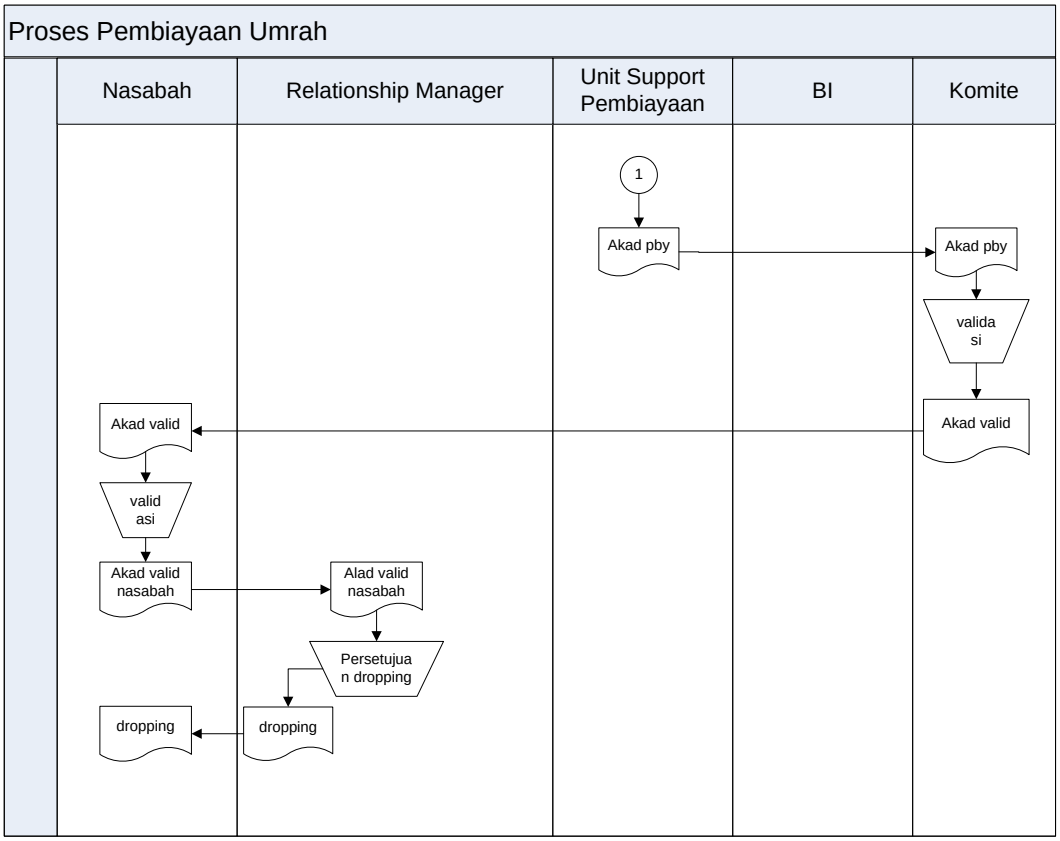
- Calon Nasabah mengisi Formulir Pendaftaran Paket Perjalan Umroh milik Biro Travel Perjalanan dan Form Aplikasi Pengajuan untuk Pembiayaan Umroh dan menyerahkannya beserta dokumen yang dipersyaratkan.
- RM menerima aplikasi pengajuan calon Nasabah dan mengecek kelengkapan dokumen. Bila dokumen yang diterima oleh Sales Marketing (RM) belum lengkap maka RM memintakan kepada Nasabah.
- RM melakukan verifikasi terhadap Identitas dengan mencocokkan nama dan alamat calon Nasabah yang tercantum pada KTP, Akta Nikah, Kartu Keluarga, dan rekening pribadi.
- Melakukan Verifikasi Penghasilan, Pendapatan yang diperhitungkan adalah gaji pokok dan pendapatan lain-lain.
- Meneliti mutasi debet selama 3 bulan terakhir, apabila terdapat jumlah mutasi debet dengan jumlah yang relatif sama yang ditujukan pada bank yang sama dan kisaran tanggal yang sama setiap bulan dapat mengindikasikan adanya kewajiban lain calon Nasabah yang harus diperhitungkan dalam penentuan Limit Pembiayaan.
- Pemeriksaan aspek legalitas Nasabah kepada Unit Support Pembiayaan (USP) untuk mendapatkan legal opinion bagi Nasabah yang memerlukan analisa legalitas. Pemeriksaan Kondisi Pembiayaan Calon Nasabah bertujuan memeriksa bahwa calon nasabah tidak termasuk daftar pembiayaan bermasalah yang dikeluarkan oleh Bank Indonesia.

- Dari proses verifikasi di atas terdapat beberapa dokumen yang dipersiapkan RM untuk mengajukan proposal Pembiayaan Umroh kepada Pemegang Limit yang antara lain
    1) Dokumen persyaratan Pembiayaan Umroh yang diserahkan Nasabah.
    2) Form Laporan Verifikasi Data Pekerjaan.
    3) Hasil BI Cheking yang diserahkan USP.
    4) Hasil Taksasi yang telah ditandatangani maker USP (jika dilakukan Taksasi)
    5) Legal opinion yang telah ditandatangani maker USP (jika diperlukan legal opinion)
    6) Melengkapi Form Aplikasi Pengajuan (contoh lihat lampiran).
    7) Membuat Jadwal Angsuran (contoh lihat lampiran).
- Berdasarkan keputusan Komite pembiayaan, RM menyusun Offering Letter (Surat Persetujuan Prinsip Pembiayaan). Offering Letter merupakan hasil rangkuman dari keputusan komite pembiayaan untuk diserahkan kepada Unit Support Pembiayaan (USP)
- Setelah Offering Letter diperiksa oleh USP dan sesuai dengan persyaratan persetujuan komite pembiayaan, Offering Letter dimintakan tanda tangan 2 (dua) pejabat berwenang (Operation Manager dan Pemimpin Unit Bisnis) Offering Letter dikembalikan kepada SM untuk diserahkan kepada calon nasabah.

- RM menyerahkan Offering Letter kepada calon Nasabah. Apabila Nasabah menyetujui dan menyanggupi seluruh persyaratan dan kondisi yang ditetapkan, maka Nasabah menandatangani Offering Letter tersebut dan mengirimkan kembali ke Bank. Offering Letter yang telah ditandatangani nasabah merupakan bagian dari bahan materi didalam pembuatan Akad Pembiayaan.
- Setelah menerima Offering Letter yang telah ditandatangani oleh Nasabah, USP segera menyiapkan Akad Pembiayaan. Akad pembiayaan ditandatangani oleh pejabat yang berwenang (Pemimpin Unit Bisnis) dan Nasabah
- Setelah akad SM memberikan persetujuan dropping pembiayaan setelah melakukan pemeriksaan dan semua persyaratan telah dilengkapi oleh RM Teknis pencairan pembiayaan dan pembukuan yang berkaitan dengan pembiayaan dilakukan oleh bagian operasional pembiayaan.
- Setelah dropping bukti Pelunasan pembayaran paket perjalanan umroh dari Biro Travel wajib diserahkan oleh Nasabah kepada Bank paling lambat 14 hari setelah tanggal pembayaran.

4.1.2.1 Flowmap



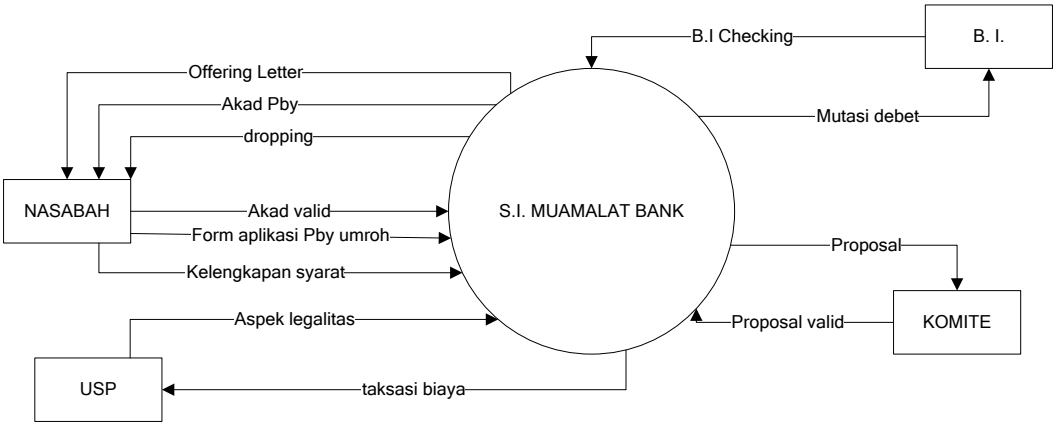


Gb 4.1 Flowmap

Ket:

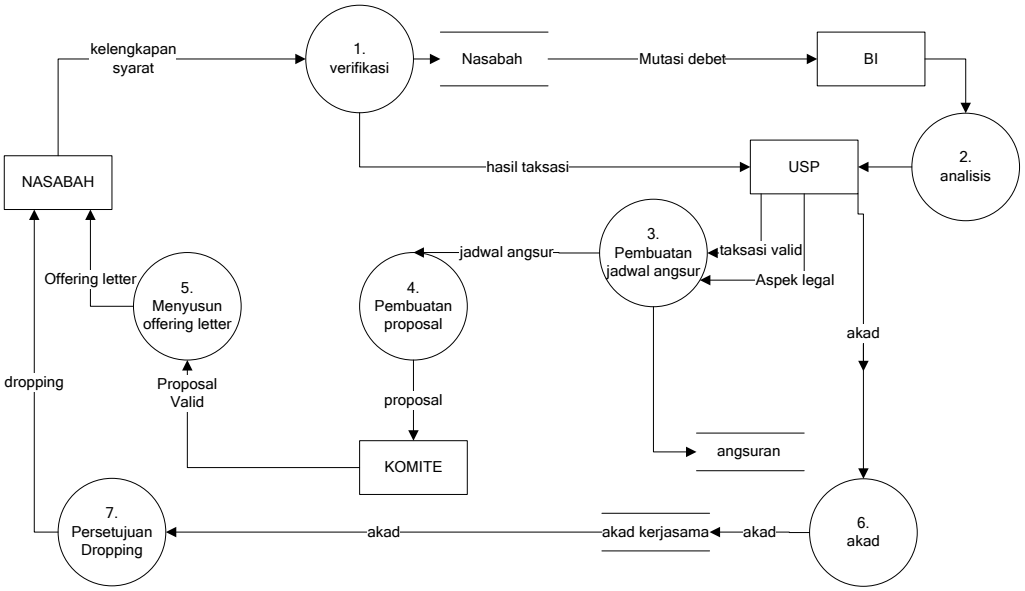
1. Arsip Data Nasabah
2. Arsip Jadwal Angsur
3. Arsip Proposal
4. Arsip Akad Pembiayaan

4.1.2.2 Diagram Kontek



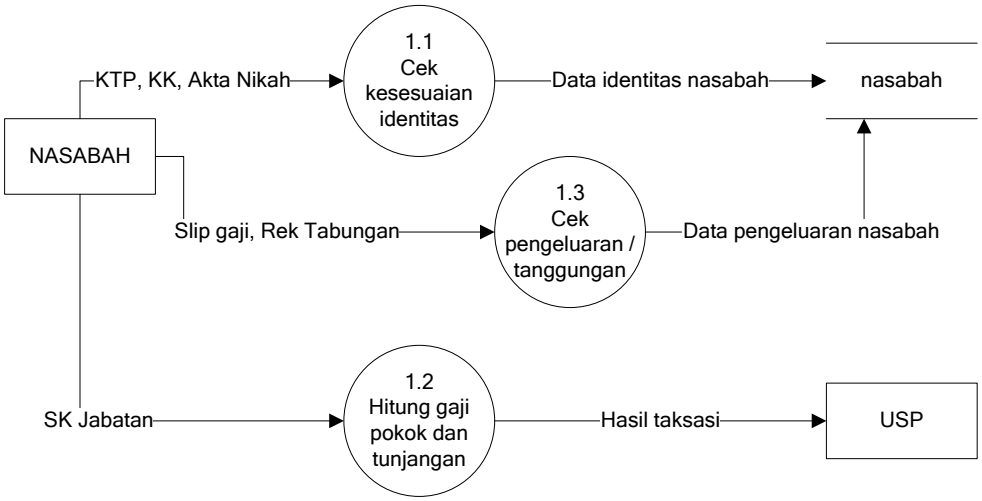
Gb 4.2 Diagram Kontek

4.1.2.3 Data Flow diagram



Gb 4.3 DFD Level 1

4.1.2.4 DFD level 2



Gb. 4.4

DFDLevel 2 Proses 1

4.1.3 Evaluasi sistem yang sedang berjalan

Setelah mengamati sistem yang sedang berjalan di Bank Muamalat cabang Salman, maka kami mendapat bahan untuk dievaluasi, sistem yang ada pada dasarnya sudah baik dan sudah terkomputerisasi, akan tetapi terkadang data yang diperoleh belum sepenuhnya sesuai dengan yang dibutuhkan, seperti kekeliruan penginputan id pejabat, sehingga bagi pejabat lain yang akan mengakses kesulitan untuk membedakan nasabah yang akan segera di proses, untuk mengatasi masalah tersebut hanya dibutuhkan ketelitian oleh user dalam menggunakan sistem tersebut.