

Form Check List Verifikasi (FCLV)

[illegible]

Lampiran A-3 *Approval (APP)*

KERTAS KERJA CREDIT ANALYST

Tanggal 27/01/17

APPROVAL

Data Konsumen

Nama Pemohon : Sugono
 Tempat, Tanggal Lahir : Permana, 3-12-67
 Pekerjaan Sesuai Identitas : Swasta
 Alamat Sesuai Identitas : Jl. Ulu wadidi 2.

No. Pengajuan:

Jenis Kendaraan

Merk : Honda
 Type : Super 125
 No. BPKB : K. 1314870

Struktur Kredit

Besar Pinjaman : Rp 1.500.000
 ANGSURAN : Rp 657.000 TOP : 10 bulan

Note CA Berdasarkan Form Check List Verifikasi :

Konsumen telah memberikan jaminan di rumah No. 10-7 dan 3, tanggal 2.
 Persetujuan yang diberikan oleh pihak
 modal telah coding valid, dan telah ditanda-tangani.

TTD PIC APPROVAL:

(M. Ali S.)

NRK

P. ASDUL

SPKB K 0 127863

No.: K- 01278637

BUKU PEMILIK KENDARAAN BERMOTOR

[illegible]

Lampiran A-6

Kartu Tanda Penduduk (KTP)

**PROVINSI KALIMANTAN BARAT
KABUPATEN KUBU RAYA**

NIK : 6112016112910003

DETI SULASTIARNI
PONTIANAK, 21-12-1991
PEREMPUAN Gol. Darah : **O**
JL. ADISUCIPTO. GG. CEMPAKA
RUMAH DALAM NO 6A

RT/RW : 001/005
Kel/Desa : PARTI BARU
Kecamatan : SUNGAI RAYA
Agama : ISLAM
Status Perkawinan : BELUM KAWIN
Pekerjaan : PELAJAR MAHASISWA
Kewarganegaraan : WNI
Berkas Hingga : SELAMUR HIDUP

KUBU RAYA
15-08-2015

tba

Lampiran A-7

Kartu Keluarga (KK)

K. 6171.0067834

KARTU KELUARGA
No. **6171011401072103**

Nama Kepala Keluarga: **SALMAN**
 Alamat: **J. JAMAM BONGOL NO. 13**
 RT/RW: **025**
 Kelurahan/Desa: **BENJAU MELAYU DARAT**

Kecamatan: **PONTIANAK SELATAN**
 Kabupaten/Kota: **KOTA PONTIANAK**
 Kode Pos: **78122**
 Provinsi: **KALIMANTAN BARAT**

No.	Nama Lengkap	NIK	Jenis Kelamin	Tanggal Lahir	Agama	Pendidikan	Pekerjaan
1	SALMAN	617101000470003	LAKI-LAKI	06-06-1947	ISLAM	TAMAT SD BEREDERAJAT	PENGUNJAN
2	HEZAM	6171014400470001	PEREMPUAN	04-08-1947	ISLAM	TAMAT SD BEREDERAJAT	MENDIRIUS RUMAH TANGGA
3	ABDUL HAKIM	617101200380003	LAKI-LAKI	25-02-1959	ISLAM	SLTP BEREDERAJAT	SELINUTAN BEREDERAJAT
4							
5							
6							
7							
8							
9							
10							

No.	Status Perkawinan	Status Hubungan Dalam Keluarga	Kewarganegaraan	Orang Lain			Nama Orang Tua	
				No. Paspor	No. KITAS/ITAP	Agama	Isi	
1	KAWIN	KEPALA KELUARGA	INDONESIA	-	-	SALMAN	ASBAH	
2	KAWIN	IS TRO	INDONESIA	-	-	JEMARI	ASBAH	
3	BELUM KAWIN	ANAK	INDONESIA	-	-	SALMAN	HEZAM	
4								
5								
6								
7								
8								
9								
10								

Dibuatkan Tanggal : **29-06-2007**

LEMBAR :
 1. Kepala Keluarga
 2. RT
 3. Desa / Kelurahan
 4. Kecamatan

KARTU KEPENDULUKAN KB DAN GAKIL

DIA. BADARAH SUSTANI, M.Si
 15/08/2015

Lampiran B-1

Surat Perintah Cair (SPC)

SURAT PERINTAH CAIR

Tanggal : 3 / 5 / 2017

Mohon di segerakan untuk disiapkan Tanda Terima dan Dana Tunai

Sebesar : Tiga Juta Ribu .

Untuk Data Konsumen tertera di bawah ini :

Nama : Hendrik Houtanah

Alamat : Jl. Pahlawan no. 12 .

Spesifikasi Kendaraan

Merk : Honda .

Type : Beat Grey .

No. BPKB : J-1243216K .

ANGSURAN : Rp 575.100

TOP : 09 bulan

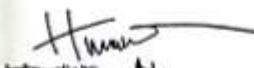
NOTE ADH:

Refer Wap / Konsumen terima full .

TTD ADH :

()

Lampiran B-2 Tanda Terima (TD)

FIFGROUP UNIT SUNGAI RAYA TANDA TERIMA		No. : 109623
Telah terima dari	: FIFGROUP UNIT SUNGAI RAYA	
Uang Sebesar	: Tiga juta Rupiah.	
Diberikan kepada :		
No. Pengajuan	:	
Nama	: HENDRIK HONORIO	
Alamat	: Jl. Raya Pagar NO. 12	
Telah diterima Jaminan Kredit berupa 1 (satu) buah BPKB dengan identitas:		
Nama BPKB	: Hendrik Honorio	
No. BPKB	: 1 - 123216	
No. Polisi	: KB 2046 WL	
		
Angsuran :	Rp 575.000	Lama Pinjaman : 03 bulan
		Tempat : Pontianak
		Tanggal : 3 Mei 2017.
Yang Menerima Dana,		Yang Menyerahkan Dana,
 <u>Hendrik N.</u> KONSUMEN		 <u>DETTI SULASTARNI</u> KASIR PENCAIRAN
Yang Menerima Jaminan,		Yang Menyerahkan Jaminan,
 <u>DETTI SULASTARNI</u> KASIR		 <u>Hendrik N.</u> KONSUMEN
Lembar pertama : FIFGROUP		Lembar kedua : Konsumen

Lampiran B-3 Laporan Pencairan

FIFGROUP UNIT SUNGAI RAYA

LAPORAN PENCAIRAN

Hari : Jumat

Tanggal : 23 / April / 2017

NO	Nama Konsumen	Plat Kendaraan	Nominal Pencairan
1	M. Ali	KB 2034 OI	Rp 4,000,000
2	Tika Anggraini	KB 5671 AG	Rp 5,500,000
3	Supriyadi	KB 2178 NF	Rp 2,500,000
4	Indah Muryanti	KB 4051 AC	Rp 3,000,000
5	Abdul Muin	KB 3857 QB	Rp 4,500,000
6	Lim Pheng Ho	KB 2995 QU	Rp 1,500,000
7	Edi Sinaga	KB 4032 HL	Rp 6,000,000
8	Sutina	KB 6768 ON	Rp 1,500,000
TOTAL			Rp 28,500,000

Yang Membuat



Kasir

Mengetahui



Admin Head

Menyetujui



Unit Head

Lembar Penugasan Verifikasi	
	Tanggal : 06 05 17
NPO Surveyor :	043217
Nama Surveyor :	Dia Haggi
Data Konsumen	
No. Pengajuan :	
Nama :	Hendaka Nourhan
Alamat :	Jl. Puri Mada no. 12 dekat toko reparasi listrik
No Hp :	0812 5765 3112
Jenis Kendaraan	
Merk :	Honda
Type :	Beat Gravity
Warna :	Biru, Putih
Besar Pinjaman :	Rp 3.000.000
TTD CA  (u - m - s)	

Lampiran B-5 Perjanjian Kontrak

 FIFGROUP	PERJANJIAN KONTRAK Nomor: 508001000017
---	--

Pada hari ini Jumat tanggal 23 April 2017 dibuat, disepakati dan ditandatangani Perjanjian Kontrak antara pihak-pihak di bawah ini:

- I FIFGROUP yang dalam hal ini dilakukan oleh Kantor Unit Sungai Raya Kabupaten Kubu Raya disebut "Kreditur" dan
- II Nuraini pekerjaan/jabatan Ibu Rumah Tangga bertempat tinggal di Jl. Adisucipto GgMawar Putih Sebagaimana diterangkan dalam kartu identitas (KTP) nomor 611212910003 selanjutnya disebut "Debitur".

Kreditur dan Debitur secara bersama-sama sepakat dan saling mengikatkan diri dalam Perjanjian Kontrak dengan syarat dan ketentuan umum yang dituangkan di bawah ini.

- I. Kreditur memberikan sejumlah uang Rp4.500.000
- II. Debitur akan melakukan kewajibannya dengan membayar angsuran sebesar Rp 450.000 dengan jangka waktu 12 bulan, pembayaran dilakukan pada tanggal 10 setiap bulannya.
- III. Debitur diwajibkan membayar sanksi/denda sebesar 0.05 % dari besar angsuran apabila melakukan keterlambatan pembayaran.
- IV. Kreditur berhak atas jaminan berupa BPKB sampai Debitur selesai dalam pembayaran angsuran sesuai jangka waktu yang telah disepakati

Para pihak telah mengerti dan menyetujui setiap dan seluruh ini Perjanjian Kontrak ini.

Debitur,



Kreditur,



Lampiran C-1

Rancangan Tampilan *Login*

The login page features a green-themed header with the title "Perancangan Sistem Informasi Pengajuan Kredit Dana Tunai Berbasis Web Pada FIFGROUP Unit Sungai Raya Kabupaten Kubu Raya". Below the header is a white login form with a green border. The form contains a "Halaman Login" label, a "username" field with the value "admin", a "Password" field with masked characters "*****", and a green "Masuk" button with a checkmark icon.

Perancangan Sistem Informasi
Pengajuan Kredit Dana Tunai Berbasis Web
Pada FIFGROUP Unit Sungai Raya Kabupaten Kubu Raya

Halaman Login

username
admin

Password

Masuk

Lampiran C-2

Rancangan Tampilan Program Menu *Home Level Sales*

The home page features a green-themed header with a navigation menu containing "Home", "Pengajuan", "Proses", and "Aproval". A "Logout" link is located in the top right corner. Below the header is a white content area with a "Halaman Utama" label and a "Segarkan Periklanan Serta Via Dan Med" link. The background of the page is a green geometric pattern.

Home Pengajuan Proses Aproval Logout

Halaman Utama

Segarkan Periklanan Serta Via Dan Med

Lampiran C-3

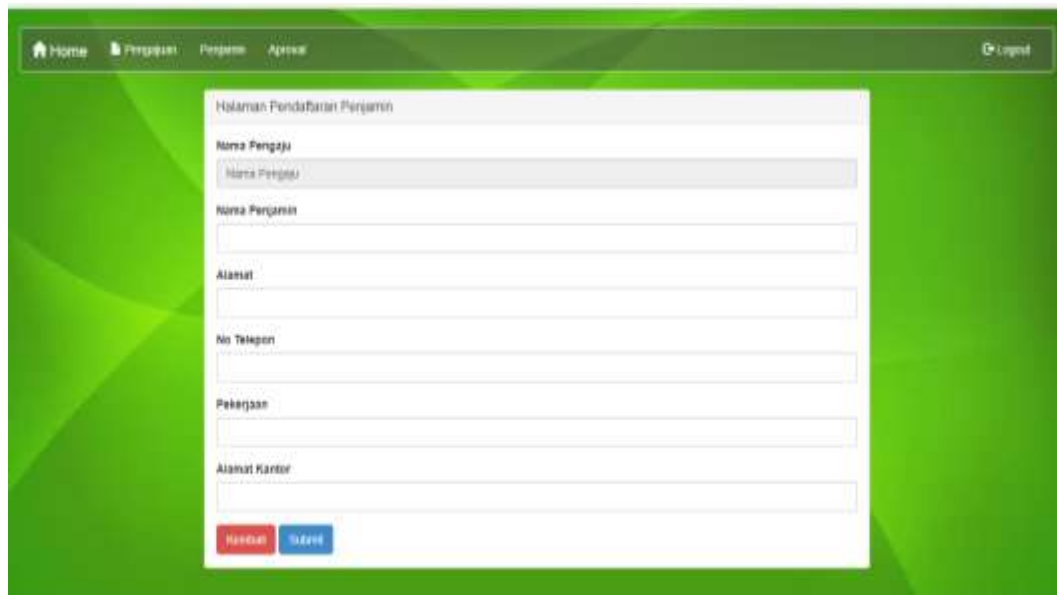
Rancangan Tampilan Program Pengajuan *Level Sales*

Lampiran C-4

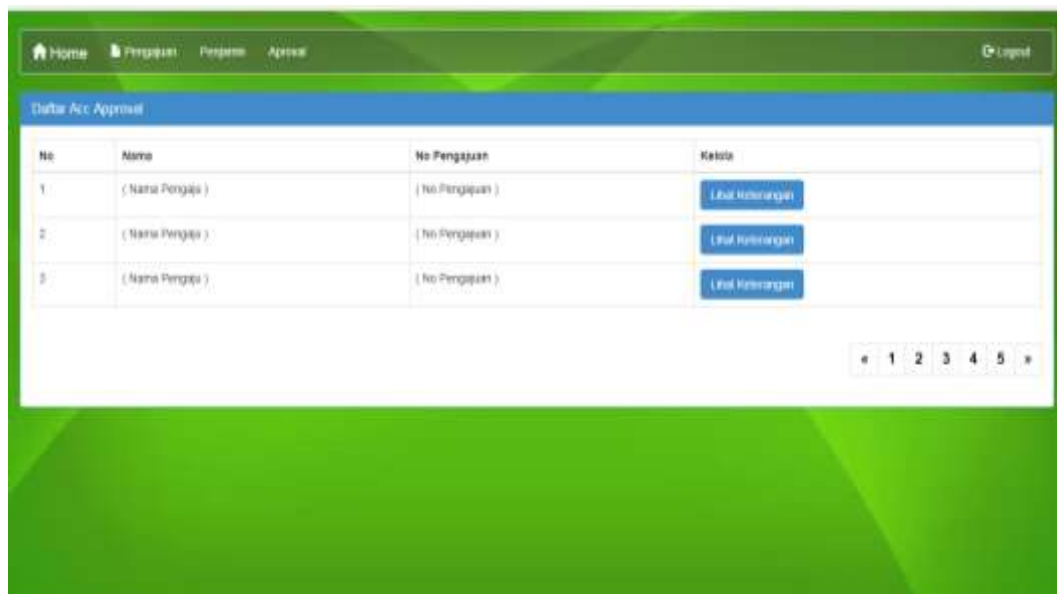
Rancangan Tampilan Halaman Penjamin *Level Sales*

No	Nama	No Pengajuan	Kelola
1	(Pengaju)	No Pengajuan	Kelola Penjamin
2	(Pengaju)	No Pengajuan	Kelola Penjamin

Lampiran C-5 Rancangan Tampilan Halaman Pendaftaran Penjamin
Level Sales



Lampiran C-6 Rancangan Tampilan Program *Approval* Level Sales



No	Nama	No Pengajuan	Kelas
1	(Nama Pengaju)	(No Pengajuan)	Lihat Ketersangan
2	(Nama Pengaju)	(No Pengajuan)	Lihat Ketersangan
3	(Nama Pengaju)	(No Pengajuan)	Lihat Ketersangan

Lampiran C-7

Rancangan Tampilan Daftar *Acc Approval Level Sales*

No	Nama	No Ktp	Telp	Alamat	Tenor	Angsuran	Besar Pinjaman	Pilih Asuransi	Penanggung Jawab	Status
1	(Nama Pengaju)	No Ktp	(No Telp)	Alamat Pengaju	Jangka Waktu (1-24 Bulan)	Rp (Angsuran)	Rp (Jumlah Pinjaman)	Rp (Jumlah Penghasilan)	Nama User	APR

Lampiran D-1

Rancangan Tampilan Halaman Pengajuan *Level Credit Analyst (CA)*

No	Nama	No Pengajuan	Kelas
1	(Pengaju)	No Pengajuan	Lihat Rincian
2	(Pengaju)	No Pengajuan	Lihat Rincian

« 1 2 3 4 5 »

Lampiran D-2 Rancangan Tampilan Halaman Daftar Pengajuan *Level CA*

Daftar

Nama	No Ktp	Tgl Lahir	Telp	Alamat	Tgl Pengajuan	Tenor	Angsuran	Usaha	Besar Pinjaman	Penghasilan	Berkas Foto	Perangung Jawab
(Nama Pengaju)	(No Ktp)	(mm/dd/yyyy)	(No Telp)	Alamat Pengaju	(mm/dd/yyyy)	Jangka Waktu (1-24 Bulan)	Rp (Angsuran)	Usaha	Rp (Jumlah Pinjaman)	Rp (Jumlah Penghasilan)	Upload Berkas 	Nama User

Nama Pemohon	Alamat	No Telp	Pekerjaan	Alamat Kantor
(Nama Pemohon)	Alamat Pemohon	(No Telp Pemohon)	(Pekerjaan)	(Alamat Kantor)

Lampiran D-3 Rancangan Tampilan Halaman BI *Checking Level CA*

Halaman BI Checking

Cari

No	Nama	No Ktp	Status
1	(Nama Pengaju)	(No Ktp)	☒ Check
2	(Nama Pengaju)	(No Ktp)	☒ Check
3	(Nama Pengaju)	(No Ktp)	☒ Check

« 1 2 3 4 5 »

Lampiran D-4 Rancangan Tampilan Halaman Keterangan *Check BI* Level CA

Halaman Keterangan Status Pengaju

<<< Kembali

Nama	Alamat	No Ktp	Status
(Nama Pengaju)	(Alamat Pengaju)	(No Ktp Pengaju)	View List Block List Check List

Lampiran D-5 Rancangan Tampilan Halaman *Approval* Level CA

Halaman Daftar Approval

Cari:

No	Nama	No Ktp	Telp	Alamat	Tenor	Angsuran	Besar Pinjaman	Penghasilan	Penanggung Jawab	Status BI Check	Kelola
1	(Nama Pengaju)	No Ktp	(No Telp)	Alamat Pengaju	Jangka Waktu (1-24 Bulan)	Rp (Angsuran)	Rp (Jumlah Pemangnan)	Rp (Jumlah Penghasilan)	Nama User	WBUCI	App Req Cancel
2	(Nama Pengaju)	No Ktp	(No Telp)	Alamat Pengaju	Jangka Waktu (1-24 Bulan)	Rp (Angsuran)	Rp (Jumlah Pemangnan)	Rp (Jumlah Penghasilan)	Nama User	WBUCI	App Req Cancel
3	(Nama Pengaju)	No Ktp	(No Telp)	Alamat Pengaju	Jangka Waktu (1-24 Bulan)	Rp (Angsuran)	Rp (Jumlah Pemangnan)	Rp (Jumlah Penghasilan)	Nama User	WBUCI	App Req Cancel

1 2 3 4 5

Lampiran E-1 Rancangan Tampilan Halaman *Approval Level* ADH

Home Approval Pengajuan Logout

Detail Acc Approval

No	Nama	No Pengajuan	Kriteria
1	(Nama Pengaju)	(No Pengajuan)	Lihat Keterangan
2	(Nama Pengaju)	(No Pengajuan)	Lihat Keterangan
3	(Nama Pengaju)	(No Pengajuan)	Lihat Keterangan

« 1 2 3 4 5 »

Lampiran E-2 Rancangan Tampilan Halaman Keterangan *Approval Level* ADH

Home Approval Pengajuan Logout

Detail Acc Approval

Kembali

No	Nama	No Ktp	Telp	Alamat	Tenor	Angsuran	Besar Pinjaman	Penghasilan	Penanggung Jawab	Status
1	(Nama Pengaju)	No Ktp	(No Telp)	Alamat Pengaju	Jangka Waktu (1-24 Bulan)	Rp (Angsuran)	Rp (Jumlah Pinjaman)	Rp (Jumlah Penghasilan)	Nama Urah	Appro

Lampiran E-3

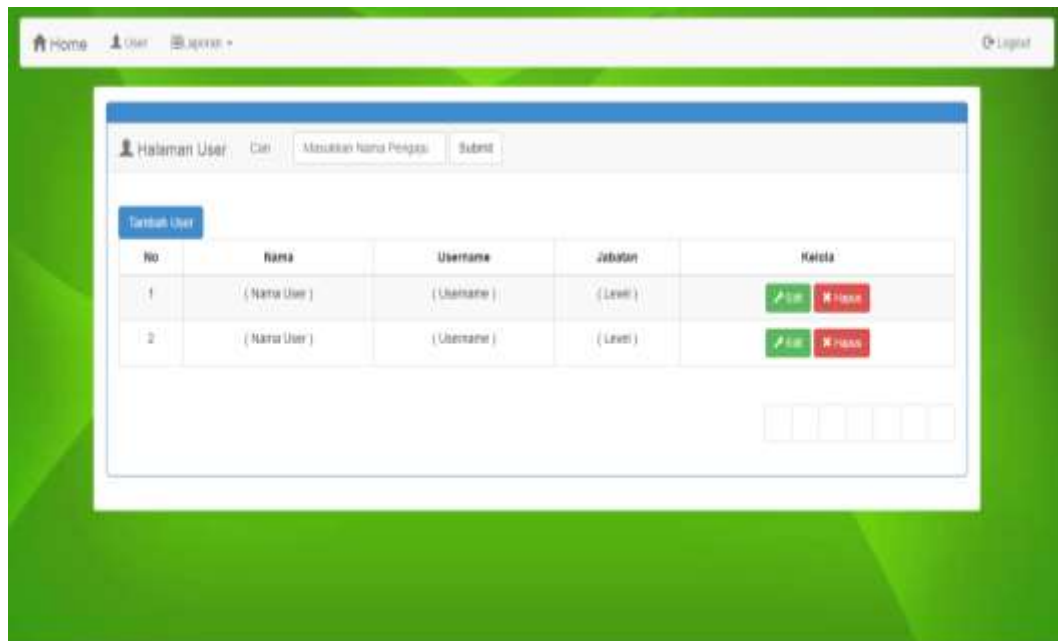
Rancangan Tampilan Halaman Pencairan *Level* ADH

No	Nama	No Pengajuan	Besar Pinjaman	Status
1	(Nama Pengaju)	(No Pengajuan)	Rp (Besar Pinjaman)	Status
2	(Nama Pengaju)	(No Pengajuan)	Rp (Besar Pinjaman)	Status
3	(Nama Pengaju)	(No Pengajuan)	Rp (Besar Pinjaman)	Batal

Lampiran E-4

Rancangan Tampilan Halaman Pengisian Pencairan *Level* ADH

Lampiran F-1 Rancangan Tampilan Halaman *User Level Unit Head*



Lampiran F-2 Rancangan Tampilan Halaman Laporan *Level Unit Head*



LampiranF-3

Rancangan Tampilan Halaman Laporan Pengajuan

Kredit *Level Unit Head*

Halaman Daftar Laporan Pengajuan

1 dari 5000 Laporan

Tanggal Awal: Tanggal Akhir: [Pencarian](#) [Reset](#)

[Cetak](#)

No	No Pengajuan	Nama Pengaju	Sales
1	(No Pengaju)	(Nama Pengaju)	(Nama Sales)
2	(No Pengaju)	(Nama Pengaju)	(Nama Sales)
3	(No Pengaju)	(Nama Pengaju)	(Nama Sales)
4	(No Pengaju)	(Nama Pengaju)	(Nama Sales)
5	(No Pengaju)	(Nama Pengaju)	(Nama Sales)

« 1 2 3 4 5 »

LampiranF-4

Rancangan Tampilan Halaman Laporan Pencairan

Level Unit Head

Halaman Daftar Laporan Pencairan

1 dari 5000 Laporan

Tanggal Awal: Tanggal Akhir: [Pencarian](#) [Reset](#)

[Cetak](#)

No	No Pengajuan	Nama Pengaju	Nominal Pinjaman
1	(No Pengaju)	(Nama Pengaju)	Rp. (Jumlah Pinjaman)
2	(No Pengaju)	(Nama Pengaju)	Rp. (Jumlah Pinjaman)
3	(No Pengaju)	(Nama Pengaju)	Rp. (Jumlah Pinjaman)
4	(No Pengaju)	(Nama Pengaju)	Rp. (Jumlah Pinjaman)
5	(No Pengaju)	(Nama Pengaju)	Rp. (Jumlah Pinjaman)

« 1 2 3 4 5 »

Lampiran G-1**Teknik Pengumpulan Data Dengan Wawancara**

No.	Tanggal	Sumber	Pertanyaan	Jawaban
1.	7 April 2017	Tedi Zulkarnaen (CS)	Berapa banyak konsumen yang datang ke FIFGROUP Unit Sungai Raya untuk melakukan pengajuan kredit ?	Dalam satu hari konsumen yang datang untuk pengajuan paling sedikit 3 orang ditambah konsumen yang berasal dari sales satu hari bisa 7 konsumen.
2.	7 April 2017	M.Ali (CA)	Kendala apa yang sering ditemukan dalam pengajuan kredit dana tunai di FIFGROUP Unit Sungai Raya ?	Hasil pengajuan terlampaui lama karena proses pengajuan awal yang lama karena harus mengantri untuk pengisian formulir dan CS sering kelupaan untuk memberikan formulir pengajuan ke CA sehingga hasil akhir pun menjadi lama dan mengurangi kepuasan pelanggan. Sering juga ditemukan data konsumen yang tidak valid.
3.	7 April 2017	Lindy Wati (UH)	Apakah Ibu menerima laporan setiap harinya?	Iya, setiap hari saya tetapi saya harus menunggu kasir melakukan rekap pencairan dulu baru saya akan mengetahui laporan pencairan setiap harinya.
4.	8 April 2017	Indah (Konsumen)	Apa kepentingan ibu untuk datang ke kantor dan sudah berapa lama menunggu ?	Saya mau pengajuan kredit dan mau mengisi formulirnya, saya sudah sekitar kurang lebih 1 jam menunggu.
5	9 April 2017	Sugono (Konsumen)	Apa kepentingan Bapak untuk datang ke kantor dan sudah berapa lama menunggu ?	Saya mau menanyakan informasi bagaimana cara melakukan pelunasan angsuran dan saya sudah menunggu kurang lebih 30 menit.

Lampiran G-2**Teknik Pengumpulan Data dengan Observasi**

No.	Tanggal	Kegiatan
1.	7 April 2017	Mengamati proses pengajuan awal kredit dana tunai pada jam kerja
2.	8 April 2017	Mengamati proses pengajuan awal kredit dana tunai pada jam kerja
3.	9 April 2017	Mengamati proses verifikasi data pengajuan sampai hasil dari pengajuan konsumen pada jam kerja
4.	9 April 2017	Mengamati proses verifikasi data pengajuan sampai hasil dari pengajuan konsumen pada jam kerja
5.	10 April 2017	Mengamati proses pencairan dana ke konsumen setelah hasil pengajuan diketahui
6.	10 April 2017	Mengamati proses pencairan dana ke konsumen setelah hasil pengajuan diketahui

Lampiran H-1**Dokumentasi 1**

