



TATA KERJA INDIVIDU

**CREDIT APPROVAL ONLINE(COVAL)**

NO.002/FINAT/MOR1/2018

Revisi Ke-0

**PERTAMINA**  
**MARKETING OPERATION REGION I**

# TATA KERJA INDIVIDU



FUNGSI : FINANCING AND BUSINESS SUPPORT – FBS	NOMOR : NO.2/FINAT/MOR1/2018
JUDUL : PROSES CREDIT APPROVAL VIA WEB COVAL	REVISI KE : 0
	BERLAKU TMT : 01.10.2018
	HALAMAN : dari 8

## I. METODE / TEKNIK / ALAT

*Personal Computer* (PC) dilengkapi dengan *software* Microsoft Office dan terhubung ke jaringan komputer (*network*).

## II. PENGERTIAN

1. **Credit Approval** adalah suatu dokumen persetujuan oleh pejabat yang berwenang atas pemberian fasilitas penjualan non tunai.
2. **Credit approval dengan jaminan penuh** merupakan keputusan pemberian fasilitas penjualan non tunai kepada customer yang memberikan jaminan yang dapat diterima oleh Perusahaan sebesar 100% atau lebih dari nilai transaksi.
3. **Credit approval tanpa jaminan** adalah keputusan pemberian fasilitas penjualan non tunai kepada customer yang memenuhi kriteria/syarat pemberian fasilitas penjualan non tunai yang ditetapkan perusahaan termasuk evaluasi kelayakan berdasarkan credit scoring atau credit rating.
4. **Credit Scoring** atau **Credit Rating** adalah metode/alat/aplikasi system untuk menilai kelayakan customer yang mengajukan pembelian secara non tunai.
5. **Customer** adalah pihak yang melakukan pembelian barang dan/atau jasa.
6. **Jaminan** adalah sejumlah asset yang dapat dicairkan segera (liquid) dalam bentuk yang ditentukan oleh perusahaan sebagai tanggung jawab jika customer atas dasar penilaian perusahaan tidak berhasil memperlihatkan kinerja atau memenuhi kewajiban sebagaimana dimaksud dalam perjanjian penjualan non tunai.
7. **Komite kredit** adalah pejabat – pejabat yang secara bersama mempunyai otorisasi untuk memberikan persetujuan penjualan secara non tunai. Komite Kredit beranggotakan para pejabat di lingkungan Direktorat Pemberi Fasilitas Penjualan Non Tunai serta Direktorat Keuangan, baik di Kantor Pusat maupun di Region yang ditetapkan berdasarkan Surat Perintah Direktur Utama.
8. **Perjanjian Penjualan Non Tunai** adalah perjanjian jual beli produk dengan fasilitas pembayaran non tunai antara customer dan perusahaan dengan syarat-syarat dan ketentuan yang diatur di dalam perjanjian tersebut yang mengacu kepada ketentuan-ketentuan Pedoman Manajemen Risiko Penjualan dan Pengelolaan Piutang Perusahaan yang berlaku.
9. **Web Coval** adalah website MOR 1 yang dibuat untuk mengakomodir pembuatan credit approval secara web.

## III. REFERENSI

1. TKO No.B-002/H20000/2015-S9 tentang Penjualan Non Tunai
2. Surat Perintah No. Prin – 025 / C00000/2015-S0 tentang Komite Kredit

4

# TATA KERJA INDIVIDU



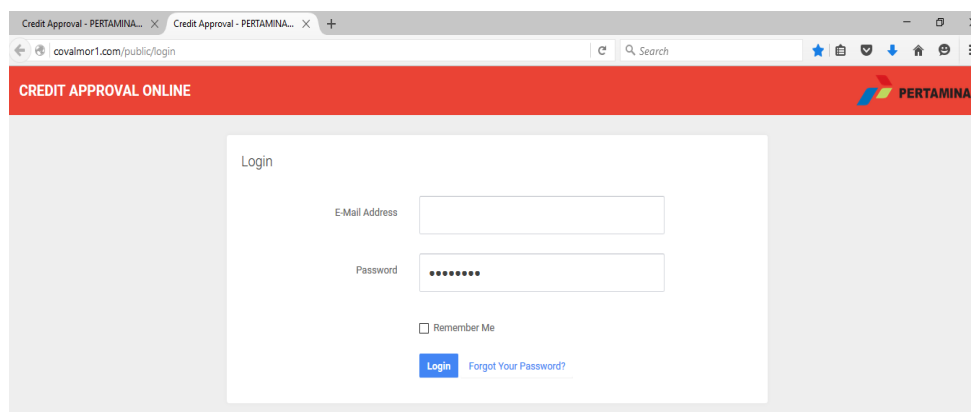
FUNGSI : FINANCING AND BUSINESS SUPPORT – FBS	NOMOR : NO.2/FINAT/MOR1/2018 REVISI KE : 0 BERLAKU TMT : 01.10.2018 HALAMAN : dari 8
JUDUL : PROSES CREDIT APPROVAL VIA WEB COVAL	

## IV. KUALIFIKASI PELAKSANA

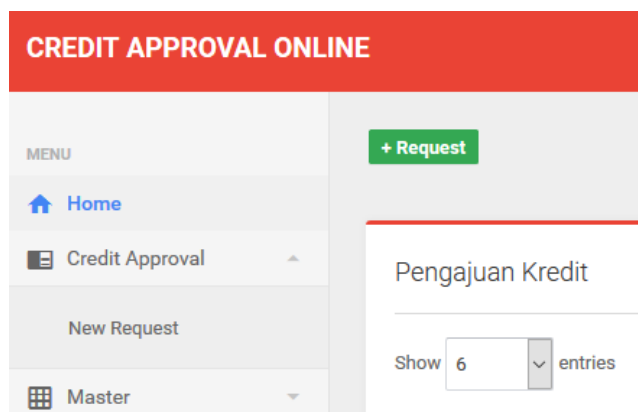
1. Memiliki pemahaman mengenai proses bisnis credit approval.
2. Memiliki otorisasi untuk mengakses web coval MOR 1.

## V. INSTRUKSI KERJA

1. Melakukan log in ke web coval ([www.covalmor1.com](http://www.covalmor1.com)) sesuai role masing-masing
  - a. Fungsi User ( Pemberi Fasilitas Penjualan Non Tunai)
  - b. Fungsi AR ( Account Receivables)
  - c. Fungsi Cash Bank
  - d. Fungsi FBS ( Finance Business Support)
  - e. Fungsi Manajemen Resiko (Manajer Finance)
  - f. Fungsi Komite Kredit ( General Manajer)



2. Fungsi User melakukan input new request credit approval
  - a. Klik New request
  - b. Klik + Request



# TATA KERJA INDIVIDU



FUNGSI : FINANCING AND BUSINESS SUPPORT – FBS	NOMOR : NO.2/FINAT/MOR1/2018 REVISI KE : 0 BERLAKU TMT : 01.10.2018 HALAMAN : dari 8
JUDUL : PROSES CREDIT APPROVAL VIA WEB COVAL	

c. Isikan data yang diperlukan

**CREDIT APPROVAL ONLINE**

MENU  
Home  
Credit Approval  
Master

Request Credit Approval Form

Customer:  
730552 - PT. PERKEBUNAN NUSANTARA IV

Jenis Produk:  
\* 2 - All Product Industrial Fuel Marketing

Perkiraan Volume (KL/Bulan):  
4800

Perkiraan Nilai Transaksi:  
8000000000

Credit Limit:  
8000000000

Mekanisme Pembayaran:  
Bank Mandiri

Bentuk Jaminan yang Diusulkan:  
Tidak Ada

Sanksi Keterlambatan:  
Tidak

Syarat Penyerahan:  
Franco

**CREDIT APPROVAL ONLINE**

MENU  
Home  
Credit Approval  
Master

Mekanisme Pembayaran:  
Bank Mandiri

Bentuk Jaminan yang Diusulkan:  
Tidak Ada

Sanksi Keterlambatan:  
Tidak

Syarat Penyerahan:  
Franco

Jangka Waktu dari  
2018-10-23

Jangka Waktu ke  
2018-12-31

Menu Pengantar:  
Browse... No file selected.

Dokumen Pendukung:  
Browse... No file selected.

Submit

# TATA KERJA INDIVIDU



FUNGSI : FINANCING AND BUSINESS SUPPORT – FBS	NOMOR : NO.2/FINAT/MOR1/2018
JUDUL : PROSES CREDIT APPROVAL VIA WEB COVAL	REVISI KE : 0
	BERLAKU TMT : 01.10.2018
	HALAMAN : dari 8

## 3. Fungsi User mengupload dokumen dan melakukan submit

**CREDIT APPROVAL ONLINE**

Pilih Mekanisme Pembayaran:  Pilih Bentuk Jaminan:

Sanksi Keterlambatan:  Syarat Penyerahan:

Jangka Waktu dari:  Jangka Waktu ke:

Menu Pengantar:

Dokumen Pendukung:

Kredit Berhasil Diajukan

## 4. Fungsi AR ( Account Receivables) menganalisa request yang masuk :

- a. Jika diterima → klik tombol tambah identitas customer dan mengisi data yang diperlukan, Klik Submit

**CREDIT APPROVAL ONLINE**

Pengajuan Kredit

Show 6 entries

Copy CSV Print

Customer	Jenis Produk	Perkiraan Volume	Perkiraan Nilai Transaksi	Credit Limit	Creator	Status
730552 PT. PERKEBUNAN NUSANTARA IV	All Product Industrial Fuel Marketing	4800	Rp. 8,000,000,000	8,000,000,000	User	1
754788 KANTOR ADPEL BELAWAN	INDUSTRIAL DIESEL OILS (IDO),BULK, PERTAMAMAX,BULK, BIOFAME	500	Rp. 15,000,000,000	15,000,000,000	User	4

Showing 1 to 2 of 2 entries

Previous 1 Next

# TATA KERJA INDIVIDU



FUNGSI : FINANCING AND BUSINESS SUPPORT – FBS	NOMOR : NO.2/FINAT/MOR1/2018
JUDUL : PROSES CREDIT APPROVAL VIA WEB COVAL	REVISI KE : 0
	BERLAKU TMT : 01.10.2018
	HALAMAN : dari 8

**CREDIT APPROVAL ONLINE**

MENU  
[Home](#)  
[Credit Approval](#)  
[Master](#)

Form Identitas Customer

▼ PT. PERKEBUNAN NUSANTARA IV

Kode Customer MySAP: 730552 NPWP: 010611291051000

Alamat: JL. LETJEND SUPRAPTO NO.2 MEDAN POLONIA KODYA MEDAN Bentuk Jaminan: Tidak Ada

Jenis Industri Customer: Industri Dasar Kimia dan Aneka Industri Rata-Rata Keterlambatan Customer 1 Tahun Terakhir: 1 Hari Kalender < x < 7 Hari Setelah Tanggal Jatuh Tempo

Riwayat Restrukturisasi: Tidak Pernah Fasilitas Kredit Oleh Perbankan: Tidak Mempunyai

**CREDIT APPROVAL ONLINE**

MENU  
[Home](#)  
[Credit Approval](#)  
[Master](#)

Lama Bekerjasama dengan Pertamina: 1 Tahun < x < 5 Tahun Pelanggan Sebagai Vendor/Pemasok Pertamina: Tidak

Posisi Tawar Pertamina terhadap Customer: Tidak Ada

Badan Usaha: PT Yang Tidak Terdaftar di BEI Afiliasi: Tidak Berafiliasi dengan Perusahaan yang Listed di BEI

Kondisi Industri: Stabil Opini Audit: Non Audited / Disclaimer / Adverse / Review

Diaudit oleh KAP terdaftar di OJK: Tidak Terdaftar

[Submit](#)

Identitas Customer Berhasil Ditambahkan

- b. Jika ditolak → klik tombol show dan pilih rejected, request akan kembali ke user

**CREDIT APPROVAL ONLINE**

MENU  
[Home](#)  
[Credit Approval](#)  
[Master](#)

Pengajuan Kredit

Show 6 entries [Copy](#) [CSV](#) [Print](#)

Customer	Jenis Produk	Perkiraan Volume	Perkiraan Nilai Transaksi	Credit Limit	Creator	Status
730552 PT. PERKEBUNAN NUSANTARA IV	All Product Industrial Fuel Marketing	4800	Rp. 8,000,000,000	8,000,000,000	User	2

# TATA KERJA INDIVIDU



FUNGSI : FINANCING AND BUSINESS SUPPORT – FBS	NOMOR : NO.2/FINAT/MOR1/2018 REVISI KE : 0 BERLAKU TMT : 01.10.2018 HALAMAN : dari 8
JUDUL : PROSES CREDIT APPROVAL VIA WEB COVAL	

CREDIT APPROVAL ONLINE

MENU

[Home](#)

[Credit Approval](#)

[Master](#)

← Back

Credit Approval Detail

Pengajuan User

Identitas Customer

Nota Pengantar

Customer No : 730552

Customer Name : PT. PERKEBUNAN NUSANTARA IV

NPWP : 010611291051000

Alamat : JL. LETJEND SUPRAPTO NO.2 MEDAN  
POLONIA KODYA MEDAN

Sanksi Keterlambatan : Tidak

Syarat Penyerahan : Franco

Memo Pengantar [download](#)

Dokumen Pendukung [download](#)

Download Credit Approval

Reject

5. Fungsi Cash Bank menganalisa request yang masuk :
- a. Jika diterima → klik tombol upload cash bank

CREDIT APPROVAL ONLINE

MENU

[Home](#)

[Credit Approval](#)

[Master](#)

Pengajuan Kredit

Show 6 entries

[Copy](#) [CSV](#) [Print](#)

Customer	Jenis Produk	Perkiraan Volume	Perkiraan Nilai Transaksi	Credit Limit	Creator	Status
730552 PT. PERKEBUNAN NUSANTARA IV	All Product Industrial Fuel Marketing	4800	Rp. 8,000,000,000	8,000,000,000	User	2
754788 KANTOR ADPEL BELAWAN	INDUSTRIAL DIESEL OILS (IDO),BULK, PERTAMAX,BULK, BIOFAME	500	Rp. 15,000,000,000	15,000,000,000	User	4

Showing 1 to 2 of 2 entries

[Previous](#) [1](#) [Next](#)

# TATA KERJA INDIVIDU



FUNGSI : FINANCING AND BUSINESS SUPPORT – FBS	NOMOR : NO.2/FINAT/MOR1/2018 REVISI KE : 0 BERLAKU TMT : 01.10.2018 HALAMAN : dari 8
JUDUL : PROSES CREDIT APPROVAL VIA WEB COVAL	

## Upload dokumen konfirmasi bank

Upload Cash Bank

▼ PT. PERKEBUNAN NUSANTARA IV

Kode Customer MySAP:

730552

NPWP:

010611291051000

Alamat:

JL. LETJEND SUPRAPTO NO.2 MEDAN POLONIA KODYA MEDAN

Bentuk Jaminan:

Tidak Ada

Upload Surat Konfirmasi dari Bank:

Browse...

1 Foam Rilis September 2018.pdf

Submit

Surat Konfirmasi Berhasil Ditambahkan

- b. Jika ditolak → klik tombol show dan pilih rejected, request akan kembali ke user

CREDIT APPROVAL ONLINE

MENU

[Home](#)

[Credit Approval](#)

[Master](#)

Pengajuan Kredit

Show 6 entries

Copy CSV Print

Customer	Jenis Produk	Perkiraan Volume	Perkiraan Nilai Transaksi	Credit Limit	Creator	Status
730552 PT. PERKEBUNAN NUSANTARA IV	All Product Industrial Fuel Marketing	4800	Rp. 8,000,000,000	8,000,000,000	User	2

Sanksi Keterlambatan: Tidak

Syarat Penyerahan: Franco

Memo Pengantar

download

Dokumen Pendukung

download

Download Credit Approval

Reject



# TATA KERJA INDIVIDU



FUNGSI : FINANCING AND BUSINESS SUPPORT – FBS	NOMOR : NO.2/FINAT/MOR1/2018 REVISI KE : 0 BERLAKU TMT : 01.10.2018 HALAMAN : dari 8
JUDUL : PROSES CREDIT APPROVAL VIA WEB COVAL	

6. Fungsi FBS melakukan analisa terkait new request :

- a. Jika sesuai → klik entry nota pengantar dan mengisi nota pengantar, klik submit

CREDIT APPROVAL ONLINE

MENU

- Home
- Credit Approval
- Master

Pengajuan Kredit

Show 6 entries

Copy CSV Print

Customer	Jenis Produk	Perkiraan Volume	Perkiraan Nilai Transaksi	Credit Limit	Creator	Status
730552 PT. PERKEBUNAN NUSANTARA IV	All Product Industrial Fuel Marketing	4800	Rp. 8,000,000,000	8,000,000,000	User	3

Form Identitas Customer

PT. PERKEBUNAN NUSANTARA IV

Kode Customer MySAP:730552

NPWP:010611291051000

Alamat:JL. LETJEND SUPRAPTO NO.2 MEDAN POLONIA KODYA MEDAN

Bentuk Jaminan:Tidak Ada

Tanggal Nota2018-10-23

Perihal:Credit Approval PTPN IV

Submit

Nota Pengantar berhasil dibuat

# TATA KERJA INDIVIDU



FUNGSI : FINANCING AND BUSINESS SUPPORT – FBS	NOMOR : NO.2/FINAT/MOR1/2018 REVISI KE : 0 BERLAKU TMT : 01.10.2018 HALAMAN : dari 8
JUDUL : PROSES CREDIT APPROVAL VIA WEB COVAL	

Melakukan upload kertas kerja credit scoring

Pengajuan Kredit

Show 6 entries

Copy CSV Print

Customer	Jenis Produk	Perkiraan Volume	Perkiraan Nilai Transaksi	Credit Limit	Creator	Status
730552 PT. PERKEBUNAN NUSANTARA IV	All Product Industrial Fuel Marketing	4800	Rp. 8,000,000,000	8,000,000,000	User	3

PT. PERKEBUNAN NUSANTARA IV

Kode Customer MySAP:

730552

NPWP:

010611291051000

Alamat:

JL. LETJEND SUPRAPTO NO.2 MEDAN POLONIA KODYA MEDAN

Bentuk Jaminan:

Tidak Ada

Upload Kertas Kerja Credit Scoring:

Browse...

No file selected.

Submit

- b. Jika ditolak → klik tombol show dan pilih rejected, request akan kembali ke user

CREDIT APPROVAL ONLINE

Filter

MENU

Home

Credit Approval

Master

Pengajuan Kredit

Show 6 entries

Copy CSV Print

Customer	Jenis Produk	Perkiraan Volume	Perkiraan Nilai Transaksi	Credit Limit	Creator	Status
730552 PT. PERKEBUNAN NUSANTARA IV	All Product Industrial Fuel Marketing	4800	Rp. 8,000,000,000	8,000,000,000	User	3



# TATA KERJA INDIVIDU



FUNGSI : FINANCING AND BUSINESS SUPPORT – FBS	NOMOR : NO.2/FINAT/MOR1/2018 REVISI KE : 0 BERLAKU TMT : 01.10.2018 HALAMAN : dari 8
JUDUL : PROSES CREDIT APPROVAL VIA WEB COVAL	

b. Jika ditolak → klik rejected sehingga request akan kembali k User

CREDIT APPROVAL ONLINE

MENU: Home, Credit Approval, Master

Back

Credit Approval Detail

Pengajuan User, Identitas Customer, Nota Pengantar

Customer No: 754788, Customer Name: KANTOR ADPEL BELAWAN, NPWP: 000286518112000, Alamat: TERMINAL PENUMPANG UJUNG BARU BELAWAN MEDAN

Reject, Approve

8. Fungsi Komite Kredit melakukan analisa terkait new request :

CREDIT APPROVAL ONLINE

MENU: Home, Credit Approval, Master

Filter

Pengajuan Kredit

Show 6 entries

Copy, CSV, Print

Customer	Jenis Produk	Perkiraan Volume	Perkiraan Nilai Transaksi	Credit Limit	Creator	Status
754788 KANTOR ADPEL BELAWAN	INDUSTRIAL DIESEL OILS (IDO),BULK, PERTAMAX,BULK, BIOFAME	500	Rp. 15,000,000,000	15,000,000,000	User	5

Showing 1 to 1 of 1 entries

Previous, 1, Next

a. Jika sesuai → klik approve

CREDIT APPROVAL ONLINE

Approve Credit KANTOR ADPEL BELAWAN

Catatan Approve

mohon dilanjutkan prosesnya

Confirm

Reject, Approve

## TATA KERJA INDIVIDU



FUNGSI : FINANCING AND BUSINESS SUPPORT – FBS	NOMOR : NO.2/FINAT/MOR1/2018 REVISI KE : 0
JUDUL : PROSES CREDIT APPROVAL VIA WEB COVAL	BERLAKU TMT : 01.10.2018 HALAMAN : dari 8

b. Jika ditolak → klik rejected sehingga request akan kembali ke User

## VI. INDIKATOR DAN UKURAN KEBERHASILAN

1. Perhitungan credit scoring dan dokumen credit approval bisa diselesaikan dengan akurat dan tepat waktu.
2. Proses pengajuan credit approval dapat di optimalisasi

Disiapkan Oleh:		Disetujui Oleh:
Jr Officer Fuel Quantity Accounting	Ast. Man Finance and Business Support	Finance MOR 1 Manager
Tgl.: 01.10.2018	Tgl.: 01.10.2018	Tgl.: 01.10.2018