

PERNYATAAN ORISINALITAS SKRIPSI

Saya menyatakan dengan sebenar-benarnya bahwa sepanjang pengetahuan saya, di dalam naskah skripsi ini tidak terdapat karya ilmiah yang pernah diajukan oleh pihak lain untuk mendapatkan karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang secara tertulis dikutip dalam naskah ini dan disebut dalam sumber kutipan dan daftar pustaka.

Apabila ternyata di dalam naskah skripsi ini dapat dibuktikan terdapat unsur-unsur jiplakan, saya bersedia skripsi ini digugurkan dan gelar akademik yang telah saya peroleh (S-1) dibatalkan, serta diproses sesuai dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku (UU No. 20 Tahun 2003, Pasal 25 ayat 2 dan pasal 70).

Malang, 17 Februari 2012



Ika septian Riani

Nim : 0810320285

RINGKASAN

Ika Septian Riani, 2012, Analisis Penerapan Manajemen Risiko Perbankan dalam Mengelola Risiko Kredit Sebagai Upaya untuk Meminimalisir Kerugian Penyaluran Kredit Yasa Griya (Studi pada PT. Bank Tabungan Negara (Persero), Tbk Cabang Malang), Drs. Muhammad Saifi, M.Si, Drs. Nengah Sudjana, M.Si, 181 Hal + xii

Bank memegang peranan penting dalam perekonomian setiap Negara, tak terkecuali Indonesia. Bank tidak hanya dibutuhkan dan bermanfaat bagi individu dan masyarakat secara keseluruhan, tetapi juga berperan dalam pertumbuhan dan perkembangan ekonomi di Negara ini. Kegiatan bank dalam menyalurkan dana berupa kredit kepada masyarakat dapat meningkatkan kegiatan ekonomi. Selain itu perkreditan merupakan salah satu unit usaha bank yang menjadi sumber pendapatan utama bagi bank komersial, disamping sumber pendapatan lain dari proses pendanaan dan jasa-jasa perbankan lainnya.

Kredit merupakan salah satu unit usaha bank yang mempunyai tingkat risiko yang tinggi yang disebabkan oleh berbagai faktor, yang diantaranya adalah perubahan ekonomi ataupun kondisi lingkungan lainnya, sehingga dapat menjadikan suatu kredit menjadi bermasalah. Bank dalam menjalankan fungsi menawarkan jasa-jasa keuangan harus mengambil atau menerima dan mengelola risiko keuangan secara efektif agar dampak negatifnya tidak terjadi. Risiko yang diterima oleh sebuah bank adalah kemungkinan terjadinya sebuah peristiwa atau serangkaian peristiwa bersifat negatif dan tidak diinginkan terjadi yang dapat mengakibatkan kegagalan dan bukannya menguntungkan bank.

Dalam rangka menciptakan prakondisi dan infrastruktur pengelolaan risiko maka bank wajib mengambil langkah-langkah persiapan pelaksanaan pengelolaan risikonya, untuk itu Bank Indonesia pada tanggal 19 Mei 2003 menetapkan Peraturan Bank Indonesia Nomor 5/8/PBI/2003 tentang Penerapan Manajemen Risiko pada Bank Umum yang mulai berlaku sejak tanggal 1 Januari 2004. Manajemen risiko dimulai dengan adanya kesadaran pihak manajemen bank bahwa risiko pasti ada di dalam suatu perusahaan, oleh karena itu risiko tersebut harus dapat dikendalikan. Mengingat perbedaan kondisi pasar dan struktur, ukuran serta kompleksitas usaha bank, maka tidak terdapat satu sistem manajemen risiko yang universal untuk seluruh bank sehingga bank harus membangun sistem manajemen risiko sesuai dengan fungsi dan organisasi manajemen risiko pada bank.

Penelitian ini mempunyai tujuan untuk mengetahui bagaimana penerapan manajemen risiko perbankan di PT. Bank Tabungan Negara (Persero), Tbk Cabang Malang dan untuk mengetahui manajemen risiko yang efektif dalam meminimalisir kerugian yang mungkin terjadi dalam penyaluran Kredit Yasa Griya pada PT. Bank Tabungan Negara (Persero), Tbk Cabang Malang.

Jenis penelitian yang digunakan adalah metode penelitian deskriptif dengan pendekatan kualitatif, karena didasarkan pada latar belakang masalah dan perumusan masalah serta teori-teori yang diuraikan pada bab sebelumnya.

Langkah-langkah dalam analisis data pada penelitian ini adalah dengan menganalisis penerapan manajemen risiko perbankan pada PT. Bank Tabungan Negara (Persero), Tbk Cabang Malang. Analisis penerapan manajemen risiko perbankan dalam meminimalisir kerugian penyaluran Kredit Yasa Griya adalah dengan menggunakan Peraturan Bank Indonesia Mengenai Penerapan Manajemen Risiko bagi Bank Umum yang diantaranya adalah adanya pengawasan aktif dari dewan komisaris dan direksi, penentuan kebijakan, prosedur, serta limit kredit, kecukupan proses identifikasi, pengukuran, pemantauan dan pengkinian sistem manajemen risiko kredit, dan pengendalian intern yang menyeluruh.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa penerapan manajemen risiko yang dilakukan oleh PT. Bank Tabungan Negara (Persero), Tbk Cabang Malang telah dapat meminimalisir kerugian penyaluran Kredit Yasa Griya. Hal ini dibuktikan dengan tingkat NPL yang ada pada Kredit Yasa Griya selalu berada di bawah batas maksimum besarnya NPL sesuai ketentuan dari Bank Indonesia, yaitu tidak melebihi 5%.



KATA PENGANTAR

Puji Syukur peneliti panjatkan kehadirat Allah SWT, yang telah melimpahkan rahmat dan hidayahNya, sehingga peneliti dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul **“ANALISIS PENERAPAN MANAJEMEN RISIKO PERBANKAN DALAM MENGELOLA RISIKO KREDIT SEBAGAI UPAYA UNTUK MEMINIMALISIR KERUGIAN PENYALURAN KREDIT YASA GRIYA (Studi pada PT. Bank Tabungan Negara (Persero), Tbk Cabang Malang)”**

Skripsi ini merupakan tugas akhir yang diajukan untuk memenuhi syarat dalam memperoleh gelar Sarjana Ilmu Administrasi Bisnis pada Fakultas Ilmu Administrasi Universitas Brawijaya Malang.

Peneliti menyadari bahwa penyusunan skripsi ini tidak akan terwujud tanpa adanya bantuan dan dorongan dari berbagai pihak, maka pada kesempatan ini peneliti menyampaikan ucapan terima kasih kepada yang terhormat:

1. Bapak Prof. Dr. Sumartono, MS, selaku Dekan Fakultas Ilmu Administrasi Universitas Brawijaya.
2. Bapak Dr. Kusdi Raharjo, DEA, selaku Ketua Jurusan Administrasi Bisnis Fakultas Ilmu Administrasi Universitas Brawijaya.
3. Bapak Drs. R. Rustam Hidayat, M.Si, selaku Sekretaris Jurusan Administrasi Bisnis Fakultas Ilmu Administrasi Universitas Brawijaya.
4. Bapak Drs. Muhammad Saifi, M.Si, selaku Dosen Pembimbing yang telah meluangkan waktu untuk membimbing, mengarahkan, dan memberi semangat kepada peneliti dalam penyusunan skripsi ini hingga selesai.

5. Bapak Drs. Nengah Sudjana , M.Si, selaku Dosen Pembimbing yang telah meluangkan waktu untuk membimbing, mengarahkan, dan memberi semangat kepada peneliti dalam penyusunan skripsi ini hingga selesai.
6. Seluruh Dosen Pengajar Administrasi Bisnis yang telah memberikan bekal ilmu yang bermanfaat dan tidak ternilai harganya.
7. Pihak PT. Bank Tabungan Negara (Persero), Tbk Cabang Malang yang telah memberikan izin kepada peneliti untuk melaksanakan penelitian skripsi.
8. Kedua orang tua dan keluarga tercinta yang selalu memberikan doa, motivasi, semangat, serta nasehat kepada peneliti dalam menyelesaikan skripsi ini.
9. Teman-teman serta sahabat-sahabat peneliti yang telah memberikan bantuan dan motivasi dalam penyusunan skripsi ini.
10. Pihak lain yang peneliti tidak dapat sebutkan satu persatu namun telah banyak memberikan dukungan atas penyelesaian skripsi ini.

Semoga segala bantuan yang telah diberikan kepada peneliti mendapat balasan yang setimpal dari Allah SWT. Peneliti menyadari masih banyak kekurangan dalam penyusunan skripsi ini baik dalam teknik penyajian materi maupun pembahasan. Demi kesempurnaan skripsi ini, saran dan kritik yang sifatnya membangun sangat peneliti harapkan. Semoga karya skripsi ini bermanfaat dan dapat memberikan sumbangan yang berarti bagi pihak yang membutuhkan.

Malang, Maret 2012

Peneliti

DAFTAR ISI

MOTTO	i
TANDA PENGESAHAN	ii
PERNYATAAN ORISINALITAS SKRIPSI	iii
RINGKASAN	iv
KATA PENGANTAR	vi
DAFTAR ISI	vii
DAFTAR TABEL	x
DAFTAR GAMBAR	xi
DAFTAR LAMPIRAN	xii
 BAB I PENDAHULUAN	 1
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	9
C. Tujuan Penelitian	9
D. Kontribusi Penelitian	9
E. Sistematika Pembahasan	10
 BAB II TINJAUAN PUSTAKA	 12
A. Tinjauan Umum Perbankan	12
1. Pengertian Bank	12
2. Jenis-jenis Bank	13
B. Perkreditan	16
1. Pengertian Kredit	16
2. Unsur-unsur Kredit	17
3. Tujuan Kredit	18

4. Jenis-jenis Kredit	20
5. Prinsip-prinsip Pemberian Kredit	22
6. Prosedur Umum Perkreditan	25
7. Kebijakan Perkreditan Bank	27
8. <i>Loan to Deposit Ratio</i>	28
C. Konsep <i>Non Performing Loan</i>	29
1. Pengertian <i>Non Performing Loan</i>	29
2. Kredit Menurut Kualitas atau Kolektibilitas	30
3. Penyebab <i>Non Performing Loan</i>	34
4. Gejala Dini Timbulnya <i>Non Performing Loan</i>	35
5. Penanganan Kredit Bermasalah	35
D. Manajemen Risiko Perbankan	37
1. Pengertian Risiko	37
2. Jenis-jenis Risiko Perbankan	38
3. Dampak Risiko Perbankan	42
4. Penerapan Manajemen Risiko Perbankan	43
4.1. Identifikasi dan Pemetaan Risiko	45
4.2. Menilai atau Melakukan Pengukuran	
Tingkat Risiko	46
4.3. Solusi Risiko/Implementasi Tindakan	
Terhadap Risiko	46
4.4. Pemantauan dan Pengkinian/Kaji Ulang	
Risiko dan Pengontrolan Risiko	48
5. Prasyarat Penerapan Manajemen Risiko	48
6. Penerapan Manajemen Risiko yang Efektif Sesuai	
Peraturan BI No.5/8/PBI/2003 tentang Penerapan	
Manajemen Risiko bagi Bank Umum	49

BAB III METODE PENELITIAN	56
A. Jenis Penelitian	56
B. Lokasi Penelitian	57
C. Fokus Penelitian	58
D. Sumber Data	59
E. Teknik Pengumpulan Data	59
F. Instrumen Penelitian	60
G. Analisis Data	61
BAB IV PEMBAHASAN HASIL PENELITIAN	64
A. Tinjauan Umum Obyek Penelitian	64
1. Sejarah Berdirinya Perusahaan	64
2. Visi dan Misi Perusahaan	70
3. Tugas PT. BTN (Persero), Tbk	71
4. Lokasi PT. BTN (Persero), Tbk Cabang Malang	71
5. Struktur Organisasi PT. BTN (Persero), Tbk Cabang Malang	71
6. Produk dan Jasa PT. BTN (Persero), Tbk Cabang Malang	82
B. Mengenai dan Perkembangan Realisasi Penyaluran Kredit Yasa Griya pada PT. BTN (Persero), Tbk Cabang Malang	88
1. Mengenai Kredit Yasa Griya	88
2. Perkembangan Kondisi Kredit Yasa Griya pada PT. BTN (Persero), Tbk Cabang Malang	105
3. Penilaian Kualitas Aktiva Produktif Kredit Yasa	

Griya pada PT. BTN (Persero), Tbk Cabang Malang	108
C. Penerapan Manajemen Risiko Perbankan pada PT. BTN (Persero), Tbk Cabang Malang	114
1. Penerapan Manajemen Risiko Kredit dalam Penyaluran Kredit Yasa Griya pada PT. BTN (Persero), Tbk Cabang Malang	114
a. Pengawasan Aktif Dewan Komisaris dan Direksi	117
b. Kecukupan Kebijakan, Prosedur, dan Penetapan Limit dalam Kredit Yasa Griya	119
c. Proses identifikasi, Pengukuran dan Pemantauan Risiko Kredit Yasa Griya	129
d. Pengendalian Risiko Kredit Yasa Griya	161
2. Pengelolaan Kredit Bermasalah	162
D. Penerapan Manajemen Risiko yang Efektif dalam Minimalisir Kerugian Kredit Yasa Griya pada PT. BTN (Persero), Tbk Cabang Malang	165
BAB V PENUTUP	176
A. Kesimpulan	176
B. Saran	180

DAFTAR PUSTAKA

DAFTAR TABEL

Tabel 1 Realisasi Peenyaluran Kredit Yasa Griya pada PT. Bank Tabungan Negara (Persero), Tbk Cabang Malang Periode 2009	7
Tabel 2 Skala Predikat Tingkat Kesehatan Bank Umum untuk	29
Tabel 3 Penggolongan Kualitas Kredit	31
Tabel 4 Kategori Peringkat Kredit	39
Tabel 5 Perhitungan <i>Loan to Deposit ratio</i>	106
Tabel 6 Data Kolektibilitas Kredit yasa Griya pada PT. BTN (Persero), Tbk Cabang Malang	109
Tabel 7 Data Perhitungan NPL Kredit Yasa Griya pada PT. BTN (Persero), Tbk Cabang Malang	110
Tabel 8 Indikator Pendukung Penerapan Manajemen Risiko Kredit pada PT. BTN (Persero), Tbk Cabang Malang	115
Tabel 9 Indikator Pendukung Pengukuran atau Penilaian Risiko Kredit Yasa Griya dalam Paket Analisa Kredit pada PT. BTN (Persero), Tbk Cabang Malang	137
Tabel 10 Data Tingkat NPL Kredit Yasa Griya pada PT. BTN (Persero), Tbk Cabang Malang	157
Tabel 11 Hasil Analisis Penerapan Manajemen Risiko Perbankan dalam Meminimalisir Kerugian Penyaluran Kredit Yasa Griya pada PT. BTN (Persero), Tbk Cabang Malang	172

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1 Proses Penerapan Manajemen Risiko Perbankan	45
Gambar 2 Struktur Organisasi PT. BTN (Persero), Tbk Cabang Malang	73
Gambar 3 Flowchart Pemberian Kredit Yasa Griya pada Saat Permohonan Kredit	101
Gambar 4 Flowchat Sistem Akuntansi pada Saat Tinjauan dan Analisis Permohonan Kredit	102
Gambar 5 Flowchat Sistem Akuntansi pada Saat Rakomdit	103
Gambar 6 Flowchart Sistem Akuntansi pada Saat Akad Kredit dan Pasca Realisasi Kredit Yasa Griya	104



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 <i>Checklist</i> Kredit Yasa Griya	182
Lampiran 3 Surat Keterangan Penelitian Bank Indonesia	183

