

# **EVALUASI PENERAPAN MANAJEMEN RISIKO PADA PENGELOLAAN KREDIT GUNA MEMINIMALISIR RISIKO KREDIT**

(Studi pada PT.BPR Wlingi Pahalapakto)

## **SKRIPSI**

Diajukan untuk Menempuh Ujian Sarjana  
pada Fakultas Ilmu Administrasi Universitas Brawijaya

**AGA BAYU ERLANGGA**

**125030200111038**



**UNIVERSITAS BRAWIJAYA  
FAKULTAS ILMU ADMINISTRASI  
JURUSAN ADMINISTRASI BISNIS  
PROGRAM STUDI ADMINSTRASI BISNIS  
KONSENTRASI MANAJEMEN KEUANGAN  
MALANG  
2018**

## **MOTTO**

Get Busy Living or Get Busy Dying



## TANDA PERSETUJUAN SKRIPSI

Judul : Evaluasi Penerapan Manajemen Risiko pada Pengelolaan  
Kredit guna Meminimalisir Risiko Kredit (Studi pada  
PT.BPR Wlingi Pahala Pakto)

Disusun oleh : Aga Bayu Erlangga

NIM : 125030200111038

Fakultas : Ilmu Administrasi

Program Studi : Ilmu Administrasi Bisnis

Konsentrasi/Minat : Manajemen Keuangan

Malang, 22 Desember 2017

Komisi Pembimbing  
Ketua

Anggota



**Dwi Atmanto, Drs, M.Si**  
NIP. 19551102 198303 1 002

**Devi Farah Azizah, S.Sos, MAB**  
NIP. 19750627 199903 2 002



## TANDA PENGESAHAN SKRIPSI

Telah dipertahankan di depan majelis penguji skripsi, Fakultas Ilmu Administrasi Universitas Brawijaya, pada:

Hari : Senin  
Tanggal : 15 Januari 2018  
Jam : 09.30  
Skripsi atas nama : Aga Bayu Erlangga  
Judul : Evaluasi Penerapan Manajemen Risiko pada Pengelolaan Kredit guna Meminimalisir Risiko Kredit (Studi pada PT. BPR Wlingi Pahalapakto)

Dan dinyatakan

**LULUS**

### MAJELIS PENGUJI

Ketua,



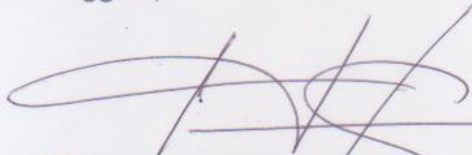
Dwiatmanto, Drs, M.Si  
NIP. 19551102 198303 1 002

Anggota,



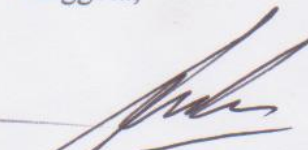
Devi Farah Azizah, S.Sos, MAB  
NIP. 19750627 199903 2 002

Anggota,



Muhammad Saifi, Dr, Drs, M.Si  
NIP. 19570712 198503 1 001

Anggota,



Ari Darmawan, Dr, MAB  
NIP. 800914 03 1 1 0272

## PERNYATAAN ORISINALITAS SKRIPSI

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

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

Malang, 27 Desember 2017



Aga Bayu Erlangga

125030200111038

Penulis menyampaikan ucapan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada :

Bapak Dwiatmanto, Drs, M.Si selaku pembimbing utama, Ibu Devi Farah Azizah, S.Sos, MAB selaku Pembimbing anggota. Bapak Prof. Dr. Bambang Supriyono, MS selaku Dekan Fakultas Ilmu Administrasi Universitas Brawijaya, Bapak Dr. M. Al Musadieg, M.B.A selaku Ketua Jurusan Administrasi Bisnis, Dr. Wilopo, M.AB selaku Ketua Prodi Administrasi Bisnis, Ibu Lilik Kurniawati selaku Direktur PT.BPR Wlingi Pahalapakto, Ibu Andri Rahayu Setiyawati selaku Kepala Cabang Kantor Srengat PT.BPR Wlingi Pahalapakto. Rekan-rekan Mahasiswa Fia Bisnis yang telah banyak memberikan bantuan dalam penulisan dan penyusunan skripsi ini

Terima kasih penulis persembahkan kepada ibunda dan ayahanda tercinta atas dorongan dan doa yang tulus ikhlas mengiringi penulis selama menuntut ilmu di Fakultas Ilmu Administrasi Universitas Brawijaya.

Malang, 18 Januari 2018

Penulis

Aga Bayu Erlangga

## RINGKASAN

Aga Bayu Erlangga, 2017. **Evaluasi Penerapan Manajemen Risiko pada Pengelolaan Kredit guna Meminimalisir Resiko Kredit** (Studi pada PT.BPR Wlingi Pahala Pakto) Dwi Atmanto, Drs, M.Si, Devi Farah Azizah, S.Sos, MAB.

Banyak sekali resiko yang dihadapi oleh perusahaan, terutama perusahaan yang bergerak di bidang keuangan dan perbankan pastinya berhubungan dengan banyak konsumen atau pihak-pihak yang berkepentingan dan hal tersebut menimbulkan berbagai risiko baik risiko yang timbul dari kinerja internal perusahaan maupun pengaruh lingkungan eksternal perusahaan, Atau kemungkinan resiko yang timbul dari kedua faktor tersebut.

Penelitian ini dilaksanakan pada PT. BPR Wlingi Pahala Pakto Adapun jenis penelitian adalah penelitian kualitatif, dengan menggunakan metode deskriptif. Fokus penelitian ini adalah risiko-risiko kredit dan proses manajemen risiko.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa PT. BPR Wlingi Pahala pakto telah melaksanakan Manajemen Risiko berdasar 4 pilar Manajemen risiko sesuai aturan Otoritas Jasa Keuangan. Pengidentifikasian risiko kredit pada PT.BPR Wlingi Pahala Pakto sedikit memiliki kelemahan jika nasabah yang akan mengajukan kredit memiliki tanggungan kredit di Koperasi tidak dapat dilacak dalam Sistem Informasi Debitur dan perlu kejujuran serta komunikasi yang baik antara nasabah dengan Account Officer.

PT.BPR Wlingi pahala pakto sebaiknya melakukan analisis kredit harus berhati-hati dimana *Account Officer* harus lebih jeli dan teliti dalam menggali informasi calon nasabah terutama analisisnya harus sesuai dan mendetail berdasarkan prinsip 6C yang ada dalam SOP perusahaan, sehingga risiko yang timbul dapat diminimalisir

## ***SUMMARY***

Aga Bayu Erlangga, 2017. **Evaluation of Risk Management Implementation on Credit Management to Minimize Credit Risk** (Study at PT.BPR Wlingi Pahala Pakto) Dwi Atmanto, Drs, M.Si, Devi Farah Azizah, S.Sos, MAB.

Many of the risks faced by companies, especially companies engaged in the field of finance and banking certainly related to many consumers or parties concerned and it raises a variety of risks both risks arising from the internal performance of the company and the influence of the external environment of the company, Or the possibility risks arising from both factors.

This research was conducted at PT. BPR Wlingi Pahala Pakto The type of research is qualitative research, using descriptive method. The focus of this research are credit risks and risk management process.

The results showed that PT. BPR Wlingi Pahala pakto has been implementing Risk Management following 4 pillar of risk management that followed otoritas Jasa Keuangan. The identification of credit risk at PT.BPR Wlingi Pahala Pakto has little disadvantage if the customer who will apply for credit has a credit dependent on the Cooperative can not be traced in Debtor Information System and need honesty and good communication between customer with Account Officer ..

PT.BPR Wlingi Pahala Pakto in the credit analysis should be careful where the Account Officer must be more observant and thorough in digging information prospective customers, especially the analysis should be appropriate and detailed based on the principle of 6C that exist in the company's SOP, so the risks that arise can be minimized



## **KATA PENGANTAR**

Puji syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat dan hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “Evaluasi Penerapan Manajemen Risiko pada Pengelolaan Kredit guna Meminimalisir Risiko Kredit (Studi pada PT.BPR Wlingi Pahalapakto). Penulisan skripsi ini merupakan tugas akhir untuk memenuhi salah satu syarat memperoleh gelar Sarjana Ilmu Administrasi Bisnis pada Fakultas Ilmu Administrasi Universitas Brawijaya.

Penulis menyadari bahwa penyusunan skripsi ini tidak akan terwujud tanpa adanya bantuan, dan bimbingan dari berbagai pihak dalam menyelesaikan skripsi ini. Oleh karena itu, penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Bapak Prof. Dr. Bambang Supriyono, MS., selaku Dekan Fakultas Ilmu Administrasi Universitas Brawijaya.
2. Bapak Dr. M. Al Musadieg, M. BA., selaku Ketua Jurusan Administrasi Bisnis.
3. Bapak Mohammad Iqbal, S.Sos, MIB, DBA., selaku Sekretaris Jurusan Administrasi Bisnis.
4. Bapak Dr. Wilopo, MAB, selaku Ketua Program Studi Administrasi Bisnis.
5. Bapak M. Kholid Mawardi, Ph.D, MPA, selaku Sekretaris Program Studi Administrasi Bisnis.
6. Bapak Dwi Atmanto, Drs, M.Si selaku Ketua Komisi Pembimbing yang telah meluangkan waktu untuk membimbing, mengarahkan, memberi semangat dan dorongan kepada penulis dalam menyusun skripsi hingga selesai.

7. Ibu Devi Farah Azizah, S.Sos, MAB selaku Anggota Komisi Pembimbing yang telah meluangkan waktu untuk membimbing, mengarahkan, memberi semangat dan dorongan kepada penulis dalam menyusun skripsi hingga selesai
8. Seluruh Dosen Pengajar Administrasi Bisnis yang telah memberikan ilmu kepada penulis selama ini dan pimpinan, Staf, dan Karyawan pada Fakultas Ilmu Administrasi Universitas Brawijaya Malang yang telah memberikan bantuan dalam penyusunan skripsi hingga selesai.
9. Ibu Lilik Kurniawati selaku Direktur Utama serta Ibu Andri Rahayu Setiyawati selaku Kepala kantor Cabang Srengat yang telah memberikan izin serta meluangkan waktunya untuk membimbing saya dalam melakukan penelitian di PT.BPR Wlingi Pahalapakto.
10. Kedua orang tua Suparno dan Almarhumah Nikmahmudah, serta kakakku Octa sakti Margaretha, Keponakan tersayang Raka Dimas Pratama, Kakak sepupu Vickram, serta seluruh keluarga terima kasih selalu memberikan doa, dukungan, dan motivasi, sehingga bisa terselesaikannya skripsi ini.
11. Sahabat Karib (Zeska, Propana, Yanuar, Rodi, Bapak Ade dan Sulaiman), yang telah memberikan dukungan saya dalam menyelesaikan skripsi ini.

Demi kesempurnaan skripsi ini, saran dan kritik yang sifatnya membangun sangat penulis harapkan. Semoga karya ini bermanfaat dan dapat memberikan sumbangan yang berarti bagi pihak yang membutuhkan.

Malang, 22 Desember 2017

Aga Bayu Erlangga

## DAFTAR ISI

MOTTO.....	i
RINGKASAN.....	ii
<i>SUMMARY</i> .....	iii
KATA PENGANTAR.....	iv
DAFTAR ISI.....	vi
DAFTAR TABEL.....	ix
DAFTAR GAMBAR.....	x
DAFTAR LAMPIRAN.....	xi
<b>BAB I PENDAHULUAN</b>	
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah.....	5
C. Tujuan Penelitian.....	5
D. Manfaat Penelitian.....	5
E. Sistematika Pembahasan.....	7
<b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA</b>	
A. Penelitian Terdahulu.....	9
B. Manajemen Risiko.....	11
1. Pengertian Risiko.....	11
2. Tipe Risiko.....	12
3. Manajemen Risiko.....	12
4. Manfaat Manajemen Risiko.....	13
5. Siklus Manajemen Risiko.....	14
6. Sumbangan Manajemen Risiko terhadap perusahaan.....	15
C. Bank Perkreditan Rakyat.....	15
1. Pengertian Bank.....	15
2. Usaha Bank.....	15
3. Jenis bank.....	16
4. Bank Perkreditan Rakyat.....	16
5. Fungsi dan Bentuk badan hukum Bank Perkreditan Rakyat.....	17
6. Kegiatan Usaha bank perkreditan Rakyat.....	17
7. Risiko Perbankan.....	18
D. Kredit.....	20
1. Pengertian Kredit.....	20
2. Unsur kredit.....	20
3. Fungsi dan tujuan Kredit.....	22
4. Jenis Kredit.....	22
5. Kolektibilitas kredit.....	23

E. Manajemen Kredit.....	25
1. Pengertian Manajemen kredit.....	25
2. Prinsip Penilaian kredit.....	25
3. Langkah-langkah Pemberian kredit.....	27
4. Risiko kredit.....	29
F. Manajemen Risiko Bank Perkreditan Rakyat.....	29
1. Pengawasan Direksi dan Dewan komisaris.....	30
2. Kecukupan Kebijakan, Prosedur, dan Limit.....	30
3. Kecukupan proses, dan Sistem.....	31
4. Sistem pengendalian Intern yang menyeluruh dalam rangka penerapan manajemen risiko.....	31
G. Kredit Bermasalah.....	31
1. Pengertian kredit bermasalah.....	31
2. Penyebab kredit bermasalah.....	32
3. Non Performing Loan.....	32
4. Penyelesaian kredit bermasalah.....	33
H. Kerangka Pemikiran.....	34

### **BAB III METODE PENELITIAN**

A. Jenis Penelitian.....	35
B. Fokus Penelitian.....	35
C. Lokasi Penelitian.....	36
D. Sumber Data.....	37
E. Teknik Pengumpulan Data.....	38
F. Instrumen penelitian.....	39
G. Metode Analisis Data.....	40

### **BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN**

A. Gambaran Umum Lokasi Penelitian.....	42
1. Sejarah Singkat PT.BPR Wlingi Pahala pakto.....	42
2. Visi Misi PT. BPR Wlingi Pahala Pakto.....	43
3. Struktur organisasi dan job description PT. BPR WPP.....	43
4. Jenis Produk Kredit PT. BPR Wlingi Pahala Pakto.....	59
B. Penyajian Data.....	60
1. Risiko kredit serta penyebabnya dan manajemen yang diterapkannya.....	60
2. Manajemen risiko yang diterapkan pada PT. BPR WPP.....	72
3. Penanganan Kredit bermasalah.....	80
4. Data Non Performing Loan PT. BPR Wlingi Pahala Pakto.....	83
C. Analisis dan interpretasi Data.....	84
1. Analisis Risiko kredit serta penyebabnya dan manajemen yang diterapkannya.....	84
2. Analisis Manajemen Risiko yang diterapkan pada PT. BPR Wlingi Pahala Pakto.....	86
3. Analisis Penanganan Kredit Bermasalah pada PT.BPR Wlingi Pahala Pakto.....	89



4. Analisis Rasio Data Non Performing Loan PT. BPR Wlingi Pahala Pakto.....	89
D. Evaluasi Penerapan Manajemen Risiko pada Pengelolaan kredit guna Meminimalisir Risiko Kredit.....	92

**BAB V PENUTUP**

A. Kesimpulan.....	94
B. Saran.....	95

<b>DAFTAR PUSTAKA.....</b>	<b>97</b>
----------------------------	-----------

## DAFTAR TABEL

Tabel	Judul	Halaman
Tabel 1.1	Data Non Perfroming Loan PT BPR Wlingi Pahala Pakto desember 2012-2016.....	83
Tabel 1.2	Data Presentase Non Perfroming Loan PT BPR Wlingi Pahala Pakto tutup buku desember 2012-2017.....	90

## **DAFTAR GAMBAR**

Gambar	Judul	Halaman
Gambar 1.	Kerangka Pemikiran Penelitian.....	34
Gambar 2.	Struktur Organisasi PT.BPR Wlingi Pahala Pakto Blitar.....	44

## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran	Judul
1.	Surat Keterangan Penelitian
2.	Pedoman Wawancara
3.	Laporan Publikasi PT.BPR Wlingi Pahalapakto th 2012-2016
4.	POJK Nomor 13/POJK.13/2015 tentang Penerapan Manajemen Risiko bagi Bank Perkreditan Rakyat
5.	Undang-undang No. 10 Tahun 1998 tentang perubahan atas undang- undang nomor 7 Tahun 1992 tentang Perbankan