



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

LAPORAN TUGAS AKHIR

ANALISIS PENERAPAN MANAJEMEN RISIKO KREDIT DALAM MEMINIMALISIR KREDIT BERMASALAH DI BANK RAKYAT INDONESIA UNIT CITAYAM



Disusun oleh:

Josephine Gita Maria/2204321021

**PROGRAM STUDI KEUANGAN DAN PERBANKAN
PROGRAM PENDIDIKAN DIPLOMA TIGA
JURUSAN AKUNTANSI
POLITEKNIK NEGERI JAKARTA
TAHUN 2025**



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

LAPORAN TUGAS AKHIR

ANALISIS MANAJEMEN RISIKO KREDIT DALAM MEMINIMALISIR KREDIT BERMASALAH DI BANK RAKYAT INDONESIA UNIT CITAYAM



Diajukan sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Ahli Madya
dari Politeknik Negeri Jakarta

**POLITEKNIK
NEGERI
JAKARTA**

Disusun oleh:

Josephine Gita Maria/2204321021

**PROGRAM STUDI KEUANGAN DAN PERBANKAN
PROGRAM PENDIDIKAN DIPLOMA TIGA
JURUSAN AKUNTANSI
POLITEKNIK NEGERI JAKARTA
TAHUN 2025**



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

LEMBAR PERNYATAAN ORISINALITAS

Saya menyatakan bahwa yang tertulis di dalam Laporan Tugas Akhir ini adalah hasil karya saya sendiri bukan jiplakan karya orang lain baik sebagian atau seluruhnya. Pendapat, gagasan, atau temuan orang lain yang terdapat di dalam Laporan Tugas akhir ini telah saya kutip dan saya rujuk sesuai dengan etika ilmiah.

Nama : Josephine Gita Maria

NIM : 2204321021

Program Studi : Keuangan dan Perbankan

Depok, 1 Juli 2025



Josephine Gita Maria

NIM. 2204321021

**POLITEKNIK
NEGERI
JAKARTA**



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

LEMBAR PENGESAHAN

Laporan Tugas Akhir ini diajukan oleh:

Nama : Josephine Gita Maria
NIM : 2204321021
Program Studi : Keuangan dan Perbankan
Judul Tugas Akhir : Analisis Penerapan Manajemen Risiko Kredit Dalam Meminimalisir Kredit Bermasalah di Bank Rakyat Indonesia Unit Citayam.

Telah berhasil dipertahankan di hadapan Dewan Penguji dan diterima sebagai bagian persyaratan yang diperlukan untuk memperoleh gelar Ahli Madya pada Program Studi Keuangan dan Perbankan Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Jakarta.

DEWAN PENGUJI

Ketua Penguji : Agus Supriyadi, S.E., M.M. ()
Anggota Penguji : Dini Ayuning Ratri Sukimin, S.Sy., M.Ak. ()

DISAHKAN OLEH KETUA JURUSAN AKUNTANSI

Ditetapkan di : Depok

Tanggal : 10 Juli 2025

Ketua Jurusan Akuntansi



Dr. Pemping Waluyo, S.E., Ak., CA., M.Si.
NIP. 197009131999031002



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

LEMBAR PERSETUJUAN LAPORAN TUGAS AKHIR

Nama Penyusun : Josephine Gita Maria
Nomor Induk Mahasiswa : 2204321021
Jurusan/Program Studi : Akuntansi/D3 Keuangan dan Perbankan
Judul Laporan TA : Analisis Penerapan Manajemen Risiko Kredit
Dalam Meminimalisir Kredit Bermasalah di Bank
Rakyat Indonesia Unit Citayam.

Disetujui oleh Pembimbing

Dini Ayuning Ratri Sukimin, S.Sy., M.Ak

NIP. 199208092022032012

Kepala Program Studi
D3 Keuangan dan Perbankan

Heti Suryani Fitri, S.ST., M.M.

NIP. 199004252024062002



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

KATA PENGANTAR

Puji dan Syukur kepada Tuhan Yang Maha Esa karena atas berkat dan karunia-Nya penulis dapat menyelesaikan Laporan Tugas Akhir yang berjudul “Analisis Penerapan Manajemen Risiko Kredit Dalam Meminimalisir Kredit Bermasalah di Bank Rakyat Indonesia Unit Citayam”. Laporan ini disusun sebagai salah satu syarat kelulusan bagi mahasiswa Program Diploma Tiga (D3) Jurusan Akuntansi Program Studi Keuangan dan Perbankan Politeknik Negeri Jakarta.

Pada penyusunan laporan ini, penulis mengucapkan terima kasih kepada berbagai pihak yang telah memberikan dukungan, bimbingan serta kontribusi sehingga Laporan Tugas Akhir ini dapat diselesaikan dengan baik. Penulis mengucapkan terima kasih yang sebesar – besarnya kepada:

1. Dr. Syamsurizal, S.E., M.M. sebagai Direktur Politeknik Negeri Jakarta.
2. Dr. Bambang Waluyo, S.E., Ak., CA., M.Si. sebagai Ketua Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Jakarta.
3. Ibu Heti Suryani Fitri, S.ST., M.M. sebagai Ketua Program Studi D3 Keuangan dan Perbankan.
4. Ibu Dini Ayuning Ratri Sukimin, S.Sy., M.Ak sebagai Dosen Pembimbing yang telah memberikan saran dan masukan selama penyusunan laporan.
5. Seluruh dosen Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Jakarta yang telah memberikan ilmu selama perkuliahan.
6. Bapak Aswin selaku *staff marketing* BRI Unit Citayam yang sudah bersedia meluangkan waktu untuk memberikan data dan wawancara.
7. Keluarga yang senantiasa memberikan dukungan dan doa selama penulis menyusun Laporan Tugas Akhir.
8. Tabita Gabriella, Anindya Imani Fatimah, Nabila Nazara Hanum, Kayla Syaliva dan Nilam Putri Azizah yang selalu memberi dukungan, doa dan motivasi selama proses penyusunan Laporan Tugas Akhir.
9. Faisal Abdurrahman yang sudah menemani, menghibur dan menjadi penyemangat selama penyusunan Laporan Tugas Akhir ini.
10. Seluruh teman kelas penulis yang bekerjasama dengan baik selama perkuliahan semester 1 sampai dengan semester 6.



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

Penulis menyadari bahwasanya penyusunan Laporan Tugas Akhir ini masih jauh dari kesempurnaan. Maka itu, penulis berharap kritik dan saran yang membangun untuk menyempurnakan laporan ini. Semoga Laporan Tugas ini memberikan pengetahuan baru sehingga dapat menambah pengetahuan baru bagi para pembaca.

Depok, 1 Juli 2025

Mahasiswa

Josephine Gita Maria

NIM. 2204321021





Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

Sebagai sivitas akademis Politeknik Negeri Jakarta, saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Josephine Gita Maria
NIM : 2204321021
Program Studi : D3 Keuangan dan Perbankan
Jurusan : Akuntansi
Jenis Karya : Laporan Tugas Akhir

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Politeknik Negeri Jakarta **Hak Bebas Royalti Noneksklusif (*Non-exclusive Royalty-Free Right*)** atas karya ilmiah saya yang berjudul:

“Analisis Penerapan Manajemen Risiko Kredit Dalam Meminimalisir Kredit Bermasalah di Bank Rakyat Indonesia Unit Citayam”

Dengan hak bebas royalti noneksklusif ini Politeknik Negeri Jakarta berhak menyimpan, mengalihmedia atau mengformatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*), merawat, dan mempublikasi skripsi saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik Hak Cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Depok

Pada Tanggal : 1 Juli 2025

Yang menyatakan

Josephine Gita Maria



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

Josephine Gita Maria

D3 Keuangan dan Perbankan

“Analisis Penerapan Manajemen Risiko Kredit Dalam Meminimalisir Kredit Bermasalah di Bank Rakyat Indonesia Unit Citayam”

ABSTRAK

Bank Rakyat Indonesia (BRI) berperan krusial pada penyaluran kredit, kegiatan ini tak lepas dari risiko kredit bermasalah yang dapat mengganggu stabilitas keuangan bank. Analisis ini bertujuan untuk mengetahui penerapan manajemen risiko kredit dalam meminimalisir kredit bermasalah di BRI Unit Citayam. Dengan pendekatan kualitatif, data didapat melalui wawancara dengan pihak internal bank dan studi dokumen. Hasil penelitian menunjukkan bahwa penerapan prinsip 5C, pengawasan pasca kredit, serta penggunaan aplikasi BRISpot berperan dalam menekan risiko kredit. Rasio *Non Performing Loan* (NPL) terus menurun dari 1,53% di 2022 menjadi 0,22% di 2024. Penilaian risiko inheren dan kualitas manajemen risiko menunjukkan peringkat risiko sangat rendah. Hal ini mencerminkan pengelolaan risiko kredit yang efektif dan sehat.

Kata Kunci: Risiko Kredit, Manajemen Risiko, *Non Performing Loan*

ABSTRACT

Bank Rakyat Indonesia (BRI) plays a crucial role in credit distribution, a process that inevitably involves credit risk, which can disrupt the bank's financial stability. This analysis aims to examine the implementation of credit risk management in minimizing non-performing loans at BRI Unit Citayam. Using a qualitative approach, data was obtained through interviews with internal bank personnel and document analysis. The findings indicate that the application of the 5C principles, post-credit monitoring, and the use of the BRISpot application contribute to reducing credit risk. The Non-Performing Loan (NPL) ratio steadily declined from 1.53% in 2022 to 0.22% in 2024. The assessment of inherent risk and the quality of risk management showed a very low-risk rating. This reflects effective and sound credit risk management.

Keywords: Credit Risk, Risk Management, *Non Performing Loan*



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

DAFTAR ISI

LEMBAR PERNYATAAN ORISINALITAS	ii
LEMBAR PENGESAHAN	iii
LEMBAR PERSETUJUAN LAPORAN TUGAS AKHIR	iv
KATA PENGANTAR	v
PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH	vii
ABSTRAK	viii
DAFTAR ISI	ix
DAFTAR TABEL	xii
DAFTAR GAMBAR	xiii
DAFTAR LAMPIRAN	xiv
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang Penulisan	1
1.2 Tujuan Penulisan	4
1.3 Manfaat Penulisan	4
1.4 Metode Penulisan	5
1.5 Sistematika Penulisan	6
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	7
2.1 Kredit	7
2.1.1 Pengertian Kredit	7
2.1.2 Manfaat Kredit	7
2.1.3 Jenis – Jenis Kredit	8
2.2. Manajemen Risiko	10
2.2.1 Pengertian Manajemen Risiko Kredit	10
2.2.2 Manfaat Manajemen Risiko	11
2.2.3 Jenis – jenis Risiko	12
2.2.4 Regulasi Bank Indonesia tentang Manajemen Risiko Kredit	13
2.2.5 Langkah – langkah Manajemen Risiko	14
2.3 Risiko Kredit	16



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

2.3.1 Pengertian Risiko Kredit.....	16
2.3.2 Risiko Kredit <i>Non Performing Loan</i>	17
2.3.3 Faktor – Faktor <i>Non Performing Loan</i>	18
2.3.4 Teknik Penyelamatan <i>Non Performing Loan</i>	19
2.3.5 Standar Pengukuran <i>Non Performing Loan</i>	20
2.3.6 Penilaian Risiko Kredit Berdasarkan SEOJK Nomor 14/SEOJK.03/2018	21
BAB III GAMBARAN UMUM PERUSAHAAN.....	24
3.1 Gambaran Umum Perusahaan	24
3.1.1 Sejarah Singkat Bank Rakyat Indonesia.....	24
3.1.2 Logo Bank Rakyat Indonesia.....	25
3.1.3 Visi dan Misi Bank Rakyat Indonesia	25
3.1.4 Struktur Organisasi BRI Unit Citayam.....	26
3.1.5 Kegiatan Pokok BRI Unit Citayam	27
BAB IV PEMBAHASAN.....	29
4.1 Penerapan Manajemen Risiko Kredit Bank Rakyat Indonesia.....	29
4.1.1 Pengawasan aktif Dewan Komisaris dan Direksi Bank Rakyat Indonesia	29
4.1.2 Kebijakan, Prosedur dan Penetapan Limit.....	30
4.1.3 Proses Identifikasi, Pengukuran, Pemantauan, Pengendalian Kredit dan Sistem Informasi Manajemen Risiko Kredit	33
4.1.4 Sistem Pengendalian Intern	39
4.2 Analisis Risiko Kredit Melalui NPL, Risiko Inheren dan KPMR di BRI Unit Citayam.....	41
4.2.1 Perkembangan Rasio <i>Non Performing Loan</i> (NPL) di BRI Unit Citayam Tahun 2022 – 2024	42
4.2.2 Analisis Risiko Inheren dan Kualitas Penerapan Manajemen Risiko Kredit di BRI Unit Citayam.....	43
4.2.3 Evaluasi Penerapan Manajemen Risiko	53
BAB V PENUTUP.....	55
5.1 Kesimpulan.....	55



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

5.2	Saran.....	56
DAFTAR PUSTAKA.....		57
LAMPIRAN.....		59





Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 NPL BRI Unit Citayam Periode 2022 – 2024.....	3
Tabel 4.1 NPL BRI Unit Citayam Tahun 2022 – 2024.....	42
Tabel 4.2 Rasio Aset Produktif terhadap Total Aset.....	44
Tabel 4.3 Rasio Kredit yang Diberikan terhadap Total Aset Produktif.....	45
Tabel 4.4 Rasio 10 Debitur Besar terhadap Kredit yang Diberikan	45
Tabel 4.5 Rasio 3 Sektor Dominan terhadap Kredit yang Diberikan	46
Tabel 4.6 Rasio Aset Produktif bermasalah terhadap Total aset	47
Tabel 4.7 Rasio Kredit Bermasalah NeT terhadap Kredit yang Diberikan.....	47
Tabel 4.8 Rasio KKR terhadap Kredit yang Diberikan	48
Tabel 4.9 Pertumbuhan Kredit	50
Tabel 4.10 Faktor Eksternal	51
Tabel 4.11 NPL BRI Unit Citayam 2022 – 2024.....	53

**POLITEKNIK
NEGERI
JAKARTA**



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Langkah - Langkah Manajemen Risiko	15
Gambar 3.1 Logo Bank Rakyat Indonesia	25
Gambar 3.2 Struktur Organisasi BRI Unit Citayam	26
Gambar 4.1 Prosedur Pengajuan Kredit di BRI Unit Citayam	31





Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Surat Pernyataan Dosen Pembimbing	60
Lampiran 2 Lembar Bimbingan Penulisan Tugas Akhir	61
Lampiran 3 Lembar Persetujuan Sidang Tugas Akhir	62
Lampiran 4 Kegiatan wawancara dengan Kepala Unit.....	63
Lampiran 5 Wawancara dengan Mantri.....	63
Lampiran 6 Kegiatan Pengambilan Data	64
Lampiran 7 Lembar Revisi Sidang TA – Dosen Penguji.....	65
Lampiran 8 Lembar Revisi Sidang TA – Dosen Pembimbing	66

**POLITEKNIK
NEGERI
JAKARTA**



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

BAB I

PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang Penulisan

Bank memainkan peran krusial dalam mendorong pembangunan ekonomi dengan berfungsi sebagai saluran keuangan bagi individu yang membutuhkan dana serta mereka yang memiliki kelebihan dana. UU No. 10 Tahun 1998 tentang Perbankan tertulis bahwa “Bank adalah badan usaha yang menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk simpanan dan menyalurkannya kembali dalam bentuk lainnya guna meningkatkan taraf hidup masyarakat.” Produk yang disalurkan bank ke Masyarakat yang membutuhkan dana ialah kredit.

Kredit merupakan layanan pinjaman yang disalurkan bank kepada individu atau usaha yang membutuhkan bantuan dana. Dengan adanya kredit, baik individu maupun para pelaku usaha dapat mendapatkan modal untuk meningkatkan usahanya, menciptakan lapangan kerja baru, serta membantu mendorong pertumbuhan ekonomi. Maka dari itu kredit dalam dunia perbankan memberikan banyak keuntungan tidak hanya sebagai pemberi pinjaman, tetapi juga sebagai bentuk perbankan untuk membantu meningkatkan perekonomian.

Bank Rakyat Indonesia (BRI) adalah bank milik negara yang mempunyai komitmen kuat dalam mendukung pertumbuhan ekonomi masyarakat, terkhusus di sektor usaha kecil dan menengah. BRI berfokus ke pemberian layanan keuangan kepada individu maupun pelaku usaha yang memerlukan dukungan modal guna mengembangkan usahanya atau memenuhi kebutuhan pribadi. Melalui berbagai produk kredit yang ditawarkan, BRI berusaha menjangkau berbagai segmen masyarakat. Kredit Usaha Rakyat (KUR) ialah produk utamanya yang dirancang untuk memberikan akses pembiayaan kepada UMKM dengan suku bunga rendah dan persyaratan yang disederhanakan. Selain itu, terdapat juga Kredit Kepemilikan Rumah (KPR) yang membantu masyarakat dalam mewujudkan kepemilikan rumah layak huni, serta Briguna, yaitu produk kredit tanpa agunan yang difokuskan bagi karyawan aktif maupun pensiunan untuk memenuhi kebutuhan konsumtif atau produktif. Dengan berbagai pilihan layanan kredit tersebut, BRI menunjukkan



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

perannya sebagai bank yang inklusif dan proaktif dalam mendorong kesejahteraan finansial masyarakat luas.

Peran bank sebagai penyalur dana tentu memiliki berbagai risiko yang dapat terjadi. Risiko yang dapat merugikan bank terdiri dari berbagai jenis seperti kegagalan debitur untuk memenuhi kewajibannya. Risiko kredit ialah risiko yang timbul akibat ketidakmampuan debitur dalam membayar utang atau bunga pinjaman kepada bank, sehingga dapat mengakibatkan meningkatnya *Non-Performing Loan* (NPL) dan menurunnya profitabilitas bank. Kasmir (2008) mendefinisikan NPL sebagai keadaan dimana debitur tidak mampu memenuhi kewajiban yang telah disepakati untuk membayar bunga dan/atau pokok pinjaman. Kredit dianggap bermasalah apabila telah melewati waktu jatuh tempo pembayaran tertentu, biasanya lebih dari 90 hari. NPL yang tidak dikelola dengan baik akan mempengaruhi stabilitas keuangan perbankan. Ketika nilai NPL meningkat maka akan semakin besar pula risiko kerugian yang akan dialami bank. Tentu hal ini jelas akan menimbulkan dampak bagi profitabilitas bank dan kepercayaan masyarakat kepada sistem perbankan.

Untuk meminimalisir risiko yang mungkin akan terjadi, bank mengambil langkah strategis dalam mengelola risiko. Bank Rakyat Indonesia sebagai bank yang berfokus pada layanan UMKM tentu mengambil langkah - langkah untuk mencegah kenaikan NPL atau kredit macet. BRI melakukan berbagai strategi yang komprehensif, seperti BRI secara proaktif mengawasi kualitas kredit dengan menerapkan sistem peringatan dini untuk mendeteksi potensi masalah kredit. Pendekatan proaktif ini memungkinkan bank untuk mengambil tindakan pencegahan sebelum kredit berubah menjadi bermasalah (BRI.co.id).

Dalam penyaluran kreditnya Bank Rakyat Indonesia melakukan penerapan manajemen risiko kredit guna mengantisipasi kenaikan NPL atau kredit macet. Menurut Peraturan BI No.11/25/PBI/2009 Pasal 1 angka 5 “Manajemen risiko merupakan kumpulan metode dan langkah-langkah yang diterapkan untuk mengenali, menilai, memonitor, dan mengatur risiko yang muncul dari berbagai aktivitas operasional bank.” Penerapan manajemen risiko menjadi fokus penting bagi Bank Rakyat Indonesia terutama pada manajemen risiko kredit dalam meminimalisir kredit bermasalah.



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

Berlandaskan hal tersebut, penulis menganalisa kredit macet yang terjadi di Bank Rakyat Indonesia Unit Citayam. BRI Unit Citayam terus berperan aktif pada penyaluran kredit dengan menekankan angka kredit macet atau NPL dibawah 5% sesuai dengan PBI No. 15/2/PBI/2013 mengenai Penetapan Status dan Tindak Lanjut Pengawasan Bank Umum Konvensional Pasal 5 ayat (2) Menetapkan bahwasanya bank yang mempunyai rasio NPL lebih dari 5% dapat ditempatkan dalam status pengawasan intensif.

Berikut data rasio NPL BRI Unit Citayam selama tiga tahun terakhir:

Tabel 1.1 NPL BRI Unit Citayam Periode 2022 – 2024

Tahun	Dana yang Disalurkan	NPL
2022	Rp 632.163.650.000	1,53%
2023	Rp 756.382.500.000	0,40%
2024	Rp 864.403.200.000	0,22%

Sumber : BRI Unit Citayam 2025

Data diatas menunjukkan penurunan NPL BRI Unit Citayam dari tahun 2022 sampai dengan 2024 yang mengalami perbaikan kualitas kredit BRI Unit Citayam, terlihat adanya peningkatan signifikan dalam jumlah dana yang disalurkan. Pada tahun 2022, total dana yang disalurkan sebesar Rp 632.163.650.000, kemudian meningkat menjadi Rp 756.382.500.000 pada tahun 2023, dan kembali naik pada tahun 2024 menjadi Rp 864.403.200.000. Menariknya, peningkatan penyaluran kredit ini diiringi dengan penurunan angka NPL. NPL di 2022 tercatat senilai 1,53%, terjadi tren penurunan menjadi 0,40% di 2023, dan kembali menurun menjadi 0,22% di tahun 2024. Data ini memperlihatkan bahwasanya meskipun dana kredit yang disalurkan semakin besar, kualitas kredit tetap terjaga bahkan membaik, yang mengindikasikan efektivitas manajemen risiko kredit yang diterapkan BRI Unit Citayam dalam meminimalisir risiko kredit bermasalah.

Penurunan NPL dalam periode tersebut mengindikasikan keberhasilan manajemen risiko dan penanganan kredit bermasalah yang efektif oleh BRI Unit Citayam. Dalam konteks penyaluran kredit yang menjadi fokus utama bank, guna memahami faktor-faktor kunci yang berkontribusi terhadap pencapaian stabilitas dan kualitas kredit yang semakin baik. Meskipun angka ini masih di bawah batas



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

maksimum 5% yang ditetapkan OJK, BRI Unit Citayam berhasil menunjukkan perbaikan kualitas kredit yang substansial di tahun - tahun berikutnya.

Berdasarkan data diatas volume penyaluran kredit meningkat, tingkat kredit bermasalah dapat ditekan secara signifikan. Hal ini mengindikasikan bahwa manajemen risiko kredit di BRI Unit Citayam telah berjalan secara efektif dan sistematis, serta adanya peningkatan kualitas penilaian dan pemantauan kredit terhadap debitur. Sehingga berdasarkan fenomena tersebut, maka penulis memilih judul **“Analisis Penerapan Manajemen Risiko Kredit Dalam Meminimalisir Kredit Bermasalah di Bank Rakyat Indonesia Unit Citayam”**

1.2 Tujuan Penulisan

Tujuan penulisan dari Laporan Tugas Akhir ini yakni:

- a. Mengetahui penerapan manajemen risiko kredit di BRI Unit Citayam dalam meminimalisir risiko kredit macet.
- b. Menganalisis risiko kredit berdasarkan Rasio NPL, Risiko Inheren dan Kualitas Penerapan Manajemen Risiko di BRI Unit Citayam.

1.3 Manfaat Penulisan

Manfaat dari penulisan Laporan Tugas Akhir ini yakni:

- a. Bagi Penulis

Mendapatkan wawasan baru mengenai manajemen risiko pada perbankan, terkhusus terkait risiko kredit macet atau NPL dan penerapan manajemen risiko kredit dalam perbankan.

- b. Bagi Bank Rakyat Indonesia

Dari temuan penulisan Laporan Tugas Akhir ini, dimaksudkan BRI dapat memperoleh informasi yang lebih mengenai kredit bermasalah untuk meminimalisir risiko tersebut di masa depan.

- c. Bagi Politeknik Negeri Jakarta

Penulisan ini dimaksudkan menjadi sebuah referensi baru bagi mahasiswa Politeknik khususnya dalam analisis manajemen risiko.



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumpukan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

1.4 Metode Penulisan

Metode yang dipergunakan yakni:

1. Sumber Data

a. Data Primer

Berdasar pada Sekaran (2003), data primer ialah informasi yang dikumpulkan secara langsung oleh peneliti menggunakan metode seperti survei, eksperimen, atau wawancara. Sumber data diperoleh dari *staff marketing* BRI Unit Citayam yang mengurus semua jenis kredit.

b. Data Sekunder

Sekaran (2003) juga menjelaskan bahwa data sekunder ialah data yang telah tersedia, biasanya didapat dari berbagai sumber yang telah dipublikasikan yakni laporan tahunan, data pemerintah, atau penelitian terdahulu. Data diperoleh dari berbagai laporan keuangan tahunan BRI Unit Citayam, jurnal, skripsi, artikel dan literatur lainnya.

2. Teknik Pengumpulan Data

a. Metode Wawancara

Menurut Moleong (2010), wawancara ialah teknik pengumpulan data dengan cara tanya jawab langsung antara pewawancara dan responden. Dalam wawancara, pewawancara bertujuan untuk menggali informasi yang mendalam dan memahami pandangan serta pengalaman individu secara lebih rinci. Di Laporan Tugas Akhir ini penulis melaksanakan wawancara dengan *staff marketing* BRI Unit Citayam.

b. Studi Pustaka

Dalam hal ini, membaca dan memahami buku, jurnal, serta materi lain yang berkaitan dengan subjek penelitian adalah cara penulis mengumpulkan informasi dan data.

3. Metode Kajian

Pada penulisan Laporan Tugas Akhir ini, penulis mempergunakan metode kualitatif. Metode kualitatif dengan metode penelitian yang mempergunakan data deskriptif baik tulisan atau lisan dari pihak – pihak terkait dari BRI Unit Citayam dan melalui data yang telah didapat.



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

1.5 Sistematika Penulisan

Sistematika penulisan dalam laporan tugas akhir ini terdiri atas 5 bab yang dapat dijabarkan menjadi:

BAB I PENDAHULUAN

Di BAB I berisi uraian mengenai latar belakang, tujuan penulisan, manfaat penulisan, metode penulisan serta sistematika penulisan.

BAB II TINJAUAN PUSTAKA

Di BAB II berisi tentang penjelasan teori yang berkaitan dengan topik yang hendak dibahas di dalam Laporan Tugas Akhir ini.

BAB III GAMBARAN UMUM PERUSAHAAN

Di BAB III berisi terkait sejarah singkat BRI, Logo BRI, visi misi BRI, struktur organisasi dengan penjelasan mengenai tugas dan tanggung jawab dari setiap bagian, serta kegiatan pokok yang dilaksanakan BRI.

BAB IV PEMBAHASAN

Di BAB IV berisi pembahasan mengenai Analisis Manajemen Risiko Kredit Dalam Meminimalisir Kredit Bermasalah di Bank Rakyat Indonesia, dengan data yang diperoleh dari BRI Unit Citayam.

BAB V PENUTUP

Di BAB IV berisi kesimpulan tentang pembahasan yang telah dijelaskan penulis dan saran yang dimaksudkan menjadi masukan serta evaluasi bagi beberapa pihak.



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

BAB V

PENUTUP

5.1 Kesimpulan

Berlandaskan data yang didapat sehubungan dengan penelitian yang dilaksanakan di BRI Unit Citayam dan uraian yang dipaparkan, maka peneliti dapat menarik kesimpulan:

1. Penerapan manajemen risiko kredit di BRI Unit Citayam telah dilakukan secara menyeluruh dan terstruktur mulai dari pengawasan aktif manajemen, kebijakan serta prosedur kredit yang ketat, sistem pengendalian internal, dan implementasi teknologi informasi berbasis BRISpot. Proses manajemen risiko mencakup empat langkah inti yaitu identifikasi risiko dengan survei dan prinsip 5C, pengukuran risiko melalui indikator NPL dan CKPN, pemantauan kredit berbasis sistem digital *real-time*, serta pengendalian melalui seleksi ketat calon debitur, agunan, dan restrukturisasi. Seluruh penerapan ini menunjukkan komitmen BRI dalam menerapkan prinsip kehati-hatian (*prudential banking*). Dengan sistem ini, risiko kredit dapat diantisipasi sejak sebelum penyaluran dan terus dimonitor secara berkala, sehingga kualitas kredit tetap terjaga dan angka kredit bermasalah dapat ditekan.
2. Analisis risiko kredit berdasarkan rasio NPL, risiko inheren, dan kualitas penerapan manajemen risiko kredit, dapat disimpulkan bahwa BRI Unit Citayam telah menerapkan manajemen risiko secara efektif. Rasio NPL menunjukkan tren penurunan signifikan dari 1,53% pada tahun 2022 menjadi hanya 0,22% pada tahun 2024, meskipun terjadi peningkatan penyaluran kredit. Hal ini menandakan bahwa BRI Unit Citayam tidak hanya fokus pada ekspansi kredit, tetapi juga mengutamakan kualitas debitur. Dari sisi risiko inheren, nilai rasio yang diperoleh menunjukkan tingkat risiko rendah, yang mencerminkan bahwa komposisi portofolio kredit dan konsentrasi aset masih dalam batas wajar dan terkendali. Di sisi lain, kualitas penerapan manajemen risiko atau KPMR menunjukkan bahwa bank telah menjalankan prinsip-prinsip manajemen risiko dengan baik, seperti penerapan prinsip 5C, penggunaan sistem digital (BRISpot), dan pengawasan aktif oleh mantri dan kepala unit.

Dengan kedua rata – rata risiko inheren dan KPMR yang masing – masing menghasilkan nilai 1,81 peringkat 2 rendah, dan peringkat 1 sangat baik, sehingga berdasarkan matriks penetapan risiko dari OJK, bank BRI Unit Citayam ditetapkan pada peringkat risiko 1. Secara keseluruhan, penerapan manajemen risiko kredit di BRI Unit Citayam telah mampu menjaga stabilitas portofolio, mengendalikan kredit bermasalah, dan mendukung pertumbuhan kredit yang sehat dan berkelanjutan.

5.2 Saran

Berlandaskan hasil pembahasan, ada beberapa saran yang diharapkan dapat menjadi masukan positif bagi pihak terkait dalam manajemen risiko kredit pada kredit bermasalah, yakni:

1. Bagi Mahasiswa

Hasil analisis ini dapat menjadi referensi dan memberikan pendalaman yang lebih mendalam mengenai pentingnya manajemen risiko kredit dalam menjaga kualitas bank. Mahasiswa yang ingin meneliti manajemen risiko kredit dapat mengembangkan penelitian ini dengan mengkaji faktor-faktor eksternal yang mungkin mempengaruhi rasio NPL untuk memberikan gambaran yang lebih komprehensif.

2. Bagi Perusahaan

BRI Unit Citayam disarankan untuk terus mempertahankan dan meningkatkan efektivitas strategi manajemen risiko kredit yang telah diterapkan, mengingat keberhasilannya dalam menurunkan rasio NPL secara signifikan. Selain itu, pendampingan bagi debitur dapat diperkuat untuk meningkatkan literasi keuangan dan kepatuhan dalam pembayaran, sehingga risiko gagal bayar dapat semakin diminimalisir dan profitabilitas bank terus terjaga.



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta