

**APLIKASI MANAJEMEN RISIKO PEMBERIAN  
KREDIT USAHA RAKYAT PADA PT.BANK RAKYAT  
INDONESIA (PERSERO) Tbk. KANTOR CABANG KEDIRI**

**SKRIPSI**



**Oleh**

**DYAH AYU MEGASARI  
NIM : 08510093**

**JURUSAN MANAJEMEN  
FAKULTAS EKONOMI  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI  
MAULANA MALIK IBRAHIM  
MALANG  
2012**

**APLIKASI MANAJEMEN RISIKO PEMBERIAN  
KREDIT USAHA RAKYAT PADA PT.BANK RAKYAT  
INDONESIA (PERSERO)Tbk. KANTOR CABANG KEDIRI**

**SKRIPSI**

Diajukan kepada :  
Universitas Islam Negeri  
Maulana Malik Ibrahim Malang  
untuk Memenuhi Salah Satu Persyaratan Dalam  
Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (SE)



**Oleh**

**DYAH AYU MEGASARI  
NIM : 08510093**

**JURUSAN MANAJEMEN  
FAKULTAS EKONOMI  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI  
MAULANA MALIK IBRAHIM  
MALANG  
2012**

**LEMBAR PERSETUJUAN**

**APLIKASI MANAJEMEN RISIKO PEMBERIAN KREDIT  
USAHA RAKYAT PADA PT.BANK RAKYAT  
INDONESIA (PERSERO) Tbk. KANTOR CABANG KEDIRI**

**SKRIPSI**

**Oleh**

**DYAH AYU MEGASARI**

**NIM : 08510093**

Telah Disetujui 21 Januari 2012  
Dosen Pembimbing,

**Drs. Agus Sucipto, MM.**  
NIP. 19670816 200312 1 001

**Mengetahui :**  
**Ketua Jurusan,**

**Dr. ACHMAD SANI SUPRIYANTO, SE, M.Si**  
NIP. 19720212 200312 1 003

**LEMBAR PENGESAHAN**

**APLIKASI MANAJEMEN RISIKO PEMBERIAN  
KREDIT USAHA RAKYAT PADA PT.BRI (PERSERO)TBK.  
KANTOR CABANG KEDIRI**

Oleh  
**DYAH AYU MEGASARI**  
NIM : 08510093

Telah Dipertahankan di Depan Dewan Penguji  
dan Dinyatakan Diterima Sebagai Salah Satu Persyaratan  
Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (SE)  
Pada tanggal 12 Januari 2012

**Susunan Dewan Penguji**

**Tanda Tangan**

1. Ketua Penguji  
**H. Ahmad Djalaludin, Lc., MA** : ( )  
NIP. 197307 19200501 1 003
  
2. Sekretaris/ Pembimbing  
**Drs. Agus Sucipto, MM** : ( )  
NIP. 19670816 200312 1 001
  
3. Penguji Utama  
**Ahmad Fahrudin A, SE., MM., Ak** : ( )  
NIP. 1974112 2199903 1 001

Disahkan oleh :  
Ketua Jurusan,

**Dr. Achmad Sani Supriyanto, SE., M.Si**  
NIP.19720212 200312 1 003

## **SURAT PERNYATAAN**

Yang bertandatangan dibawah ini saya :

Nama : Dyah Ayu Megasari

NIM : 08510093

Alamat : Perumahan Mojoroto Indah Blok N.12 Kediri

Menyatakan bahwa **“Skripsi”** yang saya buat untuk memenuhi persyaratan kelulusan pada Jurusan Manajemen Fakultas Ekonomi Universitas Islam Negeri (UIN) Maulana Malik Ibrahim Malang, dengan judul :

**Aplikasi Manajemen Risiko Pemberian Kredit Usaha Rakyat Pada PT.Bank Rakyat Indonesia (Persero)Tbk. Kantor Cabang Kediri**

Adalah hasil karya saya sendiri, bukan **“duplikasi”** dari karya orang lain.

Selanjutnya apabila dikemudian hari ada **“klaim”** dari pihak lain, bukan menjadi tanggung jawab Dosen Pembimbing dan atau pihak Fakultas Ekonomi, tetapi menjadi tanggung jawab saya sendiri.

Demikian surat penyertaan ini saya buat dengan sebenarnya dan tanpa paksaan dari siapapun.

Malang, 2 Januari 2012

Hormat saya,

Dyah Ayu Megasari

NIM : 08510093

## **MOTTO**

“Man jadda wa jadda”

Barang siapa yang bersungguh-sungguh kelak akan menemukan hasil.

Kegagalan hanya terjadi bila kita menyerah ( *Lessing* )

Mengupayakan tercapainya yang terbaik, adalah sikap orang yang mensyukuri apa pun yang telah ada pada dirinya, untuk mencapai yang terbaik bagi dirinya, keluarganya, dan bagi sebanyak-mungkin orang lain (Mario Teguh)

## PERSEMBAHAN

*Alhamdulillahirobbil A'lamin..*

*Mengucap rasa syukur kehadirat Allah SWT yang telah memberikan rahmat dan ridha-Nya, sehingga karya ini dapat terselesaikan.*

*Untuk orang yang tidak diragukan lagi ketulusan cintanya dan tidak akan pernah melepaskan cinta mereka untukku...*

*Mereka adalah keluarga...*

*Terutama orang tua...*

*Keberhasilan dan perjuangan yang tercapai sampai saat ini tidak terlepas dari cinta, kasih sayang, dukungan serta bimbingan orang tua,,*

*Kebahagiaanku surge mereka dan deritaku pilu mereka....*

*Untukmu...*

*Ibunda tersayang Muria Tri Wardani yang telah mengandungku selama 9 bulan, yang sudah memperjuangkan hidup dan matinya agar aku dapat hadir didunia ini, telah merawatku dengan penuh kelembutan dan kasih sayang.*

*Ayahanda tercinta Dwi Roso, yang telah mendidikku, yang rela bekerja banting tulang, ikhlas mengeluarkan keringatnya agar aku bisa menikmati hidup detik demi detik, hari demi hari, bahkan tahun demi tahun.*

*Terima kasih tetap menyayangi ananda dalam setiap hembusan nafasmu, bahkan selalu menyebut nama ananda dalam setiap doa mu hingga ananda dapat menyandang gelar Sarjana..*

*Apa yang ananda berikan ini tidak akan cukup untuk membalas semua yang telah ayahanda dan ibunda berikan selama ini kepada ananda.*

*Terima kasih Ayah...*

*Terima kasih bunda...*

*Aku Sayang ayah dan bunda sampai akhir hayatku...*

## KATA PENGANTAR

Dengan Asma Allah yang Maha Pengasih lagi Maha Pemurah. Segala puji bagi Allah, Tuhan semesta alam. Sholawat serta salam tak lupa selalu tercurahkan kepada junjungan kita, Rasulullah SAW yang telah memberikan pencerahan kepada umat manusia dari dunia kegelapan menuju dunia yang terang benderang.

Puji syukur kehadiran Allah SWT atas berkat, rahmat, dan hidayah-Nya sehingga skripsi yang berjudul **“Aplikasi Manajemen Risiko Pemberian Kredit Usaha Rakyat Pada PT. Bank Rakyat Indonesia (persero) Tbk. Kantor Cabang Kediri”** dapat terselesaikan dengan lancar.

Tak lupa ucapan terimakasih yang teramat dalam saya sampaikan kepada :

1. Bapak Prof. Dr. H. Imam Suprayogo, selaku Rektor Universitas Islam Negeri Maulana Malik Ibrahim Malang.
2. Bapak Dr. HA. Muhtadi Ridwan, MA., selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Islam Negeri Maulana Malik Ibrahim Malang.
3. Bapak Dr. Achmad Sani Supriyanto, SE., M.Si selaku Ketua Jurusan Manajemen Fakultas Ekonomi Universitas Islam Negeri Maulana Malik Ibrahim Malang.
4. Bapak Drs. Agus Sucipto, MM., selaku Dosen Pembimbing yang telah bersedia dengan sabar meluangkan waktunya untuk membimbing dan mengarahkan penulis dalam penyusunan skripsi.
5. Ayahanda Drs. Dwi Roso dan Ibunda Muria Tri Wardani yang senantiasa memberikan dukungan dari berbagai aspek dan doa restunya kepada penulis sehingga dapat menyelesaikan studi S-1 ini
6. Bapak Ahmad Fahrudin A, SE., MM., Ak, H. Ahmad Djalaluddin, Lc., MA dan Ibu Yuniarti Hidayah SP, SE., M. Bus selaku Dewan Penguji



yang telah bersedia memberi motivasi, saran dan kritik yang membangun untuk kesempurnaan penyusunan skripsi.

7. Bapak H. Misbahul Munir, Lc., M.Ei selaku Dosen Wali yang sudah memberikan bimbingan dan mengarahkan penulis selama menempuh studi S-1 ini.
8. Mas Reza, Staf Administrasi Fakultas Ekonomi Universitas Islam Negeri Maulana Malik Ibrahim Malang yang telah bersedia menjadi guru dan sahabat penulis dalam penyusunan skripsi
9. Seluruh Dosen, Staff, dan Karyawan atas bekal ilmu, bimbingan, motivasi, dan doa yang telah diberikan kepada penulis sebagai bekal menjadi pribadi yang lebih berkualitas.
10. Bapak Bagus Blegoh, selaku *Account Officer* BRI Kanca Kediri yang telah bersedia dengan sabar meluangkan waktunya untuk memberikan informasi kepada penulis.
11. Adik-adikku Dimas Bagus Permadi dan Dinda Putri Masturinatasya, yang selalu menghibur dan memberi semangat yang tak pernah terhenti kepada penulis.
12. Sahabat-sahabatku Eky, Novida, Galih, Hesvibet, atas dukungan, motivasi, doa dan selalu ada baik suka maupun duka.
13. Ibu Yayuk dan Pak Eko, selaku Ibu dan Bapak Kos Wisma Yesbow yang telah menjadi Orang Tua kedua bagi penulis, yang selalu memberi dukungan, motivasi dan doa kepada penulis.
14. Teman-teman kos Wisma Yesbow yang selalu setia mendengarkan keluh kesah penulis serta dukungannya dalam penyusunan skripsi ini.
15. Teman-teman Jurusan Manajemen Fakultas Ekonomi Universitas Islam Negeri Maulana Malik Ibrahim periode 2008 yang tidak bisa disebutkan satu persatu. Kebersamaan, kekeluargaan, kekompakan sehingga membuat saya merasa 3,5 tahun sangatlah cepat berlalu.
16. Ronny Abdillah yang selalu memberikan semangat, dan motivasi

17. Serta semua pihak yang terlibat dalam penulisan skripsi ini. Terima Kasih.

Semoga Allah senantiasa meridhoi dan memberikan kebahagiaan hidup dunia dan akhirat. Akhirnya, tidak ada yang sempurna di dunia ini, karena kesempurnaan hanyalah milik Allah SWT. Saya sebagai penulis memohon kepada seluruh pihak, khususnya para pembaca atas kritik dan saran yang membangun guna menambah wawasan dan ilmu pengetahuan di masa mendatang. Semoga skripsi ini bermanfaat. Amin

Malang, 2 Januari 2012

Penulis

Dyah Ayu Megasari

## DAFTAR ISI

Halaman Cover.....	i
Halaman Persetujuan.....	ii
Halaman Pengesahan.....	iii
Daftar Isi.....	vi
Daftar Tabel.....	v
Daftar Gambar.....	vi
Daftar Lampiran.....	vii
Abstrak.....	viii

### **BAB I PENDAHULUAN**

1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Rumusan Masalah.....	6
1.3 Tujuan Penelitian dan Kegunaan Penelitian.....	7
1.4 Batasan Penelitian.....	8

### **BAB II KAJIAN PUSTAKA**

2.1 Hasil-hasil Penelitian Terdahulu.....	8
2.2 Kajian Teoritis.....	18
2.2.1 Kajian Teori tentang Kredit.....	18
a. Unsur Kredit.....	18
b. Tujuan Dan Fungsi Kredit.....	20
c. Jenis-Jenis Kredit.....	22
d. Pertimbangan Penyaluran Kredit.....	23
e. Prinsip-Prinsip Penyaluran Kredit.....	25
2.2.2 Kajian Teori Tentang Kredit Usaha Rakyat.....	29
2.2.3 Kajian Teori Tentang Manajemen Risiko.....	30
a. Pengertian Manajemen Risiko.....	30
b. Tujuan dan Manfaat Manajemen Risiko.....	32

c. Manajemen Risiko yang Efektif .....	33
d. Proses Manajemen Risiko .....	34
e. Teknik Manajemen Risiko .....	36
2.2.4 Kajian Teori tentang Manajemen Risiko Kredit .....	41
2.2.5 Kajian Teori dalam Pandangan Islam .....	44
a. Kajian Teori tentang Kredit .....	44
b. Kajian Teori Tentang Manajemen Risiko Kredit .....	46
2.3 Kerangka Berfikir .....	55

### **BAB III METODE PENELITIAN**

3.1 Lokasi Penelitian .....	58
3.2 Jenis Dan Pendekatan Penelitian.....	59
3.3 Sumber dan Jenis Data .....	60
3.4 Teknik Pengumpulan Data .....	60
3.4 Analisis Data .....	62

### **BAB IV PAPARAN DATA DAN PEMBAHASAN HASIL**

#### **PENELITIAN**

4.1 Paparan Data Hasil Penelitian.....	64
1. Sejarah Perusahaan.....	64
2. Lokasi Instansi .....	69
3. Struktur Organisasi.....	70
4. Visi misi BRI.....	77
5. Ruang Lingkup Kegiatan .....	77
4.2 Pembahasan Penelitian.....	79
1. Aplikasi Penyaluran Kredit Usaha Rakyat .....	79
a. Prosedur Pengajuan KUR .....	79
b. Kriteria Dasar Penentuan KUR.....	90
c. Kelebihan dan Kelemahan Prosedur KUR.....	92
d. Kendala Penyaluran KUR .....	92
e. Cara Meminimalisir Kendala KUR.....	94

f. Penyaluran KUR dilihat dari sector ekonomi .....	94
2. Analisis Manajemen Risiko KUR.....	96
a. Risiko KUR BRI .....	96
b. Aplikasi Manajemen Risiko yang dilakukan BRI.....	97
c. Teknik Manajemen Risiko BRI.....	99
d. Kajian Keislaman KUR.....	110

## **BAB V PENUTUP**

5.1 Kesimpulan .....	123
5.2 Saran.....	123

Daftar Pustaka

## DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu .....	13
Tabel 2.2 Alternatif Manajemen Risiko .....	40
Table 4.1 Penyaluran KUR dilihat dari Sektor Ekonomi .....	95
Table 4.2 Teknik Manajemen Risiko BRI Kanca Kediri .....	100

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Proses Manajemen Risiko .....	36
Gambar 2.2 Diagram Pemetaan Risiko .....	37
Gambar 2.3 Perbandingan Proses Manajemen Risiko .....	47
Gambar 2. 4 Hubungan Probability dan Impact.....	49
Gambar 2.5 Kerangka Berfikir .....	55
Gambar 4.1 Struktur Organisasi.....	70
Gambar 4.2 Skema Penyaluran Kredit .....	79
Gambar 4.3 Diagram Pemetaan Risiko.....	100

## **DAFTAR LAMPIRAN**

Lampiran 1 Pedoman Wawancara.....	127
Lampiran 2 Hasil Wawancara .....	128



## ABSTRAK

Dyah Ayu Megasari, 2011. SKRIPSI. Judul “ Aplikasi Manajemen Risiko Kredit Usaha Rakyat (KUR) Pada BRI Kantor Cabang Kediri”

Pembimbing : Drs. Agus Sucipto, MM.

Kata Kunci : Manajemen Risiko, Kredit Usaha Rakyat (KUR), prinsip 5C

---

Manajemen Risiko sangat penting bagi lembaga keuangan yang terkait untuk mengantisipasi risiko mulai dari penyaluran kredit sampai dengan pelunasan. Sehingga apabila manajemen dilakukan dengan maksimal maka risiko-risiko yang kemungkinan akan terjadi dapat dihindarkan. Dalam prakteknya, BRI Kantor Cabang Kediri menerapkan prinsip 5C dalam menganalisis kredit dalam penyaluran Kredit Usaha Rakyat. Penelitian ini bertujuan untuk mendeskripsikan 1) risiko yang dihadapi BRI dalam menyalurkan Kredit Usaha Rakyat, 2) aplikasi manajemen risiko yang dilakukan BRI dalam menyalurkan Kredit Usaha Rakyat, 3) cara BRI menangani risiko pemberian Kredit Usaha Rakyat.

Penelitian ini termasuk dalam jenis penelitian kualitatif dengan menggunakan pendekatan deskriptif. Dalam hal ini peneliti mendeskripsikan aplikasi manajemen risiko Kredit Usaha Rakyat. Oleh karena itu, peneliti melakukan observasi, wawancara, dan dokumentasi, kemudian menganalisisnya dengan reduksi data, penyajian data dan pembuatan kesimpulan.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa: 1) Risiko-risiko yang dihadapi BRI Kantor Cabang Kediri berupa kecurangan nasabah, kebangkrutan nasabah yang dikarenakan oleh faktor eksternal yang disebabkan oleh karakter debitur, laju perekonomian debitur, kualitas SDM dan faktor internal yaitu kesalahan pihak bank. 2) Dalam aplikasi manajemen risiko pada BRI Kantor Cabang Kediri penyaluran terbesar adalah pada sektor perdagangan. Dalam pemetaan risiko sektor perdagangan merupakan risiko yang terjadi secara rutin karena berada pada kuadran III dengan solusi risiko ditahan. 3) penanganan BRI Kantor Cabang Kediri apabila terjadi kredit bermasalah atau debitur tidak dapat membayar kewajibannya dapat diselesaikan dengan cara restrukturisasi kredit yaitu menata ulang kredit debitur selama usaha debitur tersebut masih berjalan dengan cara menurunkan tingkat suku bunga atau memperpanjang jangka waktu peminjaman. Namun masih terjadi tunggakan maka bank akan mengeluarkan surat peringatan pertama sampai dengan ketiga. Apabila surat peringatan ketiga debitur tetap tidak bisa membayar kewajibannya maka bank akan melelang agunan debitur sebelum kemudian debitur *diblacklist*.

## ABSTRACT

Dyah Ayu Megasari, 2011. Thesis. Title "The Application of the Risk Management *Kredit Usaha Rakyat* (KUR) in BRI of Kediri Branch Office"

Advisor : Drs. Agus Sucipto, MM.

Keywords: Risk Management, KUR, the principle of 5C

---

Risk management is critical for financial institutions to anticipate risks from lending to the settlement. Therefore, if risk management is committed maximally risks that are likely to occur can be avoided. BRI Branch of Kediri Office. In the practice, applies 5C principles in analyzing the distribution of *Kredit Usaha Rakyat*(KUR). This study aims to describe 1) the risks faced by BRI in distributing KUR, 2) the application of risk management applied BRI Branch Office Kediri, 3) the method of BRI in managing the risks of KUR.

This qualitative research uses a descriptive approach. In this case the researcher describes the application of the KUR risk management by conducting observations, interviews, documentation, and then analyze the data reduction, data presentation and making conclusions.

The research results show that 1) the risks faces by BRI of Kediri Branch Office are in the forms of customers fraud, customers bankruptcy which are caused by external factors from fault. 2) in the risk management application, the largest sector in the distribution of KUR in BRI of Kediri Branch Office is in the trading sector. In the mapping, the risk of trading sector is the risk that occurs regularly because it is on a risk quadrant III. The solution is to be detained. 3) the management of BRI Branch Office of the troubled credits occur or the debtors credits as long as the debtors business still run. It is through reducing interest rate or extending time loaning. However, if the arrears still occurs, the bank will issue warning letters one to three. If over the third warning letter the debtor is not able to pay his/her obligation, the bank will auction the debtor's collateral at first before listing him/her on the blacklist.

## المستخلص البحث

دياة أيو ميكاسارى ، ٢٠١٢ . الجامعى البحث تحت عنوان "التحليل مخاطر الائتمان الشعبية مكتب إدارة الأعمال في BRI فرع Kediri"  
المشرف : أجوس سوسيتو ، الدكاترة الماجستير .  
الكلمات الرئيسية : إدارة المخاطر ، والائتمان الشعبية التجارية (KUR) ، ومبدأ 5C

إدارة المخاطر للمؤسسات المالية الحرجة المتعلقة بالمخاطر المتوقعة من الإقراض للتسوية. لذلك ، يمكن عندما يتم بواسطة إدارة المخاطر القصى التي من المحتمل أن تحدث يمكن تجنبها. في الممارسة العملية، BRI فرع مكتب Kediri تطبيق مبادئ 5C في تحليل الائتمان في توزيع الائتمان الأعمال الشعبية. هذه الدراسة تهدف إلى وصف طلب مكتب إدارة المخاطر القادري تطبيق فرع بري في محاولة للسيطرة وإدارة المخاطر الائتمانية للشركات المرتبطة الشعبية.

وشملت هذه البحوث في هذا النوع من البحوث النوعية باستخدام المنهج الوصفي. في هذه الحالة ووصف الباحثون تطبيق الشعبية أعمال إدارة المخاطر الائتمانية. ولذلك ، أجرى الباحثون الملاحظات والمقابلات والوثائق وتحليلها ثم الحد من البيانات ، وعرض البيانات والاستنتاجات القرار. من نتائج التحليل أشارت إلى أن مكتب BRI فرع Kediri 5Cالتنفيذ الكامل لمبادئ والشامل في توجيه الائتمان الأعمال الشعبية. تقدم طلبات القروض من قبل حزب العمال. وقد تم تنفيذ BRI فرع Kediri على نحو فعال ، مدعومة من قبل تقديم إجراءات طلب القرض كافية ، بدءا من تقديم الطلب والبيانات وجمع المعلومات وتحليل الائتمان ، ومراقبة الائتمان لمدة تصل إلى ضمان الاستفادة من القروض التي تم استخدامها وفقا للأهداف الأصلية ، وإدارة المخاطر ويمكن رسم خرائط توزيع الائتمان الائتمان في الأعمال الشعبية وفقا لمستوى المخاطر التي تواجهها. أكبر قطاع في توزيع كور هو قطاع التجارة والأقل هو قطاع الصناعة ، بحيث BRI وطريقته في حل المشكلة وفقا لمستوى المخاطر التي تواجهها. عموما ، فإن تنفيذ الأعمال الشعبية لإدارة المخاطر الائتمانية في حزب العمال. وقد بنك راكيات إندونيسيا وفقا للوائح بنك إندونيسيا. PBI/2003/8/5. مع هذا الترتيب ، وليس من المتوقع أن يقود البنك في الشعب الأعمال الائتمانية ممارسة الرقابة من خلال الجهود التي تهدف فقط إلى منع ، ولكن أيضا لكشف والتحقيق فيها وإصلاح النظام كجزء من الاستراتيجية التي هي جزء لا يتجزأ في السيطرة على الائتمان الشعبية الأعمال.