

**ANALISA KRITERIA CALON DEBITUR UNTUK MENGURANGI
RISIKO KREDIT PADA PT. BANK RAKYAT INDONESIA
(Persero).Tbk KANTOR CABANG KUSUMA BANGSA
SURABAYA**

TUGAS AKHIR

Diajukan untuk memenuhi salah satu syarat penyelesaian
Program Pendidikan Diploma 3
Program Studi Manajemen Keuangan dan Perbankan



Oleh :

ELVIRA DWIRETNANIHANDONO PUTRI

NIM : 2014110080

SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI PERBANAS

SURABAYA

2017

**ANALISA KRITERIA CALON DEBITUR UNTUK MENGURANGI RISIKO
KREDIT PADA PT. BANK RAKYAT INDONESIA (Persero). Tbk
KANTOR CABANG KUSUMA BANGSA SURABAYA**

Diajukan oleh :

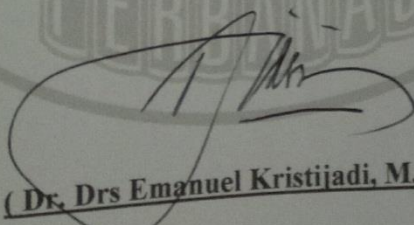
ELVIRA DWI RETNANI HANDONO PUTRI

NIM : 2014110080

**Tugas Akhir ini telah dibimbing
dan dinyatakan siap diujikan**

Dosen Pembimbing

Tanggal : 19-7-2017


(Dr. Drs Emanuel Kristijadi, M.M)

TUGAS AKHIR

ANALISA KRITERIA CALON DEBITUR UNTUK MENGURANGI
RISIKO KREDIT PADA PT. BANK RAKYAT INDONESIA
(Persero) Tbk KANTOR CABANG
SURABAYA

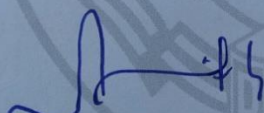
Disusun oleh :

ELVIRA DWI RETNANI HANDONO PUTRI

NIM : 2014110080

Dipertahankan di depan Tim Penguji
dan dinyatakan Lulus Ujian Tugas Akhir
pada tanggal 19 Agustus 2017

Penguji I


Dra. Ec. Aniek Maschudah I, M.Si

Penguji II


Drs. Sudjarno Eko Supriyono M.M

PENGESAHAN TUGAS AKHIR

Nama : Elvira Dwi Retnani Handono Putri
Tempat, Tanggal Lahir : Ponorogo, 4 Oktober 1995
NIM : 2014110080
Program Studi : Manajemen / Keuangan dan Perbankan
Program Pendidikan : Diploma 3
Judul : Analisa Kriteria Calon Debitur Untuk
Mengurangi Risiko Kredit pada PT. Bank
Rakyat Indonesia (Persero). Tbk kantor
cabang Kusuma Bangsa


Disetujui dan diterima baik oleh :

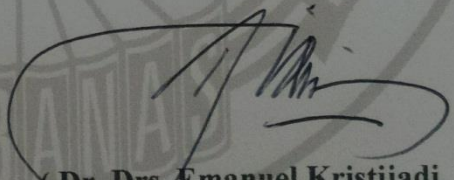
Pjs. Ketua Program Studi Diploma 3

Dosen Pembimbing

Tanggal : 25 - 9 - 2017

Tanggal : 25 - 9 - 2017


(Putri Wulanditya, SE., M. Ak.)


(Dr. Drs. Emanuel Kristijadi, M.M)

JADILAN DIRI SENDIRI JANGAN PERNAH BERUSAHA MENJADI
ORANG LAIN WALAUPUN
ORANG LAIN TERLIHAT LEBIH BAIK DARI KITA

~ MOTTO ~



PERSEMBAHAN

Dengan segala puja dan puji syukur kepada Tuhan yang Maha Esa dan atas dukungan dan do'a dari orang-orang tercinta, akhirnya Tugas Akhir ini dapat dirampungkan dengan baik dan tepat pada waktunya. Oleh karena itu, dengan rasa bangga dan bahagia saya khaturkan rasa syukur dan terimakasih saya kepada Tuhan YME, karena hanya atas izin dan karuniaNya maka Tugas Akhir ini dapat dibuat dan selesai pada waktunya. Puji syukur yang tak terhingga pada Tuhan penguasa alam yang meridhoi dan mengabulkan segala do'a.

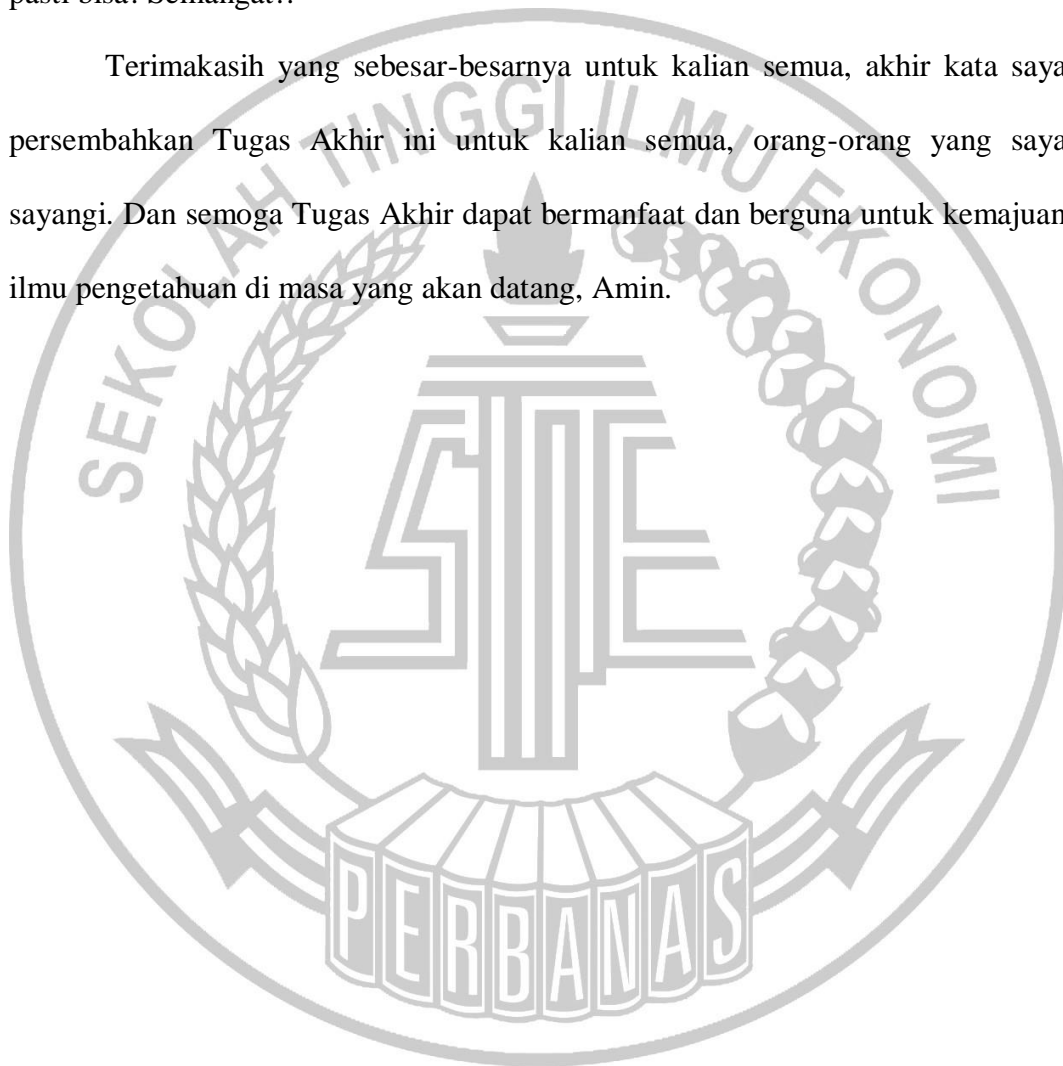
Bapak dan Ibu saya, yang telah memberikan dukungan moril maupun materi serta do'a yang tiada henti untuk kesuksesan saya, karena tiada kata seindah lantunan do'a dan tiada do'a yang paling khusuk selain do'a yang terucap dari orang tua. Ucapan terimakasih saja takkan pernah cukup untuk membalas kebaikan orang tua, karena itu terimalah persembaha bakti dan cinta ku untuk kalian bapak ibuku.

Bapak dan Ibu Dosen pembimbing, penguji dan pengajar, yang selama ini telah tulus dan ikhlas meluangkan waktunya untuk menuntun dan mengarahkan saya, memberikan bimbingan dan pelajaran yang tiada ternilai harganya, agar saya menjadi lebih baik. Terimakasih banyak Bapak dan Ibu dosen, jasa kalian akan selalu terpatri di hati.

Saudara saya (Adik), yang senantiasa memberikan dukungan, semangat, senyum dan do'anya untuk keberhasilan ini, cinta kalian adalah memberikan kobaran semangat yang menggebu, terimakasih dan sayang ku untuk kalian.

Sahabat dan Teman Tersayang, tanpa semangat, dukungan dan bantuan kalian semua tak kan mungkin aku sampai disini, terimakasih untuk canda tawa, tangis, dan perjuangan yang kita lewati bersama dan terimakasih untuk kenangan manis yang telah mengukir selama ini. Dengan perjuangan dan kebersamaan kita pasti bisa! Semangat!!

Terimakasih yang sebesar-besarnya untuk kalian semua, akhir kata saya persembahkan Tugas Akhir ini untuk kalian semua, orang-orang yang saya sayangi. Dan semoga Tugas Akhir dapat bermanfaat dan berguna untuk kemajuan ilmu pengetahuan di masa yang akan datang, Amin.



KATA PENGANTAR

Segala puji syukur saya panjatkan kepada Allah SWT, karena berkat rahmat beliau serta kuasa-Nya “Tugas Akhir di PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero). Tbk kantor cabang Kusuma Bangsa Surabaya” dapat saya selesaikan dengan baik dan tepat waktu. Tugas akhir ini bertujuan sebagai salah satu syarat kelulusan di STIE Perbanas Surabaya. Melalui Tugas Akhir ini juga, saya berharap setelah membaca Tugas Akhir ini dapat memperoleh manfaat yang berhubungan dengan kredit pada PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero). Tbk. Kegiatan ini tidak akan berjalan lancar tanpa adanya bantuan dari berbagai pihak, oleh karena saya tidak lupa mengucapkan terimakasih sebesar-besarnya kepada :

1. Bapak Lutfi, SE.,M.Fin selaku ketua STIE Perbanas Surabaya.
2. Bapak Mochammad Farid. Ec.,MM selaku ketua program studi Diploma 3 STIE Perbanas Surabaya.
3. Bapak Dr. Drs. Emanuel Kristijadi, M.M selaku dosen pembimbing yang membantu saya dalam menyelesaikan tata cara penulisan Tugas Akhir ini sehingga dapat selesai dengn tepat waktu.
4. Bapak Agung selaku pimpinan PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero). Tbk kantor cabang Kusuma Bangsa Surabaya
5. Wahyu Rama Fawaid selaku pendamping dan *Account Officer*(AO)PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero). Tbk kantor cabang Kusuma Bangsa Surabaya yang sudah membimbing dan menjadi sumber materi untuk saya menyelesaikan Tugas Akhir.

6. Kedua orang tua saya yang senantiasa memberikan motivasi, do'a serta dukungan kepada saya.
7. Rekan-rekan angkatan 2014 Diploma III jurusan Manajemen Keuangan dan Perbankan yang senantiasa saling membantu dalam proses pengerjaan Tugas Akhir.

Semoga Allah SWT memberikan balasan yang sesuai dengan jasa yang telah membantu saya dalam penyelesaian Tugas Akhir. Melalui kesempatan ini saya menyadari bahwa Tugas Akhir ini masih banyak kekurangan mengingat keterbatasan kemampuan saya. Saya berharap Tugas Akhir yang saya tulis dapat bermanfaat bagi semua yang membacanya, apabila ada kesalahan dalam Tugas Akhir saya mohon maaf yang sebesar-besarnya.

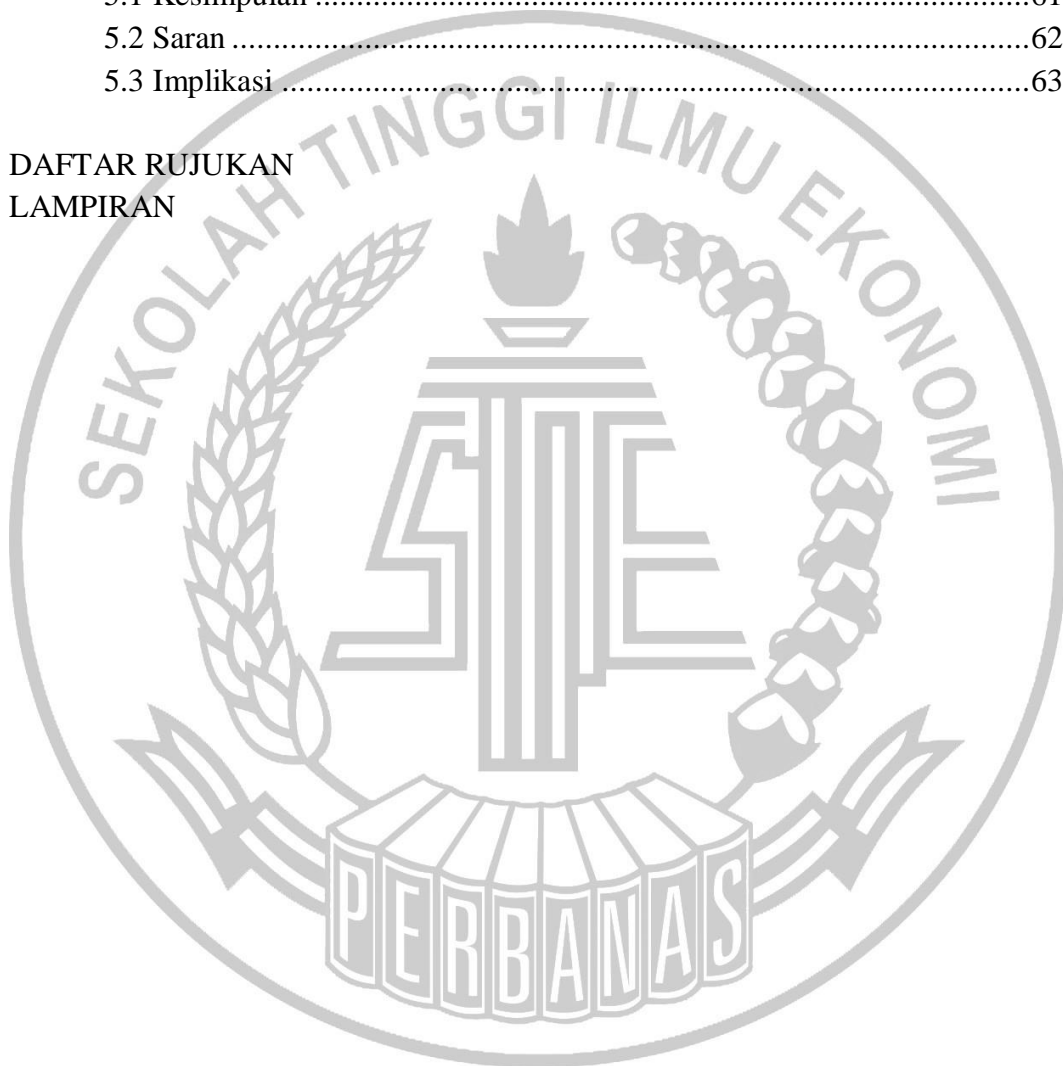
Surabaya, 10 Maret 2017

Penulis,

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN SIAP DI UJI	ii
HALAMAN LULUS UJIAN TUGAS AKHIR	iii
HALAMAN PENGESAHAN TUGAS AKHIR	iv
MOTTO.....	v
PERSEMBAHAN.....	vi
KATA PENGANTAR	viii
DAFTAR ISI	x
DAFTAR TABEL.....	xi
DAFTAR GAMBAR	xii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xiv
ABSTRAK	xv
BAB 1 PENDAHULUAN	
1.1 Latar Belakang Masalah.....	1
1.2 Penjelasan Judul	6
1.3 Rumusan Masalah.....	8
1.4 Tujuan Penelitian.....	8
1.5 Manfaat Penelitian.....	8
1.6 Metode Penelitian.....	8
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	
2.1 Pengertian Perbankan	11
2.2 Pengertian Kredit.....	11
2.3 Pengertian Account Officer.....	11
2.4 Tugas dan Tanggung Jawab Account Officer	12
2.5 Proses Pemberian Kredit	13
2.6 Risiko Kredit	23
2.8 Penanganan Kredit bermasalah	25
2.9 Monitoring Kredit.....	28
BAB III GAMBARAN UMUM SUBYEK PENELITIAN	
3.1 Sejarah Singkat	30
3.2 Visi dan Misi	33
3.3 Struktur Organisasi	34
3.4 Job Description.....	36
3.5 Profil Usaha.....	43

BAB IV PEMBAHASAN	
4.1	Proses Analisa Kriteria Calon Debitur.....47
4.2	Analisa Risiko dan Mitigasi57
4.3	Kewajiban Yang Harus Dilakukan57
4.4	Hal-hal Yang Tidak Boleh Dilakukan59
BAB VPENUTUP	
5.1	Kesimpulan61
5.2	Saran62
5.3	Implikasi63
DAFTAR RUJUKAN	
LAMPIRAN	



DAFTAR TABEL

Tabel 4.1 Data Hasil BI Checking	49
Tabel 4.2 Data Pelanggan.....	50
Tabel 4.3 Data Supliyer.....	50
Tabel 4.4 Data Rekening Bank A	52
Tabel 4.5 Data Rekening Bank B	52
Tabel 4.6 Data Rekening Bank C	52
Tabel 4.7 Data Keterangan Modal.....	54
Tabel 4.8 Data Perhitungan Jaminan	54
Tabel 4.9 Data Perhitungan Kebutuhan Kredit.....	56
Tabel 4.10 Data Analisa dan Mitigasi Risiko.....	57

DAFTAR GAMBAR

Gambar 3.1 Gambar Struktur Organisasi.....35



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 : Laporan Neraca dan Laba Rugi

Lampiran 2 : Surat Izin Penelitian



**CRITERIA ANALYSIS OF DEBTOR CYCLE TO REDUCE THE RISK OF
CREDIT IN PT. BANK RAKYAT INDONESIA (PERSERO) TBK BRANCH
OFFICE KUSUMA BANGSA SURABAYA**

ELVIRA DWI RETNANI HANDONO PUTRI

2014110080

Elvyhandono95@gmail.com

Abstract

Banks in decision-making require information about prospective borrowers to find out how much kemampuan the prospective borrower. Banks are required to have a better understanding of environmental conditions in analyzing the selective and credit guidance by an Account Officer (AO) to anticipate or reduce the risk of non-performing loans. Therefore, the authors are interested in conducting research to determine the process of criteria analysis of prospective borrowers for credit risk in PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk Kusuma Bangsa Branch. The research method used is descriptive method. Based on the results of research at PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk Kusuma Bangsa Branch that credit analysis must be made complete including aspects about the appraisal of the feasibility of the number of loan applications, the aspect of the ability of prospective borrowers will pay off the debts, and the guarantee aspects to cover all debts to the bank. In conducting credit analysis or credit rating to be more cautious and always guided by the 5C principle and checking on BI Checking can be a benchmark whether the credit application can be followed up or not.

Keywords: Analysis, Credit, AO

**ANALISA KRITERIA CALON DEBITUR UNTUK MENGURANGI
RISIKO KREDIT PADA PT. BANK RAKYAT INDONESIA
(Persero).Tbk KANTOR CABANG KUSUMA BANGSA
SURABAYA**

ELVIRA DWI RETNANI HANDONO PUTRI

2014110080

Elvyhandono95@gmail.com

Abstrak

Bank dalam pengambilan keputusan memerlukan informasi tentang calon debitur untuk mengetahui berapa kemampuan calon peminjam. Bank wajib memiliki pemahaman yang lebih baik mengenai kondisi lingkungan dalam menganalisa panduan selektif dan kredit oleh Account Officer (AO) untuk mengantisipasi atau mengurangi risiko kredit bermasalah. Oleh karena itu, penulis tertarik untuk melakukan penelitian untuk mengetahui proses analisis kriteria calon debitur untuk risiko kredit pada PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk Cabang Kusuma Bangsa. Metode penelitian yang digunakan adalah metode deskriptif. Berdasarkan hasil penelitian di PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk Cabang Kusuma Bangsa bahwa analisis kredit harus dilakukan secara lengkap termasuk aspek penilaian atas kelayakan jumlah aplikasi pinjaman, aspek kemampuan calon debitur akan melunasi hutang, dan aspek penjaminan. untuk menutupi semua hutang ke bank. Dalam melakukan analisis kredit atau credit rating agar lebih berhati-hati dan selalu dipandu oleh prinsip 5C dan pengecekan BI Checking dapat menjadi patokan apakah aplikasi kredit dapat ditindak lanjuti atau tidak.

Kata kunci: Analisis, Kredit, *Account Officer* (AO)