

**PENGENDALIAN RISIKO KREDIT DALAM UPAYA  
MENCIPTAKAN BANK YANG SEHAT PADA BANK CIMB  
NIAGA CABANG MAYJEN SUNGKONO SURABAYA**

**TUGAS AKHIR**

Diajukan untuk Memenuhi Salah Satu Syarat Penyelesaian  
Program Pendidikan Diploma 3  
Program Studi Perbankan dan Keuangan



Oleh :

**REIZA RESPATI FARDIANSYAH**

**NIM : 2016110293**

**SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI PERBANAS  
SURABAYA  
2019**

**PENGENDALIAN RISIKO KREDIT DALAM UPAYA  
MENCIPTAKAN BANK YANG SEHAT PADA BANK CIMB  
NIAGA CABANG MAYJEN SUNGKONO SURABAYA**

**TUGAS AKHIR**

Diajukan untuk Memenuhi Salah Satu Syarat Penyelesaian  
Program Pendidikan Diploma 3  
Program Studi Perbankan dan Keuangan



Oleh :

**REIZA RESPATI FARDIANSYAH**

**NIM : 2016110293**

**SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI PERBANAS  
SURABAYA  
2019**

**PENGENDALIAN RISIKO KREDIT DALAM UPAYA  
MENCIPTAKAN BANK YANG SEHAT PADA BANK CIMB  
NIAGA CABANG MAYJEN SUNGKONO SURABAYA**

Diajukan oleh :

**REIZA RESPATI FARDIANSYAH**  
**NIM : 2016110293**

Tugas Akhir ini telah dibimbing  
dan dinyatakan siap diujikan

Dosen Pembimbing,

Tanggal : 18 Juli 2019

**(Dr. Drs. Emanuel Kristijadi, MM.)**  
**NIDN. 0725126003**

# TUGAS AKHIR

## PENGENDALIAN RISIKO KREDIT DALAM UPAYA MENCIPTAKAN BANK YANG SEHAT PADA BANK CIMB NIAGA CABANG MAYJEN SUNGKONO SURABAYA

Disusun oleh

**REIZA RESPATI FARDIANSYAH**

**NIM : 2016110293**

Dipertanyakan di depan Tim Penguji  
dan dinyatakan Lulus Ujian Tugas Akhir  
pada tanggal 22 Agustus 2019

Tim Penguji

Ketua

: **Anggraeni, SE., M.Si**

Sekretaris

: **Dr. Drs. Emanuel Kristijadi, MM.**

Anggota

: **Dr. Drs. M. Nadjib Usman, MM.**

## PENGESAHAN TUGAS AKHIR

N a m a : Reiza Respati Fardiansyah  
Tempat, Tanggal Lahir : Sidoarjo, 20 November 1997  
N.I.M : 2016110293  
Program Studi : Keuangan dan Perbankan  
Program Pendidikan : Diploma 3  
J u d u l : Pengendalian Risiko Kredit Dalam Upaya  
Menciptakan Bank yang Sehat Pada Bank CIMB  
Niaga Cabang Mayjen Sungkono Surabaya

Disetujui dan diterima baik oleh :

Ketua Program Studi Diploma 3

Dosen Pembimbing,

Tanggal: 29 Agustus 2019

Tanggal: 29 Agustus 2019



**(Dr. Kautsar Riza Salman, SE., MSA., Ak.)**



**(Dr. Drs. Emanuel Kristijadi, MM)**  
NIDN. 0725126003

## PERNYATAAN ORISINALITAS TUGAS AKHIR

Yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : REIZA RESPATI FARDIANSYAH  
Alamat : WISMA SARINADI JLN. BASKET T-17 RT. 22  
RW. 05 MAGERSARI, SIDOARJO  
NIM : 2016110293  
Program Studi : KEUANGAN DAN PERBANKAN  
Program Pendidikan : DIPLOMA 3

Dengan ini menyatakan bahwa Tugas Akhir saya yang berjudul :

**PENGENDALIAN RISIKO KREDIT DALAM UPAYA MENCIPTAKAN  
BANK YANG SEHAT PADA BANK CIMB NIAGA CABANG MAYJEN  
SUNGKONO SURABAYA**

Adalah benar-benar merupakan karya saya sendiri dan bukan jiplakan (plagiat) dari karya ilmiah orang lain serta bukan hasil dibuatkan oleh orang/pihak lain. Apabila di kemudian hari ternyata pernyataan saya tersebut tidak benar, maka saya bersedia menerima sanksi berupa pembatalan Tugas Akhir beserta segala hal yang terkait dengan skripsi tersebut.

Demikian Surat Pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Surabaya, 15 Juli 2019

Yang menyatakan,



(Reiza Respati Fardiansyah)

## MOTTO

“ Jangan menunggu, tidak akan pernah ada waktu yang tepat. Mulailah di mana pun Anda berada, dan bekerja dengan alat apa pun yang Anda miliki, peralatan yang lebih baik akan ditemukan ketika Anda melangkah. ” – Napoleon Hill

“ Confidence comes not from always being right but from not fearing to be wrong. ” – Peter T.

.”“ If you can not do great things, do small things in a great way. “ – Unknown

“ Life is a journey to be experienced, not a problem to be solved. “ – Winnie The Pooh

“ Do not underestimate me. I know more than I say, think more than I speak and notice more than you relize. ”

## PERSEMBAHAN

Alhamdulillah, atas Rahmat dan Hidayah-Nya, Reiza dapat menyelesaikan Tugas Akhir ini dengan baik dan selamat sampai akhir. Persembahan ini mungkin akan sedikit berlebihan tapi yaudahlah ya karena ini merupakan salah satu bentuk kebahagiaan atas terselesaikannya studi saya. Jadi mau tidak mau akan tetap saya tulis hehehe.

### ALLAH SWT

Dengan mengucap syukur Alhamdulillah Reiza akhirnya dapat menyelesaikan perkuliahan dari awal hingga akhir munculnya Tugas Akhir ini. Semua pencapaian selama 3 tahun belakang mutlak karena Allah SWT yang telah memberikan Reiza kekuatan. Semoga kita selalu bias bersyukur, ikhlas dan menyadari bahwa apapun yang terjadi adalah kehendak-Nya.

### Orang Tua (Ayah dan Ibu)

Anakmu lulus Yah, Bu !!! Alhamdulillah. Terima kasih banyak telah mengorbankan segalanya dan selalu mendukung anakmu yang nakal ini dari awal sampai akhir. Terima kasih sekali lagi dan untuk berjuta-juta kali atas segala doa, motivasi, semangat, saran, dan segala-galanya yang telah tcurahkan untuk anakmu yang nakal ini. Tugas Akhir ini jadi sebuah bukti bahwa Emak dan Babe tidak sia-sia membesarkan anak sepertiku. Barakallah.



Adik (Mahsa Adine “Endut” Febrianti)

Ndutt aku lulus dong, aku tau sih kamu ngga bantu banyak sama kuliahku. *But, thanks a lot* udah mau pijitin aku kalo lagi kecapean. Semoga kalau kamu baca ini bisa jadi motivasimu buat jauh lebih hebat lagi dari sekarang.

Teman-Teman SMP (Ayas, Mira dan Nita)

Terima kasih aku ucapkan kepada kalian bertiga yang sudah membantuku secara tidak langsung dalam menyelesaikan Tugas Akhir ini. Terima kasih telah menguatkan satu sama lain dan menolong satu sama lain juga. Semoga kalian bisa cepet menyusul yakk gengsssss!!!

English Club Family

Huwaaa terima kasih teman-teman seperjuangan aku dari dulu mulai maba tahun 2016 jadi mahasiswa pembinaan, ngerasain jadi panitia, tidur bareng, makan bareng, nangis bareng, bahkan ada yang sampe mandi bareng karena se-*hectic* itu kegiatan kita. Terima kasih banyak untuk kalian semua yang tidak bisa aku ucapkan satu persatu namanya atas dukungannya selama ini, yang suka banget tanyain *progress* Tugas Akhir aku sejauh mana tiap kali ketemu. *Thanks a lot guysss!!! Me luv you!!!*

Diploma Keuangan dan Perbankan Angkatan 2016

*I definitely can't describe how I feel about this class.* Kata dosen mahasiswa diploma itu paling kompak diantara yang lainnya, karena akan satu kelas terus selama 3 tahun. Betul memang, tapi ngga sepenuhnya betul hahaha. Terima kasih

telah berjuang bersama-sama hingga titik darah penghabisan, serta saling *support* dan membantu satu sama lain. Meskipun selama 3 tahun ini kita sering sekali dilanda prahara kelas yang buat kita semakin tidak kompak hehehe. Terima kasih juga telah mengajarkan banyak hal kepadaku, maafkan Reiza kalau selama 3 tahun mengenal kalian sering membuat emosi hehe, mon map ya gaess. Tapi bagaimanapun juga aku bangga telah bisa bertemu, berproses serta mengukir cerita baru bersama kalian. Tugas Akhir ini adalah bukti bahwa kita telah mampu melewati segala rintangan yang ada selama 3 tahun ini. *See you on top gaess!!!!!!*

*Me luv you so much!!!*

#### PERTEMANAN POSESIF

Terima kasih teman-teman yang sudah sering bepergian bersama denganku selama ini. Terima kasih juga sudah menjadi teman-teman yang sangat teramat baik tapi *mangkelno*. Kita berhasilll teman-teman!!! Selamat untuk kita semua yang telah melampaui proses melelahkan ini bersama. Ketika kalian kembali ke daerah masing-masing nanti, jangan lupakan akuuu!!!! *Alafyuu so much!!*

#### SPECIAL MENTION (FAZA DAN ICHA SITI)

Teruntuk kalian berdua, terima kasih telah menemaniku dari semester I sampai semester VI ini. Kalian bener-bener orang pertama yang aku kenal waktu masuk ke kampus ini. Aku tahu perjalanan kita selama 3 tahun ini sangat teramat berat, bahkan kita sampai tidak sedekat awal dulu untuk beberapa saat. Tapi Alhamdulillah sekarang kita bisa kembali sedekat dulu sampai sampai akhir

perkuliahan, saling mendukung dan membantu satu sama lain saat menyelesaikan

Tugas Akhir ini. *Once again thank you so much both of you!*

### MENJEMPUT REZEKI 2019

Semua ini pertemanan ini sebuah ketidak sengaja yang berujung manis. Semua berawal dari satu organisasi yang kemudian pindah sedikit kebelakang kampus, kita menyebutkan “Kosan Pak Di” dan dari situ kita berakhir menjadi *family*. *I know our group name sounds weird, but thanks to VA for inspiring us*. Terima kasih kepada kakak-kakak yang telah menemani, membantu dan menjaga adek bungsu kalian ini hingga lulus. Terima kasih kakak Lintang sebagai kakak tertua yang telah membantu sebagai nara sumber Tugas Akhir ini. Terima kasih kakak tertua kedua Faizatul yang telah membantu dalam teknik penulisan dan sudah mau aku *recokin* buat selesaikan Tugas Akhir ini *huhuhu*. Terima kasih kepada kakak Niken yang kurang lebihnya membantu memberikan semangat saja dalam menyelesaikan Tugas Akhir ini hahaha. Terima Kasih kakak Kenza dan Jaluv yang telah berjuang bersama-sama dalam menyelesaikan Tugas Akhir ini, lulus paling belakang dong kita bertiga dari pada cewe-cewe diatas. Terima kasih atas *one night training* Tugas Akhir di Pacetnya kakak-kakak hahaha. Semoga meskipun kita telah kerja ditempat masing-masing, masih bisa buat melakukan agenda tahunan *touring* tipis tipis kita hingga waktu yang tidak kita ketahui,

Aamiin. *Me laf you* kakak-kakak!!

## KATA PENGANTAR

Segala puja dan puji syukur atas kehadiran Allah SWT atas limpahan Rahmat-Nya penulis dapat menyelesaikan Tugas Akhir ini dengan judul **“Pengendalian Risiko Kredit Dalam Upaya Menciptakan Bank Yang Sehat Pada Bank CIMB Niaga Cabang Mayjen Sungkono Surabaya”**.

Dengan selesainya penulisan Tugas Akhir ini, penulis sangat berterima kasih kepada semua pihak yang telah membantu dan memberikan dukungannya baik secara materil maupun moril kepada penulis. Untuk itu, pada kesempatan ini penulis ingin mengucapkan banyak terima kasih kepada :

1. Bapak Dr. Yudi Sutarso, S.E., M.Si selaku Ketua STIE Perbanas Surabaya.
2. Bapak Dr. Kautsar Riza Salman, SE., MSA., Ak. selaku Ketua Program Studi Diploma STIE Perbanas Surabaya.
3. Bapak Dr. Drs. Emanuel Kristijadi, MM. selaku Dosen Pembimbing yang telah membimbing penulis dalam menyelesaikan Tugas Akhir ini.
4. Ibu Lintang Kusuma Wardhani, S.Ak selaku *Associate Relation Manager* Bank CIMB Niaga Cabang Mayjen Sungkono Surabaya yang telah membantu penulis dalam memberikan informasi Tugas Akhir.
5. Serta seluruh pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu, terima kasih banyak atas bantuan yang telah diberikan kepada penulis selama ini.

Penulis menyadari sepenuhnya bahwa Tugas Akhir ini masih memerlukan banyak sekali pembenahan, oleh karena itu penulis mengharapkan adanya kritik dan saran dari semua pihak yang bersifat membangun demi

kesempurnaan Tugas Akhir ini. Akhir kata, penulis berharap Tugas Akhir ini dapat memberikan manfaat bagi semua pihak yang berkepentingan dan dapat memberi sumbangan bagi almamater tercinta, STIE Perbanas Surabaya.



**PENGENDALIAN RISIKO KREDIT DALAM UPAYA MENCIPTAKAN  
BANK YANG SEHAT PADA BANK CIMB NIAGA CABANG MAYJEN  
SUNGKONO SURABAYA**

**REIZA RESPATI FARDIANSYAH**  
STIE Perbanas Surabaya  
e-mail : [reizaresp12@gmail.com](mailto:reizaresp12@gmail.com)

**Dr. Drs. EMANUEL KRISTIJADI, MM.**  
STIE Perbanas Surabaya  
E-mail : [didik@perbanas.ac.id](mailto:didik@perbanas.ac.id)

**ABSTRAK**

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengendalian risiko kredit yang dilakukan oleh Bank CIMB Niaga Cabang Mayjen Sungkono Surabaya sebagai upaya menciptakan bank yang sehat. Adapun latar belakang penelitian ini karena risiko kredit masih menjadi salah satu tantangan industri perbankan Indonesia di tahun 2018. Risiko kredit dapat dicerminkan oleh rasio *Non Performing Loan* (NPL). Semakin tinggi rasio ini akan menunjukkan semakin besar pula risiko kredit yang ditanggung oleh Bank. Penelitian ini termasuk jenis penelitian deskriptif kualitatif, dengan data primer berupa hasil wawancara dan data sekunder berupa kolektabilitas kredit atau jumlah kredit yang disalurkan dan juga jumlah kredit bermasalah pada periode Januari hingga Desember 2018. Hasil penelitian menunjukkan bahwa Bank CIMB Niaga Cabang Mayjen Sungkono Surabaya telah menjalankan manajemen risiko kreditnya dengan cukup baik. Hal ini terbukti oleh *Non Performing Loan* (NPL) rata-rata pada tahun 2018 sebesar 3% dari ketetapan Bank Indonesia maksimal 5%. Pengendalian risiko kredit yang dilakukan oleh Bank CIMB Niaga Cabang Mayjen Sungkono Surabaya dibagi menjadi dua berdasarkan penggolongan debitur. Untuk debitur baru, apabila pengukuran risiko kredit melebihi limit yang ditentukan maka kreditnya ditolak. Sedangkan untuk debitur lama atau *existing* apabila terjadi tunggakan angsuran akan dilakukan pengendalian seperti : telepon, surat peringatan I dan II, *collection* datang menemui debitur hingga langkah terakhir *write off*.

Kata kunci : pengendalian, risiko kredit, bank sehat

**CONTROLLING CREDIT RISK AS AN EFFORT TO CREATE A HEALTHY  
BANK AT THE CIMB NIAGA BANK MAYJEN SUNGKONO BRANCH  
SURABAYA**

**REIZA RESPATI FARDIANSYAH**  
STIE Perbanas Surabaya  
e-mail : [reizaresp12@gmail.com](mailto:reizaresp12@gmail.com)

**Dr. Drs. EMANUEL KRISTIADI, MM.**  
STIE Perbanas Surabaya  
E-mail : [didik@perbanas.ac.id](mailto:didik@perbanas.ac.id)

**ABSTRACT**

*This research aims to determine the credit risk that control carried out by CIMB Niaga Bank Branch Mayjen Sungkono Surabaya in an effort to create a healthy bank. The background of this research is, since the credit risk still become one of the challenges in the Indonesian banking industry in 2018. The credit risk could be reflected by the ratio of Non Performing Loans (NPLs). The higher this ratio would be shown the greater of the credit risk borne by the Bank. This research is a type of qualitative descriptive study, with primary data in the form of interviews and secondary data in the form of credit collectability or the amount of loans channeled and also the number of non-performing loans in the period January to December 2018. The result of the research indicates that CIMB Niaga Bank Branch Mayjen Sungkono Surabaya has carried out credit risk management quite well. This is evidenced by the Non Performing Loan (NPLs) on average in 2018, amounting to 3% of Bank Indonesia's stipulation a maximum of 5%. The credit risk control carried out by CIMB Niaga Bank Branch Mayjen Sungkono Surabaya is divided into two based on the classification of debtors. For new debtors, if the measurement of credit risk exceeds the specified limit, the credit is rejected. While for the old or existing debtors in the event of installment arrears would be carried out such as: telephone, warning letters I and II, collection comes to meet the debtor until the last step write off.*

*Keywords: control, credit risk, healthy bank*

## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PERSETUJUAN SIAP DIUJI.....	ii
HALAMAN LULUS UJIAN TUGAS AKHIR.....	iii
HALAMAN PENGESAHAN TUGAS AKHIR.....	iv
MOTTO .....	vi
PERSEMBAHAN.....	vii
KATA PENGANTAR .....	xi
ABSTRAK.....	xiii
<i>ABSTRACT</i> .....	xiv
DAFTAR ISI.....	xv
DAFTAR TABEL.....	xvii
DAFTAR GAMBAR.....	xviii
DAFTAR RUMUS.....	xix
DAFTAR LAMPIRAN.....	xx
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang Masalah.....	1
1.2 Perumusan Masalah.....	6
1.3 Tujuan Penelitian.....	6
1.4 Manfaat Penelitian.....	6
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	8
2.1 Pengertian Bank.....	8
2.2 Bank Umum.....	8
2.3 <i>Account Officer</i> .....	14
2.4 Kredit.....	15
2.5 Risiko Kredit.....	28
2.6 Tingkat Kesehatan Bank.....	33



BAB III METODE PENELITIAN.....	43
3.1    Desain Penelitian.....	43
3.2    Batasan Penelitian .....	43
3.3    Data dan Metode Pengumpulan Data.....	44
3.4    Teknik Analisis Data.....	45
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....	47
4.1    Gambaran Subyek Penelitian .....	47
4.1.5    Profil Usaha.....	53
4.2    Hasil Penelitian .....	57
4.3    Pembahasan.....	89
BAB V PENUTUP.....	92
5.1    Simpulan .....	92
5.2    Saran.....	93
5.3    Implikasi.....	93
DAFTAR PUSTAKA	
LAMPIRAN	

## DAFTAR TABEL

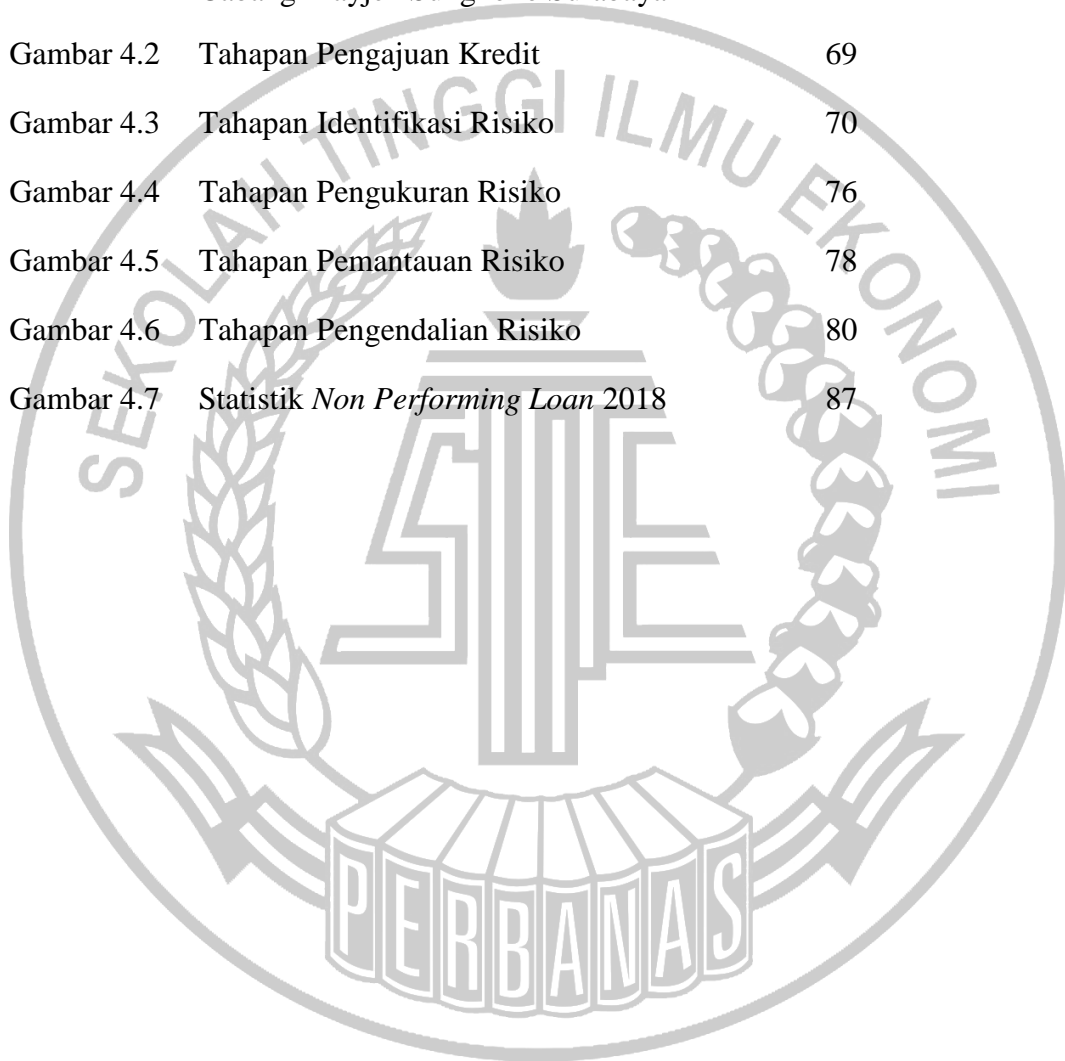
Halaman

Table 4.1	Kolektabilitas Bank CIMB Niaga Cabang Mayjen Sungkono Surabaya tahun 2018	86
-----------	--	----



## DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 4.1 Struktur Organisasi Bank CIMB Niaga Cabang Mayjen Sungkono Surabaya	48
Gambar 4.2 Tahapan Pengajuan Kredit	69
Gambar 4.3 Tahapan Identifikasi Risiko	70
Gambar 4.4 Tahapan Pengukuran Risiko	76
Gambar 4.5 Tahapan Pemantauan Risiko	78
Gambar 4.6 Tahapan Pengendalian Risiko	80
Gambar 4.7 Statistik <i>Non Performing Loan</i> 2018	87



## DAFTAR RUMUS

Halaman

Rumus 2.1 Rumus *Non Performing Loan*

35



## DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 Surat Keterangan Penelitian  
Lampiran 2 Turn It In  
Lampiran 3 Berita Acara

