



**PENERAPAN MANAJEMEN RISIKO DALAM  
MEMINIMALISIR KREDIT BERMASALAH KREDIT GUNA  
BHAKTI BANK BJB**

**LAPORAN TUGAS AKHIR**

**MEARA BENITA WIPUDIARI**

**1810101001**

**PROGRAM STUDI PERBANKAN DAN KEUANGAN PROGRAM DIPLOMA**

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS**

**UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL VETERAN JAKARTA**

**2021**



**PENERAPAN MANAJEMEN RISIKO DALAM  
MEMINIMALISIR KREDIT BERMASALAH KREDIT GUNA  
BHAKTI BANK BJB**

**LAPORAN TUGAS AKHIR**

**Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Memperoleh Gelar  
Ahli Madya**

**MEARA BENITA WIPUDIARI**

**1810101001**

**PROGRAM STUDI PERBANKAN DAN KEUANGAN PROGRAM DIPLOMA**

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS**

**UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL VETERAN JAKARTA**

**2021**

## PERNYATAAN ORISINALITAS

Laporan Tugas Akhir ini adalah hasil karya sendiri, dan semua sumber yang dikutip maupun yang dirujuk telah saya nyatakan dengan benar.

Nama : Meara Benita Wipudiari

NIM : 1810101001

Bilamana di kemudian hari ditemukan ketidaksesuaian dengan pernyataan saya ini, maka saya bersedia dituntut dan diproses sesuai dengan ketentuan yang berlaku.

Jakarta, 14 Juni 2021

Yang menyatakan,



( Meara Benita Wipudiari )

**PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI**  
**TUGAS AKHIR UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS**

---

Sebagai civitas akademika Universitas Pembangunan Nasional Veteran Jakarta,  
saya yang bertanda tangan di bawah ini:

|               |                                          |
|---------------|------------------------------------------|
| Nama          | : Meara Benita Wipudiari                 |
| NIM           | : 1810101001                             |
| Fakultas      | : Fakultas Ekonomi dan Bisnis            |
| Program Studi | : Perbankan dan Keuangan Program Diploma |
| Jenis Karya   | : Laporan Tugas Akhir                    |

Demi Pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada  
Universitas Pembangunan Nasional Veteran Jakarta Hak Bebas Royalti Non  
Eksklusif (*Non Exclusive Royalty Free Right*) atas Tugas Akhir saya yang berjudul:

**Penerapan Manajemen Risiko dalam Meminimalisir Kredit Bermasalah**  
**Kredit Guna Bhakti Bank BJB**

Beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti ini  
Universitas Pembangunan Nasional Veteran Jakarta berhak menyimpan,  
mengalihmedia/formatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*),  
merawat dan mempublikasikan Tugas Akhir saya selama tetap mencantumkan  
nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik hak cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Jakarta

Pada tanggal: 14 Juni 2021

Yang menyatakan,



( Meara Benita Wipudiari)

# **PENERAPAN MANAJEMEN RISIKO DALAM MEMINIMALISIR KREDIT BERMASALAH KREDIT GUNA BHAKTI BANK BJB**

**Oleh:  
Meara Benita Wipudiari**

## **ABSTRAK**

Dalam melaksanakan kegiatannya, bank harus bisa mempertahankan kepercayaan masyarakat dan memberikan pelayanan terbaiknya. Produk Kredit Guna Bhakti merupakan produk pinjaman unggulan Bank BJB yang di dalam pelaksanaan kegiatannya tidak terlepas dari adanya risiko kredit. Maka dari itu dibutuhkan adanya penerapan dan proses Manajemen Risiko yang baik untuk menghindari terjadinya risiko yang dapat mengakibatkan kerugian yang tidak diinginkan. Penulisan ini bertujuan untuk mengetahui faktor penyebab terjadinya risiko Kredit Guna Bhakti, penerapan Manajemen Risiko untuk mengelola dan mengendalikan risiko, dan penanganan yang dilakukan untuk menangani risiko yang terjadi. Hasil penulisan ini menunjukkan bahwa faktor penyebab terjadinya risiko adalah dari faktor nasabah, bank, dan eksternal. Proses penerapan manajemen risiko yang dilakukan yaitu melalui identifikasi risiko, pengukuran risiko, pemantauan risiko, dan pengendalian risiko. Mitigasi risiko yang dilakukan adalah dengan menganalisa kredit dengan berdasarkan prinsip 5C (*Character, Capacity, Capital, Collateral, dan Condition*) dan Cadangan Anguran serta melakukan penanganan dengan cara memberikan Surat Peringatan dan melalui Asuransi.

Kata kunci : Kredit, Risiko, Manajemen Risiko

# **PENERAPAN MANAJEMEN RISIKO DALAM MEMINIMALISIR KREDIT BERMASALAH KREDIT GUNA BHAKTI BANK BJB**

**By:**  
**Meara Benita Wipudiari**

## ***ABSTRACT***

*In carrying out its activities, banks must be able to maintain public trust and provide the best service. The Guna Bhakti Credit Product is a superior loan product of Bank BJB which in carrying out its activities cannot be separated from credit risk. Therefore, it is necessary to implement a good Risk Management process to avoid the occurrence of risks that can result in unwanted losses. This writing aims to determine the factors causing the risk of Guna Bhakti Credit, the application of Risk Management to manage and control risk, and the actions taken to deal with the risks that occur. The results of this paper indicate that the factors that cause risk are customers, banks, and external factors. The process of implementing risk management is carried out through risk identification, risk measurement, risk monitoring, and risk control. Risk mitigation is carried out by analyzing credit based on the 5C principles (Character, Capacity, Capital, Collateral, and Condition) and Installment Reserves and handling them by providing warning letters and through insurance.*

*Keywords : Credit, Risk, Risk Management*

# **LAPORAN TUGAS AKHIR**

## **PENERAPAN MANAJEMEN RISIKO DALAM MEMINIMALISIR KREDIT BERMASALAH KREDIT GUNA BHAKTI BANK BJB**

**Dipersiapkan dan disusun oleh:**

**MEARA BENITA WIPUDIARI  
1810101001**

**Telah dipertahankan di depan Tim Penguji  
pada tanggal : 23 Juni 2021  
dan dinyatakan memenuhi syarat untuk diterima**



**Marlina S.E., M.M.**  
**Ketua Penguji**



**Jenji Gunaedi Argo, S.E., M.M.**  
**Penguji I**



**Yoko Tristiarto, SE., MM.**  
**Penguji II (Pembimbing)**



**Dr. Desmintari, S.E., MM**  
**Ketua Jurusan**



**Siti Hidayati, S.E., MM**  
**Ketua Program Studi**

Disahkan di : Jakarta  
Pada tanggal : 23 Juni 2021



KEMENTERIAN PENDIDIKAN, KEBUDAYAAN,  
RISET, DAN TEKNOLOGI  
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL VETERAN JAKARTA  
**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS**

Jalan Rumah Sakit Fatmawati, Pondok Labu, Jakarta Selatan 12450

Telepon 021-7656971, Fax 021-7656904

Laman : [www.feb.upnvj.ac.id](http://www.feb.upnvj.ac.id) , e-mail : [febupnvj@upnvj.ac.id](mailto:febupnvj@upnvj.ac.id)

**BERITA ACARA UJIAN TUGAS AKHIR**  
**SEMESTER GENAP TAHUN AKADEMIK 2020/2021**

Pada hari ini Rabu, tanggal 23 bulan Juni 2021, telah dilaksanakan Ujian Tugas Akhir bagi Mahasiswa:

Nama : Meara Benita Wipudiari

Nomor Induk Mahasiswa 1810101001

Program Studi : Perbankan dan Keuangan Diploma

Dengan Judul Tugas Akhir sebagai berikut:

**“PENERAPAN MANAJEMEN RISIKO DALAM MEMINIMALISIR  
KREDIT BERMASALAH KREDIT GUNA BHAKTI BANK BJB”**

Dinyatakan yang bersangkutan **Lulus** / ~~Tidak Lulus~~ \*)

**Penguji**

| NO. | Dosen Penguji                  | Jabatan        | Tanda Tangan |
|-----|--------------------------------|----------------|--------------|
| 1.  | Marlina S.E., M.M.             | Ketua Penguji  | 1.           |
| 2.  | Jenji Gunaedi Argo, S.E., M.M. | Penguji I      | 2.           |
| 3.  | Yoko Tristiarto, S.E., M.M.    | Penguji II **) | 3.           |

Catatan:

\*) Coret yang tidak perlu

\*\*) Dosen Pembimbing

Jakarta, 23 Juni 2021

Mengesahkan

A.n. Dekan

Kepala Program Studi Perbankan dan  
Keuangan Program Diploma Tiga

**Siti Hidayati, SE., M.M.**

## PRAKATA

Pertama-tama penulis ingin memanjatkan puji dan syukur kepada Allah SWT atas rahmat dan karunia-Nya penulis dapat menyelesaikan Tugas Akhir dengan judul **“Penerapan Manajemen Risiko dalam Meminimalisir Kredit Bermasalah Kredit Guna Bhakti Bank BJB”** dengan baik dan lancar. Tujuan dari pembuatan Tugas Akhir ini adalah sebagai persyaratan untuk memperoleh gelar Ahli Madya.

Dalam penyusunan Tugas Akhir ini tentu penulis tidak bisa lepas dari bimbingan dan arahan yang didapat dari berbagai pihak sehingga dapat membangun penulis untuk membuat Tugas Akhir dengan baik. Penulis ingin mengucapkan terima kasih kepada Ibu Dr. Dianwicakasih Arieftiara, S.E., Ak., M.Ak., CA., CSRS selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis UPN Veteran Jakarta, Ibu Dr. Desmintari, S.E., MM selaku Ketua Jurusan Manajemen, dan Ibu Siti Hidayati, S.E., M.M selaku Ketua Program Studi Perbankan dan Keuangan Program Diploma. Bapak Yoko Tristiarto S.E, MM selaku Dosen Pembimbing yang telah memberikan pengarahan dan memberikan saran yang bermanfaat.

Terimakasih juga kepada Karyawan Bank BJB Kantor Cabang Pembantu Bintaro yang telah memberikan kesempatan kepada penulis untuk dapat melaksanakan Kerja Praktik Industri dan memberikan ilmu kepada penulis. Keluarga, teman-teman, dan pihak-pihak lain yang tidak dapat penulis sebutkan satu per satu yang telah memberikan motivasi dan saran secara langsung maupun tidak langsung. Dan yang terakhir kepada Lalisa Manoban, Jennie Kim, Kim Jisoo, dan Park Chaeyong yang telah menjadi penghibur penulis selama penulisan Tugas Akhir.

Penulis menyadari bahwa Tugas Akhir yang penulis buat ini masih jauh dari kata sempurna baik segi penyusunan, bahasa, maupun penulisan. Oleh karena itu, penulis sangat mengharapkan kritik dan saran guna menjadi acuan agar penulis bisa menjadi lebih baik lagi untuk kedepannya.

Jakarta, 23 Juni 2021

Meara Benita Wipudiari

## DAFTAR ISI

|                                                                                  |             |
|----------------------------------------------------------------------------------|-------------|
| <b>HALAMAN SAMPUL .....</b>                                                      | <b>i</b>    |
| <b>HALAMAN JUDUL .....</b>                                                       | <b>ii</b>   |
| <b>PERNYATAAN ORISINALITAS.....</b>                                              | <b>iii</b>  |
| <b>PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI .....</b>                                    | <b>iv</b>   |
| <b>ABSTRAK .....</b>                                                             | <b>v</b>    |
| <b>LEMBAR PENGESAHAN .....</b>                                                   | <b>vii</b>  |
| <b>BERITA ACARA UJIAN TUGAS AKHIR .....</b>                                      | <b>viii</b> |
| <b>PRAKATA.....</b>                                                              | <b>ix</b>   |
| <b>DAFTAR ISI .....</b>                                                          | <b>x</b>    |
| <b>DAFTAR TABEL.....</b>                                                         | <b>xii</b>  |
| <b>DAFTAR GAMBAR.....</b>                                                        | <b>xiii</b> |
| <b>DAFTAR LAMPIRAN.....</b>                                                      | <b>xiv</b>  |
| <br>                                                                             |             |
| <b>BAB I    PENDAHULUAN.....</b>                                                 | <b>1</b>    |
| I.1       Latar Belakang.....                                                    | 1           |
| I.2       Tujuan .....                                                           | 3           |
| I.3       Manfaat .....                                                          | 4           |
| <br>                                                                             |             |
| <b>BAB II   TINJAUAN PUSTAKA.....</b>                                            | <b>5</b>    |
| II.1      Pengertian Bank.....                                                   | 5           |
| II.2      Pengertian Kredit.....                                                 | 6           |
| II.3      Pengertian Risiko Kredit .....                                         | 9           |
| II.4      Pengertian Kredit Bermasalah .....                                     | 10          |
| II.5      Penanganan Kredit Bermasalah .....                                     | 12          |
| II.6      Manajemen Risiko.....                                                  | 13          |
| II.7      Kredit Guna Bhakti .....                                               | 16          |
| <br>                                                                             |             |
| <b>BAB III PEMBAHASAN.....</b>                                                   | <b>18</b>   |
| III.1      Faktor-faktor Penyebab Terjadinya Kredit Bermasalah pada Kredit ..... | 18          |
| Guna Bhakti .....                                                                | 18          |
| III.2      Penerapan Manajemen Risiko pada Kredit Guna Bhakti .....              | 21          |

|                             |                                                            |           |
|-----------------------------|------------------------------------------------------------|-----------|
| III.3                       | Penanganan Kredit Bermasalah pada Kredit Guna Bhakti ..... | 32        |
| <b>BAB IV PENUTUP .....</b> |                                                            | <b>39</b> |
| IV.1                        | Simpulan .....                                             | 39        |
| IV.2                        | Saran .....                                                | 39        |
| <b>DAFTAR PUSTAKA.....</b>  |                                                            | <b>41</b> |
| <b>RIWAYAT HIDUP</b>        |                                                            |           |
| <b>LAMPIRAN</b>             |                                                            |           |

## DAFTAR TABEL

|                                                                                                                          |    |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| Tabel 1. <i>Risk Rating</i> Bank BJB.....                                                                                | 24 |
| Tabel 2. <i>Non Performing Loan</i> (NPL) <i>Gross</i> dan <i>Non Performing Loan</i> (NPL)<br><i>Nett</i> Bank BJB..... | 30 |
| Tabel 3. <i>Outstanding</i> dan <i>Non Performing Loan</i> (NPL) Kredit Guna Bhakti Bank<br>BJB.....                     | 31 |

## DAFTAR GAMBAR

|                                                                     |    |
|---------------------------------------------------------------------|----|
| Gambar 1. Sistem <i>Loan Management System (LMS)</i> Bank BJB ..... | 27 |
| Gambar 2. Sistem <i>bjb Green</i> Bank BJB.....                     | 28 |

## **DAFTAR LAMPIRAN**

Lampiran 1 Sumber Data *Outstanding* dan *Non Performing Loan* (NPL) Bank

BJB Tahun 2016-2020

Lampiran 2 Form Persetujuan Judul Tugas Akhir

Lampiran 3 Kartu Monitoring Tugas Akhir

Lampiran 4 Hasil Turnitin

Lampiran 5 Surat Pernyataan Turnitin