



**THE ANALYSIS OF CREDIT RISK CONTROL AT PT. BANK  
RAKYAT INDONESIA (PERSERO) Tbk. JEMBER BRANCH  
OFFICE AJUNG MANGLI UNIT**

**JOB SIMULATION REPORT**

submitted as one of condition to get expert Degree of Madya  
Diploma III Program of Management of Company  
Faculty of Economy University Jember

by

**Syinta Ismidayanne**  
**NIM 090803101042**

**DIPLOMA III PROGRAM OF MANAGEMENT OF COMPANY  
MAJOR OF MANAGEMENT  
ECONOMIC FACULTY  
THE UNIVERSITY OF JEMBER  
2012**



**ANALISIS PENGENDALIAN RISIKO KREDIT  
PADA PT. BANK RAKYAT INDONESIA (PERSERO) Tbk.  
UNIT AJUNG MANGLI CABANG JEMBER**

**LAPORAN PRAKTEK KERJA NYATA**

diajukan sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Ahli Madya  
Proglam Diploma III Manajemen Perusahaan Jurusan Manajemen  
Fakultas Ekonomi Universitas Jember

oleh

**Syinta Ismidayanne**  
**NIM 090803101042**

**PROGRAM STUDI DIPLOMA III MANAJEMEN PERUSAHAAN  
JURUSAN MANAJEMEN  
FAKULTAS EKONOMI  
UNIVERSITAS JEMBER  
2012**

**JUDUL**  
**LAPORAN PRAKTEK KERJA NYATA**

**ANALISIS PENGENDALIAN RISIKO KREDIT PADA PT. BANK  
RAKYAT INDONESIA (PERSERO) Tbk. UNIT AJUNG MANGLI  
CABANG JEMBER**

Yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : **Syinta Ismidayanne**  
NIM : 090803101042  
Jurusan : Manajemen  
Program Studi : Manajemen Perusahaan (D3)

Telah dipertahankan di depan panitia penguji pada tanggal:

29 Oktober 2012

dan dinyatakan telah memenuhi syarat untuk diterima sebagai kelengkapan guna memperoleh gelar Ahli Madya (A.Md.) Program Diploma III pada Fakultas Ekonomi Universitas Jember.

Susunan Panitia Penguji,

Ketua,

Sekretaris,

**Drs. Budi Nurhardjo, M.Si**  
NIP. 19570310 198403 1 003

**Ariwan Joko. N, SE**  
NIP. 19691007 199902 1 001  
Anggota,

**Drs. Kamarul Imam, M.Si**  
NIP. 19480922 1981031 1 001  
Mengetahui/Menyetujui  
Universitas Jember  
Fakultas Ekonomi  
Dekan,

**Dr. Moehammad Fathorrazi, M.Si**  
NIP. 19630614 199002 1 001

**LEMBAR PERSETUJUAN**  
**LAPORAN PRAKTEK KERJA NYATA**

Nama : Syinta Ismidayanne  
NIM : 090803101042  
Program Studi : Diploma III Manajemen Perusahaan  
Jurusan : Manajemen  
Program Pendidikan : Diploma III Manajemen Perusahaan Fakultas Ekonomi  
Universitas Jember  
Judul Laporan PKN : Analisis Pengendalian Risiko Kredit pada PT. Bank  
Rakyat Indonesia (Persero) Tbk. Unit Ajung Mangli  
Cabang Jember

---

Jember, 18 Oktober 2012

Laporan Praktek Kerja Nyata ini telah disetujui dan disahkan oleh:  
Dosen Pembimbing Laporan Praktek Kerja Nyata

**Drs. Kamarul Imam, M.Sc.**  
**NIP. 19480922 198103 1 001**

## MOTTO

*Allah akan meninggikan orang-orang yang beriman diantaramu dan orang-orang yang berilmu pengetahuan beberapa derajat dan Allah maha mengetahui apa yang kamu kerjakan.”*

*(Terjemahan surat Al-Mujaadilah:11)*

*“Pelajarilah ilmu. Maka mempelajari ilmu karena Allah, itu taqwa. Menuntutnya itu ibadah. Mengulang-ngulangnya itu tasbih. Membahasnya itu jihad. Mengajarkan pada orang yang tidak tahu itu sedekah. Memberikan kepada ahlinya itu mendekatkan diri pada Tuhan.”*

*(Abusy Syaikh Ibnu Hibban dan Ibnu Abdil Barr, Ihya' Al-ghozali)*

“ Waktu, mengubah semua hal, kecuali kita.  
Kita mungkin menua dengan berjalannya waktu,  
tetapi belum tentu membijak.  
Kita-lah yang harus mengubah diri kita sendiri “  
(Mario Teguh )

“ Jika kita hanya mengerjakan yang sudah kita ketahui,  
kapankah kita akan mendapat pengetahuan yang baru.  
Melakukan yang belum kita ketahui adalah  
pintu menuju pengetahuan “  
( MarioTeguh )

## **PERSEMBAHAN**

Dengan penuh kerendahan hati, karya tulis ini kupersembahkan kepada:

1. Ayahanda Isdarmawan dan Ibunda Ummi Futikati yang telah membesarkan dan memberikan curahan kasih sayang yang senantiasa memberikan bekal materi maupun spiritual yang takhenti-henti. Kasih sayang mu yang tulus tiada pernah dapat terganti
2. Guru-guruku dari TK sampai sekarang yang sudah memberikan ilmu pengetahuan kepada penulis
3. Almamaterku tercinta, Fakultas Ekonomi Universitas Jember

## **PRAKATA**

Assalamualaikum Wr. Wb.

Puji syukur kehadiran Allah SWT, yang telah melimpahkan rahmat, taufik, serta hidayahnya sehingga penulis dapat menyelesaikan Laporan Praktek Kerja Nyata yang berjudul “ANALISIS PENGENDALIAN RISIKO KREDIT PADA PT. BANK RAKYAT INDONESIA (PERSERO) TBK. UNIT AJUNG MANGLI CABANG JEMBER” sebagai salah satu syarat untuk mencapai gelar ahli Madya (A. Md) pada program studi Diploma III Manajemen Perusahaan, Fakultas Ekonomi, Universitas Jember.

Laporan ini disusun berdasarkan data yang diperoleh selama pelaksanaan Praktek Kerja Nyata pada PT. Bank Rakyat Indonesia (persero) Tbk. Unit Ajung Mangli serta ditunjang oleh perkuliahan yang berkaitan dengan penulisan laporan ini. Dalam kesempatan ini penulis ingin menyampaikan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada yang terhormat:

1. Prof. Dr. Moehammad Fathorrazi, M.Si selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Jember
2. Drs. Kamarul Imam, M.Sc selaku dosen pembimbing yang telah berkenan memberikan bimbingan dan pengarahan kepada penulis sehingga laporan Praktek Kerja Nyata ini dapat terselesaikan
3. Drs. Didik Pudjo M, MS selaku Ketua Program Studi Manajemen Perusahaan Fakultas Ekonomi Universitas Jember
4. Bapak Heru Junianto selaku Kepala Unit Bank Rakyat Indonesia Unit Ajung yang telah memberikan ijin Praktek Kerja Nyata
5. Kepada seluruh Mantri, Customer Service dan Teller yang telah membimbing penulis selama kegiatan Praktek Kerja Nyata
6. Seluruh dosen dan staff Fakultas Ekonomi

7. Ayahanda Isdarmawan dan Ibunda Ummi Futikati yang telah mengajarkan tentang kemandirian dan kerja keras dalam hidup
8. Adik-adik penulis, Agil dan Achil, yang setia menjadi pelipur lara penulis
9. Seluruh keluarga besarku yang selalu mendukung dan memberikan semangat kepadaku untuk terus maju dalam mencapai cita-citaku
10. Orang spesial, Prazz yang selalu memberikan support saat penulis merasa sendiri
11. Sahabat-sahabat penulis, Reza, Tating, Dina, Nike, Nita, Nophie, dan Fandi yang selalu saling mendukung dalam menyelesaikan kuliah ini
12. Teman-teman seperjuangan jurusan Manajemen Perusahaan angkatan 2009
13. Dan semua pihak yang membantu penulis.

Penulis menyadari bahwa tidak ada hasil karya manusia yang sempurna, begitu pula dengan laporan ini. Oleh karena itu dengan segala kerendahan hati, penulis mengharapkan kritik dan saran yang bersifat membangun. Semoga laporan ini dapat bermanfaat bagi penulis khususnya, dan bagi pembaca pada umumnya.

Semoga amal baik dari semua pihak yang memberikan kontribusinya dalam penyusunan laporan ini akan senantiasa mendapatkan limpahan pahala, berkah, rahmat maupun petunjuk dari Allah SWT, Amin.

Wassalamualaikum Wr. Wb.

Jember, Oktober 2012

Penulis



## DAFTAR ISI

|   | Halaman |
|---|---------|
| <b>JUDUL</b> .....  | i       |
| <b>LEMBAR PENGESAHAN</b> .....  | ii      |
| <b>LEMBAR PERSETUJUAN</b> .....   | iii     |
| <b>MOTO</b> .....   | iv      |
| <b>HALAMAN PERSEMBAHAN</b> .....  | v       |
| <b>PRAKAT</b> .....   | vi      |
| <b>DAFTAR ISI</b> .....   | viii    |
| <b>DAFTAR TABEL</b> .....   | xi      |
| <b>DAFTAR GAMBAR</b> .....  | xii     |
| <b>DAFTAR LAMPIRAN</b> .....  | xiii    |
| <b>BAB I PENDAHULUAN</b> .....  | 1       |
| <b>1.1 Alasan Pemilihan Judul</b> .....                                 | 1       |
| <b>1.2 Tujuan dan Kegunaan Praktek Kerja Nyata</b> .....                | 3       |
| 1.2.1 Tujuan Praktek Kerja Nyata.....                                   | 3       |
| 1.2.2 Kegunaan Praktek Kerja Nyata.....                                 | 3       |
| <b>1.3 Objek dan Jangka Waktu Pelaksanaan Praktek Kerja Nyata</b> ..... | 3       |
| 1.3.1 Objek Pelaksanaan Praktek Kerja Nyata.....                        | 3       |

|                |   |           |
|----------------|---|-----------|
| 1.3.2          | Jangka Waktu Pelaksanaan Praktek Kerja Nyata.....   | 3         |
| <b>1.4</b>     | <b>Pelaksanaan Praktek Kerja Nyata.....</b>   | <b>4</b>  |
| <b>1.5</b>     | <b>Landasan Bidang Ilmu Praktek Kerja Nyata.....</b>                                      | <b>5</b>  |
| <b>BAB II</b>  | <b>TINJAUAN PUSTAKA.....</b>  | <b>6</b>  |
| <b>2.1</b>     | <b>Bank.....</b>  | <b>6</b>  |
| 2.1.1          | Pengertian Bank.....  | 6         |
| 2.1.2          | Jenis-jenis Bank.....   | 6         |
| 2.1.3          | Fungsi dan Tujuan Bank.....   | 7         |
| 2.1.4          | Kegiatan Bank.....  | 9         |
| 2.1.5          | Kinerja Keuangan dan Laporan Keuangan.....  | 9         |
| <b>2.2</b>     | <b>Kredit.....</b>  | <b>11</b> |
| 2.2.1          | Pengertian Kredit .....   | 11        |
| 2.2.2          | Unsur Kredit.....   | 11        |
| 2.2.3          | Tujuan Kredit.....  | 12        |
| 2.2.4          | Fungsi Kredit.....  | 13        |
| 2.2.5          | Jenis-jenis Kredit.....   | 14        |
| <b>2.3</b>     | <b>Manajemen .....</b>  | <b>16</b> |
| 2.3.1          | Pengertian Manajemen.....   | 16        |
| 2.3.2          | Manajemen Risiko.....   | 17        |
| 2.3.3          | Manfaat Manajemen Risiko.....   | 18        |
| 2.3.4          | Jenis-jenis Risiko Kredit.....  | 18        |
| 2.3.5          | Metode Pengelolahan Risiko Kredit.....  | 20        |
| <b>2.4</b>     | <b>Kredit Bermasalah ( Non Performing Loan).....</b>                                      | <b>20</b> |
| <b>BAB III</b> | <b>GAMBARAN UMUM PERUSAHAN.....</b>   | <b>22</b> |
| <b>3.1</b>     | <b>Sejarah Singkat Bank Rakyat Indonesia.....</b>   | <b>22</b> |
| <b>3.2</b>     | <b>Struktur Organisasi, Wewenang dan Tanggung Jawab serta Sistem<br/>Kepegawaian.....</b> | <b>24</b> |

|               |  |           |
|---------------|--|-----------|
| 3.2.1         | Struktur Organisasi.....   | 24        |
| 3.2.2         | Wewenang dan Tanggung Jawab.....   | 25        |
| 3.2.3         | Sistem Kepegawaian.....  | 28        |
| <b>3.3</b>    | <b>Kegiatan Pokok PT. Bank Rakyat Indonesia Unit Ajung Mangli<br/>Cabang Jember.....</b> | <b>29</b> |
| <b>3.4</b>    | <b>Kegiatan Bagian yang Dipilih.....</b>   | <b>30</b> |
| 3.4.1         | Pemberian Kredit.....  | 30        |
| 3.4.2         | Analisis Kredit.....   | 30        |
| 3.4.3         | Kredit Bermasalah.....   | 34        |
| <b>BAB IV</b> | <b>HASIL KEGIATAN PRAKTEK KERJA NYATA.....</b>   | <b>36</b> |
| <b>4.1</b>    | <b>Proses Pemberian Kredit Skala Mikro.....</b>  | <b>36</b> |
| 4.1.1         | Kebijaksanaan Pengawasan Intern.....   | 45        |
| <b>4.2</b>    | <b>Kegiatan yang dilakukan Selama Praktek Kerja Nyata.....</b>                           | <b>46</b> |
| 4.2.1         | Membantu Memeriksa Kelengkapan Kupedes pada saat<br>pendaftaran kredit.....              | 46        |
| 4.2.2         | Membantu deskman mengurutkan formulir-formulir dalam setiap<br>berkas KSM.....           | 48        |
| 4.2.3         | Contoh Perhitungan Kredit Bermasalah ( <i>Non Performing<br/>Loan</i> ).....             | 53        |
| <b>BAB V</b>  | <b>KESIMPULAN.....</b>   | <b>60</b> |
|               | <b>DAFTAR PUSTAKA.....</b>   | <b>62</b> |
|               | <b>LAMPIRAN.....</b>   | <b>63</b> |

## DAFTAR TABEL

| <b>Contoh</b>  | <b>Halaman</b> |
|--|----------------|
| Tabel 1.1 Jangka Waktu Pelaksanaan Praktek Kerja Nyata.....            | 4              |
| Tabel 4.1 Sistem dan Prosedur Pemberian Kredit.....                    | 45             |
| Tabel 4.2 Rincian Kredit Non Performing Loan per 31 Desember 2008..... | 54             |
| Tabel 4.3 Rincian Kredit Non Performing Loan per 31 Desember 2009..... | 54             |
| Tabel 4.4 Rincian Kredit Non Performing Loan per 31 Desember 2010..... | 55             |
| Tabel 4.5 Rincian Kredit Non Performing Loan per 31 Desember 2011..... | 55             |

## DAFTAR GAMBAR

| <b>Contoh</b>  | <b>Halaman</b> |
|--|----------------|
| Gambar 3.1 Flowcart Stuktur Organisasi.....          | 24             |
| Gambar 4.1 Flowcart Pemberian kredit.....            | 37             |
| Gambar 4.2 Formulir Kuitansi Realisasi Kredit.....   | 49             |
| Gambar 4.3 Formulir Tanda Terima Jaminan.....        | 50             |
| Gambar 4.4 Surat Keterangan Permohonan Pinjaman..... | 52             |

## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Kuitansi Realisasi Kredit

Lampiran 2. Tanda Terima Jaminan

Lampiran 3. Surat Keterangan Permohonan Pinjaman (khusus KSM)

Lampiran 4. Surat Permohonan Tempat Praktek Kerja Nyata

Lampiran 5. Surat Permohonan Nilai Praktek Kerja Nyata

Lampiran 6. Nilai Hasil Praktek kerja Nyata

Lampiran 7. Surat Keterangan Selesai Magang

Lampiran 8. Daftar Hadir Praktek Kerja Nyata

Lampiran 9. Kartu Konsultasi dengan Dosen Pembimbing