

**ANALISIS PENGENDALIAN RISIKO KREDIT USAHA RAKYAT PADA  
PT BANK RAKYAT INDONESIA ( PERSERO) TBK CABANG ENDE**

**SKRIPSI**

**Diajukan Untuk Memenuhi Salah Satu Syarat  
Guna Memperoleh Gelar Sarjana Manajemen**



**OLEH**

**ANASTASIA ENO LIKO**  
**2017410807**

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN**

**FAKULTAS EKONOMI**

**UNIVERSITAS FLORES**

**ENDE**

**2022**

**LEMBAR PERSETUJUAN**

**Nama : ANASTASIA ENO LIKO**

**Nim : 2017410807**

**Judul : ANALISIS PENGENDALIAN RISIKO KREDIT USAHA  
RAKYAT PADA PT BANK RAKYAT INDONESIA  
(PERSERO) TBK CABANG ENDE**

**Ende, 22 Agustus 2022**

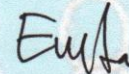
**Telah Diujikan Di Depan Tim Penguji Skripsi  
Program Studi Manajemen  
Fakultas Ekonomi**

**Pembimbing I**



**Gabriel Tanusi, SE., M.Si  
NIDN.0827067101**

**Pembimbing II**



**Maria Endang Jamu, SE., MM  
NIDN. 0814109101**

**Mengetahui  
Ketua Program Studi Manajemen  
Fakultas Ekonomi Universitas Flores**



**Lambertus Langga, SE., M.Sc  
NIDN. 0825077101**

## LEMBAR PENGESAHAN

Telah diujikan dan disahkan Oleh Tim Penguji Skripsi Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi Universitas Flores Untuk Dipertahankan Guna Memperoleh Sarjana Manajemen Pada:

Hari : Senin

Tanggal : 22 Agustus 2022

Mengesahkan,  
Dekan Fakultas Ekonomi



Iriany Dewi Soleiman, SE.,M.Sc  
NIDN.08 2603 7001

Mengetahui,  
Ketua Program Studi Manajemen



Lambertus Langga, SE.,M.Sc  
NIDN.08 2507 7101

### Tim Penguji:

- |    |  |         |
|----|--|---------|
| 01 | <u>Dr. Hyronimus Se, SE.,MM</u><br>NIDN: 08 2909 7501        | 1. .... |
| 02 | <u>Yulius Laga, SE.,M.Ec.Dev</u><br>NIDN. 08 0507 8703       | 2. .... |
| 03 | <u>Stefanus Notan Tupen, S.Pd.,M.Si</u><br>NIDN : 0804126201 | 3. .... |
| 04 | <u>Maria Endang Jamu, SE.,MM</u><br>NIDN. 0814109101         | 4. .... |
| 05 | <u>Gabriel Tanusi, SE.,M.Si</u><br>NIDN.0827067101           | 5. .... |





**UNIVERSITAS FLORES**  
**FAKULTAS EKONOMI PROGRAM STUDI MANAJEMEN**  
**PERNYATAAN KEASLIAN KARYA TULIS**

Yang bertanda tangan di bawah ini, saya menyatakan bahwa skripsi saya dengan judul:

**“ANALISIS PENGENDALIAN RISIKO KREDIT USAHA RAKYAT PADA PT BANK RAKYAT INDONESIA (PERSERO) TBK CABANG ENDE”**

Dan dimajukan untuk diuji pada tanggal, 22 Agustus 2022 adalah hasil karya saya.

Dengan ini saya menyatakan dengan sesungguhnya bahwa dalam skripsi ini tidak terdapat keseluruhan atau sebagian tulisan orang lain yang saya ambil dengan cara menyalin atau meniru dalam bentuk rangkaian kalimat atau simbol yang menunjukkan bahwa gagasan atau pendapat atau pemikiran dari penulis lain, yang saya akui seolah-olah sebagai tulisan saya sendiri, dan atau tidak terdapat bagian atau keseluruhan yang saya salin, tiru, atau yang saya ambil dari tulisan orang lain tanpa memberikan pengakuan pada penulisan aslinya.

Apabila saya melakukan hal tersebut di atas, baik sengaja maupun tidak, dengan ini saya menyatakan menarik skripsi yang saya ajukan sebagai hasil tulisan saya sendiri ini. Bilah kemudian terbukti bahwa saya ternyata melakukan tindakan menyalin atau meniru tulisan orang lain seolah-olah hasil pemikiran saya sendiri, berarti gelar dan ijasah yang telah diberikan oleh Universitas batal saya terima.

Ende, 22 Agustus 2022

Yang Memberi Pernyataan



**Anastasia Eno Liko**  
**2017410807**

## **MOTTO**

**“ Jangan menilai saya dari kesuksesan, tetapi nilai saya dari seberapa sering  
saya jatuh dan berhasil bangkit kembali”**

**(Astiin)**

## **PERSEMBAHAN**

Dengan rasa bersyukur yang mendalam dan hati yang tulus kupersembahkan skripsi ini kepada:

1. Tuhan Yang Maha Kuasa yang telah mendengarkan segala doa dan permohonanku hingga penulis dapat memperoleh keteguhan dalam menghadapi rintangan selama ini.
2. Kedua orang tuaku, Bapak Yoseph Liko dan almarhumah Mama Yuliana Ida untuk cinta, pengertian dan doa yang tulus yang senantiasa mendukung keberhasilan saya.
3. Kakak-kakak kutercinta yang selalu memberikan dukungan, doa dan semangat kepada saya.
4. Bapak Gabriel Tanusi, SE., M.Si sebagai pembimbing I dan Ibu Maria Endang Jamu, SE., MM sebagai pembimbing II yang dengan bijaksana memberikan bimbingan dan pemikiran kepada penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.
5. Bank BRI Cabang Ende yang telah mengizinkan untuk melakukan penelitian.
6. Sahabat-sahabat terbaik saya Santi Deku, Ofin Wonga, Epin, Bertin Deku, Ocan Ga'a dan orang tercinta saya Mario sado. Terima kasih buat kalian atas kebersamaan dan dukungannya selama ini.
7. Teman-teman seperjuangan program studi manajemen yang selalu memberi dukungan dan membantu saya menuju keberhasilan.
8. Universitas flores sebagai Almamaterku tercinta

## **KATA PENGANTAR**

Puji syukur saya panjatkan kehadirat Tuhan Yang Maha Kuasa karena atas izin dan kuasanya penulis bisa menyelesaikan Skripsi dengan judul **"ANALISIS PENGENDALIAN RISIKO KREDIT USAHA RAKYAT PADA PT BANK RAKYAT INDONESIA (PERSERO) TBK CABANG ENDE"**. Guna memenuhi persyaratan dalam menyelesaikan pendidikan sarjana pada jurusan Manajemen Fakultas Ekonomi Universitas Flores.

Dalam menyelesaikan skripsi ini penulis diberi bimbingan dan bantuan dari berbagai pihak baik secara materi maupun moral, serta dorongan, nasehat, kritik maupun saran yang sangat membantu. Oleh karena itu, penulis menyampaikan rasa hormat dan terima kasih yang sebanyak-banyaknya kepada :

1. Bapak Dr.Laurentius D.Gadi Djou,Akt selaku Ketua Yayasan Perguruan Tinggi Universitas Flores
2. Bapak Dr. Simon Sira Padji, MA selaku Rektor Universitas Flores.
3. Ibu Iriany Dewi Soleiman, SE.,M.Sc Selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Flores.
4. Bapak Lambertus Langga, SE.,M.Sc selaku Ketua Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi Universitas Flores.
5. Bapak Gabriel Tanusi, SE., M.Si selaku Pembimbing I dan Ibu Maria Endang Jamu,SE., MM. selaku Pembimbing II yang telah meluangkan waktu dan tenaga untuk membimbing dan memotivasi penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.

6. Bapak/ibu Dosen Program Studi Manajemen yang sudah membekali penulis dengan berbagai ilmu pengetahuan sehingga penulis mampu menyelesaikan skripsi ini dengan baik.

Akhir kata, peneliti menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari kesempurnaan akan tetapi sedikit harapan semoga skripsi yang sederhana ini bisa dapat bermanfaat dan berguna bagi kita semua.

Ende, Agustus 2022

Penulis



## ABSTRAK

**Anastasia Eno Liko NIM. 2017410807. Analisis Pengendalian Risiko Kredit Usaha Rakyat Pada PT Bank Rakyat Indonesia ( Persero) Tbk Cabang Ende. Skripsi, Program Studi Manajemen, 2022. Pembimbing I Gabriel Tanusi. Pembimbing II Maria Endang Jamu.**

---

Tujuan yang ingin dicapai dalam penelitian ini adalah: 1. Untuk mengetahui dan menganalisis sistem pengendalian Risiko Kredit Usaha Rakyat yang dilaksanakan BRI Cabang Ende . 2. Untuk mengetahui efektivitas manajemen Risiko di PT Bank Rakyat Indonesia Cabang Ende. Jenis penelitian yang digunakan adalah penelitian deskriptif, jenis data kuantitatif berupa jumlah Kredit Usaha Rakyat bermasalah dalam keuangan PT Bank Rakyat Indonesi (persero) Tbk Cabang Ende.

Hasil dalam penelitian ini menyatakan bahwa PT Bank rakyat Indonesia (Persero) Tbk Cabang Ende sudah menerapkan manajemen resiko sesuai standar umum dengan mengidentifikasi resiko-resiko yang terjadi sehari-hari serta melakukan pengukuran resiko kredit dengan metode 5 C sehingga dapat mengelola resiko tersebut dengan beberapa pengelolaan yaitu penghindaran resiko, menahan resiko, disertifikasi resiko, dan pendanaan resiko. Dengan tingkat NPL nya 10,4 sehingga Bank tersebut dikatakan Kurang sehat. Tingkat koefisiennya efektifitasnya benilai dibawah 55,26% yang artinya bahwa tingkat efektifitasnya sangat tidak efektif.

**Kata Kunci : Kredit Usaha Rakyat, Pengendalian Resiko Kredit, Efektifitas Manajemen Resiko.**

## ABSTRACT

**Anastasia Eno Liko NIM. 2017410807. Analysis of People's Business Credit Risk Control at PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk Ende Branch. Thesis, Management Study Program, 2022. Supervisor I Gabriel Tanusi. Advisor II Maria Endang Jamu.**

---

The objectives to be achieved in this research are: 1. To find out and analyze the People's Business Credit Risk control system implemented by BRI Branch Ende!. 2. To find out the effectiveness of Risk management at PT Bank Rakyat Indonesia Branch Ende The type of research used is descriptive research, the type of quantitative data is the number of non-performing People's Business Credit in the finances of PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk Ende Branch.

The results in this study state that PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk Branch Ende has implemented risk management according to general standards by identifying risks that occur daily and measuring credit risk with the 5 C method so that it can manage these risks with several managements. namely risk aversion, risk holding, risk certification, and risk financing. With its NPL level of 10.4, the Bank is said to be less healthy. The level of the coefficient of effectiveness is below 55.26%, which means that the level of effectiveness is not very effective.

**Keywords: People's Business Credit, Credit Risk Control, Risk Management Effectiveness.**

## DAFTAR ISI

	<b>Halaman</b>
<b>HALAMAN JUDUL .....</b>	<b>i</b>
<b>LEMBAR PERSETUJUAN .....</b>	<b>ii</b>
<b>LEMBAR PENGESAHAN .....</b>	<b>iii</b>
<b>PERNYATAAN KEASLIAN .....</b>	<b>iv</b>
<b>MOTO .....</b>	<b>v</b>
<b>PERSEMBAHAN.....</b>	<b>vi</b>
<b>KATA PENGANTAR.....</b>	<b>vii</b>
<b>ABSTRAK .....</b>	<b>ix</b>
<b>ABSTRACT .....</b>	<b>x</b>
<b>DAFTAR ISI.....</b>	<b>xi</b>
<b>DAFTAR TABEL .....</b>	<b>xiv</b>
<b>DAFTAR GAMBAR.....</b>	<b>xv</b>
<b>BAB 1 PENDAHULUAN .....</b>	<b>1</b>
1.1 Latar Belakang Masalah .....	1
1.2 Rumusan Masalah .....	6
1.3 Tujuan Penelitian .....	6
1.4 Manfaat Penelitian .....	6
<b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA .....</b>	<b>7</b>
2.1 Landasan Teori .....	7
2.1.1 Definisi Bank .....	7
2.1.2 Jenis Bank .....	8

2.2.3 Defenisi Kredit Usaha Rakyat (KUR ) .....	11
2.2.4 Defenisi Kredit .....	14
2.2.5 Risiko Kredit .....	20
2.2.6 Manajemen Risiko Perbankan .....	24
2.2.7 Pengendalian Risiko .....	24
2.2 Penelitian Terdahulu .....	27
2.3 Kerangka Pemikiran .....	30
<b>BAB III METODE PENELITIAN .....</b>	<b>33</b>
3.1 Jenis Penelitian .....	33
3.2 Lokasi Penelitian .....	33
3.3 Definisi Operasional Variabel .....	33
3.4 Jenis dan Sumber Data .....	35
3.4.1 Jenis Data .....	35
3.4.2 Sumber Data .....	35
3.5 Metode Pengumpulan Data .....	36
3.6 Teknik Analisis Data .....	37
3.6.1 Analisis Sistem Pengendalian Risiko Kredit .....	37
3.6.2 Efektivitas Manajemen Risiko .....	37
<b>BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN .....</b>	<b>39</b>
4.1 Gambaran Umum Objek Penelitian .....	39
4.1.1 Profil Bank Rakyat Indonesia Cabang Ende .....	39
4.2 Hasil Penelitian dan Pembahasan .....	41
4.2.1 Kredit Bermasalah atau <i>Non Perfoming Loan</i> .....	41

4.2.2 Upaya Pengendalian Risiko Kredit .....	44
4.2.3 Upaya Penyelesaian Kredit Bermasalah .....	47
4.2.4 Efektivitas Manajemen Risiko .....	49
4.2.5 Proses Efektivitas Manajemen Risiko .....	50
<b>BAB V PENUTUP .....</b>	<b>52</b>
5.1 Kesimpulan .....	52
5.2 Saran .....	52
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>53</b>
<b>LAMPIRAN</b>	



## DAFTAR TABEL

### Halaman

Tabel 1.1 Jumlah KUR Bermasalah Bank BRI Cabang Ende Periode 2018 – 2021 .....	3
Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu .....	27
Tabel 3.1 Operasionalisasi Variabel Penelitian .....	33
Tabel 3.2 Kriteria Penetapan Peringkat NPL .....	37
Tabel 3.3 Pengukuran Tingkat Efektivitas .....	38
Tabel 4.1 Data Kredit KUR Bermasalah PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk Cabang Ende Periode 2018 - 2021 .....	41
Tabel 4.2 Perhitungan Non Performing Loan (NPL) PT. Bank Rakyat Indonesia Cabang Ende .....	42
Tabel 4.3 Rasio Efektivitas Kredit Usaha Rakyat (KUR) pada PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk Cabang Ende .....	49
Tabel 4.4 Efektivitas Program .....	50

## DAFTAR GAMBAR

	<b>Halaman</b>
Gambar 2.3 Kerangka Pemikiran .....	31