

**IMPLEMENTASI PRINSIP KEHATI-HATIAN PENYALURAN KREDIT KONSUMTIF  
STUDI PADA PT. BANK RAKYAT INDONESIA (PERSERO) TBK. KANTOR  
CABANG MALANG SUTOYO**

**TUGAS AKHIR**

Untuk Memenuhi Salah Satu Persyaratan Mencapai  
Derajat Ahli Madya Manajemen



Oleh :  
**INNE FEBBIYA DEWI WANDANIS**  
202110190511002

**PROGRAM STUDI PERBANKAN DAN KEUANGAN DIPLOMA III  
FAKULTAS VOKASI  
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH MALANG**

2024

**TUGAS AKHIR**

**IMPLEMENTASI PRINSIP KEHATI-HATIAN PENYALURAN KREDIT**

**KONSUMTIF**

**Studi Pada PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk. Kantor Cabang Malang Sutuyo**

oleh :

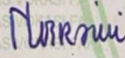
**Inne Febbiya Dewi Wandanis**

202110190511002

Diterima dan disetujui

Pada tanggal 18 Juli 2024

Pembimbing I,




**Ida Nuraini, S.E., M.Si**

Pembimbing II,



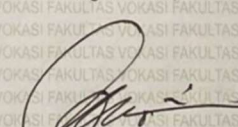
**Eris Tri Kurniawati, S.E., M.M.Ak**

Dekan,



**Prof. Dr. Tulus Winarsunu, M.Si**

Ketua Program Studi,



**Syamsul Hadi, S.E., M.Si**



## LEMBAR PENGESAHAN TUGAS AKHIR

### IMPLEMENTASI PRINSIP KEHATI-HATIAN PENYALURAN KREDIT

#### KONSUMTIF

Studi Pada PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk. Kantor Cabang Malang Sutoyo

Yang disiapkan dan disusun oleh :

Nama : Inne Febbiya Dewi Wandanis

NIM : 202110190511002

Jurusan : D3 Perbankan dan Keuangan

Telah dipertahankan di depan penguji pada tanggal 18 Juli 2024 dan dinyatakan telah memenuhi syarat untuk diterima sebagai kelengkapan guna memperoleh gelar Ahli Madya Manajemen pada Universitas Muhammadiyah Malang.

Susunan Tim Penguji :

Penguji I : Novi Primita Sari, S.E., M. Ec.Dev

Penguji II : Dhurotus Sangadah, S.E., M.M

Penguji III : Ida Nuraini, S.E., M.Si

Penguji IV : Eris Tri Kurniawati, S.E., M.M.Ak

1.   
2.   
3.   
4. 



Prof. Dr. Tulus Winarsunu, M.Si

Ketua Program Studi,

Syamsul Hadi, S.E., M.Si

## PERNYATAAN ORISINALITAS

Yang bertanda tangan dibawah ini, Saya:

Nama : Inne Febbiya Dewi Wandanis  
NIM : 202110190511002  
Program Studi : D-3 Perbankan dan Keuangan  
Surel : innefebbiya1102@gmail.com

Dengan ini menyatakan bahwa:

1. Tugas Akhir ini adalah asli dan benar-benar hasil karya saya sendiri, baik sebagian maupun keseluruhan, serta bukan merupakan hasil penjiplakan (plagiarism) dari hasil karya orang lain;
2. Karya dan pendapat orang lain yang dijadikan sebagai bahan tujuan (referensi) dalam Tugas Akhir ini, secara tertulis dan secara jelas dicantumkan di daftar pustaka sesuai dengan ketentuan penulis ilmiah yang berlaku;
3. Pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya, dan apabila dikemudian hari ini terdapat penyimpangan dan atau ketidakbenaran dalam pernyataan ini, maka saya bersedia menerima sanksi akademis, dan sanksi-sanksi lainnya yang sesuai dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku.

Malang, 24 Juli 2024

Yang Membuat Pernyataan


Inne Febbiya Dewi Wandanis

## KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum wr.wb

Puji Syukur atas kehadiran Allah SWT atas segala nikmat dan karunia-Nya sehingga dapat menyelesaikan Tugas Akhir yang berjudul “Implementasi Prinsip Kehati-hatian Penyaluran Kredit Konsumtif Studi Pada PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk. Kantor Cabang Malang Sutoyo”. Sholawat serta salam tidak lupa saya hanturkan kepada Nabi Besar Kita Muhammad SAW yang telah memberikan jalan dari jalan yang hitam menuju yang terang benderang.

Tugas Akhir ini bertujuan untuk memenuhi salah satu syarat menyelesaikan pendidikan Ahli Madya Manajemen (A.Md.M) Pada Program Studi Perbankan dan keuangan Diploma III Direktorat Pendidikan Vokasi dan Pelatihan Universitas Muhammadiyah Malang. Keberhasilan dan kesuksesan tidak hanya berdasarkan kerja keras penulis semata, melainkan motivasi serta dukungan kekuatan dari berbagai pihak. Maka dari itu penulis menyampaikan rasa terima kasih sebesar-besarnya kepada yang terhormat:

1. Bapak Prof. Dr. H. Nazaruddin Malik, SE., M.Si Selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Malang
2. Bapak Prof. Dr. Tulus Winarsunu, M.Si Selaku Dekan Fakultas Vokasi Universitas Muhammadiyah Malang.
3. Bapak Syamsul Hadi. SE., M.Si. Selaku Ketua Jurusan Program Studi D-3 Perbankan dan Keuangan Fakultas Vokasi Universitas Muhammadiyah Malang.
4. Ibu Ida Nuraini, SE.,M.Si Selaku Dosen Pembimbing I yang telah bersedia meluangkan waktu dan tenaganya untuk membimbing penulis dalam menyelesaikan tugas akhir ini.
5. Ibu Eris Tri Kurniawati, S.E., M.M., Ak Selaku Dosen Pembimbing II yang telah bersedia meluangkan waktu dan tenaganya untuk membimbing penulis dalam menyelesaikan tugas akhir ini.

6. Segenap bapak dan ibu dosen Program Studi D-3 Perbankan dan Keuangan Fakultas Vokasi Universitas Muhammadiyah Malang.
7. PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk. Kantor Cabang Malang Sutoyo yang telah memberikan izin dan kesempatan untuk melakukan Praktek Kerja Lapangan, serta mempelajari ilmu yang berkaitan dengan perbankan
8. Seluruh Staff Karyawan PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk. Cabang Malang Sutoyo.
9. Cinta pertama dan pintu surgaku, Bapak Iwan Widodo Rahayu dan Ibu Yulistianis yang selalu mendoakan untuk kebaikan anak-anaknya, selalu memberikan kasih sayang, cinta dan motivasi. Terimakasih atas kepercayaan dan nasehat yang telah diberikan sehingga penulis bisa berada sampai titik ini. Tentunya terimakasih tidak akan cukup untuk membalas atas apa yang telah bapak dan ibu berikan kepada penulis. Semoga Allah SWT selalu menjaga bapak dan ibu dalam kebaikan dan kemudahan aamiin.
10. Adiku Yafa Dwi Pandiya Widodo yang saya sayangi, yang selalu menjadi alasan penulis untuk lebih keras lagi berjuang karna dialah orang yang termasuk menjadikan penulis untuk menjadi kuat dan lebih semangat. Raihlah cita-cita yang selama ini diimpikan dan selalu ingat pada orang tua karna hanya merekalah yang akan selalu mendampingiimu.
11. Sahabat-sahabatku, teman-temanku, serta seluruh pihak yang sudah banyak berperan dalam hidup penulis. Terimakasih atas doa, support, waktu, dan kebaikan yang kalian berikan kepada penulis selama ini.
12. Terakhir, untuk diri saya sendiri. Terimakasih kepada diri saya sendiri Inne Febbiya Dewi Wandanis yang sudah kuat melewati segala lika-liku yang terjadi. Saya bangga pada diri saya sendiri, mari bekerja sama untuk lebih berkembang lagi menjadi pribadi yang lebih baik dari hari ke hari.

Akhir kata, penulis dapat menyadari tanpa Ridho dan pertolongan dari Allah SWT, serta bantuan, dukungan, motivasi dari segala pihak, Tugas Akhir ini tidak dapat diselesaikan. Kepada semua pihak yang telah memberikan bantuan

dalam penulisan ini, penulis ucapkan banyak terimakasih dan semoga Allah SWT membalas segera kebaikan kalian. *Aamiin Yarabba'alamin*

Wassalamu'alaikum wr.wb

Malang, 24 Juli 2024

Inne Febbiya Dewi Wandanis



## DAFTAR ISI

KATA PENGANTAR .....	iv
DAFTAR ISI.....	vii
DAFTAR GAMBAR .....	viii
DAFTAR TABEL.....	ix
ABSTRAK.....	x
ABSTRACT.....	xi
BAB I .....	1
PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Rumusan Masalah.....	4
1.3 Tujuan Penelitian .....	4
1.4 Manfaat Penulisan .....	4
1.5 Definisi Istilah .....	5
1.6 Unjuk Kerja .....	7
BAB II .....	9
HASIL DAN BAHASAN.....	9
2.1 Gambaran Umum Perusahaan.....	9
2.2 Gambaran Umum Unjuk Kerja yang Dijalankan.....	16
2.3 Masalah dan Bahasan Unjuk Kerja yang dijalankan .....	17
2.4 Pemecahan Masalah yang Diambil.....	33
BAB III .....	37
KESIMPULAN DAN SARAN.....	37
3.1 Kesimpulan .....	37
3.2 Saran .....	37
DAFTAR PUSTAKA.....	39
DAFTAR RIWAYAT HIDUP.....	41
LAMPIRAN .....	42



## DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 Diagram Batang Penyaluran Kredit Konsumtif Ke Sektor Swasta ..	3
Gambar 2. 1 Logo Bank Rakyat Indonesia .....	10
Gambar 2. 2 Struktur Organisasi PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk .....	12
Gambar 2. 3 Prosedur Identifikasi Potensi Nasabah Kredit Konsumtif .....	20
Gambar 2. 4 Memverifikasi Data dan Informasi Calon Nasabah .....	27
Gambar 2. 5 Menganalisis Potensi Calon Nasabah.....	28



**DAFTAR TABEL**

Tabel 1. 1 SKKNI Ujuk Kerja ..... 8



**IMPLEMENTASI PRINSIP KEHATI-HATIAN PENYALURAN KREDIT KONSUMTIF  
STUDI PADA PT. BANK RAKYAT INDONESIA (PERSERO) TBK. KANTOR  
CABANG MALANG SUTOYO**

Inne Febbiya Dewi Wandanis  
Perbankan dan Keuangan Program Diploma Tiga  
Fakultas Vokasi  
Universitas Muhammadiyah Malang  
Jl. Raya Tlogomas No. 246 Malang  
Email: [innefebbiya1102@gmail.com](mailto:innefebbiya1102@gmail.com)

**ABSTRAK**

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa PT. Bank Rakyat Indonesia Kantor Cabang Malang Sutoyo memiliki prosedur yang jelas dan terstruktur untuk mengidentifikasi, mengumpulkan, memverifikasi data, dan mengevaluasi potensi nasabah kredit konsumtif. Proses tersebut didasarkan pada prinsip 5C, yaitu Karakter (*Character*), Kemampuan (*Capacity*), Modal (*Capital*), Jaminan (*Collateral*), dan Kondisi (*Condition*). Dari penelitian ini menunjukkan bahwa PT. Bank Rakyat Indonesia Kantor Cabang Malang Sutoyo telah menerapkan manajemen resiko kredit yang baik dalam proses pemberian kredit konsumtif. Penerapan prinsip 5C secara konsisten membantu PT. Bank Rakyat Indonesia Kantor Cabang Malang Sutoyo dalam meminimalisir resiko kredit bermasalah. Penelitian ini menggunakan sumber data primer yang diperoleh melalui wawancara secara mendalam berdasarkan *purposive sampling* yang bertujuan untuk membantu mengumpulkan data secara akurat.

**Kata Kunci :** Kredit, Konsumtif, Prinsip 5C, Bank, Implementasi

**IMPLEMENTATION OF PRUDENTIAL PRINCIPLES FOR CONSUMPTIVE CREDIT  
DISTRIBUTION STUDY AT PT. BANK RAKYAT INDONESIA (PERSERO) TBK.  
MALANG SUTOYO BRANCH OFFICE**

Inne Febbiya Dewi Wandanis  
Banking and Finance Diploma Three Program  
Vocational Faculty  
Muhammadiyah University of Malang  
Jl. Raya Tlogomas No. 246 Malang  
Email: [innefebbiya1102@gmail.com](mailto:innefebbiya1102@gmail.com)

**ABSTRACT**

*The results of this research indicate that PT. Bank Rakyat Indonesia Malang Sutoyo Branch Office has clear and structured procedures for identifying, collecting, verifying data and evaluating potential consumer credit customers. This process is based on the 5C principle, namely Character, Capacity, Capital, Collateral and Condition. From this research shows that PT. Bank Rakyat Indonesia Malang Sutoyo Branch Office has implemented good credit risk management in the process of providing consumer credit. Consistent application of the 5C principles helps PT. Bank Rakyat Indonesia Malang Sutoyo Branch Office in minimizing the risk of problematic credit. This research uses primary data sources obtained through in-depth interviews based on purposive sampling which aims to help collect data accurately.*

**Keywords:** Credit, Consumerism, 5C Principles, Bank, Implementation

## DAFTAR PUSTAKA

- Adrianus Octaviano. (2023). *BRI Revisi Target NPL pada Tahun 2023 Jadi Berada di Kisaran 2,8% hingga 3%*. Kontan.Co.Id. <https://keuangan.kontan.co.id/news/bri-revisi-target-npl-pada-tahun-2023-jadi-berada-di-kisaran-28-hingga-3>
- Ayu Ade. (2023). *FORM PeNGAJUAN BRIGUNA*. Scribd.Com. <https://www.scribd.com/document/658293252/FORM-PeNGAJUAN-BRIGUNA>
- cyrenia ine kristi. (2020). *PELAKSANAAN PRINSIP KEHATI-HATIAN DALAM PERJANJIAN KREDIT KONSUMTIF DI PT BPR RESTU ARTHA MAKMUR SEMARANG*. Unika.Ac.Id. <https://repository.unika.ac.id/24742/>
- FITRI UMI MUNJAYANAH. (2012). *Pengertian Penyaluran Kredit*. Elibrary.Unikom.Ac.Id. [https://elibrary.unikom.ac.id/id/eprint/3313/8/FITRI\\_UMI\\_MUNJAYANAH\\_13.BAB\\_II.pdf#:~:text=“Penyaluran kredit adalah penyediaan uang atau tagihan yang,utangnya setelah jangka waktu tertentu dengan pemberian bunga”](https://elibrary.unikom.ac.id/id/eprint/3313/8/FITRI_UMI_MUNJAYANAH_13.BAB_II.pdf#:~:text=“Penyaluran%20kredit%20adalah%20penyediaan%20uang%20atau%20tagihan%20yang%20utang%20nya%20setelah%20jangka%20waktu%20tertentu%20dengan%20pemberian%20bunga”)
- Fransiska Ardela, S. T. (2020). *Kredit: Pengertian, Jenis, Hingga Prinsipnya*. Finansialku.Com. <https://www.finansialku.com/lifestyle/definisi-kredit/>
- Lindryani Sjovan, SH., M. (2015). *PRINSIP KEHATI-HATIAN (PRUDENTIAL BANKING PRINCIPLE) DALAM PEMBIAYAAN SYARIAH SEBAGAI UPAYA MENJAGA TINGKAT KESEHATAN BANK SYARIAH*. Pakuan Law Review. <https://journal.unpak.ac.id/index.php/palar/article/viewFile/927/787>
- Marina Supit, W., Nangoi, G. B., L Warongan, J. D., Magister Akuntansi, P., & Ekonomi dan Bisnis Universitas Sam Ratulangi, F. (2021). *Analisis Proses Pemberian Kredit pada Bank Rakyat Indonesia (BRI) Cabang Bitung*. *Jurnal Riset Akuntansi Dan Auditing "GOODWILL"*, 12(1), 51–60.
- Monavia Ayu Rizaty. (2023). *Data Penyaluran Kredit Konsumsi (Sept 2022 - Sept 2023)*. DataIndonesia.Id. <https://dataindonesia.id/keuangan/detail/data-penyalaran-kredit-konsumsi-sept-2022-sept-2023>
- ocbc. (2022). *Mengenal Kredit Konsumtif: Pengertian, Fungsi, dan Contohnya*. Ocbc.Id. <https://www.ocbc.id/id/article/2022/12/28/kredit-konsumtif-adalah>
- Permenakertrans.08/MEN/VII/2010. (2010). *Peraturan Menteri Tenaga Kerja dan Transmigrasi Republik Indonesia. Peraturan Menteri Tenaga Kerja Dan Transmigrasi, VII(8), 1–69*. <https://indolabourdatabase.files.wordpress.com/2018/03/permenaker-no-8-tahun-2010-tentang-apd.pdf>
- Ratna Widayati and Misa Nora Andani. (2019). *PELAKSANAAN PRINSIP KEHATI-HATIAN DALAM PEMBERIAN KREDIT KONSUMTIF PADA BANK NAGARI CABANG SITEBA*. Osf.Io. <https://osf.io/preprints/osf/fgc4r>

Zakky. (2018). *Pengertian Implementasi Menurut Para Ahli, KBBI dan Secara Umum*. ZonaReferensi.Com. <https://www.zonareferensi.com/pengertian-implementasi/>



# IMPLEMENTASI PRINSIP KEHATI-HATIAN PENYALURAN KREDIT KONSUMTIF STUDI PADA PT. BANK RAKYAT INDONESIA (PERSERO) TBK. KANTOR CABANG MALANG SUTOYO

## ORIGINALITY REPORT

<b>2%</b> SIMILARITY INDEX	<b>2%</b> INTERNET SOURCES	<b>7%</b> PUBLICATIONS	<b>0%</b> STUDENT PAPERS
-------------------------------	-------------------------------	---------------------------	-----------------------------

## PRIMARY SOURCES

<b>1</b>	<b>www.coursehero.com</b> Internet Source	<b>2%</b>
----------	--	-----------

Exclude quotes  On  
Exclude bibliography  On

Exclude matches  < 2%