

**OPTIMALISASI PENGELOLAAN KREDIT UNTUK MENCEGAH
KREDIT BERMASALAH PADA PT BANK RAKYAT INDONESIA
(Persero) Tbk CABANG MALANG SUTOYO**

TUGAS AKHIR

Sebagai Pemenuhan Salah Satu Syarat Pencapaian

Derajat Ahli Madya Manajemen



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

2025

LEMBAR PENGESAHAN TUGAS AKHIR

**OPTIMALISASI PENGELOLAAN KREDIT UNTUK MENCEGAH KREDIT
BERMASALAH PADA PT BANK RAKYAT INDONESIA (Persero) Tbk
CABANG MALANG SUTOYO**


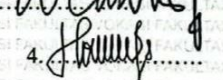
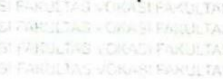
Yang disiapkan dan disusun oleh :

Nama : Arnaswa Dwitari Zatmiko
NIM : 202210190511012
Jurusan : D3 Perbankan dan Keuangan

Telah dipertahankan di depan penguji pada tanggal 24 Juli 2025 dan dinyatakan telah memenuhi syarat untuk diterima sebagai kelengkapan guna memperoleh gelar Ahli Madya Manajemen pada Universitas Muhammadiyah Malang.


Susunan Tim Penguji :

- Penguji I : Dr. Eris Tri Kurniawati, SE, MM.Ak
- Penguji II : Syamsul Hadi, SE., M.Si
- Penguji III : Dr. Sri Budi Cantika Yuli, MM
- Penguji IV : Novi Primita Sari, M.Ec.Dev

1. 
2. 
3. 
4. 

Dekan,

Dr. Lailis Syafaah, M.T

Ketua Program Studi,

Novi Primita Sari, M.Ec.Dev

PERNYATAAN ORISINALITAS

Yang bertanda tangan di bawah ini, saya:

Nama : Arnaswa Dwitari Zatmiko

NIM : 202210190511012

Program Studi : D-3 Perbankan dan Keuangan

Email : arnaswadwiari@gmail.com

Dengan ini menyatakan bahwa :

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

Malang, 01 Agustus 2025



Arnaswa Dwitari Zatmiko

OPTIMALISASI PENGELOLAAN KREDIT UNTUK MENCEGAH KREDIT BERMASALAH

Oleh:

ARNASWA DWITARI ZATMIKO

Program Studi Perbankan dan Keuangan
Program Diploma Tiga
Fakultas Vokasi
Universitas Muhammadiyah Malang
Jl. Raya Tlogomas No. 246 Malang
E-mail: arnaswadwiari@gmail.com

ABSTRAK

Penulisan ini bertujuan untuk mengidentifikasi penyebab utama timbulnya kredit bermasalah pada nasabah PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk dalam tiga tahun terakhir serta menganalisis strategi optimalisasi pengelolaan kredit yang diterapkan sesuai dengan praktik terbaik perbankan. Metode penelitian yang digunakan adalah deskriptif kualitatif dengan pendekatan studi kasus pada PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk Cabang Malang Sutoyo. Hasil penelitian menunjukkan bahwa beberapa penyebab utama masalah kredit adalah lemahnya analisis kelayakan kredit, kurangnya pengawasan terhadap debitur, serta kondisi ekonomi makro yang tidak stabil. Strategi yang diterapkan PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk dalam menekan kredit bermasalah dengan memperbaiki analisis kredit, penerapan restrukturisasi kredit bagi debitur bermasalah dan meningkatkan monitoring dan evaluasi kredit. Penelitian ini diharapkan dapat membantu lembaga keuangan dalam menerapkan strategi pengelolaan kredit yang lebih baik untuk mencegah kredit bermasalah.

Kata Kunci: Strategi Optimalisasi, Pengelolaan Kredit, Kredit Bermasalah

OPTIMIZING CREDIT MANAGEMENT TO PREVENT NON-PERFORMING LOANS

Author:

ARNASWA DWITARI ZATMIKO

*Banking and Finance Study Program
Diploma Three Program
Faculty of Vocational Studies
University of Muhammadiyah Malang
Jl. Raya Tlogomas No. 246 Malang
E-mail: arnaswadwiari@gmail.com*

ABSTRACT

This paper aims to identify the main causes of the emergence of non-performing loans to customers of PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk in the last three years and analyze the credit management optimization strategy applied in accordance with banking best practices. The research method used is descriptive qualitative with a case study approach at PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk Malang Sutoyo Branch. The results showed that some of the main causes of credit problems were weak creditworthiness analysis, lack of supervision of debtors, and unstable macroeconomic conditions. The strategy applied by PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk in suppressing non-performing loans by improving credit analysis, implementing credit restructuring for problematic debtors and increasing credit monitoring and evaluation. This research is expected to assist financial institutions in implementing better credit management strategies to prevent non-performing loans.

Key word : *Optimization Strategy, Credit Management, Non-Performing Loans*

KATA PENGANTAR

Bismillahirrahmanirrahim.

Puji Syukur penulis panjatkan ke hadirat Allah SWT karena dengan Rahmat dan karunia-Nya, penulis dapat menyelesaikan Tugas Akhir yang berjudul “OPTIMALISASI PENGELOLAAN KREDIT UNTUK MENCEGAH KREDIT BERMASALAH PADA PT BANK RAKYAT INDONESIA (Persero) Tbk CABANG MALANG SUTOYO” ini dengan baik. Penulisan Tugas Akhir ini disusun sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Ahli Madya pada Program Studi D-3 Perbankan dan Keuangan di Fakultas Vokasi Universitas Muhammadiyah Malang.

Dalam proses penyusunan Tugas Akhir ini, penulis menyadari bahwa tanpa dukungan, bimbingan, dan bantuan dari berbagai pihak, Tugas Akhir ini tidak akan dapat terselesaikan dengan baik. Oleh karena itu, penulis ingin mengucapkan rasa terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Prof. Dr. H. Nazaruddin Malik, SE., M.Si. selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Malang.
2. Dr. Lailis Syafaah., M.T. selaku Dekan Fakultas Vokasi Universitas Muhammadiyah Malang.
3. Ibu Dr. Sri Budi Cantika Yuli, SE., MM selaku Sekretaris Fakultas Vokasi Universitas Muhammadiyah Malang sekaligus sebagai Dosen Pembimbing satu.
4. Ibu Novi Primita Sari, SE., M.Ec. Dev selaku Ketua Program Studi D-III Perbankan dan Keuangan Universitas Muhammadiyah Malang sekaligus sebagai Dosen Pembimbing dua.
5. Bapak dan Ibu dosen serta staff program studi D-3 Perbankan dan Keuangan yang selama ini telah memberikan pengarahan dan bimbingan selama perkuliahan
6. Kepada seluruh staff PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk Cabang Malang Sutoyo yang turut mengarahkan serta memberikan pengetahuan,

pengalaman, dan kesempatan untuk belajar banyak hal selama kegiatan magang dan penelitian berlangsung.

7. Keluarga yang selalu mendukung, mendampingi, dan mendoakan. Terima kasih ayah ibu telah memberikan kasih sayang, doa, dan dukungan yang senantiasa menguatkan penulis selama menjalani masa studi hingga mendapat gelar Ahli Madya.
8. Teman-teman dan rekan mahasiswa seangkatan Program Studi D-3 Perbankan dan Keuangan Universitas Muhammadiyah Malang yang sudah memberikan kekompakan dan kerjasama selama penulis menempuh masa studinya.
9. Semua pihak yang tidak bisa penulis sampaikan satu persatu yang sudah memberikan kontribusi, perhatian, dan doa selama proses penyusunan Tugas Akhir ini. Segala bentuk bantuan, baik secara langsung maupun tidak langsung, sangat berarti bagi kehidupan penulis.

Semoga segala bentuk dukungan, bimbingan, dan bantuan yang telah diberikan kepada penulis mendapatkan balasan pahala oleh Allah SWT. Penulis menyadari bahwa penyusunan Tugas Akhir ini masih memiliki kekurangan dan belum sepenuhnya sempurna. Oleh sebab itu, penulis sangat mengharapkan masukan, kritik, serta saran yang membangun dari Bapak/Ibu untuk perbaikan dan pengembangan yang lebih baik di masa yang akan datang.

Semoga hasil dari penelitian ini dapat memberikan kontribusi yang bermanfaat demi terciptanya sistem keuangan yang sehat dan berkelanjutan. Akhir kata, semoga Allah SWT senantiasa melimpahkan Rahmat dan karunia-Nya kepada kita semua.

Malang, 21 Juli 2025

Arnaswa Dwitari Zatmiko

DAFTAR ISI

ABSTRAK	iii
ABSTRACT	iv
KATA PENGANTAR	v
DAFTAR ISI.....	vii
DAFTAR TABEL	viii
DAFTAR GAMBAR	ix
BAB I.....	1
PENDAHULUAN	1
1.1. Latar Belakang	1
1.2. Rumusan Masalah	3
1.3. Tujuan Penelitian	4
1.4. Manfaat Penelitian	4
1.5. Definisi Istilah dan Unjuk Kerja	5
BAB II	8
PEMBAHASAN.....	8
2.1. Gambaran Umum Perusahaan	8
2.2. Gambaran Umum Elemen Kompetensi dan Kriteria Unjuk Kerja yang Dijalankan	17
2.3. Bahasan Unjuk Kerja yang Dijalankan	18
2.4 Pemecahan Masalah yang Diambil	24
BAB III	26
SIMPULAN DAN SARAN	26
3.1. Simpulan	26
3.1. Saran	26
DAFTAR PUSTAKA	28
DAFTAR RIWAYAT PENULIS.....	29

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Rasio Loan at Risk (LAR)	2
Tabel 1.2 Unjuk Kerja	6



DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Grafik Loan at Risk (LAR)	2
Gambar 2.1 Logo PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk.....	10
Gambar 2.2 Struktur Organisasi	12



DAFTAR PUSTAKA

- Afifah Zakiati, & Ovigeria Subroto Sinaga. (2024). Faktor Yang Menyebabkan Kredit Macet Pada Debitur Di Bank Bri Unit Pasar Baru Balikpapan. *OPTIMAL Jurnal Ekonomi Dan Manajemen*, 4(3), 25–36.
<https://doi.org/10.55606/optimal.v4i3.3677>
- Bank Indonesia, P. B. (2022). Tentang Rasio Pembiayaan Inklusif Makroprudensial bagi Bank Umum Konvensional, Bank Umum Syariah, dan Usaha Syariah. *Peraturan Bank Indonesia Nomor 23/13/PBI/*, 15(2), 1–23.
- Darmawan, G. I., Shalmont, J., Nathanael, A., Tania, F. E., & Kandiah, N. (2022). Upaya Sektor Perbankan Guna Menanggulangi Tingginya Non-Performing Loan Pada Masa Pandemi Covid-19. *Jatiswara*, 37(1), 24–43.
<https://doi.org/10.29303/jtsw.v37i1.374>
- Gunarsa, I. G. A., & Dewi, G. A. A. P. (2023). Kredit Bermasalah Dalam Skor Kolektibilitas 5 dan Dampaknya Bagi Debitur. *Kertha Semaya*, 12(3), 295–311.
- Kementrian Keuangan. (1998). Undang-Undang Republik Indonesia Nomor 10 Tahun 1998 Tentang Perubahan Atas Undang-Undang Nomor 7 Tahun 1992 Tentang Perbankan. *Lembaran Negara Republik Indonesia*, pasal 1 ayat 2.
<http://www.bphn.go.id/data/documents/98uu010.pdf>
- Lastuti Abubakar, T. H. (2021). *KEBIJAKAN STIMULUS DAMPAK COVID-19 MELALUI RESTRUKTURISASI KREDIT DALAM RANGKA PEMULIHAN EKONOMI NASIONAL*. 6.
- Nurkhofifah, Dede Abdul Rozak, M. A. (2021). *Pengaruh Kredit Bermasalah Terhadap Profitabilitas Pada Perbankan Yang Terdaftar di BEI*. 1(1), 30–41.
- Pemerintah Republik Indonesia. (2004). 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>
- PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk.* (n.d.). <https://bri.co.id/>
- Rizki, Y., Boku, Z., Pakaya, L., Gorontalo, U. N., Jenderal, J., No, S., Gorontalo, K., & Kunci, K. (2022). *Efektivitas Pengelolaan Dana Kredit Usaha Rakyat dalam Meningkatkan Pendapatan (Studi Kasus Pada Nasabah Bank BRI Unit Telaga Kota Gorontalo)*. 1(2), 41–54.
- Sudarto, & Santoso, B. (2019). Penyelesaian Kredit Bermasalah Pada Perbankan di Indonesia. *Notarius*, 12(2), 591–607.




14% Overall Similarity

The combined total of all matches, including overlapping sources, for each database.

Filtered from the Report

- ▶ Bibliography
- ▶ Quoted Text

Top Sources

- 14%  Internet sources
- 6%  Publications
- 2%  Submitted works (Student Papers)

Integrity Flags




0 Integrity Flags for Review

No suspicious text manipulations found.

Our system's algorithms look deeply at a document for any inconsistencies that would set it apart from a normal submission. If we notice something strange, we flag it for you to review.

A Flag is not necessarily an indicator of a problem. However, we'd recommend you focus your attention there for further review.

Top Sources

- 14%  Internet sources
- 6%  Publications
- 2%  Submitted works (Student Papers)

Top Sources

The sources with the highest number of matches within the submission. Overlapping sources will not be displayed.

1	Internet	
vdocuments.site		5%
2	Internet	
repositori.unsil.ac.id		4%
3	Internet	
repository.unej.ac.id		2%
4	Internet	
123dok.com		2%
5	Internet	
repository.ub.ac.id		2%