

**ANALISIS UJI KUALITAS SEKTOR KREDIT KARYAWAN PADA
PD. BPR BANK KLATEN**



TUGAS AKHIR

**Diajukan untuk Memenuhi Tugas dan Syarat guna Memperoleh Gelar Ahli Madya
Program Diploma III Keuangan dan Perbankan Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Sebelas Maret Surakarta**

Oleh :

**CYNTYA DWI ANGGERSARI
F3613015**

**PROGRAM STUDI DIPLOMA III KEUANGAN DAN PERBANKAN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS SEBELAS MARET
SURAKARTA**

2016

ABSTRAKSI

ANALISIS UJI KUALITAS SEKTOR KREDIT KARYAWAN PADA PD. BPR BANK KLATEN

CYNTYA DWI ANGGERSARI
F3613015

Penelitian ini bertujuan untuk: (1) mengetahui kualitas kredit karyawan yang disalurkan oleh PD. BPR Bank Klaten kepada instansi mitra; dan (2) mengetahui faktor-faktor yang mempengaruhi kualitas kredit karyawan yang disalurkan oleh PD. BPR Bank Klaten kepada instansi mitra. Penulis menggunakan teknik pembahasan deskriptif kualitatif untuk menjawab secara jelas tentang topik yang dibahas.

Dalam penulisan tugas akhir ini penulis melakukan pengamatan langsung pada PD. BPR Bank Klaten yang beralamatkan Jl. Veteran No.140 Klaten. Dalam pengumpulan data dilakukan selama kegiatan magang berlangsung. Data diperoleh dengan melakukan wawancara kepada *supervisor*, *account officer* dan bendahara gaji instansi mitra. Selain data yang diperoleh dari PD. BPR Bank Klaten dan instansi mitra penulis juga mencari referensi buku di perpustakaan Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Sebelas Maret Surakarta.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa: (1) kualitas kredit karyawan yang disalurkan oleh PD. BPR Bank Klaten kepada instansi mitra selama empat tahun terakhir (2012-2015) dilihat dari tingkat *non performing loan* fluktuatif namun masih sesuai dengan ketentuan Bank Indonesia No.15/2/PBI/2013 tentang batas aman NPL sebuah bank yaitu 5%; (2) Faktor-faktor yang mempengaruhi kualitas kredit karyawan yang disalurkan oleh PD. BPR Bank Klaten kepada instansi mitra berasal dari faktor eksternal yaitu instansi mitra dan karyawan. Dikategorikan menurut kolektibilitasnya sebagai berikut: Lancar, yaitu karena sistem penggajian berasal dari anggaran negara, prospek usaha instansi dan kemampuan bersaing baik, kinerja karyawan yang baik, dan bendahara gaji sebagai *filter* berfungsi dengan baik. Kurang Lancar, yaitu rendahnya kemampuan instansi dalam menentukan strategi bersaing, pembatalan perjanjian bisnis oleh konsumen yang mengakibatkan kerugian perusahaan, peningkatan biaya hidup karyawan, dan penurunan jabatan. Diragukan, yaitu rendahnya pemahaman terkait perjanjian kredit, kenaikan harga bahan baku, buruknya karakter karyawan dan bendahara gaji, dan mutasi karyawan. Macet, yaitu karena manajemen yang buruk serta menurunnya profit perusahaan, adanya alih teknologi dari tenaga manusia ke mesin, ajuan kredit dengan data fiktif oleh bendahara dan kepala instansi, dan PHK karyawan yang mempunyai kinerja buruk.

Kata Kunci: Kualitas Kredit, Kredit Karyawan, PD. BPR Bank Klaten

ABSTRACT

AN ANALYSIS ON QUALITY TEST OF EMPLOYEE LOAN SECTOR IN PD. BPR BANK KLATEN

CYNTYA DWI ANGGERSARI
F3613015

This research aimed: (1) to find out the quality of employee loan quality distributed by PD. BPR Bank Klaten to partner institution; and (2) to find out the factors affecting employee loan quality distributed by PD. BPR Bank Klaten to partner institution. The writer employed a descriptive qualitative analysis technique to answer clearly the topic (question) discussed.

In this research, the writer conducted direct observation on PD. BPR Bank Klaten addressed in Veteran Street No.140 Klaten. The data collection was carried out during apprenticeship activity. The data was obtained by interviewing supervisor, account officer and salary treasurer of partner institution. In addition to data obtained from PD. BPR Bank Klaten and partner institution, the writer also looked for reference in the library of Economic and Business Faculty, Surakarta Sebelas Maret University.

The result of research showed as follows. (1) The quality of employee loan distributed by PD. BPR Bank Klaten to partner institution for four last years (2012-2015) viewed from non-performing loan level was fluctuating but still consistent with the Bank of Indonesia's provision No.15/2/PBI/2013 about a Bank's safe margin of NPL, 5%. (2) The factors affecting the quality of employee loan distributed by PD. BPR Bank Klaten to partner institution derived from external factors: partner institution and employees. By its collectability, it was categorized as follows: Well-performing, because payroll system derived from state budget, institution's business prospect and competitiveness were good, employee performance was good, and salary treasurer as filter functioned well; Less performing, institution's low ability of determining competing strategy, business contract cancelation by consumer leading to company's loss, increasing life cost of employees, and position decrease; Doubted, low understanding on loan agreement, increasing basic material price, bad character of employees and salary treasurer, and employee mutation; and Non-Performing, bad management and company's decreased profit, technology shift from manual to machine labor, loan application with fictitious data by institution treasurer and director, and termination for the employees with poor performance.

Keywords: Loan Quality, Employee Loan, PD. BPR Bank Klaten

HALAMAN PERSETUJUAN

Tugas Akhir dengan judul:

**ANALISIS UJI KUALITAS SEKTOR KREDIT KARYAWAN PADA PD.
BPR BANK KLATEN**

Disusun oleh:

Nama : Cyntya Dwi Anggersari

NIM : F3613015

Disetujui oleh Dosen Pembimbing untuk diujikan di hadapan Penguji Tugas Akhir
Program Studi Diploma III Keuangan dan Perbankan Fakultas Ekonomi dan
Bisnis Universitas Sebelas Maret Surakarta.

Surakarta,

Dosen Pembimbing,



Johadi, SE.,M.Sc

NIP. 1980091420151201

HALAMAN PENGESAHAN

Tugas Akhir dengan judul :

**ANALISIS UJI KUALITAS SEKTOR KREDIT KARYAWAN PADA
PD. BPR BANK KLATEN**

Telah disahkan oleh Tim Penguji Tugas Akhir
Program Studi Diploma III Keuangan dan Perbankan
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Sebelas Maret Surakarta

Surakarta,

Tim Penguji Tugas Akhir

Ariyanto Adhi Nugroho, SE., M.Ec., Dev

NIP. 1984062720150301



Penguji

Johadi, SE., M.Sc

NIP. 1980091420151201



Pembimbing

SURAT PERNYATAAN

Yang bertanda tangan di bawah ini mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Sebelas Maret :

Nama : Cyntya Dwi Anggersari
NIM : F3613015
Program Studi : Diploma III Keuangan dan Perbankan
Judul Tugas Akhir : Analisis Uji Kualitas Sektor Kredit Karyawan pada PD. BPR Bank Klaten

Menyatakan dengan sebenarnya bahwa Tugas Akhir yang saya susun ini adalah benar-benar merupakan hasil karya sendiri, dan bukan merupakan hasil jiplakan atau saduran dari karya orang lain.

Apabila di kemudian hari terbukti bahwa pernyataan ini tidak benar, maka saya bersedia menerima sanksi akademik berupa penarikan ijazah dan pencabutan gelar akademik.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya.

Surakarta,

Mahasiswa,



Cyntya Dwi Anggersari

NIM F3613015

MOTTO DAN PERSEMBAHAN

MOTTO:

Push yourself to the limit and than let God do the rest
(Penulis)

Ilmu adalah kekuatan. Barang siapa yang mendapatkannya, dia akan menyerang dengannya. Dan barang siapa yang tidak mendapatkannya, dia lah yang akan diserang olehnya
(Ali Bin Abi Thalib)

Karya ini dipersembahkan kepada:

♥ Ibu Tercinta
♥ Mas dan Adik-
Adiku Tersayang

KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT yang telah melimpahkan Rahmat dan Karunia-Nya sehingga Laporan Tugas Akhir dengan judul **ANALISIS UJI KUALITAS SEKTOR KREDIT KARYAWAN PADA PD. BPR BANK KLATEN** ini dapat diselesaikan dengan baik. Tugas Akhir ini membahas mengenai kualitas kredit karyawan yang disalurkan oleh PD. BPR Bank Klaten kepada instansi mitra dan faktor-faktor yang mempengaruhi kualitas kredit karyawan yang disalurkan oleh PD. BPR Bank Klaten kepada instansi mitra.

Tugas Akhir ini disusun untuk memenuhi syarat-syarat mencapai gelar Ahli Madya pada Program Studi Diploma III Keuangan dan Perbankan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Sebelas Maret.

Dalam kesempatan ini penulis sampaikan ucapan terimakasih kepada pihak-pihak yang membantu penyusunan laporan tugas akhir ini:

1. Dr. Hunik Sri Runing Sawitri M.Si selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Sebelas Maret.
2. Kresno Sarosa Pribadi SE,M.Si selaku Ketua Program Studi Diploma III Keuangan dan Perbankan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Sebelas Maret.
3. Johadi, SE.,M.Sc selaku Pembimbing Tugas Akhir yang telah memberikan pengarahan selama penyusunan tugas akhir.
4. Bapak Ibu Dosen serta staff karyawan Universitas Sebelas Maret Surakarta yang telah banyak membantu selama masa perkuliahan dan memberikan banyak sekali ilmu dan pengetahuan yang berkenaan dengan selesainya tugas akhir ini.
5. Tulus Yuniyanto, SE. dan Dewi Ekosari K, SE.MM selaku direktur PD. BPR Bank Klaten yang telah memberikan kesempatan kepada penulis untuk melakukan praktik magang kerja dan penelitian.
6. H. Opan Kristiawan, SH selaku Kepala Bagian Sistem Kredit Umum di PD. BPR Bank Klaten.
7. Hj. Wahyu Indriyanti, SH selaku Ka. Sub. Bag. Sektor Kredit Karyawan di PD. BPR Bank Klaten.

8. Ibunda Sri Suyatmi, Mas Crisa Andi Sujatmiko, Adik-adikku Andreas Bagas Kiswara dan Aprillia Dita Pramesti yang telah memberikan dukungan serta doanya sehingga penulis dapat menyelesaikan studi dengan baik.
9. Ropi Saetapi. Terimakasih selalu memberikan perhatian, semangat dan motivasi sehingga penulis dapat menyelesaikan tugas akhir ini dengan tepat waktu.
10. Semua pihak yang telah membantu penyusunan tugas akhir ini yang tidak dapat disebutkan satu persatu.

Penulis menyadari sepenuhnya atas kekurangan dalam penulisan tugas akhir ini. Untuk itu penulis mengharapkan kritik dan saran yang membangun. Semoga karya sederhana ini dapat diharapkan dapat bermanfaat bagi pihak-pihak yang membutuhkan.

Surakarta,

Penulis

DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL	i
ABSTRAK	ii
<i>ABSTRACT</i>	iii
HALAMAN PERSETUJUAN	iv
HALAMAN PENGESAHAN.....	v
SURAT PERNYATAAN.....	vi
MOTTO DAN PERSEMBAHAN.....	vii
KATA PENGANTAR	viii
DAFTAR ISI	x
DAFTAR TABEL	xiii
DAFTAR GAMBAR.....	xiv
DAFTAR LAMPIRAN.....	xv
BAB I. PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang.....	1
B. Perumusan Masalah.....	6
C. Tujuan Penelitian	6
D. Manfaat Penelitian	7
E. Metode Penelitian.....	8
BAB II. TINJAUAN PUSTAKA.....	12
A. Tinjauan Umum Bank	12
1. Pengertian Bank.....	12
2. Tujuan Bank	12
3. Jenis-jenis Bank.....	13
4. Kegiatan Bank	16

B. Bank Perkreditan Rakyat (BPR)	18
1. Pengertian BPR	18
2. Asas BPR	19
3. Tujuan BPR.....	19
4. Fungsi BPR	19
5. Sasaran BPR.....	20
6. Kegiatan Usaha BPR	20
C. Kredit.....	21
1. Pengertian Kredit.....	21
2. Prinsip-Prinsip Kredit.....	22
3. Jenis-Jenis Kredit	27
4. Manfaat Perkreditan	31
5. Tujuan Kredit	32
6. Unsur-Unsur Kredit.....	33
D. Kualitas Kredit.....	34
E. Faktor-Faktor Penyebab Kredit Bermasalah.....	42
F. Penelitian Terdahulu.....	45
BAB III. PEMBAHASAN	46
A. Gambaran Umum Perusahaan	46
1. Sejarah PD. BPR Bank Klaten	46
2. Lokasi PD. BPR Bank Klaten	48
3. Dasar Hukum PD. BPR Bank Klaten	49
4. Visi dan Misi PD. BPR Bank Klaten.....	50
5. Maksud dan Tujuan PD. BPR Bank Klaten.....	52
6. Kegiatan Usaha PD. BPR Bank Klaten	52
7. Rencana Kerja PD. BPR Bank Klaten.....	53
8. Operasional Kredit PD. BPR Bank Klaten	54
9. Stuktur Organisasi PD. BPR Bank Klaten.....	56
10. <i>Job Description</i>	58
11. Produk PD. BPR Bank Klaten	68

B. Pembahasan Penelitian	73
1. Kualitas Kredit Karyawan yang disalurkan oleh PD. BPR. Bank Klaten kepada Instansi Mitra	74
2. Faktor-faktor yang Mempengaruhi Kualitas Kredit Karyawan yang disalurkan oleh PD. BPR Bank Klaten kepada Instansi Mitra	92
BAB IV. PENUTUP	108
A. Kesimpulan.....	108
B. Saran.....	109
DAFTAR PUSTAKA	111
LAMPIRAN	

DAFTAR TABEL

1.1 Kondisi <i>Non Performing Loan</i> Sektor Kredit Karyawan PD. BPR Bank Klaten tahun 2012-2015	5
2.1 Penelitian Terdahulu.....	45
3.1 Kolektibilitas Sektor Kredit Karyawan PD. BPR Bank Klaten Januari-Desember 2012 (Dalam Jutaan Rupiah).....	77
3.2 Kolektibilitas Sektor Kredit Karyawan PD. BPR Bank Klaten Januari-Desember 2012 (Dalam Persen)	78
3.3 Kolektibilitas Sektor Kredit Karyawan PD. BPR Bank Klaten Januari-Desember 2013 (Dalam Jutaan Rupiah).....	81
3.4 Kolektibilitas Sektor Kredit Karyawan PD. BPR Bank Klaten Januari-Desember 2013 (Dalam Persen)	82
3.5 Kolektibilitas Sektor Kredit Karyawan PD. BPR Bank Klaten Januari-Desember 2014 (Dalam Jutaan Rupiah).....	85
3.6 Kolektibilitas Sektor Kredit Karyawan PD. BPR Bank Klaten Januari-Desember 2014 (Dalam Persen)	86
3.7 Kolektibilitas Sektor Kredit Karyawan PD. BPR Bank Klaten Januari-Desember 2015 (Dalam Jutaan Rupiah).....	89
3.8 Kolektibilitas Sektor Kredit Karyawan PD. BPR Bank Klaten Januari-Desember 2015 (Dalam Persen)	90
3.9 Jumlah debitur Sektor Kredit Karyawan PD. BPR Bank Klaten menurut Kolektibilitas tahun 2012-2015	95

DAFTAR GAMBAR

1.1 Perkembangan Kredit Berdasarkan Jenis Penggunaan di PD. BPR Bank Klaten periode: Januari-Desember 2015	3
3.1 Logo PD. BPR Bank Klaten.....	50
3.2 Struktur Organisasi PD. BPR Bank Klaten.....	56
3.3 Pertumbuhan <i>Performing Loan</i> dan <i>Non Performing Loan</i> Kredit Karyawan PD. BPR Bank Klaten tahun 2012-2015	76

DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1. Formulir Pendaftaran Magang Kerja
- Lampiran 2. Lembar Monitoring Dosen Pembimbing Kuliah Magang Kerja
- Lampiran 3. Presensi Harian Pelaksanaan Kuliah Magang Kerja
- Lampiran 4. Laporan Kegiatan Harian Peserta Kuliah Magang Kerja
- Lampiran 5. Surat Keterangan Magang
- Lampiran 6. Surat Keterangan Nilai
- Lampiran 7. Panduan Wawancara
- Lampiran 8. Surat Perjanjian Kredit Instansi Mitra
- Lampiran 9. Surat Kuasa Memotong Gaji
- Lampiran 10. Surat Pernyataan Bendaharawan Instansi