

EVALUASI TINGKAT *NON PERFORMING LOAN*
PD BPR BANK DAERAH KARANGANYAR
TAHUN 2011 - 2016



**Disusun Untuk Memenuhi Tugas - Tugas Dan Persyaratan Guna Mencapai
Gelar Ahli Madya Program Studi Diploma III Keuangan & Perbankan
Universitas Sebelas Maret Surakarta**

Oleh:

ANGGY DATO PRATAMA

F3614012

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

2017

ABSTRAK

EVALUASI TINGKAT *NON PERFORMING LOAN* PD BPR BANK DAERAH KARANGANYAR TAHUN 2011 - 2016

ANGGY DATO PRATAMA
F3614012

Penelitian ini dilakukan yang bertujuan untuk : (1) mengetahui bagaimana kinerja ataupun kesehatan PD BPR Bank Daerah Karanganyar tahun 2016 dibanding dengan periode sebelumnya dari sisi *Non Performing Loan* (2) mengetahui apa penyebab kredit bermasalah yang dihadapi PD BPR Bank Daerah Karanganyar sehingga membuat tinggi nilai *Non Performing Loan* (3) mengetahui bagaimana upaya yang dilakukan PD BPR Bank Daerah Karanganyar dalam menangani kredit bermasalah yang terjadi.

Dalam penulisan tugas akhir ini penulis menggunakan metode kualitatif untuk menganalisis data yang ada dan juga metode kuantitatif untuk menghitung secara sistematis pada kasus yang diteliti. Data yang diperoleh merupakan dari data internal yang diperoleh secara langsung pada PD BPR Bank Daerah Karanganyar (kantor pusat), data yang dikumpulkan dari dokumen-dokumen yang berupa laporan nilai *Non Performing Loan* dan jumlah *Outstanding Credit*, serta dengan melakukan wawancara dengan pihak bank khususnya pada bagian kredit mengenai penyebab kredit bermasalah dan upaya bank dalam menanganinya.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa : (1) kinerja PD BPR Bank Daerah Karanganyar dalam periode 2011-2016 semakin membaik dalam mengatasi kredit bermasalah yang terjadi karena terbuktinya dengan semakin menurunnya nilai *Non Performing Loan* dari tahun ke tahun dan tingkat kesehatan PD BPR Bank Daerah Karanganyar juga dinilai semakin sangat sehat dari sisi *Non Performing Loan* nya hampir mendekati angka 0% yang sesuai dengan kriteria yang ditetapkan oleh BI (2) tingginya nilai *Non Performing Loan* disebabkan karena semakin besarnya kredit bermasalah yang terjadi yang akan membawa dampak terhadap nilai *Non Performing Loan* yang buruk, kredit bermasalah yang terjadi pada PD BPR Bank Daerah Karanganyar bisa disebabkan oleh debitur (karakter debitur, usaha bangkrut), oleh pihak bank (analisis kredit yang kurang optimal) dan juga karena bencana alam (3) upaya yang dilakukan PD BPR Bank Daerah Karanganyar dalam menangani kredit bermasalah agar terciptanya kinerja ataupun kesehatan bank yang baik yaitu melakukan penagihan secara intensif, melakukan restrukturisasi kredit, melakukan penjualan aset, melakukan lelang jaminan dan pengalihan kredit pada pihak ketiga.

Kata Kunci: Kinerja dan Kesehatan Bank, *Non Performing Loan*, Kredit Bermasalah

ABSTRACT

EVALUATION OF *NON PERFORMING LOAN* LEVEL PD BPR BANK DAERAH KARANGANYAR YEAR 2011 – 2016

ANGGY DATO PRATAMA
F3614012

The purpose of this research is aimed to: (1) find out how the performance or health of PD BPR of Karanganyar Regional Bank in 2016 compared with the previous period from *Non Performing Loan* side (2) knowing the cause of problem loans faced by PD BPR Bank Daerah Karanganyar making high *Non Performing Loan* value (3) to know how efforts made by PD BPR Bank Daerah Karanganyar in handling problem loans that occurred.

In this thesis the authors use qualitative methods to analyze existing data and also quantitative methods to calculate systematically on the case under study. The data obtained are from the internal data obtained directly at the PD BPR Bank Daerah Karanganyar (head office), data collected from documents in the form of *Non Performing Loan* value report and the amount of Outstanding Credit, and by conducting interviews with the bank in particular On the credit portion of the causes of problem loans and the bank's efforts to address them.

The result of the research shows that: (1) the performance of PD BPR Bank Daerah Karanganyar in the period of 2011-2016 is getting better in overcoming the problem loans which is proved by the decreasing of *Non Performing Loan* value from year to year during the period, and the health level of PD BPR Bank Daerah Karanganyar is also considered to be very healthy in terms of *Non Performing Loan* is almost close to 0% in accordance with the criteria set by BI (2) the high value of *Non Performing Loan* due to the increasing amount of problem loans that will bring the impact of bad *Non Performing Loan* value, In PD BPR Bank Daerah Karanganyar can be caused by the debtor (debtor character, bankruptcy business), by the bank (credit analysis is not optimal) and also because of natural disasters (3) efforts made PD BPR Bank Daerah Karanganyar in handling the loan to make it terbasanya Performance or health of a good bank that is doing intensive billing , Restructure credit, sell asset, conduct bail auction and transfer credit to third party.

Keywords: Bank Performance and Health, *Non Performing Loan*, Non Performing Credit,

HALAMAN PERSETUJUAN

Tugas Akhir dengan judul :

“EVALUASI TINGKAT *NON PERFORMING LOAN* PD BPR BANK DAERAH KARANGANYAR TAHUN 2011 - 2016” telah disetujui oleh Dosen Pembimbing untuk diujikan guna melengkapi tugas akhir dan memenuhi syarat untuk mencapai gelar Ahli Madya Program Studi DIII Keuangan Dan Perbankan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Sebelas Maret Surakarta.

Surakarta, 07 Juni 2017

Disetujui dan diterima oleh

Pembimbing



Lely Ratwianingsih, S.E., M.Sc
NIP. 1983072220130201

HALAMAN PENGESAHAN

Tugas Akhir dengan Judul :

**EVALUASI TINGKAT *NON PERFORMING LOAN*
PD BPR BANK DAERAH KARANGANYAR
TAHUN 2011 - 2016**

Telah disetujui dan diterima oleh dosen penguji tugas akhir Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Sebelas Maret Surakarta guna melengkapi tugas-tugas dan memenuhi syarat-syarat untuk memperoleh gelar ahli madya Program Studi Diploma III Keuangan dan Perbankan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Sebelas Maret Surakarta.

Surakarta, 07 Juni 2017

Tim Penguji Tugas Akhir

1. Dewi Ismoyowati, S.E., M.Ec. Dev
NIP. 1986112920130201

(.....)
Penguji

2. Lely Ratwianingsih, S.E., M.Sc
NIP. 1983072220130201

(.....)
Pembimbing

SURAT PERNYATAAN

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

Nama : Anggy Dato Pratama
NIM : F3614012
Prodi : D3 Keuangan & Perbankan
Judul Tugas Akhir : **Evaluasi Tingkat Non Performing Loan PD BPR Bank Daerah Karanganyar Tahun 2011 - 2016**

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 ternyata dikemudian hari terbukti pernyataan ini tidak benar, maka saya bersedia menerima sanksi akademik berupa penarikan Ijazah dan pencabutan gelar sarjananya.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya.

Surakarta, 07 Juni 2017

Mahasiswa,



Anggy Dato Pratama
F3614012

MOTTO DAN PERSEMBAHAN

Kalau kamu ingin membuat dunia menjadi tempat yang lebih baik, lihat dirimu sendiri dan buatlah perubahan.

(Michael Jackson)

Keberhasilan adalah kemampuan untuk melewati dan mengatasi dari satu kegagalan ke kegagalan berikutnya tanpa kehilangan semangat.

(Winston Churchill)

Jika kamu lelah dalam belajar maka kamu akan menanggung perihnya kebodohan.

Karya kecil ini kupersembahkan kepada :

1. Bapak dan Ibu tercinta
2. Adik tersayang
3. Seseorang wanita yang istimewa untukku
4. Teman-teman seperjuangan
D3 Keuangan dan Perbankan 2014
5. Almamaterku tercinta

KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat, taufiq, serta hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan laporan Tugas Akhir yang berjudul “EVALUASI TINGKAT *NON PERFORMING LOAN* PADA PD BPR BANK DAERAH KARANGANYAR TAHUN 2011 – 2016” dengan lancar dan pada waktunya.

Penyusunan Tugas akhir ini merupakan sebagai syarat dalam memperoleh gelar Ahli Madya Diploma III Keuanga dan Perbankan di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Sebelas Maret Surakarta.

Dalam Penyusunan Tugas Akhir ini tidak lepas penulis mendapat dukungan, bantuan, bimbingan maupun pengarahan dari berbagai pihak, untuk itu pada kesempatan ini tidak lupa penulis menyampaikan terima kasih kepada :

1. Ibu Dr. Hunik Sri Runing Sawitri, M.Si selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Sebelas Maret Surakarta.
2. Bapak Drs. Kresno Sarosa Pribadi, Msi selaku Ketua Jurusan Keuangan Dan Perbankan Program Diploma III Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Sebelas Maret Surakarta serta Dosen Pembimbing Akademik yang telah memberikan arahan-arahan dengan baik.
3. Ibu Lely Ratwianingsih, S.E., M.Sc selaku Dosen Pembimbing atas bimbingan, kesabaran, dan memberikan arahan-arahan dengan baik sehingga penyusunan Tugas Akhir ini dapat diselesaikan dengan lancar.

4. Seluruh Dosen Diploma III Keuangan dan Perbankan yang telah banyak memberikan ilmu teori dan juga praktik selama dalam bangku kuliah.
5. Segenap Pimpinan dan Karyawan PD. BPR Bank Daerah Karanganyar terima kasih atas bantuan dan kerjasamanya selama ini yang telah membantu penulis dalam memberikan data, membimbing penulis selama praktik magang dan memberikan kesempatan penulis untuk melakukan magang.
6. Kedua orang tua dan saudaraku tercinta yang telah memberikan semangat, dukungan, kasih sayang dan memberikan segalanya untuk kehidupan saya.
7. Seseorang wanita istimewa yang selalu memberi semangat, dukungan motivasi dan juga yang telah menemani sampai saat ini, serta telah membantu dalam mengerjakan Tugas Akhir ini hingga selesai.
8. Sahabat – sahabatku yang selalu memberikan semangat dalam suka maupun duka, selalu menemani dan selalu mendukung Bima Satria Mukti, Ridwan Erik Pratama, Zaim Mutohar.
9. Semua teman-teman DIII Keuangan dan Perbankan maupun teman-temanku dari program studi lainnya, terima kasih atas kebersamaan, dukungan, bantuan kasih sayang dan kerjasamanya selama ini. Semoga sukses selalu.
10. Teman – teman magang yang telah menemani dan selalu bersama selama 6 minggu di PD. BPR Bank Daerah Karanganyar.
11. Dan kepada semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu yang telah memberikan bantuan yang sangat berarti baik berupa

sumbangan pemikiran, moril, secara langsung maupun tidak langsung. Penulis berharap semoga Allah SWT selalu melimpahkan pahala dan Karunia-Nya atas semua yang telah diberikan pada penulis.

Penulis menyadari bahwa penyusunan Tugas Akhir ini masih jauh dari kesempurnaan, oleh karena itu penulis mengharapkan saran dan kritik yang membangun. Penulis berharap semoga Tugas Akhir ini dapat bermanfaat bagi pembaca maupun bagi pihak-pihak yang membutuhkan.

Surakarta, 07 Juni 2017

Penulis

DAFTAR ISI

| | Halaman |
|----------------------------------|---------|
| HALAMAN JUDUL..... | i |
| ABSTRAK | ii |
| ABSTRACT | iii |
| HALAMAN PERSETUJUAN..... | iv |
| HALAMAN PENGESAHAN..... | v |
| SURAT PERNYATAAN..... | vi |
| MOTTO DAN PERSEMBAHAN | vii |
| KATA PENGANTAR | viii |
| DAFTAR ISI..... | xi |
| DAFTAR TABEL..... | xiv |
| DAFTAR GRAFIK..... | xv |
| DAFTAR GAMBAR | xvi |
| DAFTAR LAMPIRAN | xvii |
| | |
| BAB I : PENDAHULUAN | |
| A. Latar Belakang Masalah..... | 1 |
| B. Rumusan Masalah | 5 |
| C. Tujuan Penelitian..... | 6 |
| D. Manfaat Penelitian..... | 6 |
| E. Metode Penelitian..... | 7 |
| F. Teknik Pengumpulan Data | 9 |
| G. Teknik Analisis Data..... | 10 |
| | |
| BAB II : TINJAUAN PUSTAKA | |
| A. BANK | 11 |
| 1. Pengertian Bank | 11 |

| | |
|--------------------------------------------|----|
| 2. Fungsi Bank | 12 |
| 3. Jenis Bank | 13 |
| 4. Kegiatan Bank | 16 |
| 5. Sumber Dana Bank | 19 |
| B. Bank Perkreditan Rakyat (BPR) | 20 |
| 1. Pengertian BPR | 20 |
| 2. Fungsi Dan Tujuan BPR | 21 |
| 3. Kegiatan Usaha BPR..... | 21 |
| 4. Badan Hukum BPR | 22 |
| 5. Pendirian Dan Kepemilikan BPR..... | 23 |
| C. Kredit..... | 24 |
| 1. Pengertian Kredit | 24 |
| 2. Fungsi Dan Tujuan Kredit..... | 25 |
| 3. Unsur – Unsur Kredit | 27 |
| 4. Jenis – Jenis Kredit | 28 |
| 5. Prinsip – Prinsip Pemberian Kredit..... | 34 |
| 6. Kredit Bermasalah..... | 37 |
| D. Non Performing Loan (NPL)..... | 39 |
| E. Kesehatan Bank..... | 40 |
| 1. Pengertian Kesehatan Bank..... | 40 |
| 2. Aturan Kesehatan Bank..... | 41 |
| 3. Pelanggaran Aturan Kesehatan Bank..... | 42 |

BAB III : PEMBAHASAN

| | |
|------------------------------------------------------|----|
| A. Gambaran Umum PD BPR Bank Daerah Karanganyar..... | 44 |
| 1. Sejarah Singkat Perkembangan..... | 44 |
| 2. Tempat Kedudukan | 46 |
| 3. Visi Dan Misi | 47 |
| 4. Kepemilikan Dan Permodalan | 48 |
| 5. Penghargaan | 49 |
| 6. Potensi Dan Daya Dukung Perusahaan..... | 50 |

| | |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| 7. Produk Layanan | 52 |
| 8. Pengurus Perusahaan..... | 58 |
| 9. Struktur Organisasi | 58 |
| 10. Tugas Dan Wewenang | 60 |
| B. Pembahasan Rumusan Masalah | 7 |
| 1. Kinerja Ataupun Kesehatan PD BPR Bank Daerah Karanganyar Tahun 2016 Dari Sisi <i>Non Performing Loan</i> | 75 |
| 2. Penyebab Kredit Bermasalah Yang Dihadapi PD BPR Bank Daerah Karanganyar Sehingga Membuat Tinggi Nilai <i>Non Performing Loan</i> | 83 |
| 3. Upaya Yang Dilakukan PD BPR Bank Daerah Karanganyar Dalam Menangani Kredit Bermasalah Yang Terjadi..... | 88 |
| BAB IV : PENUTUP | |
| A. Kesimpulan | 92 |
| B. Saran..... | 94 |

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN

DAFTAR TABEL

| | |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| Tabel 1.1 Rasio <i>Non Performing Loan</i> dan OSC (<i>Outstandings Credit</i>)..... | 4 |
| Tabel 2.1 Sumber Dana Bank | 18 |
| Tabel 2.2 Kolektibilitas Kredit..... | 38 |
| Tabel 2.3 Kriteria Penetapan Peringkat Profil Risiko <i>Non Performing Loan</i> | 39 |
| Tabel 3.1 Perkembangan Personalia Berdasarkan Tingkat Pendidikan Tahun 2011-2016..... | 51 |
| Tabel 3.2 Pengurus PD. BPR. Bank Daerah Karanganyar Per 31 Desember 2016..... | 59 |
| Tabel 3.3 Rasio <i>Non Performing Loan</i> dan <i>Outstandings Credit</i> | 76 |
| Tabel 3.4 Rasio <i>Non Performing Loan</i> , (<i>Outstandings Credit</i> dan Total Kredit Bermasalah..... | 78 |
| Tabel 3.5 Kriteria Penetapan Peringkat Profil Risiko <i>Non Performing Loan</i> | 81 |

DAFTAR GRAFIK

Grafik 3.1 Rasio *Non Performing Loan* PD BPR Bank Daerah Karanganyar

Periode 2011 – 201680

DAFTAR GAMBAR

| | |
|-------------------------------------------------------------------------|----|
| Gambar 1.1 Fungsi Bank | 11 |
| Gambar 3.1 Struktur Organisasi PD BPR Bank Daerah Karanganyar | 60 |
| Gambar 3.2 Bagan Alur Analisa Kredit PD BPR Bank Daerah Karanganyar ... | 85 |

DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 Formulir Pendaftaran Magang
- Lampiran 2 Laporan Kegiatan Harian
- Lampiran 3 Daftar Hadir Magang
- Lampiran 4 Formulir Penilaian Magang
- Lampiran 5 Lembaran Monitoring Dosen Pembimbing
- Lampiran 6 Draft Pertanyaan Wawancara
- Lampiran 7 Plafond Kredit