

**EVALUASI DAN PENANGANAN KREDIT BERMASALAH DI
SEKTOR PERTANIAN PADA PT BPR EKADHARMA
BINARAHARJA
PERIODE 2015 - 2016**



TUGAS AKHIR

**Diajukan Untuk Melengkapi Tugas-Tugas Dan Memenuhi Syarat Guna
Memperoleh Gelar Ahli Madya Pada Program Studi Diploma III
Keuangan dan Perbankan**

Oleh:

MUHAMMAD RIZAL

NIM F3614071

**PROGRAM STUDI DIPLOMA III KEUANGAN DAN PERBANKAN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS SEBELAS MARET
SURAKARTA
2017**

ABSTRAK

EVALUASI DAN PENANGANAN KREDIT BERMASALAH DI SEKTOR PERTANIAN PADA PT.BPR EKADHARMA BINARAHARJA PERIODE 2015-2016

MUHAMMAD RIZAL
F3614071

Penulisan tugas akhir ini bertujuan untuk (1) Mengetahui faktor-faktor apa saja yang menyebabkan kredit bermasalah di sektor pertanian pada PT. BPR EKADHARMA BINARAHARJA, (2) Mengetahui upaya yang dilakukan PT. BPR EKADHARMA BINARAHARJA dalam menangani kredit bermasalah di sektor pertanian, (3) Mengetahui kendala yang dihadapi PT.BPR EKADHARMA BINARAHARJA dalam menangani kredit bermasalah di sektor pertanian. Analisa kredit sendiri memiliki tujuan utama membuat keputusan kredit yang baik dan benar, sehingga terhindar dari keputusan kredit yang keliru sehingga dapat menyebabkan kredit bermasalah.

Dalam penulisan tugas akhir ini penulis menggunakan data yang berasal dari dua sumber, yaitu data primer dan data sekunder. Data primer merupakan data yang didapat langsung dari sumbernya melalui pengamatan dan wawancara secara langsung dan hasilnya dicatat sendiri tanpa melalui perantara pihak lainnya. Sedangkan data sekunder merupakan data-data dari perusahaan dan studi kepustakaan yang dijadikan sebagai sumber data.

Hasil penulisan tugas akhir ini menunjukkan bahwa (1) Sebelum memberikan kredit kepada calon debitur, terlebih dahulu melakukan analisa kredit menggunakan prinsip 5 C serta menggali informasi calon debitur melalui SID (Sistem Informasi Debitur) dan Bank checking, (2) Faktor yang mempengaruhi munculnya kredit bermasalah adalah faktor internal dan faktor eksternal. Faktor internal adalah faktor yang bersumber dari dalam perusahaan perbankan, yaitu kurangnya pengawasan dan pembinaan dari pihak bank setelah menyalurkan kredit. Sedangkan faktor eksternal adalah faktor yang bersumber dari pihak debitur yang meliputi kegagalan usaha debitur, karakter jelek debitur, alamat debitur pindah, debitur kabur, jaminan debitur di gadaikan ke bank lain, dan debitur meninggal dunia, (3) Penyelesaian kredit bermasalah di PT. BPR EKADHARMA BINARAHARJA menggunakan beberapa cara yaitu: teguran secara lisan dan tulisan, *rescheduling*, *reconditioning*, *restructuring*, penjualan jaminan oleh nasabah, penarikan jaminan, pengajuan sita eksekusi di pengadilan negeri, penghapus bukuan kredit.

**Kata Kunci : Kredit bermasalah, PT.BPR EKADHARMA BINARAHARJA,
Evaluasi dan Penanganan.**

ABSTRACT

EVALUATION AND HANDLING OF PROBLEM LOANS IN THE AGRICULTURAL SECTOR AT PT. BPR EKADHARMA BINARAHARJA PERIOD 2015-2016

MUHAMMAD RIZAL

F3614071

The writing of this final task aims to (1) Knowing what factors cause the problem loans in the agricultural sector at PT. BPR EKADHARMA BINARAHARJA, (2) Knowing the efforts made by PT. BPR EKADHARMA BINARAHARJA in handling non-performing loans in the agricultural sector, (3) Knowing the constraints experienced by PT. BPR EKADHARMA BINARAHARJA in handling non-performing loans in the agricultural sector. Credit analysis itself has the primary goal of making good and correct credit decisions, thus avoiding the wrong credit decisions that can lead to problem loans.

In writing this thesis the author uses data derived from two sources, namely primary data and secondary data. Primary data is data obtained directly from the source through direct observation and interview and the results are recorded alone without going through the intermediary of the other party. While secondary data is data from company and literature study which serve as data source.

The results of this thesis show that (1) Before giving credit to prospective borrowers, first perform credit analysis using 5 C principles and explore information of prospective borrowers through SID (Debtor Information System) and Bank checking, (2) Factors affecting the emergence of credit Problematic are internal factors and external factors. Internal factor is a factor that comes from within the banking company, namely the lack of supervision and coaching from the bank after distributing credit. While external factors are factors that come from the debtor that includes the debtor's business failure, the debtor's ugly character, the debtor's address is moved, the debtor is blurred, the debtor's guarantee is in mortgage to another bank, and the debtor dies, (3) The settlement of non-performing loans at PT. BPR EKADHARMA BINARAHARJA uses several methods, namely: verbal and written reprimands, rescheduling, reconditioning, restructuring, sale of collateral by the customer, withdrawal of guarantee, filing of confiscation at the district court, credit card taker.

Keywords : Problem loans, PT. BPR EKADHARMA BINARAHARJA, Evaluation and Handling.

HALAMAN PERSETUJUAN

Tugas Akhir ini telah disetujui oleh Pembimbing dengan judul

**“EVALUASI DAN PENANGANAN KREDIT BERMASALAH DI SEKTOR
PERTANIAN PADA PT BPR EKADHARMA BINARAHARJA
PERIODE 2015 - 2016”**

Surakarta, 20 Mei 2017

Disetujui

Dosen Pembimbing



Dewi Ismoyowati, S.E., M.Ec.Dev

NIP. 19861129 2013 0 201

HALAMAN PENGESAHAN

Tugas Akhir dengan judul :

**“EVALUASI DAN PENANGANAN KREDIT BERMASALAH DI SEKTOR
PERTANIAN PADA PT. BPR EKADHARMA BINARAHARJA PERIODE
2015-2016”**

Disusun oleh :

Nama : Muhammad Rizal

NIM : F3614071

Telah disetujui dan disahkan oleh Tim Penguji Tugas Akhir guna mencapai gelar
Ahli Madya Program Studi Diploma III Keuangan dan Perbankan Fakultas
Ekonomi dan Bisnis Universitas Sebelas Maret Surakarta

Surakarta, Juli 2017

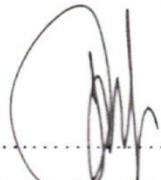
Tim Penguji Tugas Akhir

A. Johadi, S.E., M.Sc
NIP. 1980091420151201

Tanda Tangan

(.....)
Dosen Penguji

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


(.....)
Dosen Pembimbing

SURAT PERNYATAAN

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

Nama : Muhammad Rizal
Nim : F3614071
Program Studi : D-3 Keuangan dan Perbankan
Judul Tugas Akhir (TA) : Evaluasi dan penanganan kredit bermasalah di sektor pertanian pada PT. BPR EKADHARMA BINARAHARJA Periode 2015-2016

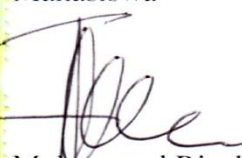
Menyatakan dengan sebenarnya, bahwa Tugas Akhir yang saya buat ini adalah benar-benar merupakan hasil karya sendiri dan bukan merupakan hasil jiplakan/salinan/sanduran dari karya orang lain.

Apabila ternyata di kemudian 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, Juni 2017
Mahasiswa




Muhammad Rizal
NIM. F3614071

MOTTO

Motto atau misi adalah nilai-nilai penting yang anda harapkan dapat mengarahkan kehidupan anda.

(Dr. Ibrahim Hand)

Semangat menolak **MENYERAH**

(Indra sjafri)

Salah satu sumber kebahagiaan adalah mendapat lelah setelah berjuang mengejar berkah dalam satu kegiatan yang bernilai ibadah.

(Aldilladharna)

Tetap selalu bersyukur

(Rizal Muhammad)

PERSEMBAHAN

Kupersembahkan karya ini kepada :

1. Ayah dan Ibu tercinta
2. Kakak tercinta
3. Teman-Teman terbaik yang selalu mendukung
4. Almamaterku Universitas Sebelas Maret

KATA PENGANTAR

Bismillahirohmannirrohim

Puji dan syukur kehadirat Allah SWT atas segala karunia-Nya kepada kita semua meskipun dengan kemampuan dan waktu yang terbatas

sehingga penulis dapat menyelesaikan penulisan Tugas Akhir yang berjudul

“EVALUASI DAN PENANGANAN KREDIT BERMASALAH DI SEKTOR PERTANIAN PADA PT.BPR EKADHARMA BINARAHARJA PERIODE 2015-2016 ”

Penulisan Tugas Akhir ini dimaksudkan untuk memenuhi salah satu syarat dalam memperoleh gelar Ahli Madya pada Fakultas Ekonomi Universitas Sebelas Maret Surakarta. Tugas Akhir ini terselesaikan atas bimbingan, petunjuk, saran dan bantuan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, dengan kerendahan hati dan ketulusan, Penulis menyampaikan terima kasih kepada:

1. Dr. Hunik Sri Runing Sawitri, M.Si selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Sebelas Maret Surakarta
2. Drs. Kresno Sarosa Pribadi, M.Si selaku Ketua Program Studi Diploma III Keuangan dan Perbankan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Sebelas Maret Surakarta.
3. Ibu Dewi Ismoyowati, S.E. M.Ec.Dev selaku dosen pembimbing yang senantiasa memberikan bimbingan, petunjuk, bantuan dan saran sehingga Tugas Akhir ini dapat ditulis dan diselesaikan dengan baik.
4. Bapak Johadi S.E, M.S,c selaku dosen penguji tugas akhir.

5. Bapak dan Ibu Dosen Prodi Diploma III
Keuangan dan Perbankan yang telah memberikan ilmunya selama
dibangku perkuliahan.
6. Bapak Sujatno, SE.,M.M selaku Direktur Utama PT. BPR
EKADHARMA BINARAHARJA atas izin dan kerjasamanya sehingga
penulis dapat melaksanakan Kuliah Magang Kerja dengan baik.
7. Ibu Dian selaku pembimbing institusi mitra di PT. BPR
EKADHARMA BINARAHARJA sehingga penulis dapat belajar
mengenai penerapan ilmu perkuliahan di lapangan kerja dengan baik.
8. Seluruh staf PT. BPR EKADHARMA BINARAHARJA atas bimbingan
dan bantuannya.
9. Bapak dan Ibu yang selalu memberikan yang terbaik yang selalu
mendoakan, menyayangi, mendukung dan memberikan semangat
kepada penulis dalam segala hal terutama untuk penyelesaian Tugas
Akhir dan dalam meraih cita-cita.
10. Kakak dan keluarga yang selalu mendoakan dan memberikan semangat
dalam segala hal.
11. Teman-teman dari Magetan, terutama dek zahro yang telah menemani
selama 1 tahun terakhir, dan teman-teman grup generasi bahagia,
surakarta army, peno vape house, wisma dewantoro, wisma galuh,
kontrakan baper, JO SQUAD, DLL.
12. Teman-teman Diploma III Keuangan dan Perbankan 2014,
terimakasih atas kebersamaan dan kerjasama yang luar biasa selama

ini.

13. Teman-teman SD Negeri 1 Sidorejo
14. Teman-teman SMP N 1 Magetan
15. Teman-teman SMA N 1 Magetan
16. Teman-teman yang tidak bisa saya sebutkan satu persatu yang telah memberikan dukungan serta bantuan dalam bentuk apapun sehingga Tugas Akhir ini dapat terselesaikan.

Penulis menyadari bahwa dalam penulisan Tugas Akhir ini masih jauh dari sempurna, oleh karena itu kritik dan saran yang konstruktif dari berbagai pihak sangat penulis harapkan demi kesempurnaan penulisan Tugas Akhir ini.

Surakarta, 15 Juni 2017

Penulis

DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL	i
ABSTRAK	ii
ABSTRACT.....	iii
PERSETUJUAN	iv
PENGESAHAN	v
SURAT PERNYATAAN	vi
MOTTO	vii
PERSEMBAHAN	viii
KATA PENGANTAR	ix
DAFTAR ISI	xii
DAFTAR TABEL.....	xiv
DAFTAR GAMBAR	xv
DAFTAR LAMPIRAN.....	xvi
BAB I. PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Rumusan Masalah	7
C. Pertanyaan Penelitian.....	8
D. Tujuan Penelitian	8
E. Manfaat Penelitian	9
F. Metode Penelitian.....	9

BAB II. TINJAUAN PUSTAKA

A. Bank	
1. Pengertian Perbankan	13
2. Pengertian bank	13
3. Pengertian BPR	14
B. Kredit	
1. Pengertian kredit	16
2. Unsur-unsur kredit	17
3. Prinsip-prinsip kredit.....	18
4. Fungsi kredit	21
5. Tujuan kredit	22
6. Jenis kredit	22
7. Manajemen kredit.....	23
C. Non Performing Loans (NPL)	
D. Kredit Pertanian	
1. Pengertian kredit sektor pertanian	32
2. Jenis-jenis kredit sektor pertanian	33
E. Studi litelatur	
1. Penelitian sebelumnya	36
2. Originalitas	38
3. Kerangka berfikir.....	39

BAB III. PEMBAHASAN

A. Gambaran Umum Perusahaan	
1. Sejarah Perusahaan	41
2. Visi, Misi, dan Nilai-nilai	42
3. Tempat Kedudukan	43
4. Produk Layanan Perbankan di PT. BPR EKADHARMA BINARAHARJA	44
5. Susunan Pengurus dan Pemegang Saham Bank	50
6. Logo PT. BPR EKADHARMA BINARAHARJA	51

7. Sturktur Organisasi	51
8. Tugas dan Wewenang	53
B. Analisis dan Pembahasan	
1. Faktor-Faktor Yang Menyebabkan Terjadinya Kredit Bermasalah di Sektor Pertanian pada PT. BPR EKADHARMA BINARAHARJA pada Tahun 2015-2016	68
2. Upaya Yang Dilakukan PT. BPR EKADHARMA BINARAHARJA Dalam Menangani Kredit Bermasalah di Sektor Pertanian.....	72
3. Apa Kendala Yang Dihadapi PT. BPR EKADHARMA BINARAHARJA Dalam Menangani Kredit Bermasalah di Sektor Pertanian.....	77

BAB IV. PENUTUP

A. Kesimpulan	80
B. Saran	81

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Presentase Penyaluran Kredit.....	4
Gambar 2.1 Logo Kerangka Berfikir	39
Gambar 3.1 Logo PT BPR EKADHARMA BINARAHARJA.....	51
Gambar 3.2 Struktur Organisasi	52

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Data Kontribusi Produk Domestik Regional Bruto Kab. Magetan.....	3
Tabel 1.2 Kondisi NPL PT. BPR EKADHARMA BINARAHARJA.....	5
Tabel 2.1 Penelitian Sebelumnya	36

DAFTAR LAMPIRAN

1. Aplikasi pembukaan kredit PT. BPR EKADHARMA BINARAHARJA
2. Surat peringatan kredit bermasalah atau macet PT. BPR EKADHARMA BINARAHARJA