

**ANALISIS MANAJEMEN RISIKO KREDIT UNTUK MENGURANGI
RISIKO KREDIT MACET PADA PT BPR BKK TAMAN (PERSERODA)
KABUPATEN PEMALANG**



TUGAS AKHIR

OLEH:

PINTA ATALYA

NIM 21030014

**PROGRAM STUDI DIPLOMA III AKUNTANSI
POLITEKNIK HARAPAN BERSAMA**

2024

HALAMAN PERSETUJUAN

Tugas Akhir yang berjudul :

ANALISIS MANAJEMEN RISIKO KREDIT UNTUK MENGURANGI RISIKO
KREDIT MACET PADA PT BPR BKK TAMAN (PERSERODA)
KABUPATEN PEMALANG

Oleh mahasiswa :

Nama : Pinta Atalya

NIM : 21030014

Telah diperiksa dan dikoreksi dengan baik dan cermat. Oleh karena itu
pembimbing menyetujui mahasiswa tersebut menempuh ujian tugas akhir

Tegal, 5 Juli 2024

Pembimbing I,

Pembimbing II,



Erni Unggul SU.,SE.,M.Si

NIPY. 10.006.028



Hikmatul Maulidah, S.Pd, M.Ak

NIPY. 009.013.158

LEMBAR PENGESAHAN

Tugas Akhir yang berjudul:

ANALISIS MANAJEMEN RISIKO KREDIT UNTUK MENGURANGI RISIKO
KREDIT MACET PADA PT BPR BKK TAMAN (PERSERODA) KABUPATEN
PEMALANG

Oleh:

Nama : Pinta Atalya

NIM : 21030014

Program Studi : Akuntansi

Jenjang : Diploma III

Dinyatakan lulus setelah dipertahankan di depan Tim Penguji Tugas Akhir Program
Studi Akuntansi Politeknik Harapan Bersama Tegal

Tegal, 29 Juli 2024

1. Asrofi Langgeng N, S.Pd., M.Si., Ak

Ketua Penguji

2. Aryanto, SE., M.Ak

Anggota Penguji I

3. Hikmatul Maulidah, S.Pd, M.Ak

Anggota Penguji II



Mengetahui
Ketua Program Studi



Dr. Yeni Priatna Sari, SE, M.Si, Ak, CA

NIPY 03.013.142

HALAMAN PERNYATAAN

Dengan ini saya menyatakan bahwa karya tulis dalam bentuk Tugas Akhir ini yang berjudul "ANALISIS MANAJEMEN RISIKO KREDIT UNTUK MENGURANGI RISIKO KREDIT MACET PADA PT BPR BKK TAMAN (PERSERODA) KABUPATEN PEMALANG", beserta isinya adalah benar-benar karya saya sendiri.

Dalam penulisan Tugas Akhir ini saya tidak melakukan penjiplakan atau pengutipan dengan cara yang tidak sesuai dengan etika yang berlaku dalam masyarakat keilmuan sebagaimana mestinya.

Demikian pernyataan ini untuk dapat dijadikan pedoman bagi yang berkepentingan, dan saya siap menanggung segala resiko yang dinyatakan kepada saya apabila dikemudian hari ditemukan adanya pelanggaran atas etika keilmuan dalam karya tulis saya ini, atau adanya klaim terhadap keaslian karya tulis saya ini.

Tegal, 28 Juni 2024

Yang membuat pernyataan



PINTA ATALYA

NIM 21030014

HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI

Sebagai mahasiswa Program Studi DIII Akuntansi Politeknik Harapan Bersama, yang bertandatangan dibawah ini, saya:

Nama : Pinta Atalya

NIM : 21030014

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Prodi Akuntansi Politeknik Harapan Bersama Hak Bebas Royalti Non Eksklusif (*Non-Exclusive Royalty Free Right*) atas karya ilmiah saya yang berjudul ANALISIS MANAJEMEN RISIKO KREDIT UNTUK MENGURANGI RISIKO KREDIT MACET PADA PT BPR BKK TAMAN (PERSERODA) KABUPATEN PEMALANG.

Dengan Hak Bebas Royalti Non Eksklusif ini Program Studi DIII Akuntansi Politeknik Harapan Bersama berhak menyimpan, mengalih-mediakan/formatkan mengelolanya dalam bentuk pangkalan data (database), mendistribusikannya, dan menampilkan/mempublikasikannya ke internet atau media lain untuk kepentingan akademik tanpa perlu meminta ijin kepada saya selama mencantumkan saya sebagai penulis/pencipta.

Saya bersedia menanggung secara pribadi, tanpa melibatkan pihak Prodi DIII Akuntansi Politeknik Harapan Bersama, segala bentuk tuntutan hukum yang timbul atas pelanggaran Hak Cipta dalam karya ilmiah saya ini.

Demikian surat pernyataan ini saya buat sebenarnya.

Tegal, 28 Juni 2024

Yang membuat pernyataan



PINTA ATALYA

NIM 21030014

HALAMAN MOTTO

**Dalam kesulitan, Tuhan adalah tempat perlindungan dan kekuatan yang
tidak pernah gagal**

(MAZMUR 46:1)

**Jadi hal itu tidak tergantung pada kehendak orang atau usaha orang,
tetapi kepada kemurahan hati Allah**

(ROMA 9:16)

**Tetapi kamu ini, kuatkanlah hatimu, jangan lemah
semangatmu, karena ada upah bagi usahamu!**

(2 TAWARIKH 15:7)

**Banyaklah rancangan di hati manusia, tetapi keputusan Tuhanlah
yang terlaksana**

(AMSAL 19:21)

*"Masa depan adalah milik mereka yang percaya dengan impiannya dan jangan
biarkan impianmu dijajah oleh pendapat orang lain"*

(Boy Chandra)

HALAMAN PERSEMBAHAN

Tugas Akhir ini kupersembahkan untuk:

1. Cinta pertama dan panutanku, Ayahanda terkasih Lorentinus Darmono, beliau mampu mendidik penulis, selalu berjuang untuk kehidupan penulis, memberikan semangat dan motivasi tiada henti hingga penulis dapat menyelesaikan Tugas Akhir ini.
2. Pintu surgaku, Ibunda Alm. Ariyah, walaupun sekarang Ibu sudah tidak bisa menemani penulis hingga jenjang pendidikan tertingginya, tetapi penulis yakin Ibu disana selalu menjaga dan menemani penulis melalui caranya yang berbeda. Terim kasih atas doa dan kasih sayang yang telah diberikan kepada penulis semasa hidupnya. Tidak pernah lelah untuk terus berdoa dan memberikan nasihat yang baik, sehingga penulis mempunyai rasa tanggungjawab atas kehidupannya.
3. Sahabat dan teman-temanku kelas 6A, yang selalu memberikan masukan dan saran untuk menyelesaikan Tugas Akhir ini.
4. Bapak dan Ibu pemilik Fortis Durian Tegal, yang sudah memberikan kesempatan kepada penulis untuk menjadi bagian dari Fortis Durian Tegal. Sehingga penulis mampu menyelesaikan administrasi kuliah dan pada sampai titik menyelesaikan Tugas Akhir.
5. Nila Zakia Ulfa, yang sudah memberikan semangat selama proses pengerjaan Tugas Akhir. Tidak pernah lelah mendengarkan keluh kesah, berkontribusi serta memberikan dukungan, tenaga, materi, maupun bantuan dan senantiasa sabar menghadapi penulis. Terima kasih sudah menemani perjalanan penulis hingga penyusunan Tugas Akhir ini.
6. Terima kasih untuk diri sendiri, Pinta Atalya, sudah menepikan ego dan memilih untuk kembali bangkit dan menyelesaikan semua ini. Terima kasih sudah mengendalikan diri dari berbagai tekanan di luar keadaan dan tak pernah mau memutuskan untuk menyerah.

KATA PENGANTAR

Dengan mengucap Puji Syukur kepada Tuhan Yesus yang telah mengaruniakan berkat, nikmat dan pertolongan-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan Tugas Akhir ini dengan baik. Adapun judul dari penelitian ini adalah “Analisis Manajemen Risiko Kredit untuk mengurangi Risiko Kredit Macet pada PT BPR BKK Taman (Perseroda) Kabupaten Pemalang”. Penyusunan Tugas Akhir ini disusun dengan maksud dan tujuan untuk memenuhi tugas akhir dan melengkapi salah satu syarat kelulusan pada Politeknik Harapan Bersama Tegal Program Studi Akuntansi.

Dalam usaha menyelesaikan Tugas Akhir ini, penulis menyadari sepenuhnya akan keterbatasan waktu, pengetahuan, dan biaya sehingga tanpa bantuan dan bimbingan dari semua pihak tidaklah mungkin berhasil dengan baik. Oleh karena itu, pada kesempatan ini dengan segala kerendahan hati, penulis ingin menyampaikan penghargaan dan ucapan terima kasih yang sebesar-besarnya karena telah diberi banyak dukungan yang luar biasa setiap harinya, dalam bentuk do’a maupun materi dalam membantu penyusunan Tugas Akhir ini dan dalam studi yang penulis tempuh. Kemudian tidaklah berlebihan apabila penulis menyampaikan banyak terimakasih kepada yang terhormat:

1. Bapak Agung Hendarto, S.E., M.A, selaku Direktur Politeknik Harapan Bersama Tegal.
2. Ibu Yeni Priatna Sari, SE, M.Si, Ak, CA, selaku Ka Prodi Akuntansi Politeknik Harapan Bersama Tegal.
3. Ibu Erni Unggul Sedy Utami.,SE.,M.Si sebagai Dosen Pembimbing I yang telah meluangkan waktu untuk memberikan arahan, bimbingan, dan petunjuk hingga terselesaikannya penyusunan Tugas Akhir ini.
4. Ibu Hikmatul Maulidah, S.Pd, M.Ak sebagai Dosen Pembimbing II yang telah meluangkan waktu untuk memberikan arahan, bimbingan, dan petunjuk yang tepat hingga terselesaikannya penyusunan Tugas Akhir ini.
5. Ibu Laelatur Rachmawati, SE selaku Pemimpin Kantor Operasional di PT BPR BKK Taman (Perseroda) Kabupaten Pemalang

6. Seluruh karyawan PT BPR BKK Taman (Perseroda) Kabupaten Pemalang yang telah memberikan bantuan selama melakukan penelitian.
7. Kedua orang tua saya yang telah memberikan banyak dukungan yang luar biasa setiap harinya dalam bentuk doa maupun materi sehingga membantu menyusun Tugas Akhir ini dan yang saya tempuh.
8. Sahabat-sahabat serta teman-teman kampus yang telah memberikan dorongan semangat dan turut membantu dalam menyelesaikan Tugas Akhir ini.

Penulis menyadari bahwa Tugas Akhir ini jauh dari sempurna, masih banyak kekurangan dan kelemahan disana-sini. Oleh karena itu, penulis memohon maaf atas segala kekurangan dan kelemahan yang ada. Akhirnya, penulis sangat berharap Tugas Akhir ini bermanfaat bagi para pembaca serta pemerhati masalah akuntansi pada umumnya.

Tegal, 28 Juni 2024



PINTA ATALYA

NIM 21030014

ABSTRAK

Pinta Atalya.2024. *Analisis Manajemen Risiko Untuk Mengurangi Risiko Kredit Macet Pada PT BPR BKK Taman (Perseroda) Kabupaten Pemalang*. Program Studi Diploma III Akuntansi. Politeknik Harapan Bersama. Pembimbing I: Erni Unggul Sedyu Utami; Pembimbing II: Hikmatul Maulidah.

Kredit Macet merupakan kondisi dimana individu maupun perusahaan tidak mampu membayar cicilan saat jatuh tempo. Adapun tujuan dari penelitian ini untuk menjelaskan penerapan manajemen risiko sebagai upaya untuk mengendalikan risiko kredit macet yang terjadi dengan menerapkan cara-cara sistematis agar kerugian dapat diminimalisir. Data yang digunakan dalam penelitian ini menggunakan data kualitatif dan kuantitatif yang diperoleh dari hasil pengamatan serta dari *website* yang terkait dengan penelitian. Analisis data menggunakan metode deskriptif kualitatif. Berdasarkan hasil penelitian pada tahun 2021 dan 2022 PT BPR BKK Taman (Perseroda) Kabupaten Pemalang mengalami kredit macet sebesar 7,42% dan 9,97% dari perhitungan NPL (*Non Performing Loan*). Jika dilihat maka, terjadi kenaikan kredit macet karena xnstal penyebab bank kurang menganalisis manajemen risiko. Maka bank dikategorikan tidak sehat karena melebihi standar yang ditetapkan Bank Indonesia sebesar 5%. PT BPR BKK TAMAN (Perseroda) Kabupaten Pemalang mulai melakukan penerapan manajemen risiko setiap aktivitas fungsional operasional Bank dengan baik. Sehingga pada tahun 2023 memperoleh hasil rasio NPL (*Non Performing Loan*) sebesar 3,75% dan NPL (*Non Performing Loan*) tahun 2023 masih tergolong sehat karena belum melebihi standar yang ditetapkan oleh Bank Indonesia yaitu 5%. Kesimpulan terdapat pengaruh yang baik jika penerapan manajemen risiko kredit didukung dengan cara pengelolanya maka bank mendapatkan keuntungan dan manfaat manajemen risiko untuk menciptakan infrastruktur manajemen risiko yang kokoh dalam rangka meningkatkan daya saing perbankan.

Kata Kunci: Kredit Macet, Manajemen Risiko, NPL (*Non Performing Loan*), Analisis, Faktor Penyebab

ABSTRACT

Atalya, Pinta. 2024. *Risk Management Analysis to Reduce the Risk of Bad Credit in PT BPR BKK Taman (Perseroda) Pemalang Regency. Accounting Associate Degree Study Program. Politeknik Harapan Bersama. Advisor: Erni Unggul Sedyata Utami; Co-Advisor: Hikmatul Maulidah.*

Bad credit is a condition where individuals or companies are unable to pay instalments when they are due. The aim of this research is to explain the application of risk management as an effort to control the risk of bad credit that occurs by implementing systematic methods so that losses can be minimized. The data used in this research uses qualitative and quantitative data obtained from observations and from websites related to the research. Data analysis uses qualitative descriptive methods. Based on research results, in 2021 and 2022 PT BPR BKK Taman (Perseroda) Pemalang Regency experienced bad credit of 7.42% and 9.97% of the NPL (Non Performing Loan) calculation. If you look at it, there has been an increase in bad loans due to factors causing banks to lack analysis of risk management. So the bank is categorized as unhealthy because it exceeds the standard set by Bank Indonesia of 5%. PT BPR BKK TAMAN (Perseroda) Pemalang Regency has begun to implement risk management for each operational functional activity of the Bank properly. So that in 2023 the NPL (Non Performing Loan) ratio will be 3.75% and the NPL (Non Performing Loan) in 2023 is still considered healthy because it has not exceeded the standard set by Bank Indonesia, namely 5%. The conclusion is that there is a good impact if the implementation of credit risk management is supported by the way it is managed, so banks will gain the benefits and benefits of risk management to create a solid risk management infrastructure in order to increase banking competitiveness.

Keywords: *Bad Credit, Risk Management, NPL (Non Performing Loan), Analysis, Causal Factors*

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PERSETUJUAN.....	ii
LEMBAR PENGESAHAN	iii
HALAMAN PERNYATAAN	iv
HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI.....	v
HALAMAN MOTTO	vi
HALAMAN PERSEMBAHAN	vii
KATA PENGANTAR	viii
ABSTRAK	x
<i>ABSTRACT</i>	xi
DAFTAR ISI.....	xii
DAFTAR TABEL.....	xiv
DAFTAR GAMBAR	xv
DAFTAR LAMPIRAN.....	xvi
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang Masalah.....	1
1.2 Rumusan Masalah	7
1.3 Tujuan Penelitian.....	7
1.4 Manfaat Penelitian.....	7
1.5 Batasan Masalah.....	8
1.6 Kerangka Berfikir.....	8
1.7 Sistematika Penulisan.....	11
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	13
2.1 Bank	13
2.2 Kredit.....	14
2.3 Kredit Macet.....	22
2.4 Manajemen Risiko.....	27
2.5 Penelitian Terdahulu	30
BAB III METODE PENELITIAN.....	33
3.1 Lokasi Penelitian	33

3.2 Waktu Penelitian	33
3.3 Jenis Data	33
3.4 Sumber Data	34
3.5 Metode Pengumpulan Data	34
3.6 Metode Analisis Data	36
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	38
4.1 Gambaran Umum Objek Penelitian	38
4.2 Hasil Penelitian	39
4.3 Pembahasan	62
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN.....	65
5.1 Kesimpulan.....	65
5.2 Saran.....	66
DAFTAR PUSTAKA	67
LAMPIRAN.....	69

DAFTAR TABEL

Tabel 1. Kredit Macet Pada PT BPR BKK Taman Perseroda.....	6
Tabel 2. Penelitian Terdahulu.....	30

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. Kerangka Berfikir.....	10
Gambar 2. Laporan Kolektibilitas Kredit Berdasarkan Jenis Penggunaan Kredit Tahun 2021	40
Gambar 3. Laporan Kolektibilitas Kredit Berdasarkan Jenis Penggunaan Kredit Tahun 2022	41
Gambar 4. Laporan Kolektibilitas Kredit Berdasarkan Jenis Penggunaan Kredit Tahun 2023	42
Gambar 5. Perbandingan Peraturan Penerapan Manajemen Risiko di PT BPR BKK Taman (Perseroda) Kabupaten Pematang Jaya dengan Bank Indonesia.....	62

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Formulir Identitas Calon Nasabah.....	69
Lampiran 2. Formulir Permohonan Kredit Pegawai.....	70
Lampiran 3. Kelengkapan Persyaratan Kredit Umum.....	71
Lampiran 4. Formulir Permohonan Kredit Modal Kerja.....	72
Lampiran 5. Surat Sp3k.....	73
Lampiran 6. Perjanjian Kredit.....	74
Lampiran 7. Agunan Kredit.....	75

