

**UPAYA PENURUNAN *NON PERFORMING LOAN* (NPL) DI
BANK JATIM CABANG SAMPANG**

TUGAS AKHIR

Diajukan untuk Memenuhi Salah Satu Syarat Penyelesaian
Program Pendidikan Diploma 3
Program Studi Keuangan dan Perbankan



Oleh :

SYAIFUL ROMADHON

NIM : 2014110591

SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI PERBANAS

SURABAYA

2017

**UPAYA PENURUNAN *NON PERFORMING LOAN* (NPL) DI
BANK JATIM CABANG SAMPANG**

Diajukan oleh :

SYAIFUL ROMADHON

NIM : 2014110591

Tugas Akhir ini telah dibimbing
dan dinyatakan siap diujikan

Dosen Pembimbing,

Tanggal : 26 Juli 2017



(Dr. Drs. Emanuel Kristijadi, M. M)

TUGAS AKHIR

UPAYA PENURUNAN *NON PERFORMING LOAN* (NPL) DI BANK JATIM CABANG SAMPANG

Disusun oleh

SYAIFUL ROMADHON
NIM : 2014110591

Dipertahankan di depan Tim Penguji
dan dinyatakan Lulus Ujian Tugas Akhir
pada tanggal 19 Agustus 2017

Tim Penguji

Penguji I

Penguji II



Dr. Lutfi, SE, M.Fin



Hi. Anggraeni, SE., M.Si

PENGESAHAN TUGAS AKHIR

Nama : Syaiful Romadhon
Tempat, Tanggal Lahir : Sampang, 03 Mei 1995
N.I.M : 2014110591
Program Studi : Keuangan dan Perbankan
Program Pendidikan : Diploma 3
Judul : Upaya Penurunan *Non Performing Loan*
(NPL) di Bank Jatim Cabang Sampang

Disetujui dan diterima baik oleh :

Pjs. Ketua Program Studi Diploma 3

Dosen Pembimbing,

Tanggal : 16 - 9 - 2017

Tanggal : 15 - 9 - 2017



(Putri Wulanditva, SE., M.Ak., CPSAK) (Dr. Drs. Emanuel Kristijadi, M. M)

MOTTO DAN PERSEMBAHAN

***NEVER GIVE UP, SELALU BERUSAHA, SELALU BELAJAR, DAN BERDOA
SERTA BERTAWAKKAL KEPADA ALLAH SWT***

PERSEMBAHAN

Alhamdulillahirobbilalamin, segala puji syukur bagi Allah Subhanahuwataala, Terimakasih ya Allah, Engkau sudah selalu memberikan kemudahan dan kelancaran hambaMu selama proses mengerjakan Tugas Akhir.

Tugas Akhir ini saya persembahkan untuk:

1. Terimakasih kedua orang tua saya dan keluarga besar saya yang paling saya cintai, terimakasih bapak, ibu, umik, mbak, om dan tante yang telah berjuang dan membiayai anaknya sampai menjadi Ahli Madya, yang setiap hari telepon memberikan semangat dan nasehat agar menjadi orang yang sukses. Terimakasih adikku Bohori dan Imam yang membuat saya semangat agar cepat-cepat bekerja dan membiayai kamu sekolah sampai menjadi orang sukses. Semoga Bapak, ibu, umik, mbak, om, dan tante selalu diberikan kesehatan, panjang umur, rezekinya semakin lancar dan Semoga keluarga besar kami selalu dalam lindungan Allah Subhanahuwataala.
2. Terimakasih Ibu Titi Sari Sekeluarga yang telah banyak memberikan bantuan kepada saya dan keluarga saya selama saya tinggal di Surabaya. Semoga selalu diberikan kesehatan, panjang umur, rezeki semakin dilancarkan dan selalu dalam lindungan Allah Subhanahuwataala.

3. Terimakasih Almarhum dan Almarhumah Kelurga Besar Bapak Rudi dan istrinya yang telah banyak memberikan bantuan selama menempuh pendidikan di Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Perbanas Surabaya. Semoga Bapak dan Ibu bahagia di Surga.
4. Terimakasih Tante Vita Sekelurga yang telah meberikan banyak bantuan selama saya kuliah di Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Perbanas Surabaya. Semoga selalu diberikan kesehatan, panjang umur, rezekinya dilancarkan dan semoga dalam lindungan Allah Subhanahuwataala.
5. Terimakasih Bapak Mochammad Zainul Fatchan Sekeluarga selaku Supervisi Bank Jatim Cabang Sampang yang telah banyak membantu, memberikan semangat dan motivasi buat saya dalam penyusunan Tugas Akhir ini. Semoga Bapak sekeluarga diberikan kesehatan, panjang umur, rezekinya semakin lancar dan semoga selalu dalam lindungan Allah Subhanahuwataala
6. Terimakasih Bapak Iyas, Bunda Ririn dan adik Bintang yang selalu memantau kuliahnya saya, hampir setiap waktu nanyain perkembangan kuliah. Terimakasih saran, doa, semangatnya. Sehat selalu Bapak Iyas, Bunda dan adik Bintang, semoga selalu dalam lindungan Allah Subhanahuwataala
7. *The Little Family Geng's* (Eka Prasetya Mahardika, Ardyan Wahyu Wibisono, Ivano Dyarta, Luke Bella Evita, Riyan Enggar Rahma Rahayu, Lita Oktaviana, Vanessa Febriani Tanzil, Wenny Yuniar Alfiansyah, Ulvi Nur Kumala, Desy Dwi Wulandari, Gita Ayu Prasti dan Elvira Dwi Retnani

Handono Putri) yang selalu membantu, merangkul dan melindungi selama saya tinggal di Surabaya dan memotivasi saya dalam menyelesaikan Tugas Akhir ini. Semoga selalu dalam lindungan Allah Subhanahuwataala

8. Terimakasih rekan-rekan Diploma 3 Keuangan dan Perbankan angkatan 2014 yang telah banyak membantu selama kuliah di Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Perbanas Surabaya, memberikan ilmu, pengalaman, dukungan, semangat dan berorganisasi serta memberikan motivasi buat saya dalam menyelesaikan Tugas Akhir ini. Semoga cita-cita kami semua dikabulkan dan sukses buat semuanya. Semoga rekan-rekan semua selalu dalam lindungan Allah Subhanahuwataala
9. Terimakasih rekan-rekan Super Softskill Mentoring (SSM) 2016 yang telah banyak mengajarkan saya berorganisasi yang baik, *teamwork* yang baik, dan menjadi pendengar yang baik. Ilmu dan pengalaman yang diberikan oleh rekan-rekan semua akan sangat bermanfaat buat saya. Semoga rekan-rekan selalu dalam lindungan Allah Subhanahuwataala
10. Terimakasih Managing Partner (MP) 2017 (Rizky, Iqbal, Alvian, Efe, Bagus, dan Erfiki) yang telah mengajarkan saya bagaimana mengatasi *problem solving* di dalam organisasi. Ilmu, pengalaman dan motivasi yang diberikan rekan-rekan sangat bermanfaat buat saya. Semoga rekan-rekan semua dalam lindungan Allah Subhanahuwataala
11. Terimakasih Firman Hamzah As, Lutfiati, dan David yang telah banyak membantu dan selalu memotivasi saya dalam menyelesaikan Program Studi Diploma 3 Keuangan dan Perbankan di Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi

Perbanas Surabaya. Semoga rekan-rekan semua dalam lindungan Allah subhanahuwataala

12. Terimakasih Mas Dio yang telah banyak membantu dalam penyelesaian Tugas Akhir. Semoga Mas Dio Sekelurga diberikan kesehatan, panjang umur, dan rezekinya semakin dilancarkan. Semoga selalu dalam lindungan Allah Subhanahuwataala.
13. Terimakasih rekan-rekan 3Das Fc (rekan-rekan satu tim) yang telah memberikan banyak bantuan selama saya kuliah di Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Perbanas Surabaya dan tinggal di Surabaya. Semoga rekan-rekan selalu dalam lindungan Allah Subhanahuwataala.
14. Terimakasih buat semua sahabat saya, yang tidak bisa saya sebutkan satu persatu yang telah banyak membantu dan melindungi saya selama saya kuliah dan tinggal di Surabaya. Semoga reka-rekan semua dalam lindungan Allah Subhanahuwataala
15. Terimakasih Devi Meilina Naura yang selalu menemani, selalu marah-marah kalau saya telat makan, selalu mengingatkan untuk beribadah dan berta'aruf, selalu memberikan semangat dan motivasi, selalu mengatakan kuat walau capek. *Thank you for everything for me.* Semoga kami selalu dalam lindungan Allah Subhanahuwataala

KATA PENGANTAR

Puji syukur alhamdulillahirobilalamin, segala puji bagi Allah Subhanahuwataala atas rahmat dan kuasa-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan Tugas Akhir yang berjudul “Upaya Penurunan Non Performing Loan (NPL) Di Bank Jatim Cabang Sampang” sebagai salah satu syarat untuk menyelesaikan program Diploma 3 (D3) Jurusan Keuangan dan Perbankan STIE Perbanas Surabaya.

Tugas Akhir ini dapat terselesaikan berkat banyak pihak yang berperan memberikan bimbingan, arahan, saran dan kritik serta semangat sehingga penulis dapat menyelesaikan Tugas Akhir ini. Oleh karena ini, dengan kerendahan hati, penulis menyampaikan terima kasih kepada :

1. Bapak Dr. Lutfi, SE, M.Fin., selaku Ketua Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Perbanas Surabaya yang telah memberikan kesempatan bagi penulis untuk menyelesaikan Tugas Akhir ini.
2. Bapak Drs. Ec. Mochammad Farid, M.M., selaku Ketua Program Studi Diploma 3 Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Perbanas Surabaya sekaligus Dosen Pembimbing yang telah meluangkan waktu untuk memberikan bimbingan dan petunjuk dalam penyelesaian Tugas Akhir ini..
3. Bapak Dr. Drs. Emanuel Kristijadi, M.M., selaku Dosen Pembimbing telah meluangkan waktu dan senantiasa sabar serta ikhlas dalam memberikan bimbingan dan petunjuk dalam penyelesaian Tugas Akhir ini.

4. Bapak Drs. Sudjarno Eko Supriyono, M.M., selaku Dosen Wali yang senantiasa memberikan arahan dan bimbingan studi.
5. Bapak dan Ibu Dosen Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Perbanas Surabaya yang telah memberikan ilmu pengetahuan kepada penulis selama menuntut ilmu
6. Seluruh karyawan dan seluruh civitas akademika Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Perbanas Surabaya atas bantuannya yang telah diberikan kepada penulis

Akhir kata, penulis menyadari bahwa dalam penyusunan Tugas Akhir ini masih terdapat kekurangan. Semoga Tugas Akhir ini dapat bermanfaat bagi penulis dan semua pihak yang membutuhkan.

Surabaya, September 2017

Penulis

DAFTAR ISI

	Hal
HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PERSETUJUAN SIAP DIUJI	ii
HALAMAN LULUS UJIAN TUGAS AKHIR.....	iii
HALAMAN PENGESAHAN TUGAS AKHIR.....	iv
HALAMAN MOTO DAN PERSEMBAHAN	v
KATA PENGANTAR	ix
DAFTAR ISI.....	xi
DAFTAR TABEL.....	xiii
DAFTAR GAMBAR	xiv
DAFTAR LAMPIRAN.....	xv
ABSTRAK	xvi
BAB I PENDAHULUAN	
1.1 Latar Belakang Masalah	1
1.2 Penjelasan Judul	10
1.3 Perumusan Masalah.....	11
1.4 Tujuan Penelitian.....	12
1.5 Manfaat Penelitian.....	12
1.6 Metode Penelitian.....	13
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	
2.1 Pengertian Bank.....	16
2.2 Fungsi Bank.....	17
2.3 Jenis-Jenis Bank	19
2.4 Pengertian Kredit.....	27
2.5 Tujuan, Fungsi, Jenis-Jenis, dan Prinsip Pemberian Kredit	29
2.6 Perjanjian dan Jaminan Kredit.....	37
2.7 <i>Non Performing Loan</i> (NPL).....	40
2.8 Upaya Penurunan <i>Non Performing Loan</i> (NPL).....	41
BAB III GAMBARAN SUBYEK PENELITIAN	
3.1 Sejarah Berdiri.....	44
3.2 Visi dan Misi	47
3.3 Struktur Organisasi	51
3.4 Job Description.....	52
3.5 Profil Usaha.....	58
BAB IV PEMBAHASAN	
4.1 Faktor Penyebab <i>Non Performing Loan</i> (NPL) di Bank Jatim Cabang Sampang	72
4.2 Tahapan Proses Penurunan <i>Non Performing Loan</i> (NPL) dan Kendala yang Dihadapi.....	74

4.3 Alternatif Lain yang Dilakukan Bank Jatim Cabang Sampang... 90

BAB V PENUTUP

5.1 Kesimpulan.....92

5.2 Saran93

5.3 Implikasi Penelitian94

DAFTAR RUJUKAN

LAMPIRAN



DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 4.1 : Ciri-ciri Kualitas Kredit <i>Non Performing Loan</i> (NPL) Di Bank Jatim Cabang Sampang	76
Tabel 4.2 : Jumlah Capaian Kredit dan Rasio <i>Non Performing Loan</i> (NPL) Bank Jatim Cabang Sampang Tahun 2014-2016	87



DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 1.1 : Jumlah Penyaluran Kredit Bank Umum Di Indonesia Tahun 2014-2016	3
Gambar 1.2 : Rasio <i>Non Performing Loan</i> (NPL) Bank Umum Di Indonesia Tahun 2014-2016	7
Gambar 3.1 : Filosofi Logo Bank Jatim	48
Gambar 3.2 : Struktur Organisasi Bank Jatim Cabang Sampang	51
Gambar 4.1 : Tahapan Proses Upaya Penurunan <i>Non Performing Loan</i> (NPL) Di Bank Jatim Cabang Sampang	74
Gambar 4.2 : Alur Pemberian Surat Peringatan (SP) di Bank Jatim Cabang Sampang	79

DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 : Call Report
Lampiran 2 : Surat Peringatan (SP)
Lampiran 3 : Pengumuman Lelang
Lampiran 4 : Surat Keterangan Telah Melakukan Penelitian



**EFFORTS TO REDUCE NON-PERFORMING LOAN (NPL) IN BANK
JATIM SAMPANG BRANCH**

**SYAIFUL ROMADHON
2014110591
STIE Perbanas Surabaya
Email: syaifulr307@gmail.com**

ABSTRACT

Bank is a financial institution that has a strategic role in developing the national economy. Lending to the public is a key activity for the bank. However, credit is also a big risk for the bank. The decline in the ability of the debtor shall pay the one factor contributing to the problem loans or called by non-performing loans (NPL). Bank Jatimbranch Sampangin the last 3 years always able to maintain the level of net NPL ratio below 4 percent. Therefore, the authors are interested to know the stages of NPL reduction process. The research method used is descriptive method. Based on research showing that the NPL reduction process steps will be undertaken in Bank Jatimbranch Sampang have different stages in accordance with the type of loans. Credit analysis have much to learn by looking for information about cases on the criteria of what efforts the risk and minimal Credit Analysis has two companion in analyzing business and mortgage borrowers.

Keyword: Non Performing Loan (NPL), Credit, Risk

UPAYA PENURUNAN NON PERFORMING LOAN (NPL) DI BANK JATIM CABANG SAMPANG

SYAIFUL ROMADHON

2014110591

STIE Perbanas Surabaya

Email: syaifulr307@gmail.com

ABSTRAK

Bank merupakan lembaga keuangan yang mempunyai peranan yang sangat strategis dalam mengembangkan perekonomian Nasional. Penyaluran kredit ke masyarakat merupakan kegiatan utama bagi bank. Namun, kredit juga merupakan salah satu resiko yang besar bagi bank. Menurunnya kemampuan membayar para debitur merupakan salah satu faktor penyebab terjadinya kredit bermasalah atau di sebut dengan Non Performing Loan (NPL). Bank Jatim Cabang Sampang dalam 3 tahun terakhir selalu bisa menjaga tingkat rasio NPL bersih dibawah 4 persen. Oleh sebab itu, penulis tertarik untuk mengetahui tahapan proses penurunan NPL. Metode penelitian yang di gunakan adalah metode deskriptif. Berdasarkan penelitian menunjukkan bahwa tahapan proses penurunan NPL yang di lakukan di Bank Jatim Sampang memiliki perbedaan tahapansesuai dengan jenis kredit yang diberikan. Analisa kredit harus lebih banyak belajar dengan mencari informasi tentang kasus-kasus mengenai kriteria usaha-usaha apa yang mengandung resiko dan Analisa Kredit minimal memiliki 2 pendamping dalam menganalisa usaha dan agunan debitur.

Kata Kunci: *Non Performing Loan (NPL)*, Kredit, Resiko