

**ANALISIS MANAJEMEN RISIKO DALAM MEMINIMALISIR KREDIT
BERMASALAH BERDASARKAN RASIO *NON-PERFORMING LOAN*
(NPL) PADA PT. BPR BKK CABANG ADIWERNA
TAHUN 2021- 2025**



TUGAS AKHIR

OLEH:

NADIA AENUR NISSA

NIM 23030072

**PROGRAM STUDI DIPLOMA III AKUNTANSI
FAKULTAS SEKOLAH VOKASI
UNIVERSITAS HARKAT NEGERI
2026**

**ANALISIS MANAJEMEN RISIKO DALAM MEMINIMALISIR KREDIT
BERMASALAH BERDASARKAN RASIO *NON-PERFORMING LOAN*
(NPL) PADA PT. BPR BKK CABANG ADIWERNA
TAHUN 2021-2025**



**Universitas
Harkat Negeri**

TUGAS AKHIR

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat untuk Menyelesaikan Studi
Pada Program Studi Diploma III Akuntansi

OLEH :

**NADIA AENUR NISSA
NIM. 23030072**

**PROGRAM STUDI DIPLOMA III AKUNTANSI
SEKOLAH VOKASI
UNIVERSITAS HARKAT NEGERI
2026**

UNIVERSITAS HARKAT NEGERI	Kode/No : _____
	Tanggal : _____
	Revisi : _____
	SEKOLAH VOKASI
FORMULIR LEMBAR PERSETUJUAN TUGAS AKHIR	

HALAMAN PERSETUJUAN TUGAS AKHIR (TA)

**ANALISIS MANAJEMEN RISIKO DALAM MEMINIMALISIR KREDIT
BERMASALAH BERDASARKAN RASIO *NON-PERFORMING LOAN*
(NPL) PADA PT. BPR BKK CABANG ADIWERNA
TAHUN 2021-2025**

Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Melaksanakan Tugas Akhir

Oleh:

Nama : Nadia Aenur Nissa
NIM : 23030072

Tegal, 17 Juli 2026

Menyetujui,

Pembimbing I

Pembimbing II



Dr. Yeni Priatna Sari, S.E., M.Si., Ak., CA.
NIPY. 03.013.142



Krisdiyawati, S.E., M.Ak., Ak
NIPY. 10.005.014

UNIVERSITAS HARKAT NEGERI	Kode/No :
	Tanggal :
FORMULIR LEMBAR PENGESAHAN TUGAS AKHIR	Revisi :
	SEKOLAH VOKASI

HALAMAN PENGESAHAN TUGAS AKHIR (TA)

**ANALISIS MANAJEMEN RISIKO DALAM MEMINIMALISIR KREDIT
BERMASALAH BERDASARKAN RASIO *NON-PERFORMING LOAN*
(NPL) PADA PT. BPR BKK CABANG ADIWERNA
TAHUN 2021-2025**

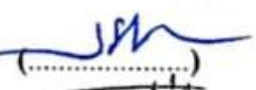
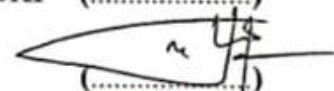
Oleh:

Nama : Nadia Aenur Nissa

NIM : 23030072

Telah berhasil dipertahankan di hadapan Tim Penguji dan diterima sebagai bagian persyaratan yang diperlukan untuk memperoleh gelar Ahli Madya Akuntansi pada Program Studi Diploma III Akuntansi, Universitas Harkat Negeri.

Tim Penguji

Ketua Penguji NIDN.0616038801	: Asrofi Langgeng N, S.Pd., M.Si., Ak., BKP	()
Anggota Penguji I NIDN.0617078102	: Bahri Kamal, S.E., M.M.	()
Anggota Penguji II NIDN. 0616117404	: Krisdiyawati, S.E., M.Ak., Ak.	()

Tegal, 29 Juli 2026

Menyetujui,

Sekolah Vokasi
Dekan

Program Studi Diploma III Akuntansi
Ketua Program Studi

 **Universitas
Harkat Negeri**
Sekolah Vokasi

Dr. apt. Heru Nurcahyo, S.Farm., M.Sc.
NIPY. 10.007.038

 **Universitas
Harkat Negeri**
DIII Akuntansi

Krisdiyawati, S.E., M.Ak., Ak.
NIPY. 10.005.014

HALAMAN PERNYATAAN

Dengan ini saya menyatakan bahwa karya tulis dalam bentuk Tugas Akhir ini yang berjudul "ANALISIS MANAJEMEN RISIKO DALAM MEMINIMALISIR KREDIT BERMASALAH BERDASARKAN RASIO *NON-PERFORMING LOAN* (NPL) PADA PT. BPR BKK CABANG ADIWERNA TAHUN 2021-2025", 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 risiko/sanksi yang dijatuhkan kepada saya apabila dikemudian hari ditemukan pelanggaran atas etika keilmuan dalam karya tulis saya ini, atau adanya klaim terhadap keaslian karya tulis saya ini.

Tegal, 17 Juli 2026

Yang membuat pernyataan,



NADIA AENUR NISSA

NIM 23030072

**LEMBAR PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH
UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS**

Sebagai mahasiswa Program Studi DIII Akuntansi Universitas Harkat Negeri, yang bertanda tangan di bawah ini, saya:

Nama : NADIA AENUR NISSA

NIM : 23030072

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Prodi Akuntansi Universitas Harkat Negeri Hak Bebas Royalti Non Eksklusif (*Non-Exclusive Royalty Free Right*) atas karya ilmiah saya yang berjudul ANALISIS MANAJEMEN RISIKO DALAM MEMINIMALISIR KREDIT BERMASALAH BERDASARKAN RASIO *NON-PERFORMING LOAN* (NPL) PADA PT. BPR BKK CABANG ADIWERNA TAHUN 2021-2025.

Dengan Hak Bebas Royalti non eksklusif ini Program Studi DIII Akuntansi Universitas Harkat Negeri 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 dari saya selama mencantumkan saya sebagai penulis/pencipta.

Saya bersedia untuk menanggung secara pribadi, tanpa melibatkan pihak Prodi DIII Akuntansi Universitas Harkat Negeri, segala bentuk tuntutan hukum yang timbul atas pelanggaran Hak cipta dalam karya ilmiah saya ini.

Demikian surat pernyataan ini saya buat sebenarnya.

Tegal, 17 Juli 2026

Yang membuat pernyataan,



NADIA AENUR NISSA
NIM 23030072

HALAMAN MOTTO

”Allah tidak akan membebani seseorang melainkan sesuai dengan kesanggupannya”

(Q.S. Al- Baqarah: 286)

”Usahakan Doamu dan Doakan Usahamu”

”Life can be heavy, especially if you to carry it all at once. Part of growing up and moving into new chapter of your life is about catch and release”

-Taylor Swift

”Let your dreams be bigger than your fears”

”Hidup bukan saling mendahului, bermimpilah sendiri-sendiri, tak ada yang tahu kapan kau mencapai tuju, dan percayalah bukan urusanmu untuk menjawab itu”

-Hindia – ”Besok Mungkin Kita Sampai”

“Pelan pasti ku kabulkan s’gala catatan harapmu tentang masa depan, tentang masa terang kebul jalan kuterjang”

-Perunggu “Gemilang”

HALAMAN PERSEMBAHAN

Dengan mengucapkan syukur ke hadirat Allah SWT, atas terselesaikannya karya sederhana ini sebagai jawaban dari segala penantian dan doa yang telah dipanjatkan selama ini.

Tugas Akhir ini kupersembahkan untuk:

1. Kedua orang tua tercinta "Bapak Mahyana dan Mamah Komariah", dengan penuh ketulusan, kesabaran, dan kasih sayang yang tiada terhingga, yang telah membimbing penulis sejak masa kanak-kanak hingga dapat menempuh pendidikan di perguruan tinggi. Terima kasih atas setiap doa yang senantiasa dipanjatkan, nasihat yang diberikan, serta segala pengorbanan yang menyertai setiap langkah penulis hingga akhirnya mampu menyelesaikan Tugas Akhir dan memperoleh gelar Ahli Madya. Terima kasih atas cinta yang tidak pernah berkurang dan dukungan yang selalu menjadi sumber kekuatan bagi penulis selama menempuh perjalanan pendidikan ini. Semoga Allah SWT senantiasa membalas segala kebaikan dan ketulusan dengan keberkahan, kesehatan, serta umur yang panjang, aamiin.
2. Untuk ketiga adik tersayang dan keluarga tercinta, yang selalu memberikan doa, perhatian, motivasi, serta menjadi penguat di setiap langkah perjalanan penulis. Terima kasih karena selalu percaya bahwa penulis mampu menyelesaikan Tugas Akhir ini.
3. Ibu Dr. Yeni Priatna Sari, S.E., M.Si., Ak., CA dan Ibu Krisdiyawati, S.E., M.Ak., Ak selaku Dosen Pembimbing yang bukan hanya membimbing secara akademik, tetapi juga menjadi pengarah, penyemangat, dan motivator yang luar biasa. Terima kasih yang sebesar-besarnya atas waktu, kesabaran, dan perhatian yang Ibu berikan selama proses penulisan Tugas Akhir ini.
4. Seluruh dosen Program Studi D3 Akuntansi Universitas Harkat Negeri, Terima kasih banyak atas ilmu, bimbingan, kesabaran, dan semua perjalanan yang telah diberikan selama saya menempuh pendidikan. Terima

kasih telah membimbing saya hingga akhirnya dapat menyelesaikan Tugas Akhir ini.

5. Untuk sahabat perjuanganku, Damara, Sinta dan Catur. Terima kasih sudah menemani perjalanan kuliah ini dari awal sampai akhir. Terima kasih sudah selalu ada saat senang maupun saat rasanya ingin menyerah. Terima kasih untuk semua cerita, tawa, dukungan, dan kenangan yang tidak akan pernah saya lupakan. Semoga kita semua sukses dengan jalan kita masing-masing.
6. Untuk sahabat *since* SMA "*Seven Bagor*", Khansa, Sefia, Windi, Sabrina, Ocit, dan Indana. Terima kasih sudah menjadi rumah kedua yang selalu penuh cerita. Terima kasih untuk setiap tawa, candaan, dukungan, dan kenangan yang sudah kita lewati bersama. Semoga persahabatan kita tidak pernah selesai hanya karena jarak dan kesibukan. Semoga suatu saat nanti kita bisa berkumpul lagi dengan membawa cerita tentang mimpi-mimpi yang sudah berhasil kita wujudkan.
7. Untuk teman kecilku, Githa Nurbaeti dan Kayla Sabrina. Terima kasih sudah tetap ada sampai hari ini. Walaupun masing-masing punya kesibukan, kalian selalu menyempatkan memberi semangat dan doa. Terima kasih karena persahabatan kita tetap bertahan sampai sekarang.
8. *Last but not least*, untuk diri saya sendiri. Nadia Aenur Nissa. *I wanna thank me for doing all this hard work. I wanna thank me for never quit.* Terima kasih sudah bertahan dan berjuang sampai saat ini atas banyaknya harapan dan impian yang harus diwujudkan. Terima kasih selalu percaya bahwa segala niat baik dan harapan akan selalu diberikan kemudahan. Selamat bergelar A.Md.Ak.

KATA PENGANTAR

Segala Puji Syukur kami panjatkan kehadirat Allah SWT yang telah memberikan rahmat, hidayah serta karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan Tugas Akhir dengan judul “Analisis Manajemen Risiko Dalam Meminimalisir Kredit Bermasalah Berdasarkan Rasio *Non-Performing Loan* (NPL) Pada PT. BPR BKK Cabang Adiwerna Tahun 2021-2025”.

Tugas Akhir ini diajukan dalam rangka memenuhi salah satu syarat guna mencapai gelar Ahli Madya (A.Md) pada Program Studi Diploma III Akuntansi Universitas Harkat Negeri.

Penulis menyadari akan keterbatasan dan kemampuan yang dimiliki, dalam penyusunan Tugas Akhir ini banyak mendapatkan bantuan dan dukungan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, dalam kesempatan kali ini saya ingin mengucapkan terima kasih yang tak terhingga kepada yang terhormat :

1. Bapak Dr, apt. Heru Nurcahyo, S.Farm., M.Sc selaku Dekan Fakultas Sekolah Vokasi Universitas Harkat Negeri.
2. Ibu Krisdiyawati, S.E., M.Ak., Ak. selaku Ka. Prodi DIII Akuntansi Universitas Harkat Negeri.
3. Ibu Dr. Yeni Priatna Sari, S.E., M.Si., Ak., CA sebagai Dosen Pembimbingan I yang senantiasa telah membantu dan membimbing saya dalam menyelesaikan Tugas Akhir ini.
4. Ibu Krisdiyawati, S.E., M.Ak., Ak sebagai Dosen Pembimbing II saya yang sudah sangat sabar membimbing serta memberikan arahan dengan baik dalam proses penyelesaian Tugas Akhir ini.
5. Bapak Bagus Setya Pratama, S.E selaku Pimpinan Cabang PT. BPR BKK (Perseroda) Kabupaten Tegal Cabang Adiwerna
6. Seluruh karyawan dan karyawan pada PT. BPR BKK (Perseroda) Kabupaten Tegal Cabang Adiwerna yang telah memberi bantuan selama melaksanakan penelitian ini.

7. Keluarga dan teman-teman tercinta, yang telah memberikan dorongan dan semangat serta semua pihak baik secara langsung maupun tidak langsung, turut membantu selesainya Tugas Akhir ini.

Penulis menyadari bahwa Tugas Akhir ini jauh dari kata sempurna serta masih terdapat berbagai kekurangan dan keterbatasan. Oleh karena itu, penulis memohon maaf atas segala kekurangan yang masih terdapat dalam penyusunan Tugas Akhir ini. Penulis berharap semoga Tugas Akhir ini dapat memberikan manfaat serta menambah wawasan bagi para pembaca dan menjadi referensi yang berguna bagi peneliti selanjutnya.

Tegal, 17 Juli 2026



NADIA AENUR NISSA
23020072

ABSTRAK

Nadia Aenur Nissa, 2026. *Analisis Manajemen Risiko Dalam Meminimalisir Kredit Bermasalah Berdasarkan Rasio Non-Performing Loan (NPL) Pada PT. BPR BKK Cabang Adiwerna Tahun 2021-2025*. Program Studi Diploma III Akuntansi. Universitas Harkat Negeri. Pembimbing I: Yeni Priatna Sari; Pembimbing II: Krisdiyawati.

Kredit bermasalah menjadi salah satu risiko yang dihadapi oleh sektor perbankan dan dapat memengaruhi stabilitas keuangan bank, terutama jika rasio kredit bermasalah (NPL) menunjukkan tren kenaikan. Oleh karena itu, diperlukan manajemen risiko untuk meminimalkan terjadinya kredit bermasalah. Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis penerapan manajemen risiko dalam meminimalisir kredit bermasalah berdasarkan rasio NPL di PT. BPR BKK Cabang Adiwerna periode 2021-2025 serta sebagai bahan evaluasi bagi perusahaan di masa mendatang. Metode pengumpulan data yang digunakan adalah observasi, wawancara, studi pustaka, dan dokumentasi. Teknik data analisis yang digunakan yaitu deskriptif kualitatif. Hasil penelitian menunjukkan bahwa PT. BPR BKK Cabang Adiwerna telah menerapkan empat tahapan manajemen risiko yang mencakup identifikasi risiko, pengukuran risiko, pemantauan risiko, dan pengendalian risiko. Meskipun manajemen risiko kredit telah diterapkan, peningkatan rasio NPL selama periode 2021-2025 menunjukkan bahwa penerapannya belum sepenuhnya optimal dalam meminimalisir kredit bermasalah.

Kata Kunci: Kredit Bermasalah, Manajemen Risiko, *Non-Performing Loan* (NPL)

ABSTRACT

Nissa, Aenur Nadia. 2026. *Analysis of Risk Management in Minimizing Non-Performing Loans Based on the Non-Performing Loan (NPL) Ratio at PT. BPR BKK Adiwarna Branch, 2021-2025. Diploma III in Accounting Program.* Universitas Harkat Negeri. Advisor I: Yeni Priatna Sari; Advisor II: Krisdiyawati.

Non-Performing Loans are one of the risks faced by the banking sector and can affect a bank's financial stability, especially if the non-performing loan (NPL) ratio shows an upward trend. Therefore, risk management is necessary to minimize the occurrence of Non-Performing Loans. This study aims to analyze the implementation of risk management in minimizing Non-Performing Loans based on the NPL ratio at PT. BPR BKK Adiwarna Branch for the 2021-2025 period, as well as to serve as a basis for the company's future evaluations. The data collection methods used were observation, interviews, literature review, and documentation. The data analysis technique employed was qualitative descriptive analysis. The results of the study indicate that PT. BPR BKK Adiwarna Branch has implemented four stages of risk management, which include risk identification, risk measurement, risk monitoring, and risk control. Although credit risk management has been implemented, the increase in the NPL ratio during the 2021-2025 period suggests that its implementation has not yet been fully optimized to minimize Non-Performing Loans.

Keywords: Problem Loans, Risk Management, Non-Performing Loan (NPL)

DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN	ii
HALAMAN PENGESAHAN	iii
HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN TA	iv
HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI	v
HALAMAN MOTTO	vi
HALAMAN PERSEMBAHAN.....	vii
KATA PENGANTAR.....	ix
ABSTRAK	xi
<i>ABSTRACT</i>	xii
DAFTAR ISI	xiii
DAFTAR TABEL.....	xv
DAFTAR GAMBAR	xvi
DAFTAR LAMPIRAN	xvii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	7
1.3 Tujuan Penelitian.....	7
1.4 Manfaat Penelitian.....	7
1.5 Batasan Masalah.....	9
1.6 Kerangka Berpikir.....	10
1.7 Sistematika Penulisan.....	11
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	13
2.1 Manajemen Risiko.....	13
2.2 Analisis Manajemen Risiko	14
2.3 Kredit.....	17
2.4 Kredit Bermasalah.....	26
2.5 Bank	30

2.6 Penelitian Terdahulu.....	31
BAB III METODE PENELITIAN.....	35
3.1 Lokasi Penelitian.....	35
3.2 Waktu Penelitian	35
3.3 Jenis Data	35
3.4 Sumber Data.....	36
3.5 Metode Pengumpulan Data.....	36
3.6 Metode Analisis Data	38
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....	43
4.1 Gambaran Umum PT. BPR BKK Cabang Adiwerna.....	43
4.2 Hasil Analisis Data.....	44
4.3 Pembahasan.....	57
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN.....	67
5.1 Kesimpulan	67
5.2 Saran.....	67
DAFTAR PUSTAKA	69
LAMPIRAN.....	72

DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1 Data Kredit Bermasalah	5
Tabel 2. 1 Penelitian Terdahulu.....	32
Tabel 4. 1 Data Kolektibilitas Tahun 2021-2025	44
Tabel 4. 2 Perbandingan NPL Tahun 2021-2025	45
Tabel 4. 3 Penerapan Prinsip 5C	49
Tabel 4. 4 Risiko pada Tahap Identifikasi Risiko.....	59
Tabel 4. 5 Risiko pada Tahap Pengukuran Risiko.....	60
Tabel 4. 6 Risiko pada Tahap Pemantauan Risiko	62
Tabel 4. 7 Risiko pada Tahap Pengendalian Risiko	63

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Kerangka Berpikir	10
Gambar 4. 1 Tampilan <i>Credit Scoring</i>	52

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Hasil Wawancara	72
Lampiran 2 Data Kolektibilitas Tahun 2021	78
Lampiran 3 Data Kolektibilitas Tahun 2022	78
Lampiran 4 Data Kolektibilitas Tahun 2023	79
Lampiran 5 Data Kolektibilitas Tahun 2024	79
Lampiran 6 Data Kolektibilitas Tahun 2025	80
Lampiran 7 Surat Permohonan Izin Penelitian	81
Lampiran 8 Dokumentasi Wawancara	82
Lampiran 9 Kartu Bimbingan Tugas Akhir.....	83