

BAB V

SIMPULAN DAN SARAN

A. Simpulan

Berdasarkan hasil pembahasan dalam penelitian ini, maka penulis dapat menyimpulkan bahwa kredit *Non Performing Loans* (NPL) pada PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk., Cabang Malang Martadinata selama tiga tahun, terhitung mulai tahun 2009 hingga tahun 2011 mengalami peningkatan tiap tahunnya. Hal ini terlihat dari besarnya rata-rata persentase tingkat risiko PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk., Cabang Malang Martadinata di setiap tahunnya. Peningkatan NPL di setiap tahunnya disebabkan oleh adanya faktor dari internal maupun pihak eksternal PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk., Cabang Malang Martadinata. Untuk lebih mengurangi tingkat kredit bermasalah, maka penulis menyarankan kepada *Account Officer* dalam menganalisis calon debitur dengan menggunakan :

1. Penerapan Analisis Laporan Keuangan, berupa :

- a. laporan neraca
- b. laporan laba rugi
- c. laporan perubahan modal

2. Penerapan Analisis dengan Menggunakan 5 Rasio Keuangan

- a. Rasio Likuiditas (*Liquidity Ratio*)
 - 1) *Current Ratio* / CR
 - 2) *Quick Ratio* / QR
- b. Perhitungan Rasio Solvabilitas (*Leverage Ratio*)

- 1) *Debt to Asset Ratio* / DAR
 - 2) *Debt to Equity Ratio* / DER
 - c. Rasio Aktivitas (*Activity Ratio*)
 - a. *Day's Of Payable* / DOP
 - b. *Day's Of Inventory* / DOI
 - c. *Day's Of Receivable* / DOR
 - d. Rasio Profitabilitas (*Profitability Ratio*) / Rasio Rentabilitas
 - 1) *Gross Profit Margin* / GPM
 - 2) *Net Profit Margin* / NPM
 - 3) *Return On Equity* / ROE
 - 4) *Return On Asset* / ROA
 - e. Rasio Coverage (*Coverage Ratio*)
 - 1) *Interest Coverage Ratio*
 - 2) *EBITDA to Total Debt*
- 3. Penerapan Analisis Sumber dan Penggunaan Modal Kerja**
- 4. Penerapan Analisis Kebutuhan Modal Kerja**
- 5. Penerapan Analisis 5C, yang terdiri dari :**
- a. *Character*
 - b. *Capital*
 - c. *Capacity*
 - d. *Collateral*
 - e. *Condition of Economic*
 - f. *Personality*
- 6. Penerapan Analisis 7P, yang terdiri dari :**

- a. *Personality*
- b. *Party*
- c. *Purpose*
- d. *Prospect*
- e. *Payment*
- f. *Profitability*
- g. *Protection*

7. Penerapan Analisis 3R, yang terdiri dari :

- a. *Return*
- b. *Repayment*
- c. *Risk Bearing Ability*

Dengan menerapkan metode-metode tersebut, penulis mengharapkan penurunan tingkat NPL di PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk., Cabang Malang Martadinata dapat diminimalkan.

B. Saran

Melaui skripsi ini, penulis menyarankan kepada pihak intern perbankan, khususnya bagian *Account Officer* (AO), untuk lebih menerapkan sikap kehati-hatian dalam setiap penerimaan calon debitur, terutama calon debitur yang belum pernah mengajukan permohonan kredit di bank yang bersangkutan. Berdasarkan kesimpulan yang diperoleh, maka penulis mengajukan beberapa saran sebagai berikut:

1. Guna dapat mempertahankan kegiatan perkreditan yang sehat PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk, maka terhadap kredit pada kategori lancar

PLAGIARISME ADALAH PELANGGARAN HAK CIPTA DAN ETIKA

agar tetap lancar dengan melakukan monitoring yang ketat dan melaksanakan transaksi ulang terhadap jaminan secara periodik, serta membina dan mempertahankan hubungan yang harmonis kepada nasabah, guna lebih mempermudah proses pencairan dan penyaluran dana.

2. Guna mengatasi tingkat risiko kredit PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk, dalam menyalurkan kredit kepada debitur agar betul - betul memperhatikan dan melaksanakan faktor - faktor serta metode analisis dalam pemberian kredit yakni kemauan, kemampuan dan keandalan agunan calon debitur yang memuat unsur 5C, 7P, 3R, analisis laporan keuangan calon debitur, serta penerapan analisis sumber dan penggunaan modal kerja, sehingga tingkat risiko terjadinya kredit bermasalah dapat ditekan atau sedapat mungkin diminimalkan.



DAFTAR PUSTAKA

- Andari, Angela Ratih Kusuma. 2006. *Analisis Kredit Sebagai Faktor untuk Mengurangi Kredit Bermasalah pada PT Bank Mega Cabang Malang*. Skripsi. Malang: Universitas Katolik Widya Karya Malang
- Dewi, Chandra. 2009. *Faktor yang Mempengaruhi Strategi Pemberian Kredit dan Dampaknya terhadap Non Performing Loan pada Bank Perkreditan Rakyat Propinsi Jawa Tengah*. Skripsi. Malang: Universitas Katolik Widya Karya Malang
- Helfet, Erich A. 2001. *Teknik Analisis Keuangan*. Jakarta: Erlangga
- Kasmir. 2002. *Bank dan Lembaga Keuangan Lainnya*. Jakarta: PT Raja Grafindo Persada
- Kasmir. 2002. *Manajemen Perbankan*. Jakarta: PT Raja Grafindo Persada
- Kuncoro, Mudrajad dan Suharjono. 2002. *Manajemen Perbankan (Teori dan Aplikasinya)*. Yogyakarta: BPFE
- Anggraini, Resti. 2008. *Pelepasan Kredit Kredit pada PT Bank Mandiri Cabang Pembantu Tidar Surabaya*. Skripsi. Surabaya: Universitas Airlangga Surabaya
- Salim, Theresia Ekorini. 2008. *Faktor yang Mempengaruhi Terjadinya Kredit Bermasalah pada PT Bank Permata Cabang Malang*. Skripsi. Malang: Universitas Katolik Widya Karya Malang
- Simorangkir. 2004. *Pengantar Lembaga Keuangan Bank dan Non Bank*. Bogor: Ghalia Indonesia
- Supriyono, Maryanto. 2011. *Buku Pintar Perbankan*. Yogyakarta: Penerbit Andi
- Suyatno, Thomas dkk. 2003. *Dasar-dasar Perkreditan*. Jakarta: PT Gramedia Pustaka Utama
- Taswan. 2003. *Akuntansi Perbankan Transaksi dalam Valuta Asing*. Yogyakarta: UPP STIM YKPN
- Taswan. 2006. *Manajemen Perbankan (Konsep, Teknik, dan Aplikasi)*. Yogyakarta: UPP STIM YKPN
- Triwahyuniati, Nani. 2008. *Pelaksanaan Analisis Pemberian Kredit pada PT Bank Huga Cabang Semarang*. Skripsi. Semarang: Universitas Diponegoro Semarang

Sari, Cillinia. 2009. *Penerapan Pemberian Modal pada PT Bank Rakyat Indonesia (Persero), Tbk., Cabang Harco Mangga Dua Surabaya*. Skripsi. Surabaya: Universitas Tujuh Belas Agustus Surabaya (Untag Surabaya).

