MATERI REGULASI · KHUSUS BPR

Kualitas Aset BPR

POJK | Nomor 1/2024 | Tahun 2024

Kualitas Aset Bank Perekonomian Rakyat

✓ Berlaku

Berlaku sejak 11 Januari 2024

Status diperiksa 17 November 2026



GAMBARAN UMUM

Aturan ini tentang apa?

Mengatur cara BPR menilai kualitas aset, menghitung PPKA dan CKPN, melakukan restrukturisasi kredit, serta mengelola AYDA dan hapus buku.

KENAPA ATURAN INI ADA

POJK 1/2024 menyempurnakan POJK 33/POJK.03/2018. Pemicunya: penyesuaian dengan UU P2SK (UU 4/2023), standar akuntansi entitas privat yang berlaku 1 Januari 2025, dan evaluasi masalah kredit pasca pandemi COVID-19.

Untuk: Khusus BPR | **Topik: kualitas aset, PPKA, restrukturisasi, AYDA** | **Berlaku sejak 11 Januari 2024**

ISI POKOK

Poin pokok (1/2)

1 Kualitas kredit ditetapkan dalam 5 golongan: lancar, dalam perhatian khusus, kurang lancar, diragukan, atau macet.

Pasal 11 Sumber: ojk.go.id

2 Kredit dinilai dari prospek usaha, kinerja debitur, dan kemampuan membayar. Kredit sampai Rp5 miliar per debitur boleh dinilai dari ketepatan bayar pokok/bunga saja.

Sumber: ojk.go.id

3 Ada penyimpangan dalam pemberian kredit? BPR wajib menurunkan kualitas kredit itu menjadi macet.

Pasal 12 Sumber: ojk.go.id

4 PPKA umum minimal 0,5% dari aset lancar. PPKA khusus minimal 3% (DPK), 10% (kurang lancar), 50% (diragukan), 100% (macet), setelah dikurangi nilai agunan.

Pasal 19 Sumber: ojk.go.id

ISI POKOK

Poin pokok (2/2)

5 Sejak 1 Januari 2025 BPR wajib membentuk CKPN sesuai SAK dan tetap menghitung PPKA. Bila CKPN lebih kecil dari PPKA, selisihnya mengurangi modal inti dalam hitungan KPMM.

Sumber: ojk.go.id

6 Restrukturisasi hanya untuk debitur yang kesulitan bayar tetapi prospeknya baik. Dilarang dipakai untuk menghindari penurunan kualitas atau kenaikan PPKA.

Pasal 29–30 Sumber: ojk.go.id

7 AYDA bersifat sementara dan wajib dijual secepatnya. AYDA tanah/bangunan yang lewat 1 tahun mulai mengurangi modal inti (15%, 50%, sampai 100% setelah 5 tahun).

Pasal 40 Sumber: ojk.go.id

YANG HARUS DILAKUKAN

Kewajiban BPR/BPRS

- Menilai dan menetapkan kualitas setiap aset produktif secara benar dan tepat waktu.
- Menghitung PPKA dan, sejak 1 Januari 2025, membentuk CKPN sesuai standar akuntansi.
- Menuangkan restrukturisasi dalam perjanjian kredit yang merujuk perjanjian sebelumnya.
- Menjual AYDA secepatnya dan mendokumentasikan upaya penagihan sebelum hapus buku.
- Mengevaluasi kebijakan dan prosedur perkreditan secara berkala.

PER JABATAN

Artinya di meja kerja

AO Kredit

Ketepatan bayar debitur menentukan golongan kualitas kredit. Pantau tunggakan sejak hari pertama.

Analis Kredit / Pembiayaan

Analisis wajib mencakup prospek usaha, kinerja, dan kemampuan bayar, termasuk saat mengusulkan restrukturisasi.

Remedial / Penyelamatan Kredit

Restrukturisasi harus berdasar dokumen lengkap dan analisis memadai. Restrukturisasi berulang tanpa prospek bisa dikoreksi OJK.

Akuntansi & Keuangan

Hitung PPKA dan CKPN tiap periode. Selisih kurang CKPN terhadap PPKA serta AYDA yang lama mengurangi modal inti.

KAMUS KECIL

Istilah penting

PPKA

Penyisihan Penilaian Kualitas Aset, cadangan minimum menurut aturan OJK sesuai golongan kualitas aset.

CKPN

Cadangan Kerugian Penurunan Nilai, cadangan kerugian yang dihitung menurut standar akuntansi.

AYDA

Agunan Yang Diambil Alih, agunan debitur bermasalah yang diambil BPR untuk dijual.

Restrukturisasi

Perbaikan syarat kredit (jadwal, syarat, atau struktur) bagi debitur yang kesulitan bayar.

UJI PEMAHAMAN

Latihan singkat

TANYA 1

Berapa PPKA khusus minimum untuk kredit berkualitas macet?

JAWABAN

100% dari nilai kredit setelah dikurangi nilai agunan yang diperhitungkan.

TANYA 2

Bolehkah restrukturisasi dipakai supaya kualitas kredit tidak turun?

JAWABAN

Tidak. Restrukturisasi dilarang untuk menghindari penurunan kualitas atau kenaikan PPKA.

PENUTUP

Status & sumber resmi

✓ Berlaku

Berlaku sejak diundangkan 11 Januari 2024; ketentuan penyertaan modal dan CKPN berlaku sejak 1 Januari 2025. Mencabut POJK 33/POJK.03/2018 serta Pasal 7 ayat (3) dan Pasal 8 ayat (5) POJK 5/POJK.03/2015.

Diperiksa 17 November 2026

⚠ PERLU DICEK

- Pasal 40 POJK 1/2024 kini juga terkait POJK 7/2026 (KPMM BPR) yang mencabut POJK 5/POJK.03/2015; cek apakah perlakuan pengurang modal inti untuk AYDA/properti terbengkalai diubah.

SUMBER RESMI YANG DIBACA

ojk.go.id
https://www.ojk.go.id/id/regulasi/Pages/Kualitas-Aset-Bank-Perekonomian-Rakyat.aspx

ojk.go.id
https://www.ojk.go.id/id/regulasi/Documents/Pages/Kualitas-Aset-Bank-Perekonomian-Rakyat/POJK 1 Tahun 2024 Kualitas Aset Bank Perekonomian Rakyat.pdf

ojk.go.id
https://www.ojk.go.id/id/regulasi/Documents/Pages/Kualitas-Aset-Bank-Perekonomian-Rakyat/FAQ POJK 1 Tahun 2024 Kualitas Aset Bank Perekonomian Rakyat.pdf

ojk.go.id
https://www.ojk.go.id/id/regulasi/Documents/Pages/Kualitas-Aset-Bank-Perekonomian-Rakyat/Abstrak POJK 1 Tahun 2024 Kualitas Aset Bank Perekonomian Rakyat.pdf

Disclaimer. Materi Ruang Bankir disusun untuk edukasi dan bukan nasihat hukum. Acuan yang berlaku tetap naskah resmi peraturan perundang-undangan, ketentuan OJK/LPS/BI, fatwa DSN-MUI, serta kebijakan dan SOP internal bank Anda. Ruang Bankir tidak berafiliasi dengan OJK, LPS, Bank Indonesia, PPATK, Perbarindo, atau Asbisindo. Nama lembaga disebut hanya sebagai rujukan sumber. Disusun dengan cermat dari sumber resmi dan ditinjau sebelum terbit; selalu cocokkan dengan naskah resmi.