

**PENYELESAIAN KREDIT MACET KUR
(KREDIT USAHA RAKYAT) DI MASA PANDEMIC COVID-19 PADA
PT BANK NEGARA INDONESIA (BNI) TBK
WILAYAH JAKARTA KOTA**

**Diajukan untuk memenuhi sebagian syarat guna
memperoleh gelar Sarjana Terapan
dalam Ilmu Administrasi Negara**

Disusun Oleh :

**NAMA : NOVITA
NPM : 1932090202
JURUSAN : ADMINISTRASI BISNIS
PROGRAM STUDI : ADMINISTRASI BISNIS SEKTOR PUBLIK**



**POLITEKNIK
STIA LAN
J A K A R T A**

**SKRIPSI
PROGRAM SARJANA TERAPAN ADMINISRASI BISNIS
SEKTOR PUBLIK POLITEKNIK
STIA LAN JAKARTA
JAKARTA 2021**

LEMBAR PERSETUJUAN

NAMA : NOVITA
NPM : 1932090202
JURUSAN : ADMINISTRASI BISNIS
PROGRAM STUDI : ADMINISTRASI BISNIS SEKTOR PUBLIK
JUDUL SKRIPSI : PENYELESAIAN KREDIT MACET KUR (KREDIT
USAHA RAKYAT) DI MASA PANEMIC COVID-19
PADA PT BANK NEGARA INDONESIA
(BNI) TBK WILAYAH JAKARTA KOTA

Diterima dan disetujui untuk dipertahankan,

Jakarta, 10 November 2021

Pembimbing



(Keisha Dinya Solihati, ST, MAB)

LEMBAR PENGESAHAN

Telah diperiksa dan disahkan oleh Tim Penguji Tugas Akhir Program Sarjana Terapan Politeknik STIA LAN Jakarta, Lembaga Administrasi Negara Jakarta pada tanggal, 18 November 2021

Ketua merangkap anggota,



(Drs Agoes Inarto, MM)

Sekretaris merangkap anggota



(Budi Priono, SE, MM)

Pembimbing



(Keisha Dinya Solihati, ST., MAB)

Saya yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Novita
NPM : 1932090202
Jurusan : Adminisrasi Bisnis
Program Studi : Administrasi Bisnis Sektor Publik

Dengan ini menyatakan bahwa hasil penulisan skripsi yang telah saya buat ini dengan Judul **Penyelesaian Kredit Macet Di Masa Pandemi Covid 19 Pada PT Bank Negara Indonesia (BNI) Tbk Jakarta Kota**, merupakan hasil karya sendiridan benar keasliannya. Apabila dikemudian hari penulisan skripsi ini merupakan plagiat atau penjiblakanterhadap karya orang lain, maka saya bersedia mempertanggung jawabkan sekaligus bersedia menerima sanksi berdasarkan aturan tata tertib di Politeknik STIA LAN

Demikian pernyataan ini saya buat dalam keadaan sadar dan tidak ada paksaan.

Jakarta, 01 November 2021



KATA PENGANTAR

Puji syukur Kehadirat Allah SWT atas segala limpahan rahmat dan karuniaNYa, sehingga Penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi Di Masa pandemic Covid-19 pada Bank Negara Indonesia (BNI) Tbk Wilayah Jakarta kota ini tepat waktu. Laporan ini merupakan salah satu persyaratan kelulusan Diploma Empat pada Politeknik STIA LAN Jakarta.

Dalam Penyusunan Skripsi ini tidak lepas dari bantuan, peran serta dukungan dari berbagai pihak, untuk itu penulis mengucapkan Terima kasih banyak kepada Ibu **Keisha Dinya Solihati ST., MAB** selaku dosen pembimbing yang telah memberikan arahan, waktu dan pengetahuannya dengan kesabaran dan kerelaan hati dalam proses penyelesaian skripsi ini.

Ucapan terima kasih tak lupa saya sampaikan juga kepada pihak-pihak dibawah ini :

1. Bapak dan Ibu dosen pengajar, bagian Akademik kemahasiswaan, beserta seluruh jajarannya yang memberikan kesempatan bagi penulis dalam rangka penyusunan skripsi ini.
2. Bapak Farshan Wathan selaku *Supervisor* yang telah memberikan izin penelitian.

3. Ibu Vivi Gusry Selaku *Branch Operational Manager* (BOM) yang telah membantu memberikan semangat dan dukungan dalam proses penyelesaian skripsi ini.
4. Kedua orangtua tercinta yang selalu memberikan doa dan dukungan yang tulus.
5. Keluarga kandung My Bro Ferly Ferdian and My Sist Mike Amelia yang selalu memberikan dorongan dan bantuan dalam keadaan apapun.
6. Rekan-Rekan Kinyis Genk yang selalu mendukung dan menyemangati satu sama lain.
7. Para teman-teman kampus Politeknik STIA LAN Jakarta yang telah memberikan semangat, pengalaman dan pengetahuan yang luar biasa selama penyusunan skripsi ini.

Penulis Menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari sempurna, oleh karena itu , mohon kritik dan saran yang membangun untuk perbaikan agar dapat bermanfaat bagi semua pihak.

Jakarta, November 2021

Novita

ABSTRAK

Novita,1932090202

Penyelesaian Kredit Macet KUR (Kredit Usaha Rakyat) di Masa Pandemic Covid-19 pada Bank Negara Indonesia Tbk (BNI) Wilayah Jakarta Kota

Skripsi 70 Halaman

Bank Negara Indonesia (BNI) Tbk Wilayah Jakarta kota merupakan salah satu Badan Umum Milik Negara (BUMN) yang bergerak pada bidang Perbankan yang salah satu kegiatan usahannya adalah mengumpulkan dan menyalurkan dana kepada masyarakat dalam bentuk kredit. Salah satu kredit yang diberikan adalah kredit KUR (Kredit Usaha Rakyat). Penyaluran kredit yang diberikan kepada setiap debitur mempunyai ketentuan dan persyaratan yang harus dipenuhi. Pada prakteknya penyaluran kredit yang diberikan kepada setiap debitur tidak selalu berjalan dengan baik dan menyebabkan adanya kredit macet yang ada pada bank.

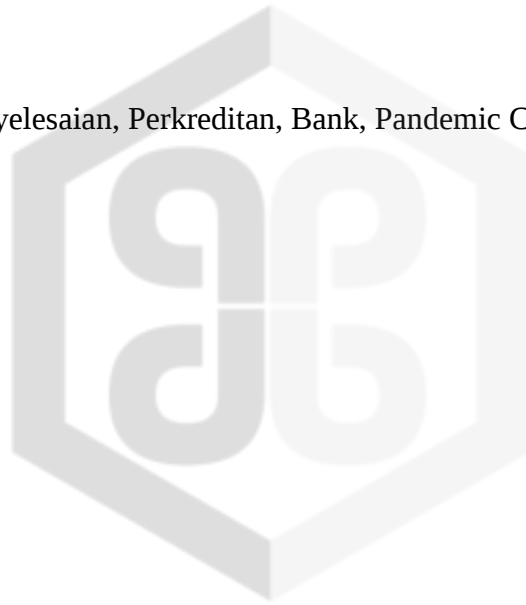
Tujuan dari penelitian ini adalah untuk mengetahui bagaimana penyelesaian kredit macet yang ada pada Bank Negara Indonesia (BNI) Wilayah Jakarta Kota pada masa pandemic, dengan Metode Penelitian yang digunakan adalah Kualitatif Deskriptif dan Teknik pengumpulan data dengan wawancara, Telaah document dan Observasi

Dari hasil Penelitian yang dilakukan didapatkan hasil pada proses Penyelesaian /Penyelamatan yang Kredit yang digunakan ada 5 kategori:

1. *Rescheduling*, dengan melakukan penjadwalan ulang terhadap kredit yang diberikan.
2. *Reconditioning*, Penyelamatan yang dilakukan dengan melakukan perubahan pada kapitalisasi bunga, penurunan bunga dan penundaan waktu pembayaran
3. *Restrukturisasi*, penyelamatan ini dengan melakukan penataan ulang dengan cara menambah modal nasabah Kembali. Penyelamatan ini adalah yang paling banyak digunakan dimasa pandemic Covid-19
4. Kombinasi, penyelesaian dengan cara pengabungan dari aspek *Rescheduling*, *Reconditioning*, dan *Restrukturisasi*.
5. Penyitaan jaminan merupakan Langkah terakhir dalam proses penyelesaian kredit karena tidak didapatkan kesepakatan dalam proses kredit yang diberikan.

Setiap Penyelamatan/penyelesaian kredit yang dilakukan harus dianalisis terlebih dahulu dan dilakukan kesepakatan dengan debitur hanya saja dengan adanya wabah Covid-19 terdapat beberapa perubahan aturan dalam penyelesaian kredit seperti: membuat kesepakatan pertemuan dan kebijakan-kebijakan yang diberikan oleh perusahaan untuk menyelesaikan kredit macet nasabah.

Kata kunci: Penyelesaian, Perkreditan, Bank, Pandemic Covid-19



**POLITEKNIK
STIA LAN
JAKARTA**

ABSTRACT

Novita,1932090202

Recovery Credit KUR (Kredit Usaha Rakyat) In Era Pandemic Covid-19 in the Bank Negara Indonesia (BNI) Tbk Wilayah Jakarta Kota

Skripsi 70 Pages

Bank Negara Indonesia (BNI) Tbk Wilayah Jakarta Kota is one of Bank by Government of Indonesia which is engaged in field of Banking where is one of their Activity is Collecting of money from Society and than distributed inform of KUR (Kredit Usaha Rakyat). The distribution of credit that given to each debtor has terms and conditions that must be to fulfilled. In practice, the distribution of credit not always run well and sometimes gets stuck about payment of credit.

The purpose of this study is to determine how the settlement of Recovery in Bank Negara Indonesia (BNI) Jakarta City during the pandemic, with the Research Method used is Qualitative Descriptive and Data collection techniques with interviews, document review and observation.

From the results of the research conducted, the results of the Credit Settlement / Rescue process are obtained, there are 5 categories:

1. *Rescheduling*, by *rescheduling* the credit given.
2. *Reconditioning*, Salvation done by making changes to interest capitalization, interest reduction and delay in delivery
3. *Restructuring*, this salvation by restructuring by adding customer capital Return. This rescue was most widely used during the Covid-19 pandemic
4. *Combination*, completion by combining the aspects of *Rescheduling*, *Reconditioning*, and *Restructuring*.
5. Seizure of collateral is the last step in the credit settlement process because no agreement is obtained in the credit process given.

Any credit settlement must be analyzed first and an agreement made with the debtor only in the event of Covid-19 outbreak there are some changes in the rules in credit settlement such as: making meeting agreements and policies provided by the company to resolve bad credit customers.

Keywords: Recovery, Credit, Bank, Pandemic Covid-19



**POLITEKNIK
STIA LAN
J A K A R T A**

DAFTAR ISI

LEMBAR JUDUL.....	i
LEMBAR PERSETUJUAN.....	ii
LEMBAR PENGESAHAN.....	iii
KATA PENGANTAR.....	iv
ABSTRAK.....	vi
DAFTAR ISI	xi
DAFTAR GAMBAR.....	xii
DAFTAR TABEL.....	xiii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A.Latar Belakang Permasalahan	1
B. .Fokus Permasalahan.....	6
C. Manfaat Penelitian	6
1. Manfaat Bagi Kepentingan Dunia Akademik.....	6
2. Manfaat Bagi Kepentingan Dunia Praktik	6
BAB II KERANGKA TEORI	7
A. Tinjauan Teori	7
1. Perkreditan.....	7
2. Lembaga Keuangan Bank.....	26
B. Penelitian Terdahulu	35
C. Konsep Kunci	39
D. Model Berfikir	41
E. Pertanyaan Penelitian.....	41
BAB III METODOLOGI PENELITIAN.....	43
A. Metode Penelitian	43
B. Teknik Pengumpulan Data.....	45
C. Prosedur Pengolahan Data.....	48

BAB IV : HASIL PENELITIAN.....	51
A. Gambaran Umum Objek Penelitian.....	51
1. Gambaran Umum PT BNI Wilayah Jakarta KotaTbk.....	51
2. Gambaran Umum Penyelesaian Kredit.....	53
B. Penyajian Data dan Pembahasan.....	55
A. <i>Rescheduling</i>	56
B. <i>Reconditioning</i>	57
C. <i>Restrukturisasi</i>	58
D. Kombinasi.....	59
E. Penyitaan Jaminan.....	59
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN.....	67
A. Kesimpulan.....	67
B. Saran.....	70
DAFTAR PUSTAKA.....	71
LAMPIRAN	
DAFTAR RIWAYAT HIDUP	

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1 Model Berfikir	41
Gambar 2 Logo Bank Negara Indonesia.....	52
Gambar 3 Struktur Organisasi	54
Gambar 4 Menelaah Dokumen	55
Gambar 5 OTS (On The Spot).....	61
Gambar 6 Pengecekan Data Debitur	62
Gambar 7 Gambaran Kesepakatan	63

POLITEKNIK
STIA LAN
J A K A R T A

DAFTAR TABEL

Tabel 1 Total Pendapatan Tahunan	3
Tabel 2 Total Tabel NPL <i>Net Performing Loan</i>	4
Tabel 3 Total Penyelesaian Kasus Kredit Macet.....	5
Tabel 4 Segmentasi Kredit	22
Tabel 5 Penelitian terdahulu	35
Tabel 6 Daftar Key Informant	47
Tabel 7 Hasil Total Penyelesaian Kredit Macet KUR	56

POLITEKNIK
STIA LAN
J A K A R T A

BAB I

PERMASALAHAN PENELITIAN

A. Latar Belakang Permasalahan

Kemajuan zaman pada saat sekarang ini menuntut masyarakat untuk bisa mengikuti perkembangan zaman agar tidak dianggap ketinggalan *trend/mode*, hal ini membuat banyaknya masyarakat termotivasi untuk memulai menjalankan sebuah bisnis, baik usaha kecil, menengah maupun skala besar. Banyaknya bermunculan jenis-jenis makanan, minuman, pakaian, dengan berbagai brand yang menarik masyarakat untuk membeli dengan tujuan agar usahannya laku dan diterima oleh masyarakat sehingga dapat meningkatkan kehidupan perekonomian. Pada Saat memulai usaha tidak sedikit masyarakat yang mengalami kendala sehingga menyebabkan terjadinya kegagalan dan kebangkrutan, karena didalam menjalankan sebuah usaha diperlukan modal yang cukup dan keterampilan yang baik serta dapat melihat peluang pasar agar usaha yang dijalankan dapat berkembang.

Dalam mengembangkan usaha, baik usaha dalam taraf kecil, menengah maupun skala besar tidak sedikit masyarakat yang melakukan pinjaman dana melalui Bank karena Bank yang mempunyai fungsi sebagai menyimpan dan menyalurkan dana kepada masyarakat tetapi bank juga.

berfungsi untuk tempat melakukan pinjaman usaha yang biasa dikenal dengan usaha kredit Mikro. Kredit yang berasal dari Bahasa latin yaitu *credere* yang diterjemahkan sebagai *credo* yang berarti saya percaya, kredit dan kepercayaan (*trust*) adalah ibarat sekeping mata uang logam yang tidak dapat dipisahkan, adapun menurut Pedoman Akuntansi Perbankan Pndonesian (PAPI) tahun 2001 mendefenisikan kredit adalah penyediaan uang atau tagihan yang dapat dipersamakan berdasarkan persetujuan atau kesepakatan pinjam meminjam antara bank pihak bank dengan si peminjam, salah satu bank yang menyalurkan kredit di Indonesia adalah Bank BNI atau yang biasa dikenal dengan pinjaman Mikro. Bank BNI merupakan salah satu Bank Umum Milik Negara (BUMN) yang sudah didirikan cukup lama yaitu pada 5 Juli 1946 oleh Bapak Margondo Djojohadikusumo atau yang biasa dikenal dengan BNI 46 dan BNI memiliki kantor cabang dan kantor Wilayah yang tersebar di seluruh Indonesia.

Pada Bank Negara Indonesia (BNI) memiliki berbagai macam kredit yang ditawarkan seperti KUR (Kredit Usaha Rakyat) KTA (Kredit Tanpa Agunan) BNI Griya, BNI Wirausaha dan BNI Fleksi Pensiun dengan Tujuan utama dari adanya Pemberian kredit ini adalah untuk mendapatkan keuntungan bagi perusahaan dan juga dapat membantu pertumbuhan dan perkembangan usaha bisnis masyarakat baik dari kalangan kecil

menengah dan besar. Dalam memberikan dan menyalurkan kredit tidak sedikit berbagai permasalahan yang terjadi baik dari lingkungan atau dari persoalan kredit yang dilakukan oleh peminjam, terlebih pada saat sekarang ini adanya wabah yang terjadi di seluruh negara yang dikenal dengan wabah COVID-19. Wabah ini membuat perekonomian masyarakat menjadi hancur dan sangat banyak usaha-usaha kecil dan menengah maupun dengan skala yang besar menjadi bangkrut/ gulung tikar, sehingga pemasukan masyarakat menjadi berkurang dan menyebabkan perekonomian masyarakat menjadi turun, hal ini sangat berdampak terhadap seluruh perusahaan perbankan pada PT Bank BNI Indonesia Tbk hal ini terlihat pada tabel berikut:

Tabel 1.
Total Pendapatan Tahunan

Total Pendapatan		
No	Tahun	Total Pendapatan
1	2019	15.28 T
2	2020	3.28 T

Sumber :Kinerja BNI 2020

Dari hasil survei diatas dapat diketahui bahwa pada tahun 2019 total pendapatan Bank BNI adalah sebesar 15.28 T dan ditahun 2020 hanya mencapai 3.28 T, hal ini menunjukkan adanya penurunan pendapatan sebesar 12 T, salah satunya pada Bank Negara Indonesia (BNI) cabang Jakarta Kota. BNI cabang Jakarta Kota merupakan salah satu cabang Bank

BNI yang beralamatkan di Jl Lada NO 1 Pinangsia, Tamansari kota Jakarta Barat DKI Jakarta.

Penurunan pendapatan ini penyebab faktor terbesarnya adalah dengan adanya wabah COVID-19 yang terjadi di Indonesia yang membuat adanya keterbatasan aktifitas masyarakat dalam melakukan kegiatan yang mengakibatkan melemahnya perekonomian rakyat Indonesia. Hal ini juga berdampak pada kinerja karyawan Bank BNI Cabang Jakarta Kota dengan pemberlakuan pekerjaan yang dibagi menjadi 2 : *WFH (Work From Home)* dan *WFO (Work From Office)* hal ini membuat pekerjaan menjadi tidak maksimal dan jauh dari apa yang sudah ditargetkan. Dari data diatas juga menunjukkan bahwa besarnya pengaruh dari dampak adanya wabah covid-19 terhadap keuntungan perusahaan yaitu: dengan berkurangnya pencairan kredit terhadap masyarakat dalam menjalankan berbagai usaha yang membuat usaha yang dijalankan tidak seperti yang diharapkan. Hal ini juga dapat dilihat dari laporan total NPL yang ada pada bank BNI Wilayah Jakarta Kota yaitu :

Tabel 2

Total NPL (*Net Performing Loan*)

	2019	2020
NPL	1.2	0.9

Sumber: Laporan Keuangan Bank BNI

Dari data diatas dapat diketahui adanya penurunan yang terjadi dari total NPL yang ada dari tahun 2019 sebesar 1.2 menjadi 0.9, ketidakmampuan masyarakat dalam melakukan pembayaran kredit terhadap pihak Bank BNI sehingga banyaknya terjadi kemacetan pembayaran kredit salah satunya adalah pada Kredit Usaha Rakyat (KUR) dengan berbagai kategori permasalahan kredit. Permasalahan kredit nasabah dapat dikategorikan menjadi beberapa kelompok bagian yang terjadi pada tahun 2020 yaitu :

Tabel 3
Total Kolektabilitas Pada Tahun 2020

No	Jenis kolektabilitas	2020	Kategori
1	kolektabilitas 1	-	Lancar
2	kolektabilitas 2	-	Dalam Perhatian Khusus
3	kolektabilitas 3	26	Kurang Lancar
4	kolektabilitas 4	28	Diragukan
5	kolektabilitas 5	26	Macet
Total		70	

Sumber : Data Olahan Peneliti

Dengan total perincian kredit bermasalah di atas dapat dikategorikan untuk yang menjadi permasalahan utama adalah untuk kolektabilitas 3,4,dan 5 karena untuk kolektabilitas 1 dan 2 masih dapat dikategorikan aman dan masih bisa terselamatkan. Atas dasar latar belakang diatas penulis tertarik untuk meneliti lebih dalam tentang penyebab kredit macet yang terjadi serta penyelesaiannya yang berjudul :
“Penyelesaian Kredit Macet KUR (Kredit Usaha Rakyat) Pada Masa

Pandemi covid-19 Pada PT Bank BNI Indonesia Tbk Wilayah Jakarta Kota.”

B. Fokus Permasalahan

Berdasarkan latar belakang masalah yang telah dikemukakan diatas, maka yang menjadi fokus permasalahan: Bagaimana Penyelesaian Kredit Macet KUR (Kredit Usaha Rakyat) pada Masa Pandemi COVID-19 ?

C. Tujuan Penelitian dan Manfaat penelitian

Tujuan dari penelitian ini adalah untuk mengetahui penyelesaian kredit macet pada masa pandemi COVID-19 dan adapun manfaat penelitian ini adalah :

1. Bagi Kepentingan Dunia Akademik

Penelitian ini diharapkan dapat menambah ilmu pengetahuan tentang penyelesaian kredit macet di masa pandemi COVID-19.

2. Bagi kepentingan Dunia praktik

Hasil penelitian ini dapat dijadikan acuan pertimbangan dalam menghadapi proses penyelesaian kredit macet ditengah adanya COVID-19.