

BAB V

KESIMPULAN DAN SARAN

A. Kesimpulan

Berdasarkan dari pembahasan dan penyajian data dapat ditarik kesimpulan penyelesaian kredit yang dijalankan pada PT Bank Negara Indonesia (BNI) Tbk persero sudah sesuai dengan standart dan prosedur yang sudah ditetapkan. Adapun Penyelesaian Kredit macet di masa Pandemic dengan menerapkan ketentuan-ketentuan yang sudah di tetapkan oleh perusahaan dengan Penyelamatan/Penyelesaian yang dilakukan adalah sebagai berikut

1. Aspek *Rescheduling*

Tahapan penyelesaian kredit dengan cara penjadwalan ulang Kembali kredit macet yang nasabah berupa waktu kredit dan jangka waktu angsuran. Dari data dapat diketahui penyelesaian dengan cara *Rescheduling* adalah 10 kasus.

2. Aspek *Reconditioning*

Tahapan kredit ini dengan melakukan perubahan kapitalisasi bunga dan penundaan waktu pembayaran atau dengan penurunan suku bunga, dan

dari data yang didapat diketahui penyelesaian dengan cara *Reconditioning* pada tahun 2020 adalah 12 kasus.

3 Aspek *Restrukturisasi*

Melakukan penataan ulang dengan cara menambah modal nasabah dengan mengubah kembali semua perhitungan bunga dan nominalnya dan pada hasil perolehan data didapatkan ada 18 kasus pada tahun 2020.

4. Aspek Kombinasi

Melakukan penataan ulang dengan cara ini dapat dilakukan dengan menggabungkan dari penyelesaian kredit secara *rescheduling* *reconditioning* ataupun *restrukturisasi* sesuai dengan kebijakan dari perusahaan, dan hasil dari data menunjukkan hanya 6 kasus yang ada pada tahun 2020.

5. Aspek Penyitaan jaminan

Merupakan Langkah terakhir dengan cara melakukan penyitaan jaminan nasabah karena tidak bisa untuk diselamatkan. Pada kenyataan hasil data yang diperoleh ada 16 kasus yang terjadi pada tahun 2020

Perbedaan pada proses penyelesaian kredit macet KUR (Kredit Usaha Rakyat) pada saat *pandemic* dan sebelum *pandemic* yaitu pada adanya kebijakan khusus yang diberikan kepada nasabah dalam proses penyelesaian kredit macet dan Meskipun sudah dilakukan penyelamatan tetapi masih adanya ditemukan permasalahan-permasalahan yang terjadi

dalam penyelesaian kredit macet seperti : adanya faktor alam yang terjadi seperti kecelakaan, kebakaran yang menyebabkan nasabah tidak bisa untuk melakukan pembayaran, sulitnya mencari kesepakatan untuk menyelesaikan kredit macet nasabah yang sedang mengalami covid-19.

B. Saran

Berdasarkan kesimpulan diatas agar penulis dapat menambahkan saran dalam proses Penyelesaian kredit Macet KUR (Kredit Usaha Rakyat) yaitu agar lebih berhati-hati dan disiplin dan taat pada peraturan sebelum memberikan kredit untuk meminimalisir resiko terjadinya kredit macet dimasa yang akan datang dan dapat pula saran-saran ataupun rekomendasi penulis tambahkan yaitu:

a. Aspek *Rescheduling*

Memperhatikan Kembali tata cara pengolahan penyelamatan kredit dengan cara *Rescheduling* serta persyaratan yang harus dipenuhi nasabah sebelum melakukan penyelamatan

b. Aspek *Reconditioning*

Agar dapat menambahkan ketentuan-ketentuan persyaratan nasabah sebelum melakukan penyelamatan dengan cara *Reconditioning*.

c. Aspek *Restructuring*

Meskipun banyaknya nasabah yang melakukan penyelamatan dengan cara *Restructuring* ini, agar pihak bank lebih berhati-hati dan

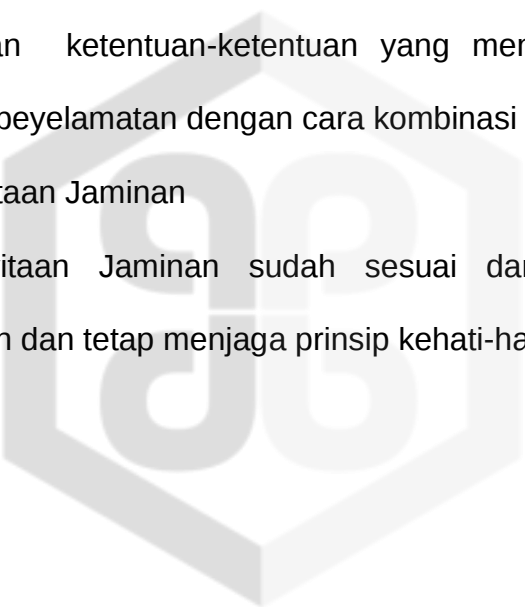
meningkatkan keamanan dengan cara lebih memperhatikan betul- betul dan mempertimbangkan sebelum melakukan penyelamatan.

d. Aspek Kombinasi

Menambahkan ketentuan-ketentuan yang menjadi dasar sebelum memberikan penyelamatan dengan cara kombinasi

e. Aspek Penyitaan Jaminan

Aspek Penyitaan Jaminan sudah sesuai dan baik agar dapat dipertahankan dan tetap menjaga prinsip kehati-hatian.



POLITEKNIK
STIA LAN
J A K A R T A

DAFTAR PUSTAKA

A. Buku

Andrianto SE,M,Ak (2019) , *Manajemen Kredit* , Penerbit: CV Penerbit Qiara Media

Anggito, Albi & Setiawan, Johan, (2018) *metode Penelitian Kualitatif*, penerbit : CV Jejak

Bungin, Burhan. 2003. *Analisis Data Penelitian Kualitatif “Pemahaman Filosofis dan Metodologis ke Arah Penguasaan Model Aplikasi”*. Jakarta: Raja Grafindo Persada

Dimiyati, Johni, M.M (2013) *Metodologi Penelitian dan Aplikasi* Penerbit: PT Fajar Interpratama Mandiri

Herdiawanto, Heri S.p.d M.Si dan Jumanta Hamdayama S.P.d., M.Si (2021) *Dasar penelitian social* penerbit kencana

Edi, Fandi Rosi Sarwo, (2016), *Teori Wawancara Psikodignostik*, Penerbit: PT.Leutika Nouvalitera

Fahmi, Irham, (2014) *Manajemen Perkreditan* Penerbit : Alfabeta Bandung

Fuadi, Fatih (2020) *Bank dan Lembaga Keuangan Non Bank* Penerbit: adab CV Adanu Abitama

Halim, Hamzah (2016) *Legal Audit legal opinion* Penerbit: Prenada media

Harinowo, Cyrillus, *Manajemen Aktiva pasiva Bank Nondevisa* :Grasindo

Hariyani, Iswi (2013) *Restrukturisasi dan Penghapusan Kredit Macet*, Penerbit: PT Elex Media Komputindo

Hayati, Sri (2017), *Manajemen Risiko* Penerbit: CV andi Offset

Ikatan Bankir Indonesia,(IBI) (2015), *Bisnis Kredit Perbankan* , Penerbit: PT Gramedia Pustaka Utama

_____(2014,) *Mengelola Kualitas layanan Perbankan*, Penerbit: PT. Gramedia Pustaka Utama

------(2018) *Tata Kelola Manajemen Resiko Perbankan*, PT Gramedia Pustaka Utama

Ismail,(2010) *Manajemen Perbankan* Penerbit : Prenadamedia Group

Kasmir (2004), *Pemasaran Bank*, Jakarta, Prenada Media.

_____ (2005), *Dasar-dasar Perbankan*, Jakarta: Penerbit PT. Raja Grafindo.

_____ (2014,) *Bank dan Lembaga keuangan lainnya* Penerbit : PT Grafindo Persada

Kariyoto (2017), *Analisa laporan Keuangan*, Malang : Penerbit : UB Media Universitas Brawijaya.

Kosasih, Johanes Ibrahim, (2019) *Akses Perkreditan dan Ragam Fasilitas Kredit*, Jakarta : Penerbit Sinar Grafika

Lembaga Administrasi Negara (2001), *Pedoman Penulisan Skripsi*, Jakarta: Sekolah Tinggi Ilmu Administrasi Lembaga Administrasi Negara

Mamik (2015), *Metodologi Kualitatif*, Penerbit: Zifatama Publisher

Nawawi Hadari. (2000) *Manajemen Strategik Organisasi Non Profit Bidang Pemerintahan dengan Ilustrasi Bidang Pendidikan*, Yogyakarta: UGM Press,

Putra, Ardiansyah hrp,& Dwi Saraswati 2020 *Bank Dan Lembaga Keuangan Lainnya*, Surabaya, Penerbit : CV Jakad Media Publishing

Rukin, (2019) *Metode Penelitian Kualitatif* : Penerbit : Yayasan Ahmar Cendekia Indonesia

Tersiana, Andra (2018), *Metode Penelitian* , penerbit : Anak Hebat Indonesia

Siagian, (2021), *Lembaga-lembaga keuangan Dan Perbankan*, Penerbit : Insan Cendekia Mandiri

Sudarmanto, Eko et. al.(2021) *Manajemen Resiko Perbankan* Penerbit: Yayasan Kitan menulis

Sumiyati. (2018), *Perbankan Dasar* Jakarta, Penerbit: PT Gramedia Widiasarana Indonesia

Siyoto,Sandu,SKM., Mkes dan M. Ali Sodik, M.A (2015) *Dasar Metodologi Penelitian* Penerbit : Literasi media Publishing

Usman, Rachmadi, (2003), *Aspek-Aspek hukum Perbankan*, Penerbit: Gramedia Pustaka Utama

Wangsawidjaja, A. Z, S.H., M.H I (2020) *Kredit Bank Umum* Penerbit : andi Offset

B. Dokumen

Peraturan Bank Indonesia Mengenai Penilaian Kualitas asset

Undang-undang perbankan No 10 tahun 1998 Perubahan atas Undang-undang nomor 7 tahun 1992 Tentang Perbankan

Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 42./POJK.03/2017 Tentang Kewajiban Penyusunan dan Pelaksanaan Kebijakan Pekreditan atau Pembiayaan Bank Bagi Bank Umum

Peraturan Otoritas Jasa Keuangan nomor 18/POJK.03.2016 Tentang jenis-jenis resiko Kredit pada sektor perbankan

C. Internet

[https : KBBI.co.id / perkreditaan](https://kbbi.co.id/perkreditaan) :



LAMPIRAN

POLITEKNIK
STIA LAN
J A K A R T A

MATRIK PENGEMBANGAN INSTRUMEN PENELITIAN

Lampiran 1

PENYELESAIAN KREDIT MACET PADA MASA PANDEMIC COVID19 PADA PT BANK NEGARA INDONESIA (BNI) TBK
JAKARTA KOTA

Fokus Permasalahan	Aspek-Sspek Penelitian	Sumber Data	Metode	Instrument
Penyelesaian Kredit Macet KUR (Kredit Usaha Rakyat) Di Masa Pandemic Covid 19 Pada PT Bank Negara Indonesia Tbk Jakarta Kota	Rescheduling	Analisis, Asisten	Wawancara,	Pedoman Wawancara
	Reconditioning	Analisis, Asisten	Wawancara, Penelaah Dokument	Pedoman Wawancara, Penelaah Dokument
	Restrukturisasi	Supervisor, Analisis, asisten	Wawancara, Penelaah Dokument	Pedoman Wawancara, Penelaah Dokument
	Kombinasi	Supervisor	Wawancara,	Pedoman Wawancara
	Penyitaan Jaminan	Analisis, Asisten	Wawancara, Penelaah Dokument	Pedoman Wawancara, Penelaah Dokument

POLITEKNIK
STIA LAN
J A K A R T A



LEMBAGA ADMINISTRASI NEGARA
POLITEKNIK STIA LAN JAKARTA

Jl. Administrasi II Pejompong, Jakarta Pusat 10260
Telp. 5347085, 5328496, 5326396, Fax. 53651793, 5329996
Email : politeknik@stialan.ac.id, website : www.stialan.ac.id

Nomor : 1536 / STIA.1.1/PPS.02.3 Jakarta, 7 September 2021
Sifat : Segera
Lampiran : -
Hal : Penelitian Penulisan Skripsi
Mahasiswa Politeknik STIA LAN Jakarta

Yth. Bapak Pimpinan PT Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk
Kantor Wilayah 12 Unit HMW 12
di
Jakarta

Bersama ini dengan hormat kami informasikan, bahwa salah satu mahasiswa kami:

Nama : Novita
NPM : 1932090202
Jurusan : Administrasi Bisnis
Program Studi : Administrasi Bisnis Sektor Publik
Judul Skripsi : *Penyelesaian Kredit Macet di Masa Pandemi Covid 19 pada PT BNI Indonesia Tbk Jakarta Kota*

akan melakukan penelitian dalam rangka penulisan Skripsi di Instansi Bapak. Sehubungan dengan itu kami mohon kesediaan Bapak untuk dapat membantu mahasiswa kami dimaksud dalam mendapatkan bahan-bahan/data/informasi yang dibutuhkannya.

Demikian, atas perhatian dan perkenan Bapak, kami ucapkan terima kasih.

Wakil Direktur I Bidang Akademik, NA



Mala Sondang Silitonga
Mala Sondang Silitonga

Tembusan :

1. Direktur Politeknik STIA LAN Jakarta;
2. Kepala Jurusan Administrasi Bisnis;
3. Kepala Program Studi Administrasi Bisnis Sektor Publik;
4. Koordinator Administrasi Akademik dan Kerjasama.



Jakarta, 01 NOV 2021

No. W12/5.1/4741
Perihal. Selesai Melaksanakan Penelitian
Lampiran. -

Kepada,
Yth. Wakil Direktur Bid. Akademik
Politeknik STIA LAN Jakarta
Di
Jakarta

Menunjuk perihal pada pokok surat tersebut di atas, berkenaan surat dari politeknik STIA LAN nomor 1596/STIA.1.1/PPS.02.3 tanggal 07 September 2021 perihal Penelitian Penulisan Skripsi Mahasiswa Politeknik STIA LAN Jakarta di instansi kami, bersama ini kami sampaikan bahwa mahasiswa sebagai berikut :

Nama	: Novita
NPM	: 1932090202
Jurusan	: Administrasi Bisnis
Program Studi	: Administrasi Publik Sektor Bisnis
Judul Skripsi	: Penyelesaian Kredit Macet di Masa Pandemi Covid 19 pada PT. Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk.

Telah selesai melaksanakan penelitian dalam rangka penulisan Skripsi di Unit Remedial & Recovery Kantor Wilayah 12 PT. Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk.

Demikian pemberitahuan dari kami, atas perhatian dan kerja sama saudara kami ucapkan terima kasih.

PT. Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk
Remedial & Recovery
Kantor Wilayah 12


Eko Nugroho
Head of Regional Remedial & Recovery



PT Bank Negara Indonesia (P
Kantor Wilayah 12
Jalan Lada No. 1
Jakarta Kota 11110, Indonesia
www.bni.co.id

Jakarta, 6 September 2021

Kepada Pimpinan

HRR (Head Remedial Recovery)

Wilayah Jakarta Kota

di tempat

Perihal : Penelaahan dokumen

Lampiran : Satu berkas

Dengan segala kerendahan hati, Peneliti memohon kesediaan Bapak/Ibu untuk memberikan izin kepada Peneliti melakukan penelaahan dokumen Pada Divisi RR (*Remedial Recovery*) dalam rangka penyusunan skripsi untuk memenuhi sebagian syarat guna memperoleh gelar sarjana di Poltek STIA LAN Jakarta. Adapun judul penelitian "Penyelesaian Kredit Macet KUR (Kredit Usaha Rakyat) di Masa pandemic Covid-19 pada PT Bank Negara Indonesia (BNI) Wilayah Jakarta Kota".

Penelaahan dokumen ini dilakukan guna memperoleh data dan informasi penelitian yang berkaitan dengan judul. Dengan demikian, Peneliti memohon kesediaan Bapak/Ibu memberikan izin terkait penelaahan dokumen sesuai dengan keadaan yang sebenarnya.

Dokumen-dokumen tersebut hanya digunakan untuk kepentingan penelitian dan tidak akan dicantumkan apabila terdapat data-data yang bersifat rahasia sesuai izin dari Bapak/Ibu.

Atas kesediaan Bapak/Ibu dalam memberikan izin untuk penelaahan dokumen, Peneliti ucapkan terima kasih.

Hormat saya,

Peneliti

Novita

PEDOMAN PENELAAHAN DOKUMEN

Nama Peneliti	: Novita
NPM	: 1932090202
Judul Penelitian	: Penyelesaian kredit macet KUR (Kredit Usaha Rakyat) di masa Pandemi Covid-19 pada PT Bank Negara Indonesia (BNI) Tbk Wilayah Jakarta Kota
Unit Analisis	: Penelaahan dokumen yang berkaitan dengan Penyelesaian Kredit macet KUR (Kredit usaha Rakyat) selama masa pandemic Covid-19 pada PT Bank Negara Indonesia (BNI) Tbk.
Objek Penelitian	: Penyelesaian kredit Macet di Masa Pandemi Covid-19 Pada Divisi RR (<i>Remedial Recovery</i>).
Tujuan	: Untuk mengetahui penyelesaian kredit macet pada masa Pandemi Covid-19 Pada Bank BNI Wilayah Jakarta Kota
Petunjuk Penelaahan Dokumen	: 1. Memohon izin untuk membuka dan membaca dokumen. 2. Memberikan maksud dan tujuan dilakukannya penelaahan suatu dokumen 3. Menjelaskan perincian dokumen

Konsep-konsep Kunci:

1. Penyelesaian Kredit macet KUR (Kredit Usaha Rakyat) pada masa pandemic di tinjau dari Aspek *Rescheduling*?
 - ✓ Kondisi seperti apa yang menentukan kredit macet mendapatkan penyelesaian dengan cara *rescheduling* di masa pandemi ini?
 - ✓ Bagaimana tahapan penyelesaian kredit macet sejak awal?
 - ✓ Bagaimana keberlanjutan dan keberhasilan penyebab kredit macet dengan cara *rescheduling*
2. Penyelesaian Kredit Macet KUR (Kredit Usaha Rakyat) pada masa pandemi di tinjau dari Aspek *Reconditioning*?
 - ✓ Kondisi seperti apa yang menentukan kredit macet mendapatkan penyelesaian dengan cara *reconditioning* di masa pandemi ini?
 - ✓ Bagaimana tahapan penyelesaian kredit macet sejak awal?
 - ✓ Bagaimana keberlanjutan dan keberhasilan penyebab kredit macet dengan cara *reconditioning*?
3. Penyelesaian Kredit Macet KUR (Kredit Usaha Rakyat) pada masa pandemi di tinjau dari Aspek *Restructuring*?
 - ✓ Kondisi seperti apa yang menentukan kredit macet mendapatkan penyelesaian dengan cara *reconditioning* di masa pandemi ini?
 - ✓ Bagaimana tahapan penyelesaian kredit macet sejak awal?

- ✓ Bagaimana keberlanjutan dan keberhasilan penyebab kredit macet dengan cara *reconditioning*?
- 4. Penyelesaian Kredit Macet KUR (Kredit Usaha Rakyat) pada masa pandemi di tinjau dari Aspek *Kombinasi*?
 - ✓ Kondisi seperti apa yang menentukan kredit macet mendapatkan penyelesaian dengan cara *reconditioning* di masa pandemi ini?
 - ✓ Bagaimana tahapan penyelesaian kredit macet sejak awal?
 - ✓ Bagaimana keberlanjutan dan keberhasilan penyebab kredit macet dengan cara *reconditioning*?
- 5. Penyelesaian Kredit Macet KUR (Kredit Usaha Rakyat) pada masa pandemi di tinjau dari Aspek *Penyitaan jaminan*?
 - ✓ Kondisi seperti apa yang menentukan kredit macet mendapatkan penyelesaian dengan cara *reconditioning* di masa pandemi ini?
 - ✓ Bagaimana tahapan penyelesaian kredit macet sejak awal?
 - ✓ Bagaimana keberlanjutan dan keberhasilan penyebab kredit macet dengan cara *reconditioning*?
 - ✓ Bagaimana proses penyelesaian dengan penyitaan jaminan
- 6. Lain- lain
 - ✓ Proses penyelesaian dari awal adanya kredit macet
 - ✓ Penyebab terjadinya kredit macet
 - ✓ Prinsip penyelesaian kredit macet
 - ✓ Cara penyelesaian dari masing-masing divisi
 - ✓ Langkah-langkah dalam menindaklanjuti kredit macet
 - ✓ Toleransi dan penyelesaian

POLITEKNIK
STIA LAN
J A K A R T A

No.	Aspek	Sub aspek	Dokumen yang Dibutuhkan
1	<i>Rescheduling</i>	Mudah dipahami	Dokumen data
		Tidak berbelit-belit	SOP Penyelesaian
		Waktu	Lamanya penyelesaian
		Tertib	SOP layanan informasi
2	<i>Reconditioning</i>	Aman	SOP layanan informasi
		Nyaman	Dapat memperoleh ketentuan-ketentuan
			Tata cara proses penyelesaian
3	<i>Restrukturisasi</i>	Kepastian layanan	OTS (On The Spot)
		Konsistensi	Laporan total jumlah yang di <i>restrukturisasi</i>
		Terperinci	SOP layanan informasi, dan tata cara
4	Kombinasi	Transparan	Hal- hal yang menentukan dengan cara kombinasi

		Ketersediaan sarana informasi	Data sarana dan prasarana media komunikasi
		Mudah diketahui	Kebijakan yang digunakan
5	Penyitaan Jaminan	Jangkauan luas	Ketentuan-ketentuan jaminan
		Tidak membedakan perlakuan layanan	Hal-hal yang dilakukan penyitaan

POLITEKNIK
STIA LAN
J A K A R T A

HASIL PENELAAHAN DOKUMEN

No.	Jenis Dokumen	Aspek-aspek	Hasil
1	Standar Operasional Prosedur (SOP)	Aspek <i>Reconditioning, rescheduling, restrukturisasi</i>	Proses dan alur pelaksanaan penerimaan yang diperoleh dari hasil SKC (Sentra kredit Kecil)
2	Laporan penyelesaian	Aspek <i>Reconditioning, rescheduling, restrukturisasi</i>	Rekapan layanan informasi selama satu satu bulan , termasuk rekapan
3	Laporan Kinerja Subbagian Informasi dan Publikasi	Penyitaan jaminan	Mengetahui total yang harus menggunakan Penyitaan jaminan untuk
4	Rekap Harian Layanan informasi//total penyelesaian	Aspek <i>Reconditioning, Rescheduling, Restrukturisasi</i>	Mengetahui jumlah Total harian penyelesaian kredit dan perkembangan
5	Peraturan kebijakan	Kombinasi	Perkembangan pelaksanaan dengan kebijakan yang
7	Foto lapangan	Aspek <i>Reconditioning, Rescheduling, Restrukturisasi, Kombinasi dan peyitaan jaminan</i>	Informasi yang dimuat untuk publik untuk bukti penyelesaian

Jakarta, 7 September 2021

Kepada Kepala Subbagian Informasi dan Publikasi
di tempat

Perihal : Permohonan wawancara

Lampiran : Satu berkas

Dengan segala kerendahan hati, Peneliti memohon kesediaan Bapak/Ibu untuk informan kunci dalam rangka penyusunan skripsi untuk memenuhi sebagian syarat guna memperoleh gelar sarjana di Politeknik STIA LAN Jakarta. Adapun judul penelitian **“Penyelesaian Kredit Macet KUR (Kredit Usaha Rakyat) di masa pandemic Covid-19 pada PT Bank Negara Indonesia (BNI) Wilayah Jakarta Kota”**.

Wawancara ini dilakukan guna memperoleh data dan informasi penelitian yang berkaitan dengan judul. Dengan demikian, Peneliti memohon kesediaan Bapak/Ibu memberikan izin terkait penelaahan dokumen sesuai dengan keadaan yang sebenarnya.

Dokumen-dokumen tersebut hanya digunakan untuk kepentingan penelitian dan tidak akan dicantumkan apabila terdapat data-data yang bersifat rahasia sesuai izin dari Bapak/Ibu.

Atas kesediaan Bapak/Ibu dalam memberikan izin untuk penelaahan dokumen, Peneliti ucapkan terima kasih.

Hormat saya,
Peneliti

Novita

PEDOMAN WAWANCARA

Nama Peneliti : Novita

NPM : 1932090202

Judul Penelitian : Penyelesaian kredit macet KUR (Kredit Usaha Rakyat) di masa Pandemi Covid-19 pada PT Bank Negara Indonesia (BNI) Tbk Wilayah Jakarta Kota

Unit Analisis : Penelaahan dokumen yang berkaitan dengan pelaksanaan Penyelesaian Kredit Macet pada Masa Pandemi Covid-19

Objek Penelitian : Penyelesaian kredit Macet di Masa Pandemi Covid-19 Pada Divisi RR (*Remedial Recovery*).

Tujuan : Untuk mengetahui penyelesaian kredit macet pada masa Pandemi Covid-19 Pada Bank BNI Wilayah Jakarta Kota

Petunjuk Penelaahan : 1. Dokumen Mengucapkan terima kasih kepada informan kunci karena telah bersedia untuk diwawancara.
1. Menjelaskan maksud dan tujuan penyelenggara-an wawancara.
2. Menyampaikan kepada informan kunci untuk menjawab pertanyaan dengan jujur dan tanpa paksaan.
3. Mengisi identitas informan kunci.
4. Rekam dan catat hasil wawancara.

Konsep-konsep Kunci:

1. Penyelesaian Kredit macet KUR (Kredit Usaha Rakyat) pada masa pandemic di tinjau dari Aspek *Rescheduling*?
 - ✓ Kondisi seperti apa yang menentukan kredit macet mendapatkan penyelesaian dengan cara *rescheduling* di masa pandemi ini?
 - ✓ Bagaimana tahapan penyelesaian kredit macet sejak awal?
 - ✓ Bagaimana keberlanjutan dan keberhasilan penyebab kredit macet dengan cara *rescheduling*
2. Penyelesaian Kredit Macet KUR (Kredit Usaha Rakyat) pada masa pandemi di tinjau dari Aspek *Reconditioning*?
 - ✓ Kondisi seperti apa yang menentukan kredit macet mendapatkan penyelesaian dengan cara *reconditioning* di masa pandemi ini?
 - ✓ Bagaimana tahapan penyelesaian kredit macet sejak awal?
 - ✓ Bagaimana keberlanjutan dan keberhasilan penyebab kredit macet dengan cara *reconditioning*?
3. Penyelesaian Kredit Macet KUR (Kredit Usaha Rakyat) pada masa pandemi di tinjau dari Aspek *Restructuring*?
 - ✓ Kondisi seperti apa yang menentukan kredit macet mendapatkan penyelesaian dengan cara *reconditioning* di masa pandemi ini?
 - ✓ Bagaimana tahapan penyelesaian kredit macet sejak awal?
 - ✓ Bagaimana keberlanjutan dan keberhasilan penyebab kredit macet dengan cara *reconditioning*?

4. Penyelesaian Kredit Macet KUR (Kredit Usaha Rakyat) pada masa pandemi di tinjau dari Aspek *Kombinasi*?
- ✓ Kondisi seperti apa yang menentukan kredit macet mendapatkan penyelesaian dengan cara *reconditioning* di masa pandemi ini?
 - ✓ Bagaimana tahapan penyelesaian kredit macet sejak awal?
 - ✓ Bagaimana keberlanjutan dan keberhasilan penyebab kredit macet dengan cara *reconditioning*?
5. Penyelesaian Kredit Macet KUR (Kredit Usaha Rakyat) pada masa pandemi di tinjau dari Aspek *Penyitaan jaminan*?
- ✓ Kondisi seperti apa yang menentukan kredit macet mendapatkan ? penyelesaian dengan cara *reconditioning* di masa pandemi ini?
 - ✓ Bagaimana tahapan penyelesaian kredit macet sejak awal?
 - ✓ Bagaimana keberlanjutan dan keberhasilan penyebab kredit macet dengan cara *reconditioning*?
 - ✓ Bagaimana proses penyelesaian dengan penyitaan jaminan?
6. Lain- lain
- ✓ Proses penyelesaian dari awal adanya kredit macet
 - ✓ Penyebab terjadinya kredit macet ?
 - ✓ Prinsip penyelesaian kredit macet?
 - ✓ Cara penyelesaian dari masing-masing divisi?
 - ✓ Langkah-langkah dalam menindaklanjuti kredit macet?
 - ✓ Toleransi dan penyelesaian?

POLITEKNIK
STIA LAN
J A K A R T A

KISI KISI PERTANYAAN WAWANCARA

1. Penyelesaian Kredit Macet pada masa pandemi di tinjau dari segi *Rescheduling*?
 - ✓ Kondisi seperti apa yang menentukan kredit macet mendapatkan penyelesaian dengan cara *rescheduling* di masa pandemi ini
 - ✓ Bagaimana tahapan penyelesaian kredit macet sejak awal?
 - ✓ Bagaimana keberlanjutan dan keberhasilan penyebab kredit macet dengan cara *rescheduling*?
2. Penyelesaian Kredit Macet pada masa pandemi di tinjau dari segi *Reconditioning*?
 - ✓ Kondisi seperti apa yang menentukan kredit macet mendapatkan penyelesaian dengan cara *reconditioning* di masa pandemi ini?
 - ✓ Bagaimana tahapan penyelesaian kredit macet sejak awal?
 - ✓ Bagaimana keberlanjutan dan keberhasilan penyebab kredit macet dengan cara *reconditioning*?
3. Penyelesaian Kredit Macet pada masa pandemi di tinjau dari segi *Restructuring*?
 - ✓ Kondisi seperti apa yang menentukan kredit macet mendapatkan penyelesaian dengan cara *Restructuring* di masa pandemi ini?
 - ✓ Bagaimana tahapan penyelesaian kredit macet sejak awal?
 - ✓ Bagaimana keberlanjutan dan keberhasilan penyebab kredit macet dengan cara *reconditioning*?
4. Penyelesaian Kredit Macet pada masa pandemi di tinjau dari segi *Kombinasi*?
 - ✓ Kondisi seperti apa yang menentukan kredit macet mendapatkan penyelesaian dengan cara *Kombinasi* di masa pandemi ini
 - ✓ Bagaimana tahapan penyelesaian kredit macet sejak awal?
 - ✓ Bagaimana keberlanjutan dan keberhasilan penyebab kredit macet dengan cara *reconditioning*?
5. Penyelesaian Kredit Macet pada masa pandemi di tinjau dari segi *Penyitaan jaminan* ?
 - ✓ Kondisi seperti apa yang menentukan kredit macet mendapatkan penyelesaian dengan cara *Penyitaan jaminan* di masa pandemi ini?
 - ✓ Bagaimana tahapan penyelesaian kredit macet sejak awal?
 - ✓ Bagaimana keberlanjutan dan keberhasilan penyebab kredit macet dengan cara *Penyitaan jaminan*?
 - ✓ Bagaimana proses penyelesaian dengan penyitaan jaminan
6. Lain-lain
 - ✓ Hambatan-hambatan apa saja yang terjadi dalam penyelesaian kredit macet ?

- ✓ Apa perbedaan yang mendasar dalam dalam penanggulangan kredit macet dalam masa pandemi dan sebelum pandemi ?
- ✓ Langkah-langkah apa saja yang dilakukan dalam menyelesaikan kredit macet ditengah adanya covid-19 ?
- ✓ Apakah prinsip-prinsip dalam penyelesaian kredit macet:
- ✓ Bagaimana cara dalam penyelesaian kredit macet ?



POLITEKNIK
STIA LAN
J A K A R T A

TRANSKIP WAWANCARA

Nama : Frans
Jabatan : Supervisor
Tempat : Bank BNI Jakarta Kota
Tanggal : 13 September 2021

Konsep-konsep:

1. Penyelesaian Kredit Macet pada masa pandemi di tinjau dari segi *Rescheduling*?
 - ✓ Kondisi seperti apa yang menentukan kredit macet mendapatkan penyelesaian dengan cara *rescheduling* di masa pandemi ini?
Kondisi dalam menentukan kredit macet dengan cara *rescheduling* Atau penjadwalan ulang pembayaran, perubahan besarnya angsuran dan jangka waktu termasuk masa tenggang nasabah. Pemberian penyelesaian dengan cara *rescheduling* ini diberikan kepada nasabah yang masih mempunyai etikat baik dengan cara menghubungi pihak bank atau dengan datang langsung ke Bank dan menceritakan keadaan kondisi perusahaan/perorangan pada saat sekarang ini dan memiliki keinginan untuk melakukan pembayaran atau melunasi kreditnya.
2. Penyelesaian Kredit Macet pada masa pandemi di tinjau dari segi *Reconditioning*?
 - ✓ Kondisi seperti apa yang menentukan kredit macet mendapatkan penyelesaian dengan cara *reconditioning* di masa pandemi ini?
Kondisi dalam menentukan penyelesaian dengan kondisi *reconditioning* ini merupakan penyelesaian kredit dengan cara melakukan perubahan persyaratan ulang sebagian syar kredit yang tidak terbatas pada perubahan jadwal pembayaran tingkat suku bunga, jangka waktu. Dalam hal ini nasabah yang masih bertikat jujur dan terbuka kepada pihak Bank dengan menginfokan kesulitan keuangan yang sedang dialami perusahaan tetapi perusahaan msih beroperasi dan memiliki keuntungan.
3. Penyelesaian Kredit Macet pada masa pandemi di tinjau dari segi *Restructuring*?
 - ✓ Kondisi seperti apa yang menentukan kredit macet mendapatkan penyelesaian dengan cara *Restructuring* di masa pandemi ini?
Kondisi seperti ini merupakan penataan ulang kembali kredit macet nasabah karena sedang mengalami permasalahan keuangan tetapi nasabah masih memiliki tanggung jawab dalam melakukan pembayaran kreditnnya sehingga pihak Bank dalam melakukan penataan ulang kembali dengan cara penambahan dana modal atau melakukan konversi seluruh atau sebagian tunggakan bunga

menjadi pokok kredit baru sesuai dengan keputusan analis dari pihak Bank

4. Penyelesaian Kredit Macet pada masa pandemi di tinjau dari segi *Kombinasi*?
 - ✓ Kondisi seperti apa yang menentukan kredit macet mendapatkan penyelesaian dengan cara *Kombinasi* di masa pandemi ini?
Kondisi seperti ini penggabungan penyelesaian dengan penyelesaian kredit dengan Rescheduling, Reconditioning dan Restrukturisasi. Nasabah yang memiliki tanggung jawab dan jujur kepada pihak Bank dalam melakukan Pembayaran kredit. Dalam hal ini penyelesaian kredit macet dengan cara kombinasi sesuai dengan keputusan analis dan sesuai kasus keadaan kredit macet nasabah.
5. Penyelesaian Kredit Macet pada masa pandemi di tinjau dari segi *Penyitaan jaminan*?
 - ✓ Kondisi seperti apa yang menentukan kredit macet mendapatkan penyelesaian dengan cara *Penyitaan jaminan* di masa pandemi ini?
Kondisi seperti ini biasanya nasabah yang sudah tidak mampu lagi melakukan pembayaran karena kondisi ekonomi yang tidak dapat diselamatkan dan nasabah yang tidak mempunyai etika baik terhadap pihak Bank untuk melakukan pembaruan
6. Bagaimana Proses Penyelesaian kredit ?
 - ✓ Penyelesaian kredit macet dengan mempertimbangkan kendala permasalahan kredit yang di alami nasabah untuk selanjutnya dilakukan penelitian untuk di tindak lanjuti sejauh jauh mana permasalahan kredit nasabah, langkah selanjutnya dengan mendatangi nasabah untuk di proses penyelesaian kredit macet nasabah tetapi dalam masa pandemi saat sekarang ini adanya sedikit perubahan, dengan menghubungi nasabah terlebih dahulu untuk selanjutnya di buat kesepakatan pertemuan.
7. Langkah-langkah apa saja yang dilakukan dalam menyelesaikan kredit macet ditengah adanya covid-19 ?
 - ✓ Langkah- langkah yang dilakukan dalam menyelesaikan kredit macet pada masa pandemi ini, pada penyelamatan dan penyelesaian masih sesuai tidak ada perbedaan hanya saja pada masa pandemi saat sekarang ini adanya kendala yang dihadapi, tetapi bank sudah menyiapkan alternatif seperti contoh: debitur yang memiliki kredit tetapi masih belum bisa melakukan pembayaran setelah dihubungi lalu pihak bank memberikan kelonggaran waktu untuk melakukan pembayaran.
8. Bagaimana Prinsip-prinsip dalam pemberian kredit?
 - ✓ Prinsip pemberian kredit pada bank di lihat dari berbagai faktor, pada saat awal pengajuan pihak debitur harus memenuhi persyaratan yang harus dipenuhi dan jika adanya kekurangan dokument , pihak bank tidak bisa melanjutkan untuk penyaluran kredit, selanjutnya apabila di setuju dan memenuhi persyaratan hal-hal yang

diperhatikan pihak bank sebelum menyalurkan kreditnya seperti:
profil nasabah tingkat kemampuan nasabah dalam melakukan
pembayaran kreditnya.



POLITEKNIK
STIA LAN
J A K A R T A

TRANSKIP WAWANCARA

Nama : Ferly Ferdian
Jabatan : Asistent
Tempat : Bank BNI Jakarta Kota
Tanggal : 12 September 2021

Konsep-konsep:

1. Penyelesaian Kredit Macet pada masa pandemi di tinjau dari segi *Rescheduling*?
 - ✓ Bagaimana tahapan penyelesaian kredit macet sejak awal?
 - a. Melakukan pengecekan data kredit macet nasabah
 - b. Nasabah yang menghubungi pihak Bank selanjutnya akan dianalisis kembali oleh pihak Bank
 - c. Disepakati total penjadwalan ulang atau perubahan jangka waktu pembayaran sesuai dengan kesepakatan pihak Bank dengan nasabah
 - d. Membuat surat pernyataan untuk penjadwalan ulang kembali sistem pembayaran kredit.
2. Penyelesaian Kredit Macet pada masa pandemi di tinjau dari segi *Reconditioning*?
 - ✓ Bagaimana tahapan penyelesaian kredit macet sejak awal dari segi *Reconditioning* ? Tahapan kondisi seperti ini nasabah yang menginfokan keadaan perusahaan kepada pihak Bank dengan memperlihatkan kondisi keuangan perusahaan yang selanjutnya pihak Bank akan melakukan analisis terhadap kondisi perusahaan untuk dilakukan persyaratan ulang kembali kredit macet yang dialami oleh si nasabah.
3. Penyelesaian Kredit Macet pada masa pandemi di tinjau dari segi *Restructuring*?
 - ✓ Bagaimana tahapan penyelesaian kredit macet sejak awal?

Pada tahapan awal kredit macet ini nasabah yang memiliki permasalahan keuangan biasanya nasabah menghubungi pihak Bank ataupun sebaliknya dari pihak Bank mendapatkan data adanya permasalahan kredit nasabah dengan cara menghubungi pihak nasabah, selanjutnya nasabah menginfokan kondisi keuangan perusahaan yang memiliki permasalahan, lalu pihak bank melakukan pengecekan keseluruhan data oleh pihak analis untuk nantinya dilakukan penataan ulang kembali terhadap kredit macet yang sedang dialami oleh si nasabah.
4. Penyelesaian Kredit Macet pada masa pandemi di tinjau dari segi *Kombinasi*?

- ✓ Bagaimana tahapan penyelesaian kredit macet sejak awal?
Tahapan penyelesaian kombinasi ini tergabung untuk penyelamatan dengan Rescheduling, Reconditioning atau Restrukturisasi sesuai dengan kebijakan yang diberikan oleh Bank
5. Penyelesaian Kredit Macet pada masa pandemi di tinjau dari segi *Penyitaan jaminan*?
- ✓ Bagaimana tahapan penyelesaian kredit macet sejak awal?
Setelah dilakukan pengecekan data dan tidak adanya perubahan dalam kondisi pembayaran kredit pihak Bank akan mendatangi nasabah untuk diminta pertanggung jawaban, jika tidak bisa terselamatkan pihak Bank akan menyita jaminan yang telah disetujui nasabah pada saat awal pengajuan kredit dalam tahap ini juga dilakukan pengecekan oleh analis sebelum melakukan penyitaan jaminan
6. Hambatan-hambatan apa saja yang terjadi dalam penyelesaian kredit macet ?
- ✓ Adapun dalam pelaksanaannya beberapa hambatan yang di temui dalam pelaksanaan kredit macet ini, nasabah yang sukar untuk di temui sehingga menghambat pembayaran ke bank, lalu sulitnya nasabah untuk di temui karena adanya wabah korona yang terjadi.
7. Apa perbedaan yang mendasar dalam dalam penanggulangan kredit macet dalam masa pandemi dan sebelum pandemi
- ✓ Hal-hal yang paling mendasar yang membedakan dalam penanggulangan kredit macet di masa pandemi dan sebelum pandemi adalah prosedur penyelesaian kredit, lalu bank lebih banyak menggunakan penyelamatan dengan sistem *Restrukturisasi* karena banyaknya perusahaan-perusahaan yang gulung tikar dan tidak bisa melanjutkan usahanya.

TRANSKIP WAWANCARA

Nama : Kevin
Jabatan : *Analisis*
Tempat : Bank BNI Jakarta Kota
Tanggal : 15 September 2021

Konsep-konsep:

1. Penyelesaian Kredit Macet pada masa pandemi di tinjau dari segi *Rescheduling*?
 - ✓ Bagaimana keberlanjutan dan keberhasilan penyebab kredit macet dengan cara *rescheduling*? Penyelamatan dengan cara *rescheduling* cukup baik dan biasanya tidak ada permasalahan yang terlalu signifikan dan dapat berjalan sesuai dengan kesepakatan yang sudah ditetapkan antara pihak Bank dengan nasabah.
2. Penyelesaian Kredit Macet pada masa pandemi di tinjau dari segi *Reconditioning*?
 - ✓ Bagaimana keberlanjutan dan keberhasilan penyebab kredit macet dengan cara *reconditioning*?
Tingkat keberhasilan penyelesaian kredit macet ini tergantung dari pendapatan perusahaan/ usaha nasabah. Dalam hal ini tidak terlalu banyak permasalahan yang dihadapi karena kondisi seperti ini nasabah mampu melakukan perbaikan keuangan perusahaan dan dapat melakukan pembayaran kredit kepada pihak Bank dengan lancar.
3. Penyelesaian Kredit Macet pada masa pandemi di tinjau dari segi *Restructuring*?
 - ✓ Bagaimana keberlanjutan dan keberhasilan penyebab kredit macet dengan cara *reconditioning*?
Keberhasilan dan keberlanjutan dengan cara *reconditioning* ini memiliki dampak yang cukup baik karena dengan melakukan penataan ulang nasabah dapat terbantu dan dapat memperbaiki keuangan perusahaan sehingga pembayaran kredit menjadi lancar.
4. Penyelesaian Kredit Macet pada masa pandemi di tinjau dari segi *Kombinasi*?
 - ✓ Bagaimana keberlanjutan dan keberhasilan penyebab kredit macet dengan cara Kombinasi? Keberhasilan kredit macet dengan cara kombinasi seperti ini beragam tergantung bagaimana pengelolaan suatu perusahaan ada yang sesuai dan dapat terselamatkan dan

ada yang tidak sanggup untuk menyelamatkan kondisi keuangan perusahaan

5. Penyelesaian Kredit Macet pada masa pandemi di tinjau dari segi *Penyitaan jaminan*?

- ✓ Bagaimana keberlanjutan dan keberhasilan penyebab kredit macet dengan cara *Penyitaan jaminan*?

Dalam Proses Penyitaan jaminan ini pihak Bank yang melakukan penyitaan jaminan tidak semudah untuk menutupi kredit macet nasabah karena pihak Bank harus melakukan pelelangan terhadap jaminan nasabah untuk menutupi kredit macet nasabah tersebut.

- ✓ Bagaimana proses penyelesaian dengan penyitaan jaminan
Proses Penyelesaian kredit dengan penyitaan Jaminan ini adalah langkah terakhir yang ditempuh oleh pihak Bank karena ketidakmampuan nasabah dalam melakukan pembayaran kredit atau tidak adanya etikat nasabah untuk melakukan pembayaran.

POLITEKNIK
STIA LAN
J A K A R T A

DAFTAR RIWAYAT HIDUP

Nama : Novita

Tempat Tanggal Lahir : Bukittinggi, 16 November 1993

Nomor Pokok Mahasiswa : 1932090202

Program Studi : Administrasi Bisnis

Alamat : Jl Tegal Parang Utara IV Mampang Jakarta Selatan

No Hp : 081905323742

Instansi : PT Bank Mandiri Tbk Persero

Unit Kerja : KCP Mandiri Mall Taman Anggrek

Jabatan : Fronliner

Riwayat Pendidikan : - SD N 05 Puncak Lawang

- SMP N 3 Matur

- SMA N 1 Matur

- Politeknik Negeri Padang



POLITEKNIK
STIA LAN
J A K A R T A



POLITEKNIK
STIA LAN
J A K A R T A