

EFEKTIVITAS PENYELESAIAN DAN  
PENYELAMATAN KREDIT BERMASALAH  
KORPORASI PADA PT BANK NEGARA INDONESIA  
(PERSERO) TBK.

KARYA TULIS ILMIAH AKHIR

Oleh

RONALDUS BOLI EMAR

1940630013



PROGRAM STUDI PERBANKAN DAN KEUANGAN  
FAKULTAS VOKASI  
UNIVERSITAS KRISTEN INDONESIA  
JAKARTA  
2022

**EFEKTIVITAS PENYELESAIAN DAN  
PENYELAMATAN KREDIT BERMASALAH  
KORPORASI PADA PT BANK NEGARA INDONESIA  
(PERSERO) Tbk.**

**KARYA TULIS ILMIAH AKHIR**

Diajukan untuk memenuhi persyaratan akademik guna memperoleh gelar Ahli Madya Bisnis (A.Md.Bns.) pada Program Studi Diploma Tiga Perbankan dan Keuangan Fakultas Vokasi Universitas Kristen Indonesia

Oleh

**RONALDUS BOLI EMAR**

1940630013



**PROGRAM STUDI PERBANKAN DAN KEUANGAN  
FAKULTAS VOKASI  
UNIVERSITAS KRISTEN INDONESIA  
JAKARTA  
2022**



## PERNYATAAN KEASLIAN KARYA TULIS ILMIAH AKHIR

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Ronaldus Boli Emar  
NIM : 1940630013  
Program Studi : Perbankan dan Keuangan  
Fakultas : Vokasi

Dengan ini menyatakan bahwa Karya Tulis Ilmiah Akhir (KTIA) yang berjudul “EFEKTIVITAS PENYELESAIAN DAN PENYELAMATAN KREDIT BERMASALAH KORPORASI PADA PT BANK NEGARA INDONESIA (PERSERO), TBK.” adalah:

1. Dibuat dan diselesaikan sendiri dengan menggunakan hasil kuliah, tinjauan lapangan, buku-buku dan jurnal acuan yang tertera di dalam referensi pada Karya Tulis Ilmiah Akhir saya.
2. Bukan merupakan duplikasi Karya Tulis Ilmiah Akhir (KTIA) yang sudah dipublikasikan atau yang pernah dipakai untuk mendapatkan gelar Ahli Madya di universitas lain, kecuali pada bagian-bagian sumber informasi yang dicantumkan dengan cara referensi yang semestinya.
3. Bukan merupakan karya terjemahan dari kumpulan buku atau jurnal acuan yang tertera di dalam referensi pada tugas.

Kalau terbukti saya tidak memenuhi apa yang dinyatakan di atas, maka Karya Tulis Ilmiah Akhir (KTIA) ini dianggap batal.

Jakarta, 5 Agustus 2022



Ronaldus Boli Emar



**PERSETUJUAN DOSEN PEMBIMBING KARYA TULIS ILMIAH AKHIR**

EFEKTIVITAS PENYELESAIAN DAN PENYELAMATAN KREDIT  
BERMASALAH KORPORASI PADA PT BANK NEGARA INDONESIA  
(PERSERO), TBK.

Oleh:

Nama : Ronaldus Boli Emar

NIM : 1940630013

Program Studi : Perbankan dan Keuangan

Fakultas : Vokasi

Telah diperiksa dan disetujui untuk diajukan dan dipertahankan dalam Sidang Karya Tulis Ilmiah Akhir (KTIA) guna mencapai gelar Ahli Madya Bisnis (A.Md.Bns.) pada Program Studi Diploma Tiga Perbankan dan Keuangan Fakultas Vokasi, Universitas Kristen Indonesia,

Jakarta, 5 Agustus 2022

Menyetujui:  
Dosen Pembimbing

(R. Paul Sianturi, S.E., M.M., QIA., CFE )  
NIDN: 0312025703

Mengetahui:  
Ketua Program Studi

(Fery Tobing, S.E., M.M.)  
NIDN: 0316116601



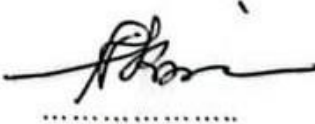


**PERSETUJUAN TIM PENGUJI KARYA TULIS ILMIAH AKHIR**

Pada 2 Agustus 2022 telah diselenggarakan Sidang Karya Tulis Ilmiah Akhir (KTIA) untuk memenuhi sebagian persyaratan akademik guna memperoleh gelar Ahli Madya Bisnis (A.Md.Bns.) pada Program Studi Diploma Tiga Perbankan dan Keuangan, Fakultas Vokasi, Universitas Kristen Indonesia, atas nama:

Nama : Ronaldus Boli Emar  
NIM : 1940630013  
Program Studi : Perbankan dan Keuangan  
Fakultas : Vokasi

Termasuk ujian Karya Tulis Ilmiah Akhir (KTIA) yang berjudul "EFEKTIVITAS PENYELESAIAN DAN PENYELAMATAN KREDIT BERMASALAH KORPORASI PADA PT BANK NEGARA INDONESIA (PERSERO), TBK." oleh tim penguji yang terdiri dari:

Nama Penguji	Jabatan dalam Tim Penguji	Tanda Tangan
1. Dr. Lis Sintha, S.E., M.M	Ketua Penguji	 .....
2. Dr. Ir. Edison Siregar, M.M	Anggota Penguji	 .....
3. R. Paul Sianturi., S.E., M.M QIA., CFE	Anggota Penguji	 .....

Jakarta, 5 Agustus 2022



**PENGESAHAN KARYA TULIS ILMIAH AKHIR**

KTIA ini ditujukan oleh:

Nama : Ronaldus Boli Emar  
NIM : 1940630013  
Program Studi : Perbankan dan Keuangan  
Fakultas : Vokasi  
Judul KTIA : Efektivitas Penyelesaian dan Penyelamatan Kredit  
Bermasalah Korporasi Pada PT Bank Negara  
Indonesia (Persero), Tbk.

Telah berhasil dipertahankan dihadapan penguji dan diterima sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Ahli Madya Bisnis (A.Md.Bns.) pada Program Studi Diploma Tiga Perbankan dan Keuangan Fakultas Vokasi, disetujui pada hari Kamis, 04 Agustus 2022.

Dosen Pembimbing

(R. Paul Sianturi, S.E., M.M., QIA., CFE)  
NIDN: 0312025703

Ketua Program Studi

(Fery Tobing, S.E., M.M.)  
NIDN: 0316116601

Mengetahui,

Dekan Fakultas Vokasi Universitas Kristen Indonesia



(Maksimus Bisa, S.K.M., Sst.Ft., M.Fis.)  
NIDN: 0329047101



## PERNYATAAN DAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA TULIS ILMIAH AKHIR

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Ronaldus Boli Emar  
NIM : 1940630013  
Program Studi : Perbankan dan Keuangan  
Fakultas : Vokasi  
Jenis Tugas Akhir : Karya Tulis Ilmiah Akhir  
Judul : Efektivitas Penyelesaian dan Penyelamatan Kredit Bermasalah Korporasi Pada PT Bank Negara Indonesia (Persero), Tbk.

Menyatakan bahwa:

1. Karya Tulis Ilmiah Akhir (KTIA) tersebut adalah benar karya saya dengan arahan dari dosen pembimbing dan bukan merupakan duplikasi karya tulis yang sudah dipublikasikan atau yang pernah dipakai untuk mendapatkan gelar akademik di perguruan tinggi manapun;
2. Karya Tulis Ilmiah Akhir (KTIA) tersebut bukan merupakan plagiat dari hasil karya pihak lain, dan apabila saya mengutip dari karya orang lain maka akan dicantumkan sebagai referensi sesuai dengan ketentuan yang berlaku;
3. Saya memberikan Hak Noneksklusif Tanpa Royalti kepada Universitas Kristen Indonesia yang berhak menyimpan, mengalih media/format-kan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (database), merawat dan mempublikasikan Karya Tulis Ilmiah Akhir (KTIA) saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik hak cipta.

Apabila di kemudian hari ditemukan pelanggaran Hak Cipta dan Kekayaan Intelektual atau Peraturan Perundang-undangan Republik Indonesia lainnya dan integritas akademik dalam karya saya tersebut, maka saya bersedia menanggung secara pribadi segala bentuk tuntutan hukum dan sanksi akademis yang timbul serta membebaskan Universitas Kristen Indonesia dari segala tuntutan hukum yang berlaku.

Dibuat di Jakarta  
Pada Tanggal, 5 Agustus 2022  
Yang menyatakan



Ronaldus Boli Emar

## KATA PENGANTAR

Puji dan syukur penulis panjatkan kehadirat Tuhan Yang Maha Esa berkat kasih karunia-Nya, penulis masih diberikan kesehatan, kelancaran, dan kehikmatan sehingga dapat menyelesaikan Karya Tulis Ilmiah Akhir (KTIA) yang berjudul “Efektivitas Penyelesaian dan Penyelamatan Kredit Bermasalah Korporasi Pada PT Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk.” dengan baik dan tepat pada waktunya. Penulisan KTIA ini dilakukan dalam rangka memenuhi salah satu syarat untuk mencapai gelar Akademik AM.d Bisnis (AM.d Bns) di Program Studi Perbankan dan Keuangan Fakultas Vokasi Universitas Kristen Indonesia.

Penulis menyadari bahwa masih terdapat celah dalam pembuatan KTIA ini. Oleh karena itu, penulis tidak dapat menerima kritik dan saran yang bersifat membangun demi kesempurnaan KTIA.

Karya ini berhasil diselesaikan berkat dukungan dan bantuan langsung dan tidak langsung dari berbagai pihak, baik materi maupun non materi. Dalam konteks ini, izinkan saya dengan tulus dan dari lubuk hati yang paling dalam untuk mengungkapkan rasa terima kasih saya yang terdalam:

1. Dr. Dhaniswara K. Harjono, S.H., M.H., M.B.A, selaku Rektor Universitas Kristen Indonesia;
2. Maksimus Bisa, SSt.FT., S.K.M., M.Fis, selaku Dekan Fakultas Vokasi;
3. Fery Tobing, S.E., M.M, selaku Kepala Program Studi Perbankan dan Keuangan;
4. Dr. Ir. Edison Siregar, M.M, selaku Dosen Pembimbing Akademik dan Dosen



Pembimbing Tugas Akhir bapak R.P. Sinturi, S.E., M.M., QIA., CFE yang telah memberikan masukan, pengarahan, dan menyediakan waktu dalam menyelesaikan Tugas Akhir;

5. Bapak Ibu Dosen Penulis untuk ilmu pengetahuan, arahan, motivasi, dan semangat yang diberikan kepada penulis selama kuliah sampai penyelesaian KTIA ini;
6. PT. Bank Negara Indonesia yang telah memberikan kesempatan untuk menjalani program magang selama enam bulan lamanya dan yang telah membantu penulis untuk melakukan penelitian dalam rangka pengumpulan data penulis;
7. Bapak Doweng Emar Wilhelmus dan Mama Rofina Mutiara, selaku orangtua penulis yang telah memberikan semangat, kasih sayang, dan doa yang tidak henti-hentinya;
8. Saudara/i kandung penulis tercinta, Maria Angelina Lodang Emar untuk doa dan semangat yang diberikan kepada penulis;
9. Sahabat-sahabat yang selalu menemani, memberikan support dan bertukar pikiran Hana Daniella, Elisabeth Meilita, Theresia Elisa Agustina Silaban, Adella Febriyanti Kweesoendi.;
10. Kak Dewi, Kak Aya, Kak Cyntia, Kak Morifa selaku senior Angkatan 2018 dan 2017 yang selalu memberikan dukungan dan semangat kepada penulis;
11. Mas Yopank, Mas Tantra, Mas Kemas, Mas Idam, Mas Aziz, Bu Dewi, selaku Pembimbing di tempat magang divisi Remedial and Recovery Credit (RRC) yang sudah memberikan dukungan dan semangat kepada penulis;

12. Para Staff dan Karyawan di Fakultas Vokasi Universitas Kristen Indonesia yang selalu membantu dalam keperluan administrasi maupun kegiatan lainnya yang berhubungan dengan perkuliahan terutama urusan yang menyangkut dalam penulisan Tugas Akhir;

Akhir kata penulis berharap semoga karya ini dapat bermanfaat bagi seluruh mahasiswa Fakultas Profesi Perbankan Universitas Kristen Indonesia dan setiap orang yang membacanya..

**Jakarta, 5 Agustus 2021**

**Penulis,  
Ronaldus Boli Emar**



## DAFTAR ISI

PERNYATAAN KEASLIAN KARYA TULIS ILMIAH AKHIR.....	ii
PERSETUJUAN DOSEN PEMBIMBING KTIA .....	iii
PERSETUJUAN TIM PENGUJI KARYA TULIS ILMIAH AKHIR .....	iv
PENGESAHAN KARYA TULIS ILMIAH AKHIR.....	v
PERNYATAAN DAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KTIA.....	vi
KATA PENGANTAR .....	vii
DAFTAR ISI .....	x
DAFTAR TABEL.....	xiii
DAFTAR GAMBAR.....	xiv
DAFTAR SINGKATAN.....	xv
DAFTAR LAMPIRAN .....	xvii
ABSTRAK.....	viii
ABSTRACT .....	xviii
BAB I PENDAHULUAN .....	1
1.1. Latar Belakang .....	1
1.2. Rumusan Masalah .....	3
1.3. Batasan Masalah .....	3
1.4. Tujuan dan Manfaat Penelitian .....	4
1.4.1. Tujuan dari penelitian ini adalah .....	4
1.4.2. Manfaat penelitian.....	4
1.5. Metode Penelitian .....	5
1.6. Sistematika Penulisan .....	6

BAB II LANDASAN TEORI .....	8
2.1. Bank.....	8
2.1.1. Pengertian Bank.....	8
2.2. Kredit.....	9
2.2.1. Pengertian Kredit.....	9
2.2.2. Unsur Kredit .....	9
2.2.3. Tujuan Kredit .....	10
2.2.4. Fungsi Kredit .....	11
2.2.5. Jenis-Jenis Kredit.....	11
2.2.6. Prinsip-prinsip Perkreditan .....	13
2.2.7. Pertimbangan Kredit .....	14
2.2.8. Penggolongan Kolektabilitas Kredit .....	15
2.2.9. Dasar Hukum Perjanjian Kredit .....	17
2.3. Faktor-faktor penyebab kredit bermasalah.....	19
2.3.1. Sisi Nasabah.....	19
2.3.2. Sisi Ekstern .....	20
2.3.3. Sisi Bank .....	21
2.4. Pengendalian Risiko.....	21
2.4.1. Pengertian Pengendalian Kredit Bermasalah.....	21
2.4.2. Tujuan Pengendalian Kredit.....	22
2.4.3. Sistem Pengendalian Kredit Bermasalah .....	22
2.4.4. Aspek-aspek Pengendalian Kredit Bermasalah.....	22
2.5. Kerangka Pemikiran .....	25

BAB III GAMBARAN UMUM.....	26
3.1. Sejarah Institusi Perusahaan .....	26
3.2. Visi dan Misi Perusahaan .....	28
3.3. Nilai Utama Perusahaan.....	28
3.4. Struktur Organisasi.....	30
3.5. Kegiatan Yang dilakukan PT Bank Negara Indonesia.....	32
BAB IV PEMBAHASAN .....	36
4.1. Faktor-Faktor Penyebab Kredit Bermasalah Pada PT BNI.....	36
4.1.1. Faktor Internal Bank.....	36
4.1.2. Faktor Eksternal Bank .....	37
4.2. Teknik-teknik Penyelesaian, Penyelamatan dan Pengendalian Kredit Bermasalah Korporasi Pada PT BNI .....	37
4.2.1. Teknik Penyelesaian Kredit Bermasalah PT BNI.....	37
4.2.2. Teknik Penyelamatan Kredit Bermasalah Pada PT BNI.....	40
4.2.3. Teknik Pengendalian Kredit Bermasalah Pada PT BNI .....	42
4.3. Hasil Penyelesaian dan Penyelamatan Kredit Bermasalah .....	45
BAB V PENUTUP.....	47
5.1. Kesimpulan.....	47
5.2. Saran .....	48
DAFTAR PUSTAKA .....	49
LAMPIRAN .....	50
DAFTAR RIWAYAT HIDUP .....	52

## DAFTAR TABEL

Tabel 4.1 : Tabel Restrukturisasi Kredit Bank BNI



## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 : Gambar Kerangka Pemikiran

Gambar 3.1 : Gambar Logo PT Bank Negara Indonesia

Gambar 3.2 : Gambar Struktur Organisasi PT Bank Negara Indonesia.

Gambar 3.3 : Gambar Struktur Organisasi Divisi Remedial and Recovery Credit



## DAFTAR SINGKATAN



BUMN	: Badan Usaha Milik Negara
RRC	: <i>Remedial and Recovery Credit</i>
CRD	: <i>Remedial</i>
CRV	: <i>Recovery</i>
DOC	: <i>Deposito On Call</i>
KPR,	: Kredit Pemilikan Rumah
KKPA	: Kredit Koperasi Primer Untuk Anggota
KUK	: Kredit Usaha Kecil
KUKESKRA	: Kredit Usaha Kesejahteraan Keluarga
EFT	: <i>Elektronik Fund Transfer</i>
SBD	: <i>Safe Deposit Box</i>
SKB	: Surat Keterangan Bank
KPKNL	: Kantor Pelayanan Kekayaan Negara dan Lelang.
NPWP	: Nomor Pengguna Wajib Pajak
TDP	: Tanda Daftar Perusahaan
SIUP	: Surat Izin Usaha Perdagangan
HO	: <i>Hinderordonnantie</i>
BHP	: Balai Harta Peninggalan
BLS	: Balai Lelang Swasta
LaR	: <i>Loan at Risk</i>
CKPN	: Cadangan Kecukupan Penurunan Nilai
POJK	: Peraturan Otoritas Jasa Keuangan.



## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 : Surat Riset

Lampiran 2 : Lembar Bimbingan Tugas Akhir

Lampiran 3 : Daftar Riwayat Hidup



## ABSTRAK

Kinerja Penyelesaian dan Penyelamatan Kredit Korporasi di PT Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk, Jakarta Pusat. Bank merupakan sumber modal bagi berbagai perusahaan. Bank didefinisikan sebagai badan usaha yang menghimpun dana masyarakat dalam bentuk simpanan dan mengembalikannya sebagai pinjaman dan/atau bentuk lain dari peningkatan taraf hidup. tentang orang pada umumnya. Perbankan tidak dapat terhindar dari masalah kredit macet, apalagi jika bank tidak efisien dalam menangani masalah dan menyelesaikan masalah. Tujuan dari penelitian ini adalah untuk mengetahui faktor-faktor penyebab kredit macet. PT Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk, Jakarta Pusat untuk mengetahui teknik pembersihan, penyelamatan dan pengendalian kredit macet PT Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk, Jakarta Pusat, serta hasil penyelesaian dan penyelamatan untuk mengatasi kredit bermasalah PT Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk, Jakarta Pusat. Metode yang digunakan dalam penelitian ini harus ringkas dan relevan, menggunakan sumber data primer (menggali informasi langsung dari personel BNI di departemen RRC (Remedial and Credit Recovery)), penelitian lapangan (melakukan magang penelitian atau survei langsung di departemen RRC) hingga menggunakan data kualitatif (deskripsi deskriptif faktor-faktor penyebab kredit bermasalah di Bank BNI) dengan menggunakan metode analisis. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa faktor penyebab kredit bermasalah di Bank Negara Indonesia Jakarta Pusat adalah faktor internal dan faktor eksternal. Strategi Bank Negara Indonesia dalam menangani kredit korporasi non-performing (komersial) kepada peminjam bonafid dan kooperatif adalah dengan membiayai, merestrukturisasi, mengurangi margin, mengurangi persyaratan margin, mengurangi persyaratan margin, mengakuisisi aset nasabah dan mengurangi keterlambatan modal dalam pembiayaan. Terlihat dari setiap cara yang dilakukan oleh Bank BNI bahwa dalam hal kredit bermasalah, secara bertahap mereka berusaha memberikan yang terbaik untuk kedua belah pihak.

Kata kunci : kredit bermasalah, Bank BNI, Penyelesaian dan Penyelamatan kredi

## ABSTRACT

*Corporate Credit Settlement and Rescue Performance at PT Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk, Central Jakarta. Banks are a source of capital for various companies. Banks are defined as business entities that collect public funds in the form of savings and return them as loans and/or other forms of improving living standards. about people in general. Banking cannot avoid the problem of bad credit, especially if the bank is not efficient in handling problems and solving problems. The purpose of this study is to determine the factors that cause bad credit. PT Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk, Central Jakarta to find out the cleaning techniques, rescue and control of bad loans PT Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk, Central Jakarta, as well as the results of settlement and rescue to overcome non-performing loans PT Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk , Central Jakarta. The method used in this research must be concise and relevant, using primary data sources (obtaining information directly from BNI personnel in the PRC (Remedial and Credit Recovery) department), field research (conducting research internships or direct surveys in the PRC department) to using. qualitative data (descriptive description of the factors that cause problem loans at Bank BNI) using analytical methods. The results of this study indicate that the factors causing problem loans at Bank Negara Indonesia, Central Jakarta, are internal factors and external factors. Bank Negara Indonesia's strategy in handling non-performing corporate (commercial) loans to bona fide and cooperative borrowers is to finance, restructure, reduce margins, reduce margin requirements, reduce margin requirements, acquire customer assets and reduce capital delays in financing. It can be seen from every method taken by Bank BNI that in terms of non-performing loans, they are gradually trying to provide the best for both parties.*

*Keywords: non-performing loans, BNI Bank, Credit settlement and rescue*