

# SKRIPSI TERAPAN



## Analisis Mitigasi Risiko Kredit Tanpa Agunan pada Produk BNI Fleksi PT. Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk.

Disusun oleh:

Chairunnisa Khumairah

1804421007

**POLITEKNIK  
NEGERI  
JAKARTA**

**Program Studi Keuangan dan Perbankan Terapan**

**Jurusan Akuntansi  
Politeknik Negeri Jakarta**

**Juli 2022**

© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta





© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

## SKRIPSI TERAPAN



**ANALISIS MITIGASI RISIKO KREDIT TANPA AGUNAN PADA  
PRODUK  
BNI FLEKSI PT. BANK NEGARA INDONESIA (PERSERO) TBK.**

**Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat untuk Memperoleh Gelar Sarjana  
Terapan pada Program Studi Keuangan dan Perbankan Jurusan Akuntansi  
Politeknik Negeri Jakarta**

**POLITEKNIK  
NEGERI  
JAKARTA**

**Disusun oleh:**

**Chairunnisa Khumairah**

**NIM. 1804421007**

**Program Studi Sarjana Keuangan dan Perbankan Terapan**

**Jurusan Akuntansi**

**Politeknik Negeri Jakarta**

**Juli 2022**



**Hak Cipta :**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

## LEMBAR PERNYATAAN ORISINALITAS

Saya menyatakan bahwa yang tertulis di dalam Laporan Tugas Akhir / Skripsi ini adalah hasil karya saya sendiri bukan jiplakan karya orang lain baik sebagian atau seluruhnya. Pendapat, gagasan, atau temuan orang lain yang terdapat di dalam Laporan Skripsi ini telah saya kutip dan saya rujuk sesuai dengan etika ilmiah.

Nama : Chairunnisa Khumairah

NIM : 1804421007

Tanda Tangan :



Tanggal : 17 Juli 2022

**POLITEKNIK  
NEGERI  
JAKARTA**





Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

## LEMBAR PENGESAHAN

Laporan Skripsi ini diajukan oleh:

Nama : Chairunnisa Khumairah

NIM : 1804421007

Program Studi : D4 Keuangan dan Perbankan

Judul Skripsi : ANALISIS MITIGASI RISIKO KREDIT TANPA AGUNAN  
PADA PRODUK BNI FLEKSI PT. BANK NEGARA Indonesia (PERSERP)  
TBK.

Telah berhasil dipertahankan di hadapan Dewan Penguji dan diterima sebagai bagian persyaratan yang diperlukan untuk memperoleh gelar Sarjana Terapan Akuntansi pada Program Studi Keuangan dan Perbankan Terapan Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Jakarta.

### DEWAN PENGUJI

Ketua penguji : Novitasari, S.Pd., M.Ak. 

Anggota penguji : Nuraeni Hadiati Farhani, SST., MBA 


DISAHKAN OLEH KETUA JURUSAN AKUNTANSI

Ditetapkan di: Depok

Tanggal: 25 Agustus 2022



Ketua Jurusan Akuntansi

  
Dr. Sabar Warsini, S.E., M.M.  
NIP. 196404151990032002



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI

Nama : Chairunnisa Khumairah  
NIM : 1804421007  
Jurusan/Program Studi : Akuntansi / Keuangan dan Perbankan Terapan  
Judul Skripsi : Analisis Mitigasi Risiko Kredit Tanpa Agunan pada Produk BNI Fleksi PT. Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk.

Disetujui Oleh:

Nuraeni Hadiati Farhani, SST., MBA  
NIP. 199105282022032005

**POLITEKNIK  
NEGERI  
JAKARTA**

Ketua Program Studi  
D4 Keuangan dan Perbankan

Mia Andika Sari, S.Hum., M.M  
NIP. 9222016020919820803





**Hak Cipta :**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

## KATA PENGANTAR

Segala puji dan syukur saya panjatkan kepada Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat dan hidayah-Nya untuk kita semua. Shalawat serta salam semoga tercurah kepada Rasulullah SAW beserta keluarga dan sahabat-sahabatnya sehingga saya bisa dapat menyelesaikan proposal penelitian yang berjudul “Analisis Mitigasi Risiko Kredit Tanpa Agunan (KTA) padaproduk BNI Fleksi PT Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk.”

Penulis melakukan penulisan proposal penelitian ini guna memenuhi salah satu syarat untuk kelulusan program pendidikan vokasi D-IV Keuangan dan Perbankan Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Jakarta (PNJ).

Dengan segala hormat, penulis menyadari bahwa penyusunan proposal penelitian ini masih jauh dari kata sempurna karena pengalaman dan pengetahuan penulis yang terbatas. Oleh karena itu, saran dan kritik dari semua pihak sangat diharapkan demi perbaikan proposal dimasa yang akan datang. Selain itu penulis berharap bahwa proposal penelitian ini bisa bermanfaat bagi semua pihak yang berkepentingan.

Pada kesempatan yang baik ini, penulis ingin menyampaikan ucapan terima kasih kepada seluruh pihak yang telah membantu penulis dalam menyelesaikan penyusunan proposal penelitian ini. Oleh karena itu, dengan segala kerendahan hati, penulis mengucapkan terima kasih terutama kepada :

1. Bapak Dr. sc. H. Zainal Nur Arifin, Dip 1 -Ing. HTL., M.T. selaku Direktur Politeknik Negeri Jakarta.
2. Ibu Dr. Sabar Warsini, S.E., M.M. selaku Ketua Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Jakarta.
3. Ibu Mia Andika Sari, S.Hum., M.M. selaku Ketua Program Studi Keuangan dan Perbankan Terapan Jurusan Akuntansi.
4. Ibu Dr. Tetty Rimenda, S.E., M.Si. selaku Dosen Mata Kuliah Metodologi Penelitian pada semester 7 tahun ajaran 2021/2022.
5. Ibu Nuraeni Hadiati Farhani, SST., MBA selaku Dosen Pembimbing skripsi.
6. Seluruh dosen yang telah memberikan ilmu yang bermanfaat kepada penulis selama perkuliahan.
7. Keluarga yang penulis sayangi, yang tak pernah lupa untuk selalu mendoakan, memotivasi, menenangkan dan memberi dukungan yang sangat besar kepada penulis.
8. Kepada semua sodara, sahabat SMA dan sahabat sultan penulis yang selalu



## © Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

### Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

memberikan semangat serta dukungan berupa materi maupun doa kepada penulis yang selalu memberikan suasana keceriaan tiada henti di dalam rumah.

Seluruh teman dari Program Studi Keuangan dan Perbankan Terapan Angkatan 2018 yang sama-sama berjuang untuk menyelesaikan proposal penelitian ini terutama kepada PKK.

0. Serta seluruh pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu per satu atas bantuan masukan, dan semangatnya dalam menyelesaikan proposal penelitian ini.

Jakarta, 17 Juli 2022

Chairunnisa Khumairah





## PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

Sebagai sivitas akademis Politeknik Negeri Jakarta, saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Chairunnisa Khumairah  
NIM : 1804421007  
Program Studi : Keuangan dan Perbankan Terapan  
Jurusan : Akuntansi  
Jenis Karya : Skripsi

Demikian pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui memberikan kepada Politeknik Negeri Jakarta Hak Bebas Royalti Non-eksklusif (*Non-exclusive Royalti- Free Right*) atas karya ilmiah saya yang berjudul: **Analisis Mitigasi Risiko Kredit Tanpa Agunan pada Produk BNI Fleksi PT. Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk.**

Dengan hak bebas royalti noneksklusif ini Politeknik Negeri Jakarta berhak menyimpan, mengformatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*), merawat, dan mempublikasikan skripsi ini selama nama saya tercantum sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik Hak Cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat : Jakarta

Pada Tanggal : 17 Juli 2022

Yang menyatakan,

Chairunnisa Khumairah

### Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkannya dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta





**Hak Cipta :**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

Chairunnisa Khumairah

Keuangan dan Perbankan Terapan

**Analisis Mitigasi Risiko Kredit Tanpa Agunan pada Produk BNI Fleksi PT.  
Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk.**

**ABSTRAK**

Kredit merupakan pendapatan utama bagi bank, kredit sendiri memiliki risiko yang dapat mempengaruhi tingkat NPL Gross. Jenis produk kredit banyak ragamnya, salah satunya adalah Kredit Tanpa Agunan (KTA), PT. Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk memiliki produknya yang bernama BNI Fleksi. Penyaluran BNI Fleksi dari tahun 2018-2020 mengalami peningkatan setiap tahunnya serta tingkat NPL Gross yang juga meningkat setiap tahunnya. Hal tersebut tidak dapat dikatakan baik karena dengan meningkatnya NPL Gross dapat mempengaruhi kesehatan bank. Dengan terjadinya hal tersebut PT. Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk melakukan tindakan mitigasi risiko pada produk BNI Fleksi, oleh karena itu penelitian ini bertujuan untuk mengetahui tindakan mitigasi risiko apa yang diterapkan. Penelitian ini menggunakan data primer dan data sekunder dengan melakukan teknik wawancara terhadap informan dan menggunakan metode analisis deskriptif dengan pendekatan kualitatif. Hasil penelitian menunjukkan bahwa mitigasi risiko yang diterapkan yaitu dengan memberikan persyaratan dan menerapkan prinsip 7P dalam penyaluran BNI Fleksi. Hal tersebut diterapkan secara baik sehingga dapat menjaga tingkat NPL Gross agar tidak mencapai batas maksimum serta mengurangi terjadinya risiko kredit lebih awal, dengan begitu PT. Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk tidak menimbulkan kerugian dimasa mendatang.

**Kata Kunci : Mitigasi Risiko, Kredit, Prinsip 7P, BNI Fleksi.**



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

Chairunnisa Khumairah

Keuangan dan Perbankan Terapan

*Unsecured Credit Risk Mitigation Analysis on BNI Fleki Products PT. Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk.*

**ABSTRACT**

*Credit is the main income for banks, credit itself has risks that can affect the level of NPL Gross. There are many types of credit products, one of which is Unsecured Loans, PT. Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk has a product called BNI Fleksi. The distribution of BNI Fleksi from 2018-2020 has increased every year and the NPL Gross level has also increased every year. This cannot be said to be good because the increase in NPL Gross can affect the health of the bank. With this happening, PT. Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk carries out risk mitigation actions on BNI Fleksi products, therefore this study aims to determine what risk mitigation measures are implemented. This study uses primary data and secondary data by conducting interviews with informants and using descriptive analysis methods with a qualitative approach. The results of the study indicate that the risk mitigation applied is by providing requirements and applying the 7P principles in the distribution of BNI Fleksi. This is implemented properly so that it can maintain the NPL Gross level so as not to reach the maximum limit and reduce the occurrence of credit risk early, therefore PT. Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk will not cause any losses in the future.*

**Keywords: Risk Mitigation, Credit, 7P Principles, BNI Fleksi.**





**Hak Cipta :**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

## DAFTAR ISI

|  |      |
|--|------|
| LEMBAR PERNYATAAN ORISINALITAS.....                | iii  |
| LEMBAR PENGESAHAN .....                            | iv   |
| LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI.....                    | v    |
| KATA PENGANTAR.....                                | vi   |
| ABSTRAK.....                                       | ix   |
| DAFTAR ISI.....                                    | xi   |
| DAFTAR TABEL .....                                 | xiii |
| DAFTAR GAMBAR.....                                 | xiv  |
| DAFTAR LAMPIRAN .....                              | xv   |
| BAB I PENDAHULUAN .....                            | 1    |
| 1.1 Latar Belakang Masalah .....                   | 1    |
| 1.2 Rumusan Masalah.....                           | 4    |
| 1.3 Batasan Masalah .....                          | 5    |
| 1.4 Tujuan Penelitian .....                        | 5    |
| 1.5 Manfaat Penelitian.....                        | 5    |
| 1.6 Sistematik Pembahasan .....                    | 5    |
| BAB II TINJAUAN PUSTAKA .....                      | 7    |
| 2.1 Landasan Teori.....                            | 7    |
| 2.1.1 Kredit Tanpa Agunan (KTA).....               | 7    |
| 2.1.1.1 Pengertian Kredit Tanpa Agunan (KTA) ..... | 7    |
| 2.1.1.2 Jenis Kredit Tanpa Agunan (KTA) .....      | 8    |
| 2.1.2 BNI Fleksi.....                              | 8    |
| 2.1.3 Risiko Kredit .....                          | 9    |
| 2.1.4 Konsep Manajemen Risiko.....                 | 10   |
| 2.1.5 Mitigasi Risiko .....                        | 10   |
| 2.1.6 Prinsip Pemberian Kredit .....               | 10   |
| 2.2 Penelitian Terdahulu .....                     | 13   |
| 2.3 Kerangka Pemikiran .....                       | 22   |
| BAB III METODE PENELITIAN.....                     | 23   |
| 3.1 Jenis Penelitian.....                          | 23   |
| 3.2 Objek Penelitian .....                         | 23   |
| 3.3 Metode Pengambilan Sampel .....                | 23   |





## © Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

### Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

|   |    |
|---|----|
| 3.4 Jenis dan Sumber Data Penelitian.....   | 24 |
| 3.5 Metode Pengumpulan Data Penelitian..... | 25 |
| 3.6 Metode Analisis Data .....              | 26 |
| BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....            | 28 |
| 4.1 Hasil Penelitian.....                   | 28 |
| 4.2 Pembahasan.....                         | 32 |
| BAB V PENUTUP .....                         | 38 |
| 5.1 Kesimpulan.....                         | 38 |
| 5.2 Saran .....                             | 38 |
| DAFTAR PUSTAKA .....                        | 38 |
| LAMPIRAN.....                               | 42 |





**Hak Cipta :**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

**DAFTAR TABEL**

|  |    |
|--|----|
| Tabel 1. 1 Pertumbuhan Penyaluran KTA Bank Mandiri, BNI dan BRI. ....        | 3  |
| Tabel 1. 2 Pertumbuhan NPL Gross Bank Mandiri, BNI dan BRI.....              | 3  |
| Tabel 2. 1 Penelitian Terdahulu .....  | 13 |
| Tabel 4. 1 Pertumbuhan Penyaluran Kredit BNI Fleksi payroll .....            | 29 |
| Tabel 4. 2 Pertumbuhan NPL Gross .....                                       | 30 |
| Tabel 4. 3 Pinjaman yang diberikan Berdasarkan Kolektibilitas Bank Indonesia | 30 |





**Hak Cipta :**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

**DAFTAR GAMBAR**

Gambar 2. 1 Kerangka Pemikiran.....22







**Hak Cipta :**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

**DAFTAR LAMPIRAN**

|                                     |    |
|-------------------------------------|----|
| Lampiran 1: Daftar Pertanyaan ..... | 43 |
| Lampiran 2: Lembar Bimbingan .....  | 44 |





Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkannya dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

## BAB I PENDAHULUAN

### 1.1 Latar Belakang Masalah

Bank memiliki fungsi utama yaitu sebagai penghimpun dana masyarakat yang nantinya akan disalurkan kembali kepada masyarakat guna menunjang pembangunan nasional untuk meningkatkan pemerataan pembangunan (Otoritas Jasa Keuangan, 2016). Selain memiliki fungsi, Bank juga mempunyai tujuan utama yaitu mendapatkan keuntungan selama kegiatan operasional bank berlangsung. Keuntungan didapat dari pendapatan, bank memiliki 2 pendapatan yaitu pendapatan bunga (*interest income*) dan pendapatan selain bunga (*non-interest income*). Pendapatan bunga ini menjadi pendapatan utama bagi bank dengan cara memberikan penyaluran berupa produk yang disebut kredit.

Kredit merupakan produk pinjaman yang paling utama diberikan oleh Bank untuk masyarakat berdasarkan persetujuan pinjam-meminjam antara kedua belah pihak yaitu antara bank dengan pihak lain yang mempunyai kewajiban untuk melunasi utangnya dengan jangka waktu tertentu dengan adanya imbalan atau bagi hasil (Kasmir, 2016). Jenis produk kredit ada banyak salah satunya adalah Kredit Tanpa Agunan (KTA), KTA itu sendiri merupakan produk kredit yang memberikan pinjaman tanpa perlu adanya penyerahan jaminan aset atau lainnya yang diberikan oleh nasabah kepada Bank. PT. Bank Negara Indonesia (persero) Tbk juga mempunyai layanan produk tersebut yang diberi nama “BNI Fleksi”, produk tersebut diberikan kepada para pegawai aktif yang mempunyai penghasilan tetap (*fixed income*) untuk memenuhi kebutuhan konsumtif yang tidak bertentangan dengan peraturan maupun Undang- Undang yang berlaku saat ini.

Dalam menjalankan kegiatan pemberian produk kredit pasti akan ada yang namanya risiko, namun risiko tersebut masih dapat ditangani oleh manajemen risiko kredit. Manajemen risiko kredit dapat memberikan saran tindakan yang dapat diambil untuk menangani risiko yang mungkin terjadi. Pertama, bank dapat mengambil keputusan untuk menghindari risiko. Menghindari risiko merupakan respons terhadap risiko yang sedang dihadapi bank dan diyakini bahwa biaya lebih murah dari pada mengambil tindakan lain.



**Hak Cipta :**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang menggunakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

Kedua, bank dapat memutuskan untuk mengalihkan risiko yang dihadapinya kepada pihak ketiga, biasanya terkait dengan risiko murni yang menyebabkan kerugian fisik, seperti Covid-19, kebakaran, kecelakaan industri, dll. Ketiga, bank harus mampu menyelesaikan risiko yang tidak dapat dihindari, karena risiko tersebut berhubungan langsung dan menjadi satu bagian pada proses bisnis sehingga sulit untuk dialihkan, karena tidak ada lembaga khusus yang menerima jenis risiko tertentu yang berdampak sangat rendah terhadap kerugian dan tidak berdampak besar terhadap aktivitas bank. Dalam memberikan kredit kepada debitur Bank juga dapat menerapkan beberapa prinsip salah satunya yaitu prinsip 7P. Prinsip 7P yaitu, *Personality, Party, Purpose, Prospect, Payment, Profitability, Protection* (Kasmit, 2012).

Dalam menjalankan penanganan risiko, manajemen risiko memiliki ketentuan bagi Bank Umum yang telah diatur dalam Peraturan Otoritas Jasa Keuangan (OJK) Nomor 18/POJK.03/2016 tentang penerapan manajemen risiko. Pada peraturan tersebut sudah dijelaskan bahwa terdapat delapan jenis risiko yang di hadapi oleh Bank Umum, yaitu risiko kredit, risiko pasar, risiko likuiditas, risiko operasional, risiko kepatuhan, risiko hukum, risikoreputasi dan risiko stratejik.

Mengingat bahwa pendapatan utama dan terbesar bank adalah dari pendapatan bunga, pendapatan ini dapat didapat dari penyaluran kredit. Dalam hal ini maka risiko utama yang akan dihadapi oleh bank adalah risiko kredit, risiko kredit itu sendiri dapat diartikan bahwa akan mungkin terjadinya kerugian karena adanya kegagalan peminjam untuk melakukan pembayaran kembali pada semua jenis hutangnya. PT. Bank Negara Indonesia (persero) Tbk yang memberikan produk Kredit Tanpa Agunan (KTA) kepada masyarakat harus lebih waspada dan fokus terhadap risiko kredit yang mungkin saja terjadi karena tidak adanya jaminan yang diberikan peminjam kepada bank.

Risiko kredit tersebut dapat ditangani oleh Manajemen risiko dengan melakukan tindakan mitigasi risiko dengan memahami kecukupan modal bank dan cadangan kerugian pinjaman pada waktu tertentu. Manajemen risiko kredit dapat melakukan mitigasi risiko yang dimulai dari *screening* awal permohonan kredit, validasi data, analisa risiko, monitoring hingga penagihan.

Pada proses *screening* awal permohonan kredit PT Bank Negara Indonesia





Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta

2. Dilarang menggunakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

(Persero) Tbk sudah mulai dapat keyakinan bahwa kredit yang diberikan akan menjadi kredit lancar. Namun terdapat beberapa risiko-risiko yang mungkin terjadi sehingga menimbulkan kerugian bagi bank, yaitu nasabah memanipulasi informasi data penghasilan, nasabah tidak mampu melakukan pembayaran kembali kepada bank pada waktu yang telah ditentukan secara sengaja, dan nasabah tidak mampu melakukan pembayaran kembali akibat terjadinya musibah seperti bencana alam.

Bank dapat mengenali secara baik keseluruhan risiko yang mungkin terjadi selama aktivitas berlangsung atau mengetahui kemungkinan-kemungkinan risiko baru yang dapat terjadi kapan saja apabila melakukan proses identifikasi risiko terlebih dahulu.

Tabel 1. 1 Pertumbuhan Penyaluran KTA Bank Mandiri, BNI dan BRI.

| Keterangan | Penyaluran KTA          |                         |                    |                         |                    |
|------------|-------------------------|-------------------------|--------------------|-------------------------|--------------------|
|            | 2018<br>(Rp<br>Miliar)  | 2019<br>(Rp<br>Miliar)  | Pertumbuhan<br>(%) | 2020<br>(Rp<br>Miliar)  | Pertumbuhan<br>(%) |
| Mandiri    | 66.068                  | 77.800                  | 18,59              | 67.933                  | -12,68             |
| BNI        | 20.134                  | 22.937                  | 13,9               | 26.518                  | 15,06              |
| Keterangan | 2018<br>(Rp<br>Triliun) | 2019<br>(Rp<br>Triliun) | Pertumbuhan<br>(%) | 2020<br>(Rp<br>Triliun) | Pertumbuhan<br>(%) |
| BRI        | 97,79                   | 101,32                  | 3,61               | 101,34                  | 0,02               |

Sumber: *Annual Report* Bank Mandiri, BNI dan BRI Tahun 2018, 2019 dan 2020

Pada tabel di atas terlihat bahwa penyaluran KTA Bank BNI mengalami kenaikan setiap tahunnya meskipun ditahun 2019 terjadi pandemi covid-19 penyaluran KTA Bank BNI semakin terus meningkat. Terlihat pada tahun 2020 pertumbuhannya paling menonjol dibandingkan bank lainnya yang mencapai 15,06%.

Tabel 1. 2 Pertumbuhan NPL Gross Bank Mandiri, BNI dan BRI

| Keterangan | NPL Gross   |             |                    |             |                    |
|------------|-------------|-------------|--------------------|-------------|--------------------|
|            | 2018<br>(%) | 2019<br>(%) | Pertumbuhan<br>(%) | 2020<br>(%) | Pertumbuhan<br>(%) |
| Mandiri    | 2,8         | 2,4         | -0,4               | 3,3         | 0,9                |
| BNI        | 1,9         | 2,3         | 0,4                | 4,3         | 2                  |
| BRI        | 2,2         | 2,6         | 0,4                | 2,9         | 0,3                |

Sumber: *Annual Report* Bank BNI Tahun 2020



**Hak Cipta :**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang menggunakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

Tabel di atas menunjukkan bahwa NPL Gross BNI dibandingkan dengan Bank lainnya, Bank BNI mengalami kenaikan 0.4% dari tahun 2018 sampai 2019, lalu pada tahun 2020 mencapai 4,3% yang di mana NPL tersebut masih aman meskipun mengalami kenaikan dari tahun sebelumnya sebesar 2% dan dapat dikatakan bahwa manajemen risiko PT BNI masih mampu menangani risiko kredit yang terjadi dengan baik. Namun dengan persentase sebesar itu menunjukkan bahwa penyaluran kredit yang diberikan kurang baik, bila kita melihat batas maksimal NPL yang sudah ditetapkan oleh Otoritas Jasa Keuangan (OJK) yaitu sebesar 5%. Sebenarnya, kinerja yang diberikan sudah cukup baik tetapi diharapkan ke depannya dapat lebih baik lagi agar mengurangi tingkat NPL yang di mana bisa mempengaruhi reputasi atau tingkat kepercayaan masyarakat.

NPL Gross memperhitungkan kredit yang berstatus kurang lancar dan diragukan tidak hanya kredit yang berstatus macet saja. Karena hal tersebut, maka NPL Gross penting untuk di perhatikan sebab status kredit kurang lancar dan diragukan dapat saja berubah statusnya menjadi kredit macet di masa yang akan mendatang sehingga menimbulkan kerugian bagi Bank. Bila NPL Gross meningkat maka dapat dikatakan bahwa bank tidak dapat menyeleksi calon debitur dengan baik.

Dengan demikian, hal ini penting karena dengan melihat NPL yang hampir menyentuh batas maksimal yang sudah ditetapkan dan dapat menimbulkan kerugian bagi perbankan karena adanya risiko yang tersembunyi maupun risiko yang tidak terdeteksi secara dini. Dengan begitu Manajemen risiko harus berusaha untuk menjalankan manajemen yang baik serta melakukan tindakan mitigasi risiko yang tepat agar dapat mengantisipasi terjadinya risiko yang menimbulkan kerugian bagi Bank BNI. Berdasarkan uraian di atas, penulis bermaksud untuk membahas lebih lanjut mengenai **“Analisis Mitigasi Risiko Kredit Tanpa Agunan pada Produk BNI Fleksi PT. Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk”**.

## 1.2 Rumusan Masalah

Rumusan masalah yang diteliti oleh penulis berdasarkan latar belakang masalah yang sudah di jelaskan maka rumusan masalahnya adalah “Mitigasi risiko apa yang dilakukan oleh PT Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk dalam





**Hak Cipta :**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang menggunakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

menangani risiko kredit dalam pemberian Kredit Tanpa Agunan (KTA) pada produk BNI Fleksi?"

### 1.3 Batasan Masalah

Dengan membatasi masalah yang akan diteliti agar tidak menyimpang dari pokok permasalahan penulis akan mempertegas bahwa bahasan yang akan diteliti yaitu berfokus pada menghindari risiko kredit yang dapat menimbulkan kerugian melalui prinsip 7P dalam pemberian kredit.

### 1.4 Tujuan Penelitian

Berdasarkan rumusan masalah di atas, peneliti memiliki tujuan untuk mengetahui strategi PT. Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk dalam menangani risiko kredit dalam pemberian kredit serta mengetahui bagaimana tindakan mitigasi risiko melalui prinsip 7P yang dilakukan manajemen risiko kredit dalam pemberian Kredit Tanpa Agunan (KTA) produk BNI Fleksi di PT Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk.

### 1.5 Manfaat Penelitian

Manfaat dari adanya penelitian ini adalah sebagai berikut:

1. Diharapkan penelitian ini bermanfaat bagi pembaca khususnya para Mahasiswa Keuangan.
2. Diharapkan penelitian ini bermanfaat bagi Bank maupun lembaga keuangan lainnya untuk mempertimbangkan dalam melakukan mitigasi risiko terutama dalam pemberian Kredit Tanpa Agunan (KTA).

### 1.6 Sistematik Pembahasan

Sistematik penulisan dalam penyusunan proposal penelitian ini adalah sebagai berikut:

#### BAB I PENDAHULUAN

Pada bagian pendahuluan ini, penulis menjelaskan tentang latar belakang, fenomena atau perumusan masalah, batasan masalah, tujuan penelitian, manfaat penelitian dan sistematik pembahasan.





## © Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

### Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

## BAB II TINJAUAN LITERATUR

Pada bagian tinjauan literatur ini, penulis menjelaskan tentang tinjauan pustaka untuk menerangkan tentang landasan teori yang digunakan, penelitian sebelumnya, kerangka konseptual dan pengembangan hipotesis.

## BAB III METODE PENELITIAN

Pada bagian metode penelitian ini, penulis menjelaskan tentang langkah awal dalam penelitian yang dibagi menjadi rancangan penelitian, variabel dan pengukuran, uji instrumen (bila diperlukan), prosedur pengumpulan data dan metode analisis.

## BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN

Pada bagian hasil dan pembahasan ini, penulis akan menjelaskan tentang informasi ataupun data yang penulis dapatkan secara detail sesuai dengan apa yang sudah didapatkan dari hasil penelitian, hasil peneliti akan berlanjut untuk dibahas secara lebih mendalam sesuai dengan fenomena yang diangkat oleh penulis.

## BAB V PENUTUP

Pada bagian penutup ini, penulis akan menjelaskan tentang kesimpulan dari penelitian yang telah peneliti lakukan serta memberikan saran yang berhubungan dengan penelitian peneliti.

**POLITEKNIK  
NEGERI  
JAKARTA**

**Hak Cipta :**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang menggunakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

## BAB V PENUTUP

### 5.1 Kesimpulan

Berdasarkan penjabaran dari penelitian yang sudah peneliti jabarkan pada bab sebelumnya, maka peneliti dapat menyimpulkan bahwa Bank Negara Indonesia (BNI) dalam menangani risiko kredit terhadap produk Kredit Tanpa Agunan (KTA) BNI Fleksi *payroll* ini melakukan tindakan mitigasi risiko dengan menerapkan prinsip 7P (*Personality, Party, Purpose, Prospect, Payment, Profitability, Protection*) dalam penyaluran kredit BNI Fleksi *payroll*. Setelah menerapkan prinsip 7P ini BNI akan tetap melakukan pemantauan dengan berdasarkan acuan kolektibilitas untuk mengetahui status kredit berjalan lancar atau macet, hal tersebut juga dapat membantu BNI dalam mengontrol tingkat NPL Gross agar tetap stabil guna menjaga nilai kesehatan bank. Selain itu, bank juga mengambil tindakan bila status kredit macet dengan menerapkan salah satu metode dalam penanganan kredit macet yaitu restrukturisasi.

Bank Negara Indonesia (BNI) melakukan mitigasi risiko dengan menerapkan prinsip 7P ini sudah diterapkan secara baik, oleh karena itu NPL Gross BNI tetap masih bisa berada di bawah batas maksimum OJK sebesar 5% yaitu bertahan pada 4,3%. Selain itu dengan diterapkannya prinsip 7P ini juga BNI dapat mengurangi terjadinya risiko kredit lebih awal pada saat penyaluran kredit BNI Fleksi *payroll* yang nantinya dapat memungkinkan timbulnya kerugian di masa mendatang untuk Bank Negara Indonesia (BNI).

### 5.2 Saran

Berdasarkan penjabaran peneliti sebelumnya, peneliti tidak dapat banyak memberikan saran dikarenakan Bank Negara Indonesia (BNI) sudah menerapkan mitigasi risiko terhadap produk BNI Fleksi *payroll* dengan baik. Oleh karena itu, peneliti hanya dapat memberikan sedikit saran yaitu:

1. Meningkatkan promosi serta melakukan sosialisasi secara lebih gencar agar

masyarakat semakin tertarik untuk menggunakan Kredit Tanpa Agunan (KTA) BNI Fleksi *payroll* serta terjadinya peningkatan pertumbuhan dalam penyaluran kredit setiap tahunnya yang nantinya dapat memberikan dampak yang baik untuk BNI.

2. Melakukan penerapan prinsip 7P secara lebih ketat terhadap produk BNI Fleksi *payroll* guna mengurangi risiko kredit yang dapat menimbulkan kerugian bagi BNI serta dapat menekan angka pertumbuhan NPL Gross agar tidak meningkat setiap tahun yang dapat mencapai batas maksimum.



## © Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

### Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkannya dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta





## DAFTAR PUSTAKA

- Cermati.com. (2022). *Pinjaman Kredit Tanpa Agunan Payroll*. Dipetik 8 12, 2022, dari Cermati.com: <https://www.cermati.com/kredit-tanpa-agunan/t/ktapayroll>
- Djaelani, R. A. (2013). Teknik Pengumpulan Data Dalam Penelitian Kualitatif. *Jurnal Majalah Ilmiah Pawitatan*, 20.
- Kasmir. (2012). *Bank dan Lembaga Keuangan Lainnya*. Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada.
- Kasmir. (2016). *Analisis Laporan Keuangan*. Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada.
- Kasmir. (2016). *Dasar-dasar Perbankan - Ed. Revisi - cet 14*. Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada.
- Moleong, L. J. (2013). *Metodologi Penelitian Kualitatif Edisi Revisi*. Bandung: PT. Remaja Rosdakarya.
- OJK. (2022). *Kredit Tanpa Jaminan*. Dipetik 8 14, 2022, dari Pinjaman: <https://sikapiuangmu.ojk.go.id/FrontEnd/CMS/Category/45>
- Pandia, F. (2012). *Manajemen Dana dan Kesehatan Bank*. Jakarta: Penerbit Rineka Cipta.
- Peltier, T. R. (2014). *Information Security Risk Analysis*. Boca Raton.
- PT. Bank Mandiri. (2018, Desember 31). *NPL Gross dan Penyaluran KTA*. Dipetik Agustus 9, 2022, dari Laporan Tahunan 2018: <https://bankmandiri.co.id/documents/38265486/38265681/AR+2018+%23+Bank+Mandiri+%28e+reporting+INDO%29+25+Juli+2019.pdf/2d95dda2-162b-6111-2abc-8a7c241806dd?t=1565669023536>
- PT. Bank Mandiri. (2019, Desember 31). *NPL Gross dan Penyaluran KTA*. Dipetik Agustus 9, 2022, dari Laporan Tahunan 2019: <https://bankmandiri.co.id/documents/38265486/38265681/AR+2019+%23+Bank+Mandiri+%28Indo%29.pdf/402d2f6e-ecf4-7beb-fcd2-862b75771d20?t=1596521089856>
- PT. Bank Mandiri. (2020, Desember 31). *NPL Gross dan Penyaluran KTA*. Dipetik Agustus 9, 2022, dari Laporan Tahunan 2020: <https://bankmandiri.co.id/documents/38265486/0/AR+2020+%23+PT+Ba>

### Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkannya dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

nk+Mandiri+%28Persero%29+Tbk+%28IND%29+23042021+LR.pdf/340ba6c4-7bfd-6fd8-dd75-2412d0c3846f?t=1619503445510

- PT. Bank Negara Indonesia (Perseo) Tbk. (2019, Desember). *NPL Gross dan Penyaluran Kredit BNI Fleksi payroll*. Diambil kembali dari bni.co.id: <https://www.bni.co.id/Portals/1/BNI/Perusahaan/HubunganInvestor/Docs/AR-BNI-TB-2020-Bahasa.pdf>
- PT. Bank Negara Indonesia (Perseo) Tbk. (2020, desember 22). *NPL Gross dan Penyaluran Kredit BNI Fleksi payroll*. Diambil kembali dari bni.co.id: <https://www.bni.co.id/Portals/1/BNI/Perusahaan/HubunganInvestor/Docs/AR-BNI-TB-2020-Bahasa.pdf>
- PT. Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk. (2021). *Individu Pinjaman*. Diambil kembali dari BNI Fleksi: <https://www.bni.co.id/id-id/individu/pinjaman/bni-fleksi>
- PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk. (2019, April 24). *NPL Gross dan Penyaluran KTA*. Dipetik Agustus 9, 2022, dari Annual Report 2018: <https://www.ir-bri.com/misc/AR/AR-BRI-EN-2018.pdf>
- PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk. (2020, Februari 6). *NPL Gross dan Penyaluran KTA*. Dipetik Agustus 9, 2022, dari Annual Report 2019: <https://www.ir-bri.com/misc/AR/AR-BBRI-2019-EN.pdf>
- PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk. (2021, Maret 3). *NPL Gross dan Penyaluran KTA*. Dipetik Agustus 8, 2022, dari Annual Report 2020: <https://www.ir-bri.com/misc/AR/AR2020-BBRI.pdf>
- Sugiyono. (2017). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D*. Bandung: Alfabeta, CV.
- Sugiyono. (2019). *Metode Penelitian Kuantitatis, Kualitatif, dan R&D*. Bandung: Alfabeta.
- Suharsimi, A. (2010). *Prosedur Penelitian Suatu pendekatan Praktek*. Jakarta: Rineka Cipta.
- Winarno Surakhmad, M. S. (2013). *Pengantar penelitian penelitian penelitian ilmiah dasar metoda teknik*. Bandung: Tarsito.

#### Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta





© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

**Hak Cipta :**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta





## Lampiran 1: Daftar Pertanyaan

1. Jika calon peminjam ingin mengajukan Kredit Tanpa Agunan pada produk BNI Fleksi *payroll* apa saja persyaratan yang ditentukan oleh BNI?
2. Mengapa persyaratan tersebut perlu ditentukan oleh BNI?
3. Apa yang dilakukan oleh pihak BNI dalam mengatasi risiko kredit yang mungkin terjadi pada produk BNI Fleksi *payroll*?
4. Apakah mitigasi risiko yang dilakukan oleh pihak BNI dalam penyaluran produk BNI Fleksi *payroll* dapat menggunakan dengan prinsip kredit 7P?
5. Pada prinsip *personality*, bagaimana cara BNI untuk mengetahui kepribadian dari calon peminjamnya?
6. Pada prinsip *party*, apa yang dilakukan oleh BNI dalam melakukan pengklasifikasian calon peminjamnya?
7. Pada prinsip *purpose*, apakah pihak BNI akan menanyakan secara langsung tujuan dari calon peminjam dalam mengajukan kredit BNI Fleksi *payroll* ini?
8. Pada prinsip *prospect* ini lebih dikhususkan untuk calon peminjam yang bertujuan untuk mengelola usahanya, apa yang akan dilakukan oleh BNI untuk mengetahui kemampuan calon peminjam dalam pembayaran kembali?
9. Pada prinsip *payment*, bagaimana cara bank BNI untuk mengetahui kemampuan bayar dari calon peminjamnya?
10. Pada prinsip *profitability* lebih dikhususkan untuk calon peminjam yang bertujuan untuk usahanya, cara apa yang dilakukan BNI untuk mengetahui kelancaran laba dalam usaha calon peminjamnya?
11. Pada prinsip *protection* yang di mana bank melihat dari agunan yang diberikan calon peminjam kepada bank, jika dalam Kredit Tanpa Agunan BNI Fleksi *payroll* ini BNI menilai agunannya bagaimana?
12. Setelah diterapkan prinsip 7P dan pihak calon peminjam memenuhi prinsip tersebut, apa yang dilakukan oleh pihak BNI dalam memantau peminjam agar tidak terjadinya risiko kredit?
13. Apa manfaat dari pengklasifikasian kolektibilitas yang telah ditetapkan BI bagi BNI?
14. Bila peminjam berada di kolektibilitas kredit macet, tindakan apa yang dilakukan oleh BNI?






### Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

## Lampiran 2: Lembar Bimbingan

### Lembar Bimbingan

NIM : 1804421007  
 Nama : Chairunnisa Khumairah  
 Program Studi : D4 Keuangan dan Perbankan  
 Nama Dosen Pembimbing : Nuraeni Hadiati Farhani, SST., MBA

| Tanggal       | Materi Bimbingan                             | Tanda Tangan  |
|---------------|--|---|
| 2 Maret 2022  | Menyerahkan laporan skripsi Bab I – Bab III  |    |
| 4 Maret 2022  | Memastikan calon narasumber                  |    |
| 16 Maret 2022 | Membahas tentang narasumber yang sudah pasti |  |
| 17 Maret 2022 | Revisi 1                                     |  |
| 22 Maret 2022 | Pembahasan pertanyaan untuk narasumber       |  |
| 24 Maret 2022 | Revisi 2                                     |  |

#### Hak Cipta :








1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

|              |  |   |
|--------------|--|---|
| 8 April 2022 | Revisi 3   |    |
| 21 Juni 2022 | Revisi 4 yang didapat setelah melakukan seminar proposal |    |
| 23 Juni 2022 | Membahas tentang Bab IV                                  |    |
| 9 Juli 2022  | Menyerahkan pengerjaan Bab IV                            |    |
| 14 Juli 2022 | Revisi 5   |  |
| 16 Juli 2022 | Menyerahkan pengerjaan Bab V                             |  |
| 17 Juli 2022 | ACC dari Bab I – Bab V                                   |  |

Menyetujui,  
KPS D4 Keuangan dan Perbankan  
Depok, Juli 2022



(Mia Andika Sari, S.Hum.,M.M)  
NIP. 9222016020919820803