



**ANALISIS PERKEMBANGAN PENYALURAN KREDIT
USAHA RAKYAT PADA PT BANK NEGARA INDONESIA
(PERSERO) TBK**

LAPORAN TUGAS AKHIR

JOANNA ADHANI ARDYANTI

2310101064

**PROGRAM STUDI PERBANKAN DAN KEUANGAN DIPLOMA
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL VETERAN JAKARTA**

2026



LAPORAN TUGAS AKHIR

LAPORAN TUGAS AKHIR

**Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Memperoleh Gelar
Ahli Madya**

JOANNA ADHANI ARDYANTI

2310101064

**PROGRAM STUDI PERBANKAN DAN KEUANGAN DIPLOMA
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL VETERAN JAKARTA**

2026

PERNYATAAN ORISINALITAS

PERNYATAAN ORISINALITAS

Laporan Tugas Akhir ini adalah hasil karya sendiri, dan semua sumber yang dikutip maupun yang dirujuk telah saya nyatakan dengan benar.

Nama : Joanna Adhani Ardyanti

NIM : 2310101064

Bilamana di kemudian hari ditemukan ketidaksesuaian dengan pernyataan saya ini, maka saya bersedia dituntut dan diproses sesuai dengan ketentuan yang berlaku.

Subang, 15 Juni 2026

Yang menyatakan,



Joanna Adhani Ardyanti

PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI TUGAS AKHIR UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI TUGAS AKHIR UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

Sebagai civitas akademika Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jakarta,
saya yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama	: Joanna Adhani Ardyanti
NIM	: 2310101064
Fakultas	: Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Program Studi	: D3 Perbankan dan Keuangan
Jenis Karya	: Laporan Tugas Akhir

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Universitas Pembangunan Nasional Veteran Jakarta Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif (*Non Exclusive Royalty Free Right*) atas Tugas Akhir saya yang berjudul:

ANALISIS PERKEMBANGAN PENYALURAN KREDIT USAHA RAKYAT PADA PT BANK NEGARA INDONESIA (PERSERO) TBK

Beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti ini Universitas Pembangunan Nasional Veteran Jakarta berhak menyimpan, mengalih media/formatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (database), merawat, dan mempublikasikan Tugas Akhir saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik hak cipta. Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Subang

Pada Tanggal : 18 Juni 2026

Yang menyatakan, materai



Joanna Adhani Ardyanti

PENGESAHAN LAPORAN TUGAS AKHIR

LAPORAN TUGAS AKHIR

ANALISIS PERKEMBANGAN PENYALURAN KREDIT USAHA RAKYAT PADA PT BANK NEGARA INDONESIA (PERSERO) TBK

Dipersiapkan dan disusun oleh:

JOANNA ADHANI ARDYANTI
2310101064

Telah dipertahankan di depan Tim Penguji pada tanggal: 25 Juni 2026
dan dinyatakan memenuhi syarat untuk diterima



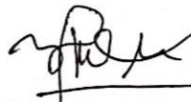
Elia Erna Nurdiani, SE, MM

Ketua Penguji



Ratna Arista Dewi, S.Gz., M.SM

Penguji I



Yoko Trisniarto, S.E, M.M

Penguji II (Pembimbing)



Dr. Dewi Cahyani Pangestuti, SE, MM

Ketua Jurusan



Mira Rahmi, SE, MBA

Koordinator Program Studi

Disahkan di : Jakarta

Pada tanggal : 25 Juni 2026



KEMENTERIAN PENDIDIKAN TINGGI, SAINS, DAN TEKNOLOGI
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL "VETERAN" JAKARTA
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

Jalan Rumah Sakit Fatmawati, Pondok Labu, Jakarta Selatan 12450

Telepon 021-7656971, Fax 021-7656904

Laman : www.feb.upnvj.ac.id , e-mail : febupnvj@upnvj.ac.id

BERITA ACARA SIDANG TUGAS AKHIR
SEMESTER GENAP TA. 2025/2026

Pada hari ini, Kamis, tanggal 25 Juni 2026, telah dilaksanakan Sidang Tugas Akhir
bagi mahasiswa:

Nama : Joanna Adhani Ardyanti
NIM : 2310101064
Program Studi : Perbankan dan Keuangan D-III
Judul Tugas Akhir :

**Analisis Perkembangan Penyaluran Kredit Usaha Rakyat pada PT Bank Negara
Indonesia (Persero) Tbk**

Dinyatakan yang bersangkutan *Lulus / Tidak Lulus/Sidang-Ulang**, dengan Nilai Rata-Rata *85.50*
dan Nilai Huruf*B*....

Tim Penguji

No	Dosen Penguji	Jabatan	Tanda Tangan
1	Elia Erna Nurdiani, S.E., M.M	Ketua	
2	Ratna Arista Dewi, M.S.M	Anggota I	
3	Yoko Tristiarto, S.E. M.M	Anggota II **)	

Keterangan:

*) Coret yang tidak perlu

**) Dosen Pembimbing

Nilai dalam Skala

85 - 100 = A
80 - 84.99 = A-
75 - 79.99 = B+
70 - 74.99 = B
65 - 69.99 = B-
60 - 64.99 = C+
55 - 59.99 = C
40 - 54.99 = D
0 - 39.99 = E

Jakarta, 25 Juni 2026

Mengesahkan

a.n. DEKAN

Koordinator Prodi Perbankan dan Keuangan D-III

Mira Rahmi, SE, MBA

ANALISIS PERKEMBANGAN PENYALURAN KREDIT USAHA RAKYAT PADA PT BANK NEGARA INDONESIA (PERSERO) TBK

Oleh :
Joanna Adhani Ardyanti

ABSTRAK

Kredit Usaha Rakyat (KUR) merupakan program pembiayaan pemerintah yang dirancang untuk membantu pelaku usaha mikro, kecil, dan menengah (UMKM) yang memiliki usaha produktif namun belum sepenuhnya memenuhi persyaratan kredit perbankan konvensional. PT Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk merupakan salah satu bank penyalur KUR di Indonesia. Tugas Akhir ini bertujuan mengkaji mekanisme penyaluran KUR, strategi yang diterapkan, serta perkembangan realisasi penyaluran KUR BNI selama periode 2021-2025. Penulisan menggunakan metode deskriptif dengan sumber data sekunder berupa laporan tahunan BNI dan data realisasi KUR nasional dari Kementerian Koordinator Bidang Perekonomian, yang diolah melalui analisis tren. Hasil kajian menunjukkan bahwa penyaluran KUR BNI mengalami dua fase yang berlawanan arah, yaitu pertumbuhan pada periode 2021-2022 dan penurunan berkelanjutan sejak 2023. Puncak penyaluran tercapai pada 2022 dengan nilai Rp52.708 miliar, didorong oleh pemulihan ekonomi pascapandemi serta penerapan strategi berbasis kluster dan digitalisasi kredit. Pemberlakuan Peraturan Menteri Koordinator Bidang Perekonomian Nomor 1 Tahun 2023 mengenai skema bunga berjenjang menjadi titik balik tren penurunan, hingga realisasi pada 2025 hanya mencapai Rp26.258 miliar. Berdasarkan kerangka prinsip kredit 5C, penurunan tersebut terutama disebabkan oleh melemahnya aspek *Condition* dan *Capacity* debitur, sementara aspek *Capital* BNI tetap kuat dalam mendukung operasional penyaluran. Temuan ini menegaskan bahwa kinerja penyaluran KUR sangat dipengaruhi oleh keselarasan antara kebijakan pemerintah, kondisi makroekonomi, dan strategi internal bank.

Kata kunci: Kredit Usaha Rakyat, KUR, Bank BNI, UMKM, Prinsip 5C

***ANALYSIS OF THE DEVELOPMENT OF PEOPLE'S BUSINESS
CREDIT DISTRIBUTION AT PT BANK NEGARA INDONESIA
(PERSERO) TBK***

By :

Joanna Adhani Ardyanti

ABSTRACT

Kredit Usaha Rakyat (KUR) is a government financing program designed to help mikro, kecil, *and* menengah (UMKM) who have productive businesses but have not fully met the requirements of conventional banking credit. PT Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk is one of the KUR distribution banks in Indonesia. This Final Project aims to review the KUR distribution mechanism, the strategies implemented, and the development of the realization of BNI's KUR distribution during the 2021-2025 period. The writing uses a descriptive method with secondary data sources in the form of annual BNI reports and national KUR realization data from the Coordinating Ministry for Economic Affairs, which is processed through trend analysis. The results of the study show that BNI's KUR distribution has experienced two opposite phases, namely growth in the 2021-2022 period and a sustained decline since 2023. The peak of disbursement was reached in 2022 with a value of IDR 52,708 billion, driven by post-pandemic economic recovery and the implementation of cluster-based strategies and credit digitization. The enactment of the Regulation of the Coordinating Minister for Economic Affairs Number 1 of 2023 regarding the tiered interest scheme is a turning point in the downward trend, until the realization in 2025 will only reach IDR 26,258 billion. Based on the 5C credit principle framework, the decline was mainly due to the weakening *of the debtor's* Condition and *Capacity* aspects, while BNI's Capital aspect remained strong in supporting distribution operations. These findings confirm that the performance of KUR distribution is greatly influenced by the alignment between government policies, macroeconomic conditions, and the bank's internal strategy.

Keywords: Kredit Usaha Rakyat, *KUR*, Bank BNI, UMKM, *5C Principle*

PRAKATA

Puji syukur penulis panjatkan ke hadirat Tuhan Yang Maha Esa atas limpahan rahmat dan karunia-Nya, sehingga Laporan Tugas Akhir dengan judul **“Analisis Perkembangan Penyaluran Kredit Usaha Rakyat pada PT Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk”** ini dapat diselesaikan tepat waktu.

Dalam proses penyusunannya, penulis banyak mendapat bimbingan, arahan, dan dukungan dari berbagai pihak. Penulis mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada Ibu Mira Rahmi, S.E., M.B.A. selaku Ketua Program Studi D3 Keuangan dan Perbankan FEB UPN “Veteran” Jakarta atas arahan dan dukungan yang diberikan selama proses studi. Ucapan terima kasih juga penulis sampaikan kepada bapak Yoko Tristiarto, S.E., M.M. selaku dosen pembimbing yang dengan sabar telah memberikan waktu, masukan, dan bimbingan yang sangat berharga dari awal penyusunan hingga laporan ini selesai. Seluruh dosen dan staf Program Studi D3 Keuangan dan Perbankan yang telah mendidik dan membekali penulis dengan ilmu selama masa perkuliahan turut penulis haturkan terima kasih yang tulus.

Rasa terima kasih yang paling dalam penulis sampaikan kepada orang tua dan seluruh keluarga tercinta, yang tidak pernah berhenti memberikan doa, semangat, dan dukungan tanpa syarat di setiap langkah perjalanan penulis. Tak lupa, kepada rekan-rekan mahasiswa Program Studi D3 Keuangan dan Perbankan angkatan 2023, terima kasih atas kebersamaan dan semangat yang selalu saling menguatkan selama masa studi.

Penulis menyadari bahwa laporan ini masih memiliki keterbatasan dan jauh dari sempurna. Kritik serta saran yang membangun sangat penulis harapkan sebagai bahan perbaikan ke depan. Semoga laporan ini dapat memberikan manfaat, baik bagi penulis sendiri maupun bagi pembaca yang ingin mempelajari lebih jauh tentang program Kredit Usaha Rakyat dan kontribusi perbankan nasional dalam mendukung pertumbuhan UMKM di Indonesia.

Subang, 14 Juni 2026

Joanna Adhani Ardyanti

DAFTAR ISI

LAPORAN TUGAS AKHIR.....	i
LAPORAN TUGAS AKHIR.....	ii
PERNYATAAN ORISINALITAS.....	iii
PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI TUGAS AKHIR UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS	iv
PENGESAHAN LAPORAN TUGAS AKHIR	v
Berita Acara	vi
ABSTRAK	vii
ABSTRACT	viii
PRAKATA.....	ix
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR TABEL	xi
DAFTAR GAMBAR.....	xii
DAFTAR LAMPIRAN	xiii
BAB I PENDAHULUAN.....	14
I.1 Latar Belakang	14
I.2 Tujuan.....	18
I.3 Manfaat	18
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	20
II.1 Pengertian Bank	20
II.2 Pengertian Kredit	21
II.3 Pengertian KUR	21
II.4 Jenis-jenis Kredit.....	23
II.5 Prinsip-prinsip Kredit.....	26
II.6 Strategi Pemasaran Produk Perbankan.....	30
BAB III METODE PENULISAN.....	32
III.1 Pengumpulan Data dan Informasi.....	32
III.2 Deskripsi Data dan Informasi.....	33
III.3 Teknik Pengolahan Data dan Informasi	33
BAB IV PEMBAHASAN.....	35
IV.1 Mekanisme Penyaluran KUR Pada Bank Negara Indonesia	35
IV.2 Strategi Penyaluran Kredit Usaha Rakyat.....	38
IV.3 Perkembangan KUR Pada Bank Negara Indonesia	41
IV.4 Hasil Analisis Perkembangan KUR Pada Bank Negara Indonesia	44
BAB V SIMPULAN DAN SARAN	47
V.1 Simpulan	47
V.2 Saran.....	48
DAFTAR PUSTAKA.....	50
DAFTAR RIWAYAT HIDUP	53
LAMPIRAN.....	54

DAFTAR TABEL

Tabel 1.	Realisasi Penyaluran KUR Nasional Tahun 2020-2024	15
Tabel 2.	Perbandingan Realisasi KUR Bank Penyalur Utama Tahun 2021-2025.....	17
Tabel 3.	Strategi Penyaluran KUR Pada PT Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk	39
Tabel 4.	Perkembangan Penyaluran KUR PT Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk. Tahun 2021-2025	41
Tabel 5.	Hasil Analisis Perkembangan KUR BNI Tahun 2021-2025 Berdasarkan Prinsip Kredit 5C	44

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. Alur Mekanisme Penyaluran KUR Pada PT Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk.....	36
Gambar 2. Grafik perkembangan Realisasi Penyaluran KUR BNI Tahun 2021-2025	43

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Laporan Tahunan Bank Negara Indonesia Realisasi KUR Tahun 2021-2025.....	54
Lampiran 2. Data Nasabah Penyalur KUR pada Bank Negara Indonesia Tahun 2021	54
Lampiran 3. Data Nasabah Penyalur KUR pada Bank Negara Indonesia Tahun 2022	55
Lampiran 4. Data Nasabah Penyalur KUR pada Bank Negara Indonesia Tahun 2023	55
Lampiran 5. Data Nasabah Penyalur KUR pada Bank Negara Indonesia Tahun 2024	55
Lampiran 6. Data Nasabah Penyalur KUR pada Bank Negara Indonesia Tahun 2025	56
Lampiran 7. Formulir Persetujuan Judul TA.....	57
Lampiran 8. Kartu Monitor	58