

BAB VI KESIMPULAN DAN SARAN

6.1 Kesimpulan

Pada umumnya sebelum memberikan kredit, bank terlebih dahulu melakukan penilaian pada nasabahnya. Kriteria penilaian yang umum dilakukan oleh bank untuk mendapatkan nasabah yang layak adalah dengan melakukan analisis 5C. Selain itu, untuk menghindari kredit yang disalurkan bermasalah, pihak perbankan perlu memerhatikan dua unsur penting yaitu tingkat perolehan laba dan tingkat resiko dari nasabahnya.

Setelah melakukan penelitian memperoleh hasil bahwa bank dalam menganalisa keputusan kredit pada UMKM pun utamanya mempertimbangkan umur usaha, laba bersih, modal usaha, dan ukuran usaha yang dimiliki oleh UMKM. Hal ini dibuktikan dengan analisa statistik dari data nasabah UMKM pada Bank bjb bahwa terdapat hubungan yang signifikan positif antara umur usaha, laba bersih, modal usaha, dan ukuran usaha terhadap keputusan pemberian kredit.

Hal utama yang menyebabkan UMKM masih belum *bankable* karena UMKM dianggap relatif lebih beresiko dibandingkan dengan usaha korporasi dalam hal pengembalian kredit. Oleh sebab itu penulis berkesimpulan bahwa dalam mengatasi permasalahan pendanaan UMKM, lembaga perbankan belum sepenuhnya menjadi solusi yang dapat mengatasi hambatan tersebut.

6.2 Saran

Kredit yang disalurkan kepada sektor Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM) masih dianggap beresiko tinggi bagi bank. Karena demikian, pelaku UMKM yang sulit mendapatkan akses kredit dari lembaga perbankan karena belum *bankable* dapat mengakses kredit usaha kepada lembaga selain perbankan seperti *financial technology* yang dapat membantu memberi solusi permasalahan pendanaan. Potensi yang besar diperlihatkan oleh sektor ini dalam membantu mengatasi masalah pendanaan UMKM. Saat ini *financial technology* asal Indonesia telah muncul beragam dengan berbagai jenis, bahkan beberapa *financial technology* telah meluncurkan produknya ke masyarakat secara online seperti Amarnya, Syar-Q, Cermati, Uang Teman, Modalku, dan lain sebagainya. Fasilitas yang dikeluarkan oleh beberapa *financial technology* tersebut dapat menjadi solusi permasalahan permodalan yang dihadapi oleh pelaku UMKM yang sulit untuk mendapatkan kredit dari lembaga perbankan (belum *bankable*).

Dalam upaya penanganan masalah pendanaan, para pelaku UMKM memerlukan pemahaman lebih baik dalam mengelola usahanya agar kemampuan menghasilkan laba usaha pada sektor ini dapat meningkat. Selain memberikan akses permodalan melalui kredit, lembaga perbankan lainnya di Indonesia dapat mendukung keberhasilan UMKM dalam menjalankan usahanya dengan cara memberikan pendampingan serta

pembinaan kepada pelaku UMKM seperti halnya program PESAT yang telah dilaksanakan oleh Bank bjb.

Bagi pelaku UMKM diharapkan selalu memberikan data yang sesuai dengan persyaratan bank. Agar pengajuan kredit dapat dipenuhi, sebaiknya pemilik usaha dapat meyakinkan bank dalam prospek usaha yang dijalani kedepannya. Bank tentunya memerhatikan prospek usaha yang dijalankan karena hal ini berkaitan dengan peluang UMKM tersebut membayar kreditnya dimasa yang akan datang.

Bagi para akademisi yang tertarik melanjutkan penelitian ini dapat meningkatkannya dengan menambah variabel lain yang mempengaruhi keputusan bank dalam menyalurkan kredit Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM) dengan harapan penelitian ini dapat lebih mengembangkan dan memperluas wawasan.

Lampiran: Data Penelitian

NO	NASABAH	STATUS KREDIT	PLAFOND PENGAJUAN	UMUR USAHA (TAHUN)	LABA USAHA (PER BULAN)	MODAL USAHA	UKURAN USAHA
1	YOSEP FIRDAUS	DITOLAK	Rp. 1.200.000.000	2	Rp. 60.000.000	Rp. 100.000.000	KECIL
2	SOPENDI	DITOLAK	Rp. 300.000.000	2	Rp. 15.000.000	Rp. 50.000.000	KECIL
3	YUNYUN	DITERIMA	Rp. 150.000.000	4	Rp. 18.000.000	Rp. 50.000.000	KECIL
4	ERWAN	DITOLAK	Rp. 500.000.000	25	Rp. 31.500.000	Rp. 150.000.000	KECIL
5	GELAR INDRAWAN	DITOLAK	Rp. 200.000.000	5	Rp. 10.500.000	Rp. 100.000.000	KECIL
6	ASEP SUSANTO	DITOLAK	Rp. 100.000.000	1	Rp. 7.500.000	Rp. 20.000.000	KECIL
7	LINDA PURWANTI	DITERIMA	Rp. 500.000.000	20	Rp. 30.000.000	Rp. 250.000.000	KECIL
8	RYAN LIMARWAN	DITERIMA	Rp. 500.000.000	10	Rp. 21.000.000	Rp. 300.000.000	KECIL
9	PAGAR MARUDUT	DITOLAK	Rp. 450.000.000	2	Rp. 8.250.000	Rp. 120.000.000	KECIL
10	DEDEN HENDRA NINGRAT	DITOLAK	Rp. 1.000.000.000	5	Rp. 9.750.000	Rp. 50.000.000	KECIL
11	CIPTA JAYA MANIS	DITERIMA	Rp. 100.000.000	2	Rp. 9.000.000	Rp. 80.000.000	KECIL
12	TETTY HAYATI	DITOLAK	Rp. 148.000.000	2	Rp. 6.000.000	Rp. 15.000.000	KECIL
13	AKHYAR	DITERIMA	Rp. 1.000.000.000	7	Rp. 45.000.000	Rp. 200.000.000	MENENGAH
14	UJANG SUPRIATNA	DITERIMA	Rp. 143.000.000	5	Rp. 9.750.000	Rp. 100.000.000	KECIL
15	AMO MUBASIR	DITERIMA	Rp. 920.000.000	4	Rp. 28.500.000	Rp. 150.000.000	KECIL
16	JOAN	DITOLAK	Rp. 500.000.000	11	Rp. 7.500.000	Rp. 60.000.000	KECIL
17	H. ANWAR	DITOLAK	Rp. 300.000.000	2	Rp. 3.750.000	Rp. 25.000.000	MIKRO
18	LUTFI	DITERIMA	Rp. 500.000.000	8	Rp. 42.750.000	Rp. 250.000.000	MENENGAH
19	NIDA	DITERIMA	Rp. 100.000.000	5	Rp. 11.250.000	Rp. 40.000.000	KECIL

20	NACIH	DITOLAK	Rp. 100.000.000	2	Rp. 9.000.000	Rp. 10.000.000	KECIL
21	AULIA RAHMI JUM	DITERIMA	Rp. 100.000.000	2	Rp. 13.500.000	Rp. 50.000.000	KECIL
22	SAPRUDIN	DITERIMA	Rp. 350.000.000	9	Rp. 22.500.000	Rp. 150.000.000	KECIL
23	AYI YUHENA	DITERIMA	Rp. 1.000.000.000	21	Rp. 97.500.000	Rp. 350.000.000	MENENGAH
24	WARNAN	DITOLAK	Rp. 500.000.000	7	Rp. 14.700.000	Rp. 50.000.000	KECIL
25	WIDODO	DITERIMA	Rp. 550.000.000	9	Rp. 46.500.000	Rp. 150.000.000	MENENGAH
26	ADE RIYANTI	DITERIMA	Rp. 500.000.000	15	Rp. 70.500.000	Rp. 250.000.000	MENENGAH
27	VIKI	DITOLAK	Rp. 150.000.000	3	Rp. 19.500.000	Rp. 20.000.000	KECIL
28	AMANG SAEPULOH	DITERIMA	Rp. 170.000.000	3	Rp. 12.000.000	Rp. 100.000.000	KECIL
29	IWAN PARTISA	DITOLAK	Rp. 50.000.000	5	Rp. 1.800.000	Rp. 15.000.000	MIKRO
30	TETI KURNIATI	DITERIMA	Rp. 500.000.000	8	Rp. 48.000.000	Rp. 200.000.000	MENENGAH
31	ADANG HERI	DITERIMA	Rp. 50.000.000	4	Rp. 5.100.000	Rp. 30.000.000	KECIL
32	ATIKAH	DITERIMA	Rp. 50.000.000	2	Rp. 6.750.000	Rp. 20.000.000	KECIL
33	DEDI SETIAWAN	DITERIMA	Rp. 50.000.000	2	Rp. 4.500.000	Rp. 25.000.000	KECIL
34	AGUS AHMAD NAZAR	DITOLAK	Rp. 400.000.000	7	Rp. 16.500.000	Rp. 70.000.000	KECIL
35	AI NURJANAH	REJECT	Rp. 164.628.362	2	Rp. 6.000.000	Rp. 50.000.000	KECIL
36	TATANG WAHYUDIN	DITERIMA	Rp. 50.000.000	8	Rp. 5.850.000	Rp. 25.000.000	KECIL
37	ROSADI	DITERIMA	Rp. 50.000.000	2	Rp. 15.000.000	Rp. 50.000.000	KECIL
38	UJANG ITA	DITERIMA	Rp. 50.000.000	10	Rp. 10.500.000	Rp. 35.000.000	KECIL
39	NIAR	DITOLAK	Rp. 50.000.000	2	Rp. 1.200.000	Rp. 35.000.000	MIKRO
40	SITI SOLIHAN	DITERIMA	Rp. 200.000.000	18	Rp. 18.000.000	Rp. 150.000.000	KECIL
41	ANANG SOLIHIN	DITOLAK	Rp. 150.000.000	6	Rp. 7.500.000	Rp. 100.000.000	KECIL
42	HANNY SUFIANY	DITOLAK	Rp. 106.666.678	3	Rp. 1.500.000	Rp. 10.000.000	MIKRO
43	YENI IDA MULYA	DITERIMA	Rp. 244.444.438	30	Rp. 15.000.000	Rp. 80.000.000	KECIL

44	RETNO DYAH KUSU	DITERIMA	Rp. 93.055.559	15	Rp. 9.750.000	Rp. 25.000.000	KECIL
45	AMALIA	DITOLAK	Rp. 100.000.000	2	Rp. 2.250.000	Rp. 10.000.000	MIKRO
46	YAKUB	DITERIMA	Rp. 87.500.003	6	Rp. 4.500.000	Rp. 50.000.000	KECIL
47	DIAH ASIH HARYA	DITERIMA	Rp. 100.000.000	10	Rp. 27.000.000	Rp. 50.000.000	KECIL
48	TRI PARYONO	DITERIMA	Rp. 150.000.000	13	Rp. 12.000.000	Rp. 100.000.000	KECIL
49	NANA SURYANA	DITOLAK	Rp. 300.000.000	2	Rp. 8.250.000	Rp. 60.000.000	KECIL
50	HENDRA	DITERIMA	Rp. 100.000.000	4	Rp. 18.000.000	Rp. 100.000.000	KECIL
51	ASMAN	DITERIMA	Rp. 10.000.000	5	Rp. 3.750.000	Rp. 15.000.000	MIKRO
52	AGUS SUPRIATNA	DITERIMA	Rp. 400.000.000	24	Rp. 30.000.000	Rp. 150.000.000	KECIL
53	IIS HODIJAH	DITERIMA	Rp. 500.000.000	17	Rp. 46.500.000	Rp. 350.000.000	MENENGAH
54	ACENG	DITERIMA	Rp. 400.000.000	26	Rp. 70.500.000	Rp. 150.000.000	MENENGAH
55	H. SHOLEH	DITOLAK	Rp. 400.000.000	11	Rp. 7.500.000	Rp. 50.000.000	KECIL
56	AI WIWI	DITOLAK	Rp. 50.000.000	1	Rp. 6.000.000	Rp. 15.000.000	KECIL
57	KASWEN KUSUMAWA	DITERIMA	Rp. 1.000.000.000	7	Rp. 45.000.000	Rp. 300.000.000	MENENGAH
58	KARNUDIN	DITERIMA	Rp. 143.000.000	5	Rp. 9.750.000	Rp. 80.000.000	KECIL
59	IJUM	DITERIMA	Rp. 920.000.000	4	Rp. 28.500.000	Rp. 400.000.000	KECIL
60	RASIH	DITOLAK	Rp. 50.000.000	2	Rp. 8.250.000	Rp. 20.000.000	KECIL
61	IIT	DITOLAK	Rp. 300.000.000	5	Rp. 9.750.000	Rp. 100.000.000	KECIL
62	NURHALI	DITERIMA	Rp. 300.000.000	8	Rp. 25.500.000	Rp. 100.000.000	KECIL
63	DIRJA	DITOLAK	Rp. 75.000.000	1	Rp. 8.250.000	Rp. 40.000.000	KECIL
64	KASMIN	DITOLAK	Rp. 100.000.000	2	Rp. 5.250.000	Rp. 25.000.000	KECIL
65	AGUS	DITERIMA	Rp. 10.000.000	4	Rp. 3.750.000	Rp. 10.000.000	MIKRO
66	KINI	DITOLAK	Rp. 500.000.000	25	Rp. 31.500.000	Rp. 100.000.000	MENENGAH
67	CUNENSIH	DITOLAK	Rp. 200.000.000	5	Rp. 10.500.000	Rp. 70.000.000	KECIL

68	ADE HASANAH	DITOLAK	Rp. 75.000.000	5	Rp. 2.250.000	Rp. 20.000.000	MIKRO
69	WAHYUDIN BIN RO	DITERIMA	Rp. 50.000.000	2	Rp. 4.500.000	Rp. 50.000.000	KECIL
70	ASEP HADIAN	DITOLAK	Rp. 50.000.000	1	Rp. 5.250.000	Rp. 30.000.000	KECIL
71	AGUS	DITERIMA	Rp. 100.000.000	5	Rp. 18.000.000	Rp. 50.000.000	KECIL
72	CAMI	DITERIMA	Rp. 150.000.000	6	Rp. 9.750.000	Rp. 80.000.000	KECIL
73	ABDUL HADI	DITERIMA	Rp. 250.000.000	24	Rp. 14.250.000	Rp. 100.000.000	KECIL
74	OTONG SYAMSUDIN	DITERIMA	Rp. 125.000.000	15	Rp. 11.250.000	Rp. 100.000.000	KECIL
75	YUYUN YUNINGSIH	DITERIMA	Rp. 120.000.000	5	Rp. 11.250.000	Rp. 100.000.000	KECIL
76	SUPARTI	DITOLAK	Rp. 150.000.000	2	Rp. 9.000.000	Rp. 50.000.000	KECIL
77	SOLIHUDIN	DITERIMA	Rp. 100.000.000	3	Rp. 12.000.000	Rp. 50.000.000	KECIL
78	SUSANA	DITERIMA	Rp. 300.000.000	10	Rp. 25.500.000	Rp. 100.000.000	KECIL
79	TINI KARTINI	DITERIMA	Rp. 450.000.000	25	Rp. 30.000.000	Rp. 150.000.000	KECIL
80	ADI WIDODO	DITERIMA	Rp. 250.000.000	12	Rp. 15.000.000	Rp. 100.000.000	KECIL
81	YOSEP GIANTARA	DITERIMA	Rp. 160.000.000	5	Rp. 12.750.000	Rp. 100.000.000	KECIL
82	KOSI	DITOLAK	Rp. 400.000.000	7	Rp. 10.500.000	Rp. 150.000.000	KECIL
83	RISRIS RAHMAT	DITERIMA	Rp. 173.602.434	10	Rp. 8.250.000	Rp. 50.000.000	KECIL
84	NENENG MULYANI	DITERIMA	Rp. 200.000.000	18	Rp. 18.000.000	Rp. 120.000.000	KECIL
85	DERY KUSWANDI	DITOLAK	Rp. 300.000.000	7	Rp. 9.750.000	Rp. 70.000.000	KECIL
86	RUSLAN RUSDIANA	DITERIMA	Rp. 500.000.000	12	Rp. 52.500.000	Rp. 150.000.000	MENENGAH
87	ADE	DITERIMA	Rp. 80.000.000	6	Rp. 4.500.000	Rp. 50.000.000	KECIL
88	MUNAWAR	DITERIMA	Rp. 100.000.000	10	Rp. 27.000.000	Rp. 100.000.000	KECIL
89	IWAN SETIAWAN	DITERIMA	Rp. 150.000.000	13	Rp. 12.000.000	Rp. 50.000.000	KECIL
90	RAHMANTO	DITERIMA	Rp. 1.200.000.000	25	Rp. 97.500.000	Rp. 500.000.000	MENENGAH
91	LILI SADELI	DITOLAK	Rp. 197.200.000	4	Rp. 3.000.000	Rp. 20.000.000	MIKRO

92	TOMI HARTOMO PAMUNGKAS	DITOLAK	Rp. 1.000.000.000	15	Rp. 18.000.000	Rp. 50.000.000	KECIL
93	ICHSAN PRATAMA	DITERIMA	Rp. 400.000.000	10	Rp. 33.000.000	Rp. 250.000.000	MENENGAH
94	DETI	DITOLAK	Rp. 100.000.000	2	Rp. 1.650.000	Rp. 15.000.000	MIKRO
95	EDI	DITOLAK	Rp. 500.000.000	2	Rp. 3.900.000	Rp. 25.000.000	KECIL
96	PRINSEN	DITOLAK	Rp. 50.000.000	4	Rp. 645.000	Rp. 10.000.000	MIKRO
97	HERMAWAN	DITOLAK	Rp. 200.000.000	13	Rp. 2.100.000	Rp. 50.000.000	MIKRO
98	LUSI RACHMAWATI	DITOLAK	Rp. 50.000.000	2	Rp. 900.000	Rp. 20.000.000	MIKRO
99	DONNY RINALDO	DITOLAK	Rp. 300.000.000	9	Rp. 10.500.000	Rp. 30.000.000	KECIL
100	BONIAGA SITUMORANG	DITOLAK	Rp. 300.000.000	11	Rp. 8.250.000	Rp. 50.000.000	KECIL
101	TINI KARTINI	DITOLAK	Rp. 500.000.000	2	Rp. 5.400.000	Rp. 100.000.000	KECIL
102	NANI NURASIH	DITOLAK	Rp. 13.000.000	3	Rp. 300.000	Rp. 5.000.000	MIKRO
103	DEVI YUNITA	DITOLAK	Rp. 50.000.000	5	Rp. 615.000	Rp. 10.000.000	MIKRO
104	IYUS	DITOLAK	Rp. 500.000.000	18	Rp. 4.050.000	Rp. 80.000.000	KECIL
105	ADE	DITOLAK	Rp. 20.000.000	2	Rp. 187.500	Rp. 10.000.000	MIKRO
106	UJANG SOPANDI	DITOLAK	Rp. 72.000.000	13	Rp. 810.000	Rp. 10.000.000	MIKRO
107	EUIS MASKANAH	DITERIMA	Rp. 150.000.000	5	Rp. 4.800.000	Rp. 120.000.000	KECIL
108	ENDANG RUSDIAN	DITERIMA	Rp. 500.000.000	21	Rp. 39.000.000	Rp. 200.000.000	MENENGAH
109	AHMAD RIDWAN	DITOLAK	Rp. 300.000.000	4	Rp. 15.000.000	Rp. 100.000.000	MIKRO
110	SUGIONO	DITERIMA	Rp. 500.000.000	10	Rp. 61.500.000	Rp. 250.000.000	MENENGAH
111	ICEU	DITOLAK	Rp. 500.000.000	9	Rp. 8.250.000	Rp. 150.000.000	KECIL
112	NURHASAN	DITERIMA	Rp. 100.000.000	2	Rp. 5.250.000	Rp. 100.000.000	KECIL
113	NIMAN	DITERIMA	Rp. 50.000.000	2	Rp. 4.500.000	Rp. 25.000.000	KECIL
114	EVI	DITERIMA	Rp. 150.000.000	8	Rp. 7.500.000	Rp. 150.000.000	KECIL
115	IPONG KOMALASARI	DITOLAK	Rp. 100.000.000	3	Rp. 2.250.000	Rp. 15.000.000	MIKRO

116	DEDEN	DITOLAK	Rp. 250.000.000	2	Rp. 3.300.000	Rp. 20.000.000	MIKRO
117	DIAN SRI	DITOLAK	Rp. 500.000.000	7	Rp. 10.500.000	Rp. 100.000.000	KECIL
118	EULIS MINTARSIH	DITOLAK	Rp. 100.000.000	2	Rp. 1.350.000	Rp. 25.000.000	KECIL
119	JAJANG DARYANA	DITOLAK	Rp. 168.940.214	9	Rp. 750.000	Rp. 15.000.000	MIKRO
120	ASEP	DITOLAK	Rp. 100.000.000	16	Rp. 2.700.000	Rp. 10.000.000	MIKRO
121	ENUNG MITRA WATI	DITOLAK	Rp. 150.000.000	3	Rp. 3.000.000	Rp. 25.000.000	MIKRO
122	DIKDIK	DITOLAK	Rp. 300.000.000	2	Rp. 3.000.000	Rp. 50.000.000	MIKRO
123	RUDI HARTONO	DITERIMA	Rp. 100.000.000	9	Rp. 3.450.000	Rp. 50.000.000	MIKRO
124	HJ. ENUNG SOPIAH	DITOLAK	Rp. 250.000.000	5	Rp. 2.100.000	Rp. 100.000.000	MIKRO
125	DEDI	DITERIMA	Rp. 200.000.000	20	Rp. 6.900.000	Rp. 150.000.000	KECIL
126	IMAN QOMARUZZAMAN	DITOLAK	Rp. 400.000.000	7	Rp. 4.500.000	Rp. 200.000.000	KECIL
127	DEBY FERDIANSYAH	DITERIMA	Rp. 107.008.069	5	Rp. 6.150.000	Rp. 50.000.000	KECIL
128	SUHERMAN	DITOLAK	Rp. 200.000.000	11	Rp. 2.250.000	Rp. 20.000.000	MIKRO
129	ADE RAHMAT	DITERIMA	Rp. 208.000.055	6	Rp. 9.300.000	Rp. 150.000.000	KECIL
130	ODEN	DITOLAK	Rp. 100.000.000	6	Rp. 1.800.000	Rp. 10.000.000	MIKRO
131	HENDAR MUNANDAR	DITERIMA	Rp. 250.000.000	8	Rp. 12.900.000	Rp. 80.000.000	KECIL
132	ENDANG KUSUMAJAYA	DITOLAK	Rp. 700.000.000	12	Rp. 7.500.000	Rp. 30.000.000	KECIL
133	DADAH PRIHATIN	DITOLAK	Rp. 1.000.000.000	10	Rp. 9.450.000	Rp. 150.000.000	KECIL
134	UCU RUSMANA	DITOLAK	Rp. 50.000.000	2	Rp. 2.700.000	Rp. 15.000.000	MIKRO
135	SANDIE FRINANDA ARIFANDIE	DITOLAK	Rp. 60.000.000	4	Rp. 4.800.000	Rp. 50.000.000	KECIL
136	MAMAN ROHIMAN	DITOLAK	Rp. 500.000.000	8	Rp. 11.100.000	Rp. 250.000.000	KECIL
137	SUPARDI HARIANT	DITERIMA	Rp. 300.000.000	15	Rp. 15.300.000	Rp. 200.000.000	KECIL
138	WARIMAN	DITOLAK	Rp. 50.000.000	3	Rp. 2.550.000	Rp. 50.000.000	MIKRO
139	WAHYU HIDAYAT	DITERIMA	Rp. 150.000.000	17	Rp. 11.250.000	Rp. 100.000.000	KECIL

140	SUYONO	DITERIMA	Rp. 85.000.000	11	Rp. 6.300.000	Rp. 100.000.000	KECIL
141	ERWAN HENDRAWAN	DITERIMA	Rp. 50.000.000	2	Rp. 4.200.000	Rp. 25.000.000	KECIL
142	ETI	DITOLAK	Rp. 2.500.000.000	8	Rp. 19.500.000	Rp. 300.000.000	KECIL
143	USEP	DITOLAK	Rp. 1.200.000.000	5	Rp. 7.500.000	Rp. 150.000.000	KECIL
144	ARMEN SITOMPUL	DITOLAK	Rp. 1.000.000.000	16	Rp. 10.050.000	Rp. 150.000.000	KECIL
145	IDA FARIDA	DITOLAK	Rp. 50.000.000	2	Rp. 2.850.000	Rp. 20.000.000	MIKRO
146	RINI	DITOLAK	Rp. 50.000.000	3	Rp. 1.650.000	Rp. 10.000.000	MIKRO
147	YEYEN	DITOLAK	Rp. 500.000.000	12	Rp. 11.550.000	Rp. 70.000.000	KECIL
148	GATOT	DITOLAK	Rp. 10.000.000	2	Rp. 787.500	Rp. 10.000.000	MIKRO
149	SARIFUDDIN	DITOLAK	Rp. 100.000.000	6	Rp. 7.350.000	Rp. 50.000.000	KECIL
150	HENDI HONIYUS F	DITERIMA	Rp. 250.000.000	19	Rp. 14.250.000	Rp. 150.000.000	KECIL

(Sumber: Data Bank bjb Divisi UMKM, 2018)

Daftar Pustaka

- Boadi, I. (2016). Determinants of Ghanaian banks' credit to the "missing middle": a supply side approach. *International Journal of Bank Marketing*.
- Gurajati, D. (2006). *Ekonometrika Dasar*. Jakarta: Penerbit Erlangga.
- Hosmer, D., & Lameshow, S. (2000). *Applied Logistic Regression* (2nd ed.). New York: John Willey and Sons Inc.
- Kasmir. (2014). *Dasar-Dasar Perbankan*. Depok: Raja Grafindo Persada.
- Le, P. N. (2012). What Determines the Access to Credit by SMEs (A Case Study in Vietnam). *Journal of Management Research*.
- Mac, C., & Bhaird. (2010). *Resourcing Small and Medium Sized Enterprises: A Financial Growth Life Cycle Approach*. New York: Springer Company.
- Mishra, R. (2015). Financial Assistance to SMEs: An Analysis of Decision-Making Criteria of Commercial Banks in India. *International Journal of Innovative Research & Development*.
- Nkuah, J. K., Tanyeh, J. P., & Gaeten, K. (2013). Financing Small and Medium Enterprises (SMEs) in Ghana: Challenges and determinants in accessing bank credit. *International Journal of Research In Social Science*.

- Sekaran, U. (2011). *Research Methods for Business* (1 dan 2 ed.). Jakarta, Indonesia: Salemba Empat.
- Sekaran, U., & Bougie, R. (n.d.). *Research Methods for Business* (6 ed.). New York, 2013: John Willey and Sons Inc.
- Sulistiyastuti, D. R. (2004). Dinamika Usaha Kecil dan Menengah (UKM) Analisis Konsentrasi Regional UKM di Indonesia 1999-2001. *Jurnal Ekonomi Pembangunan, Kajian Ekonomi Negara Berkembang* , 143-164.
- Susilo , Y., & Sutarta, A. (2004). Masalah dan Dinamika Industri Kecil Pasca Krisis Ekonomi. *Jurnal Ekonomi Pembangunan*, 9.
- Susilo, Y. (2010). Peran Perbankan dalam Pembiayaan UMKM di Provinsi DIY. *Jurnal Keuangan dan Perbankan*, 14, 467-478.
- Tambunan, T. (2012). *Usaha Mikro Kecil dan Menengah di Indonesia: Isu-Isu Penting*. Jakarta, Indonesia: Pustaka LP3ES.
- Tim Bisnis UMKM. (2010). *Inspirasi Bisnis*. Retrieved from Bisnis UKM: <https://bisnisukm.com/ukm-tetap-bertahan-dan-makin-meningkat-jumlahnya.html>

Yuda, A. D., Suhadak, & Hidayat, R. (2013). Bank Decision Factor Analysis in Giving Credit Small Medium Enterprises (SMEs): Case Study at PT. Bank Rakyat Indonesia Persero Tbk. *Journal of Business Administration Research*.