



Universitas Katolik Parahyangan
Fakultas Ilmu Sosial dan Ilmu Politik
Program Studi Ilmu Administrasi Bisnis

Terakreditasi A

SK BAN –PT NO: 468/SK/BAN-PT/Akred/S/XII/2014

**Analisis Faktor-Faktor Penentu Keputusan Pemberian Kredit
Perbankan Kepada Sektor Usaha Mikro Kecil dan Menengah
(UMKM) : Studi Kasus pada Bank bjb Kota Bandung**

Skripsi

Oleh

Yadhira Amalia Utami

2014320171

Bandung

2018



Universitas Katolik Parahyangan
Fakultas Ilmu Sosial dan Ilmu Politik
Program Studi Ilmu Administrasi Bisnis

Terakreditasi A

SK BAN –PT NO: 468/SK/BAN-PT/Akred/S/XII/2014

Analisis Faktor-Faktor Penentu Keputusan Pemberian Kredit
Perbankan Kepada Sektor Usaha Mikro Kecil Menengah
(UMKM) : Studi Kasus pada Bank bjb Kota Bandung

Skripsi

Oleh

Yadhira Amalia Utami

2014320171

Pembimbing

Dr. Rulyusa Pratikto, S.AB., M.S.E

Bandung

2018

Fakultas Ilmu Sosial dan Ilmu Politik
Program Studi Ilmu Administrasi Bisnis



Tanda Pengesahan Skripsi

Nama : Yadhira Amalia Utami
Nomor Pokok : 2014320171
Judul : Analisis Faktor-Faktor Penentu Keputusan Pemberian Kredit
Perbankan Kepada Sektor Usaha Mikro Kecil Menengah (UMKM) :
Studi Kasus pada **Bank bjb** Kota Bandung

Telah diuji dalam Ujian Sidang jenjang Sarjana
Pada Rabu, 16 Mei 2018
Dan dinyatakan **LULUS**

Tim Penguji

Ketua sidang merangkap anggota
Dr. Fransisca Mulyono, Dra., M.Si

: 

Sekretaris

Dr. Rulyusa Pratikto, S.AB., M.S.E

: 

Anggota

Dr. Maria Widyarini, S.E., M.T

: 

Mengesahkan,
Dekan Fakultas Ilmu Sosial dan Ilmu Politik



Dr. Pius Sugeng Prasetyo, M.Si

Pernyataan



Saya yang bertandatangan di bawah ini :

Nama : Yadhira Amalia Utami
NPM : 2014320171
Jurusan/Program Studi : Ilmu Administrasi Bisnis
Judul : Analisis Faktor-Faktor Penentu Keputusan Pemberian Kredit
Perbankan Kepada Sektor Usaha Mikro Kecil Menengah
(UMKM) : Studi Kasus pada Bank bjb Kota Bandung

Dengan ini menyatakan bahwa skripsi ini merupakan hasil karya tulis ilmiah sendiri dan bukanlah merupakan karya yang pernah diajukan untuk memperoleh gelar akademik oleh pihak lain. Adapun karya atau pendapat pihak lain yang dikutip, ditulis sesuai dengan kaidah penulisan ilmiah yang berlaku.

Pernyataan ini saya buat dengan penuh tanggung jawab dan bersedia menerima konsekuensi apapun sesuai aturan yang berlaku apabila dikemudian hari diketahui bahwa pernyataan ini tidak benar.

Bandung, 3 Mei 2018



Yadhira Amalia Utami

Abstrak

Nama : Yadhira Amalia Utami
NPM : 2014320171
Judul : Analisis Faktor-Faktor Penentu Keputusan Pemberian Kredit Perbankan Kepada Sektor Usaha Mikro Kecil Menengah (UMKM) : Studi Kasus pada Bank bjb Kota Bandung

Sektor Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM) memainkan beberapa peran penting dalam perekonomian Indonesia khususnya adalah pada masa krisis ekonomi 1997-1998, sektor ini dapat bertahan dan mempunyai potensi untuk berkembang. Namun meskipun peranan dan fungsi dari UMKM sedemikian vital bagi perekonomian Indonesia, sektor ini masih belum berkembang secara optimal karena masih terdapatnya beberapa permasalahan yang utamanya adalah masalah permodalan. Perkembangan UMKM sendiri pun menjadi semakin sulit karena sektor ini cenderung belum *bankable*. Penelitian ini bertujuan untuk menganalisa faktor-faktor apasaja yang menjadi pertimbangan bank dalam menilai kelayakan kredit yang diajukan oleh sektor UMKM. Hasilnya, hipotesis yang diajukan dapat dibuktikan secara statistik bahwa umur usaha, rasio laba bersih dan modal usaha terhadap *plafond* pengajuan kredit, serta ukuran usaha mempengaruhi secara signifikan terhadap keputusan bank dalam memberikan kredit UMKM. Hal inilah yang menyebabkan sektor ini masih sulit untuk mendapatkan solusi pendanaan dari lembaga perbankan.

Abstract

Nama : Yadhira Amalia Utami
NPM : 2014320171
Judul : Analysis of Bank Decision Factors in Giving Credit to Micro, Small, and Medium Enterprises (MSMEs) : Case Study at Bank bjb, Bandung City

Micro, Small and Medium Enterprises (MSMEs) sector lead several important roles to the Indonesian economy especially during the economic crisis between 1997 to 1998. That sectors have survived and potentially to develop. However, although the vital roles and function for Indonesian economy, that sectors are still not optimally developed. It caused by some problem but the main problem is the lack of capital. MSMEs development become more difficult because that sectors are not bankable. This study aims to analyze the determine factors of bank in assessing the credit by MSMEs sectors. As result, the proposed hypothesis can be proven statistically which firm age, net profit ratio, capital ratio, and firm size are significantly influencing the bank's decision in assessing MSMEs credit. It can be the reason why that sectors are still difficult to get funding solution from banks.

Kata Pengantar

Puji dan syukur diucapkan atas kehadiran Allah SWT karena berkat-Nya penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan judul **Analisis Faktor-Faktor Penentu Keputusan Pemberian Kredit Perbankan Kepada Sektor Usaha Mikro Kecil Menengah (UMKM) : Studi Kasus pada Bank bjb Kota Bandung**, dengan lancar dan tepat pada waktunya. Skripsi ini disusun untuk memenuhi syarat memperoleh gelar Sarjana pada Program Studi Ilmu Administrasi Bisnis Fakultas Ilmu Sosial dan Ilmu Politik Universitas Katolik Parahyangan.

Dalam penyusunan dan penulisan skripsi ini tidak terlepas dari bantuan, bimbingan serta dukungan dari berbagai pihak. Oleh karena itu dalam kesempatan ini penulis dengan senang hati menyampaikan terimakasih kepada yang terhormat:

1. Bapak Mangadar Situmorang, Ph.D. selaku Rektor Universitas Katolik Parahyangan.
2. Bapak Dr. Pius Sugeng Prasetyo selaku Dekan Fakultas Ilmu Sosial dan Ilmu Politik Universitas Katolik Parahyangan.
3. Dr. Aknolt Kristian Pakpahan selaku Wakil Dekan bidang Kemahasiswaan dan Alumni yang telah memberikan dukungan moril.
4. Ibu Dr. Margaretha Banowati Talim selaku Ketua Program Studi Ilmu Administrasi Bisnis.
5. Bapak Dr. Rulyusa Pratikto selaku dosen pembimbing yang dengan bijaksana telah memberikan bimbingan, nasehat, serta waktunya selama penelitian dan penulisan skripsi ini.
6. Ibu Dr. Fransisca Mulyono dan Dr. Maria Widyarini selaku dosen penguji yang telah memberikan masukan.
7. Bapak Arief Setyahadi selaku Kepala Divisi UMKM Bank bjb yang telah membantu penulis memberikan data yang dibutuhkan selama penelitian.

8. Orang tua penulis Mama Rahmawati dan Papa Ir. Hendrayadi Lukman yang tanpa hentinya memberikan dukungan, nasehat, serta doa kepada penulis.
9. Adik Luthfi Rafshanzany yang telah menghibur dan memberikan dukungan kepada penulis.
10. Jiyad Pribuana yang telah memberikan semangat, dukungan, serta dengan sabar menjadi tempat berkeluh-kesah yang dapat menghibur dengan segala guyonannya
11. Rifana, Safira, Yashinta, Azalia, Natasha, Taritha, Arina, Irma, Fitri, Nashia, Tristi, Dwiki, Andra, Aji, Claudio, Fano serta teman-teman Antir tersayang lainnya yang selalu menemani selama perkuliahan
12. Ismidianti, Rizky, Ilham, Azka, Nisrina, Sinatrya, Rev serta teman-teman Jadiko tersayang lainnya.
13. Rurri, Putri, Hasna, dan Satriajaya teman-teman SMA tersayang.
14. Teman-teman lainnya dan semua pihak yang telah banyak membantu penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.

Semoga Allah SWT memberikan balasan yang berlipat ganda kepada semuanya. Demi perbaikan selanjutnya, saran dan kritik yang membangun akan penulis terima dengan senang hati. Semoga skripsi ini dapat bermanfaat khususnya bagi penulis dan umumnya bagi kita semua.

Bandung, 26 April 2018

Penulis,

Yadhira Amalia Utami

Daftar isi

Abstrak	i
Abstract	ii
Kata Pengantar	iii
Daftar isi	v
Daftar Tabel	vii
Daftar Gambar	viii
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Identifikasi Masalah	4
1.3 Pertanyaan Penelitian	6
1.4 Tujuan Penelitian	6
1.5 Manfaat Penelitian	6
1.6 Objek Penelitian	8
1.7 Sistematika Penulisan	8
BAB II KAJIAN PUSTAKA	10
2.1 Tinjauan Literatur	10
2.2 Penelitian Terdahulu	13
2.3 Kerangka Pemikiran	20
BAB III METODE PENELITIAN	21
3.1 Jenis Penelitian	21
3.2 Variabel Penelitian	21

3.3	Model Penelitian	23
3.4	Metode Penelitian.....	25
BAB IV	SUBJEK PENELITIAN.....	29
4.1	Perkembangan UMKM	29
4.2	Bank bjb	33
BAB V	HASIL DAN PEMBAHASAN.....	41
BAB VI	KESIMPULAN DAN SARAN.....	52
6.1	Kesimpulan	52
6.2	Saran.....	53
	Daftar Pustaka	62

Daftar Tabel

Tabel 2.1 Ringkasan Penelitian Terdahulu	15
Tabel 3.1 Penjelasan Variabel Penelitian.....	23
Tabel 5.1 Hasil Regresi Logistik.....	42
Tabel 5.2 Hasil pengolahan <i>Odd Ratio</i>	48

Daftar Gambar

Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran.....	20
Gambar 4.1 Logo Bank bjb.....	33

BAB I

PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang

Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM) memiliki peran komplementer terhadap perusahaan-perusahaan besar dalam penciptaan kesempatan kerja maupun pertumbuhan ekonomi (Giaoutzi *et.al*, 1988). Peran komplementer UMKM disini maksudnya adalah bersifat melengkapi industri besar. Di Indonesia, sektor ini selain berperan dalam pertumbuhan pembangunan dan ekonomi, juga memiliki kontribusi yang penting dalam mengatasi masalah pengangguran. Selain perusahaan-perusahaan besar, sektor ini juga banyak menyerap tenaga kerja. Hal ini dibuktikan dengan serapan tenaga kerja pada sektor UMKM yang terus meningkat (Hidayat, 2016).

Lebih lanjut, Urata (2000) menegaskan bahwa UMKM memainkan beberapa peran penting di Indonesia, yaitu: 1) UMKM merupakan pemain utama dalam kegiatan ekonomi di Indonesia, 2) penyedia kesempatan kerja, 3) pemain penting dalam pembangunan ekonomi lokal dan pengembangan masyarakat, dan 4) pencipta pasar dan inovasi melalui fleksibilitas dan sensitivitasnya serta keterkaitan dinamis antar kegiatan perusahaan, memberikan kontribusi terhadap peningkatan ekspor non migas. Seperti yang dikatakan Tambunan (2012), salah satu bukti pendukung atas peranan penting UMKM terhadap perekonomian Indonesia khususnya adalah pada masa krisis ekonomi 1997-1998, sektor ini dapat bertahan dan mempunyai

potensi untuk berkembang. Dengan demikian, UMKM dapat dijadikan andalan untuk masa yang akan datang dan harus didukung dengan kebijakan-kebijakan yang kondusif, serta persoalan-persoalan yang menghambat usaha-usaha pemberdayaan UMKM harus dihilangkan (Tim Bisnis UKM, 2010).

Meskipun peranan dan fungsi dari UMKM sedemikian vital bagi perekonomian Indonesia, namun sektor ini masih belum berkembang secara optimal karena masih terdapatnya beberapa permasalahan yang dihadapi oleh sektor ini untuk berkembang. Permasalahan yang dihadapi UMKM dapat dilihat dari dua sisi, yaitu internal dan eksternal. Dari sisi internal faktor penghambatnya adalah terbatasnya permodalan, sumber daya manusia yang terbatas, lemahnya jaringan usaha dan kemampuan penetrasi pasar. Sedangkan dari sisi eksternal, faktor penghambatnya adalah iklim usaha belum sepenuhnya kondusif, terbatasnya sarana dan prasarana, implikasi otonomi daerah, sifat produk dengan lifetime pendek, terbatasnya akses pasar dan implikasi perdagangan bebas (Susilo, 2010).

Lebih lanjut, seperti yang dikatakan Misbakhun (2017), dalam hal faktor penghambat terbatasnya permodalan, perkembangan UMKM sendiri pun menjadi semakin sulit karena sektor ini cenderung belum *bankable*. Maksudnya adalah, kebanyakan UMKM cenderung tidak memenuhi syarat perbankan untuk memperoleh kredit, dimana salah satunya dikarenakan tidak memiliki aset yang besar. Semakin tinggi nilai agunan dari pada jumlah pinjaman yang diajukan, maka bank akan menganggapnya layak

untuk diterima. Selain itu, Suhadak dan Hidayat (2013) dalam penelitiannya menemukan bahwa UMKM relatif memiliki umur usaha yang belum lama sehingga pengelolaan keuangan pun masih sederhana, akibatnya relatif sulit untuk mendapatkan pinjaman dari perbankan.

Karena demikian, penelitian ini bertujuan untuk mengetahui faktor-faktor yang mempengaruhi keputusan pemberian kredit usaha dari bank kepada UMKM. Dalam penelitian ini faktor yang diteliti adalah umur usaha, laba bersih, modal usaha dan ukuran usaha (menengah, kecil, atau mikro) yang dimiliki oleh UMKM saat hendak melakukan pengajuan kredit usaha pada perbankan.

Penelitian ini dilakukan dengan mengolah data nasabah UMKM yang diperoleh dari salah satu bank di Jawa Barat khususnya Kota Bandung yaitu PT. Bank Pembangunan Daerah Jawa Barat & Banten yang sekarang dikenal dengan Bank bjb. Alasan utama penulis melakukan pengambilan data pada Bank bjb karena Bank bjb merupakan bank yang mendukung perkembangan UMKM bahkan berhasil meraih Penghargaan International Council for Small Business (ICBS), Indonesia Presidential Award 2017 *Category Business Practitioner*. Selanjutnya, penjelasan detail mengenai alasan pemilihan subjek penelitian akan dipaparkan lebih lanjut pada Bab IV (empat).

1.2 Identifikasi Masalah

Menurut Bank Indonesia, perkembangan potensi Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM) di Indonesia tidak terlepas dari dukungan perbankan dalam penyaluran kredit kepada UMKM. Setiap tahun kredit kepada sektor ini mengalami pertumbuhan dan secara umum pertumbuhannya lebih tinggi dibanding total kredit perbankan.

Menurut Kasmir (2014), pemberian kredit diantaranya memiliki tujuan untuk membantu usaha nasabah yang memerlukan dana, baik dana untuk investasi maupun dana untuk modal kerja. Dengan dana tersebut maka pihak debitur akan dapat mengembangkan dan memperluas usahanya. Dalam hal ini baik bank maupun nasabah sama-sama diuntungkan. Tentunya dalam pelaksanaan fungsi penyaluran kredit diharapkan bank akan mendapatkan sumber pendapatan berupa bagi hasil atau dalam bentuk pengenaan bunga kredit. Pemberian kredit akan menimbulkan resiko, oleh sebab itu dalam menjalankan fungsinya dalam menyalurkan kredit, bank benar-benar teliti dalam memilih subjek yang akan mereka berikan pinjaman dana. Hal ini yang menyebabkan tidak semua UMKM mendapatkan akses pendanaan melalui kredit dari lembaga perbankan.

Penelitian yang dilakukan oleh Phuong Nu Minh Le (2012) menunjukkan bahwa bisnis dengan proporsi penjualan yang lebih tinggi cenderung mendapatkan probabilitas akses kredit yang lebih tinggi. Lebih lanjut, studi yang dilakukan oleh Suhadak dan Hidayat (2013) diperoleh

hasil yang menunjukkan bahwa semakin tinggi nilai agunan dari pada jumlah pinjaman yang diajukan, maka bank akan menganggapnya layak untuk diterima.

Berdasarkan pemaparan mengenai studi-studi terdahulu tersebut, maka penelitian ini bertujuan untuk mengetahui apakah variabel umur usaha, laba bersih, modal usaha dan ukuran usaha pada suatu UMKM berpengaruh terhadap keputusan pemberian kredit usaha dari suatu lembaga perbankan. Alasan utama penulis untuk mengetahui hal tersebut dikarenakan oleh beberapa hal. Pertama, menurut data dari Bank Indonesia sekitar 60-70% UMKM belum mendapat akses atau pembiayaan perbankan. Dengan demikian masih banyak pelaku UMKM yang belum mendapat bantuan modal untuk mengembangkan usahanya dari bank, padahal pemerintah telah menetapkan kebijakannya dalam rangka mendukung penuh UMKM. Kebijakan tersebut adalah mewajibkan bank untuk menyalurkan kredit kepada UMKM, minimal 20% dari keseluruhan pembiayaan/kredit. Kebijakan tersebut diatur pada PBI No. 14/22/PBI/2012 dan harus dipenuhi oleh seluruh bank paling lambat pada tahun 2018. Kedua, diperlukan pengetahuan yang lebih dalam pada pelaku UMKM dalam hal faktor-faktor apa saja yang dapat mempengaruhi bank dalam memberikan kredit agar pelaku UMKM dapat menyesuaikannya dan mendapat pendanaan dari lembaga perbankan dengan tujuan dapat mengembangkan usahanya.

1.3 Pertanyaan Penelitian

Dari uraian latar belakang yang sudah dideskripsikan diatas, penulis tertarik untuk mengamati dan mengembangkan lebih lanjut mengenai variabel umur usaha, laba bersih, modal usaha dan ukuran usaha dalam kaitannya dengan keputusan pemberian kredit UMKM di Bank bjb Kota Bandung. Berdasarkan masalah tersebut maka dapat dibuat pertanyaan penelitian yaitu: Apakah variabel adalah umur usaha, laba bersih, modal usaha dan ukuran usaha secara parsial mempunyai pengaruh terhadap keputusan pemberian kredit UMKM di Bank bjb Kota Bandung?

1.4 Tujuan Penelitian

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui dan menganalisis apakah variabel umur usaha, laba bersih, modal usaha dan ukuran usaha mempunyai pengaruh terhadap keputusan pemberian kredit khususnya kepada sektor UMKM.

1.5 Manfaat Penelitian

- a. Bagi penulis
 1. Untuk menambah pengetahuan baru bagi penulis mengenai UMKM dan perbankan khususnya pada analisa keputusan pemberian kredit untuk UMKM.

2. Sebagai bentuk pengaplikasian ilmu yang didapat selama mengenyam studi di Fakultas Ilmu Sosial dan Ilmu Politik, Program studi Ilmu Administrasi Bisnis, Universitas Katolik Parahyangan Bandung dalam konsentrasi Ilmu Keuangan.

b. Bagi pelaku UMKM

Untuk menambah wawasan mengenai faktor-faktor apa saja yang dapat mempengaruhi bank dalam memberikan kredit agar pelaku UMKM dapat menyesuaikannya dan mendapat solusi permasalahan pendanaan dengan tujuan dapat mengembangkan usahanya.

c. Bagi pihak lain

1. Hasil penelitian ini diharapkan dapat bermanfaat bagi semua pihak yang akan melanjutkan penelitian ini lebih jauh sesuai dengan pokok bahasan.
2. Sebagai referensi bagi pihak lain yang mengadakan penelitian yang sama atau sebagai bahan informasi dan masukan untuk penelitian lebih lanjut.

1.6 Objek Penelitian

Objek penelitian ini adalah faktor penentu yang mempengaruhi keputusan pemberian kredit usaha kepada nasabah UMKM di Bank bjb Bandung baik yang diterima pengajuannya maupun yang ditolak.

1.7 Sistematika Penulisan

Bab I (Pendahuluan) berisikan latar belakang penelitian, identifikasi masalah, pertanyaan penelitian, tujuan penelitian, manfaat penelitian, objek penelitian dan sistematika penulisan. Bab ini mendeskripsikan keberadaan UMKM dalam pertumbuhan perekonomian Indonesia dan permasalahan yang menghambat perkembangan UMKM khususnya dalam masalah permodalan. Selanjutnya dibuat bentuk penyederhanaan permasalahan yang sebelumnya dijelaskan menjadi rumusan masalah yang akan diteliti beserta tujuan, manfaat dan objek dari penelitian ini.

Bab II (Kajian Pustaka) berisikan penelusuran hasil penelitian terdahulu, teori serta konseptual, dan kerangka pemikiran yang ada hubungannya dengan fokus penelitian. Berdasarkan penelitian terdahulu serta teori dan konseptual tersebut dirumuskan sebuah hipotesis yang diajukan pada penelitian ini.

Bab III (Metode Penelitian) mendeskripsikan metode dan langkah penelitian secara oprasional. Pada bab ini juga dijelaskan mengenai jenis penelitian, variabel, dan model yang digunakan pada penelitian ini.

Bab IV (Subjek Penelitian) berisikan penjelasan mengenai perkembangan UMKM di Indonesia yang menjadi fokus pada penelitian ini. Selain itu bab ini berisikan pula mengenai alasan peneliti melakukan pengambilan data pengajuan kredit usaha nasabah UMKM di Bank bjb.

Bab V (Hasil dan Pembahasan) mendeskripsikan hasil pengolahan data serta uji statistiknya. Selanjutnya hasil penelitian dianalisis lebih lanjut dalam rangka menemukan suatu implikasi dari penelitian ini.

Bab VI (Kesimpulan dan Saran) berisikan simpulan berdasarkan hasil analisa pengolahan data yang telah dibahas pada bab sebelumnya. Selanjutnya penulis mengajukan beberapa saran yang ditujukan kepada pemerintah dan pelaku UMKM.