



**ANALISIS KINERJA KREDIT MIKRO DAN
PENGARUHNYA TERHADAP PROFIT MARGIN
PADA
PT BANK RAKYAT INDONESIA (PERSERO), Tbk.**

KARYA AKHIR

Oleh

ROYYAN KHUMAINI

55105110038

**UNIVERSITAS MERCU BUANA
PROGRAM PASCA SARJANA
PROGRAM MAGISTER MANAJEMEN
2009**

ABSTRAK

Dengan kehadiran lembaga keuangan mikro seperti BRI Unit pada PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero), Tbk., maka pelayanan fasilitas kredit mikro merupakan motor penggerak untuk meningkatkan roda perekonomian di kawasan pedesaan maupun perkotaan.

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui kinerja kredit mikro dilihat dari jumlah kredit, jumlah debitur dan kolektibilitas (variabel independen) serta pengaruhnya terhadap *profit margin* (variabel dependen). Obyek penelitian adalah PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero), Tbk., dengan menggunakan metode dasar deskriptif, analisis melalui data sekunder dengan laporan publikasi triwulanan dari tahun 2002 sampai tahun 2006 dan dianalisis menggunakan metode regresi.

Kinerja kredit mikro menunjukkan peningkatan dari tahun ke tahun dikarenakan adanya upaya penyelamatan dini kredit bermasalah, penyaluran fasilitas kredit baru dan pengembangan produk-produk pinjaman baru.

Dari ketiga variabel independen, jumlah kredit dan jumlah kolektibilitas berpengaruh positif terhadap *profit margin*. Semakin banyak kredit mikro yang disalurkan dan semakin bagus kolektibilitas kredit, maka *profit margin* yang dihasilkan akan semakin meningkat.

PENGESAHAN KARYA AKHIR

Judul : **Analisis Kinerja Kredit Mikro dan Pengaruhnya terhadap Profit Margin pada PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero), Tbk.**

Bentuk Karya Akhir : Riset Bisnis

Nama : Royyan Khumaini

N I M : 55105110038

Program : Pascasarjana Program Magister Manajemen

Tanggal : 14 Agustus 2009

Mengesahkan

Ketua Program Studi Magister Manajemen

Dr. Ir. Har Adi Basri, M.Ec.

Pembimbing Utama

Dr. Wiwik Utami, Ak., MS

PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan dibawah ini menyatakan dengan sebenar-benarnya bahwa semua pernyataan dalam Karya Akhir ini :

Judul : **Analisis Kinerja Kredit Mikro dan Pengaruhnya terhadap Profit Margin pada PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero), Tbk.**

Bentuk Karya Akhir : Riset Bisnis

Nama : Royyan Khumaini

N I M : 55105110038

Program : Pascasarjana Program Magister Manajemen

Tanggal : 14 Agustus 2009

Merupakan hasil studi pustaka, penelitian lapangan, dan karya saya sendiri dengan bimbingan Komisi Dosen Pembimbing yang ditetapkan dengan Surat Keputusan Ketua Program Studi Magister Manajemen Universitas Mercu Buana.

Karya ilmiah ini belum pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan pada program sejenis di perguruan tinggi lain. Semua informasi, data dan hasil pengolahannya yang digunakan, telah dinyatakan secara jelas sumbernya dan dapat diperiksa kebenarannya.

Jakarta, 14 Agustus 2009

Royyan Khumaini

KATA PENGANTAR

Puji syukur kehadiran Allah S.W.T. yang maha pengasih lagi maha penyayang, karena berkat rahmat-Nya, tesis ini dapat penulis selesaikan. Tesis ini penulis susun untuk melengkapi persyaratan memperoleh gelar Magister Manajemen (MM) pada Program Pascasarjana Program Magister Manajemen.

Selama menulis tesis ini, banyak bimbingan dan bantuan serta dorongan dari kerabat dan keluarga penulis, sehingga tesis yang berjudul : ANALISIS KINERJA KREDIT MIKRO DAN PENGARUHNYA TERHADAP PROFIT MARGIN PADA PT. BANK RAKYAT INDONESIA (PERSERO), Tbk. telah terselesaikan dengan baik.

Walaupun telah diusahakan semaksimal mungkin, penulis menyadari bahwa tesis ini masih jauh dari sempurna. Hal ini disebabkan pengalaman dan kemampuan serta waktu yang penulis dapatkan sangat terbatas. Untuk itu segala saran maupun kritik yang sifatnya membangun untuk memperbaiki atau menyempurnakan tesis ini sangatlah penulis butuhkan.

Akhir kata penulis sampaikan banyak terima kasih kepada semua pihak yang telah membantu dalam menyelesaikan tesis ini, khususnya kepada dosen pembimbing yang telah sabar membantu dan meluangkan waktunya dalam penyusunan tesis ini.

Ucapak terima kasih juga penulis sampaikan kepada :

1. Bapak Dr. Ir. H. Suharyadi, MS, selaku Rektor Universitas Mercu Buana.

2. Bapak Dr. Ir. Dana Santoso, MEng.Sc., selaku Direktur Program Pascasarjana Universitas Mercu Buana.
3. Ibu Dr. Wiwik Utami, Ak., MS, selaku Wakil Direktur Program Pascasarjana Universitas Mercu Buana, sekaligus Pembimbing Utama.
4. Bapak Dr. Ir. Har Adi Basri, M.Ec., selaku Ketua Program Studi Magister Management Universitas Mercu Buana.
5. Pimpinan Cabang, Manager Bisnis Mikro dan Asisten Manager Bisnis Mikro, Penilik beserta Staf Mikro, Kepala Unit beserta Staf BRI Unit PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero), Tbk. Cabang Tangerang,
6. Kedua orang tua dan mertua serta adik-adik tercinta yang telah memberikan do'a, dorongan dan semangat.
7. Istriku tercinta dan tersayang Rollis yang senantiasa memberikan do'a, dorongan dan semangat hingga terselesaikannya tesis ini. "I Love You very much"
8. Putraku tersayang Rafid Al Afif Khumaini dan Rafiq Asyauqi Khumaini yang selalu menghibur. "I Love You very much"
9. Teman-teman Program Pasca Sarjana Program Magister Manajemen Universitas Mercu Buana yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu.

Jakarta, Agustus 2009

Penulis

DAFTAR ISI

ABSTRACT	i
ABSTRAK	ii
PENGESAHAN	iii
PERNYATAAN	iv
KATA PENGANTAR	v
DAFTAR ISI	vii
DAFTAR TABEL	x
DAFTAR GAMBAR	xi
DAFTAR GRAFIK	xii
DAFTAR SINGKATAN	xiii
DAFTAR LAMPIRAN	xvi
BAB I : PENDAHULUAN	1
1.1. Latar Belakang	1
1.2. Rumusan Masalah	4
1.3. Maksud dan Tujuan Penyusunan Tesis	4
1.3.1. Maksud Penyusunan Tesis	4
1.3.2. Tujuan Penyusunan Tesis	4
1.4. Manfaat dan Kegunaan Tesis	5
1.4.1. Manfaat Penyusunan Tesis	5
1.4.2. Kegunaan Penyusunan Tesis	5
1.5. Sistematika Penulisan	5

BAB II	: DESKRIPSI PERUSAHAAN	8
2.1.	Sejarah Perusahaan	8
2.2.	Lingkup Bidang usaha	10
2.3.	Visi dan Misi	11
2.4.	Strategi dan Tujuan Perusahaan	12
2.5.	Struktur Organisasi	13
2.6.	Sumber Daya Yang Dimiliki	18
2.6.1.	Sumber Daya Manusia	18
2.6.2.	Sumber Daya Teknologi Informasi	19
2.7.	Tantangan Yang Dihadapi Dimasa Mendatang	20
BAB III	: KAJIAN PUSTAKA, KERANGKA PEMIKIRAN DAN
	HIPOTESA	22
3.1.	Kajian Pustaka	22
3.1.1.	Penelitian Sebelumnya	22
3.1.2.	Kegiatan Utama Bank	26
3.1.3.	Strategi Operasional Bank	29
3.1.4.	Fungsi Manajemen Dalam Hubungannya Dengan
	Perkreditan	31
3.1.5.	Prinsip-prinsip Perkreditan	33
3.1.6.	Fungsi Kredit	36
3.1.7.	Manfaat Kredit	37
3.1.8.	Tujuan Kredit	39
3.1.9.	Jenis Kredit	39

3.1.10. Tahap-tahap Dokumentasi dan Administrasi Kredit	42
3.1.11. Kolektibilitas Kredit	46
3.2. Kerangka Pemikiran	54
3.3. Hipotesa	56
BAB IV : METODOLOGI RISET	57
4.1. Objek Riset	57
4.2. Metode Riset	57
4.3. Operasionalisasi Variabel	58
4.4. Metode Analisa	58
BAB V : HASIL DAN ANALISA	59
5.1. Perkembangan Kredit Mikro pada PT. Bank BRI	59
5.2. Perkembangan Debitur pada PT. Bank BRI	61
5.3. Kolektibilitas Kredit Mikro pada PT. Bank BRI	64
5.4. Pencapaian <i>Profit Margin</i> pada PT. Bank BRI	67
5.5. Analisa Data	69
BAB VI : KESIMPULAN DAN REKOMENDASI	81
6.1. Kesimpulan	81
6.2. Rekomendasi	82
DAFTAR PUSTAKA	84
LAMPIRAN	85
RIWAYAT HIDUP	102

DAFTAR TABEL

Tabel 5.1	: Perkembangan Kredit Mikro PT. Bank BRI (Persero), Tbk.	
	Tahun 2002-2006	60
Tabel 5.2	: Perkembangan Debitur Kredit Mikro PT. Bank BRI (Persero),	
	Tbk. Tahun 2002-2006	62
Tabel 5.3	: Kolektibilitas Kredit Mikro PT. Bank BRI (Persero), Tbk.	
	Tahun 2002-2006	65
Tabel 5.4	: Pendapatan Bunga Bersih PT. Bank BRI (Persero), Tbk.	
	Tahun 2002-2006	67
Tabel 5.5	: Descriptive Statistics	71
Tabel 5.6	: Correlations	72
Tabel 5.7	: Model Summary	75
Tabel 5.8	: Anova	75
Tabel 5.9	: Coefficients	77

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1	: Struktur Organisasi Lengkap	16
Gambar 2.2	: Struktur Organisasi Langsung Bisnis Mikro	17
Gambar 3.1	: Bagan Kerangka Pemikiran	55

DAFTAR GRAFIK

Grafik 1	: Normal P-P Plot of Regression Standardized Residual	70
----------	---	----

DAFTAR SINGKATAN

AMBM	: Asisten Manajer Bisnis Mikro	17
AMK	: Akuntansi Manajemen dan Keuangan	16
AMPB	: Asisten Manajer Pemasaran dan Bisnis	17
AO	: <i>Account Officer</i>	17
ATM	: <i>Automatic Teller Mechine</i>	19
BAF	: <i>Bussan Auto Finance</i>	11
BEJ	: Bursa Efek Jakarta	10
BES	: Bursa Efek Surabaya	10
BI	: Bank Indonesia	9
BKTN	: Bank Koperasi Tani dan Nelayan	9
BPS	: Badan Pusat Statistic	25
BRI	: Bank Rakyat Indonesia	8
BRINets	: Bank Rakyat Indonesia <i>Networks</i>	19
BUMN	: Badan Usaha Milik Negara	19
BUPLN	: Badan Urusan Piutang dan Lelang Negara	51
DIR	: Direktur	17
Dir. BM	: Direktur Bisnis Menengah	17
Dir. BMR	: Direktur Bisnis Mikro dan Ritel	17
Dir. K&I	: Direktur Keuangan dan Internasional	17
Dir. KPH	: Direktur Kepatuhan	17

Dir. OPS	: Direktur Operasional	17
Dir. PK	: Direktur Pengendalian Kredit	17
EXIM	: Ekspor Impor	9
FIF	: <i>Federal International Finance</i>	11
GDP	: <i>Gross Domestic Bruto</i>	38
HRD	: <i>Human Resources Department</i>	12
IT	: <i>Information Technology</i>	20
ITSP	: <i>Information Technology Strategic Plan</i>	20
Kanca	: Kantor Cabang	21
Kaunit	: Kepala Unit	14
KCP	: Kantor Cabang Pembantu	21
KEP	: Keputusan	52
KKB	: Kredit Kendaraan Bermotor	11
KPR	: Kredit Pemilikan Rumah	11
KTA	: Kredit Tanpa Agunan	42
KUPEDES	: Kredit Umum Pedesaan	11
L/DPK/KL/D/M	: Lancar/Dalam Perhatian Khusus/ Kurang Lancar/ Diragukan/Macet	52
LC	: <i>Letter of Credit</i>	40
LKM	: Lembaga Keuangan Mikro	23
LLG	: Lalu Lintas Giral	11
MBM	: Manajer Bisnis Mikro	17
MO	: Manajer Operasional	17

MP	: Manajer Pemasaran	17
NHM	: <i>Nederlandsche Maatschappij</i>	9
NPL	: <i>Non Performing Loan</i>	53
PBB	: Pajak Bumi dan Bangunan	11
PENPRES	: Penetapan Presiden	9
PERPU	: Peraturan Perundang-undangan	8
Pinca	: Pemimpin Cabang	14
Pincapem	: Pemimpin Cabang Pembantu	14
Pinwil	: Pemimpin Wilayah	14
PKP	: Pinjaman Kredit Perorangan	40
PLN	: Perusahaan Listrik Negara	11
PRK	: Pinjaman Rekening Koran	40
RUPS	: Rapat Umum Pemegang Saham	16
SBI	: Sertifikat Bank Indonesia	27
SBU	: <i>Strategis Business Unit</i>	14
Sendik	: Sentra Pendidikan	18
SSU	: <i>Strategic Support Unit</i>	14
ST	: Special Transaction	40
STL	: Short Term Loan	40
Tbk	: Terbuka	8
TR	: <i>Trust Receipt</i>	40
UMKM	: Usaha Mikro Kecil dan Menengah	12

DAFTAR LAMPIRAN

Lampairan 1	: Laporan Keuangan Kualitas Aktiva Produktif Tahun 2002	85
Lampairan 2	: Laporan Keuangan Kualitas Aktiva Produktif Tahun 2003	87
Lampairan 3	: Laporan Keuangan Kualitas Aktiva Produktif Tahun 2004	89
Lampairan 4	: Laporan Keuangan Kualitas Aktiva Produktif Tahun 2005	91
Lampairan 5	: Laporan Keuangan Kualitas Aktiva Produktif Tahun 2006	93
Lampairan 6	: Laporan Keuangan Pendapatan dan Beban Operasional	
	Tahun 2002	97
Lampairan 7	: Laporan Keuangan Pendapatan dan Beban Operasional	
	Tahun 2003	98
Lampairan 8	: Laporan Keuangan Pendapatan dan Beban Operasional	
	Tahun 2004	99
Lampairan 9	: Laporan Keuangan Pendapatan dan Beban Operasional	
	Tahun 2005	100
Lampairan 10	: Laporan Keuangan Pendapatan dan Beban Operasional	
	Tahun 2006	101