

CALL NUMBER _____ _____ _____ _____ _____	UNIVERSITAS MERCU BUANA PERPUSTAKAAN KAMPUS MENTENG
	Sumber : B S L H _____
	Jenis : B Mj Sk T S R _____
	Kategori : DP MM _____
	Tgl : _____
Reg. : _____	
Barcode : _____	



MERCU BUANA

**KAJIAN KINERJA DAN KEBIJAKAN
KREDIT USAHA MIKRO DAN KECIL
PADA PERUM PEGADAIAN**

KARYA AKHIR

Oleh

AGUS WAHONO

55105110131

**UNIVERSITAS MERCU BUANA
PROGRAM PASCASARJANA
PROGRAM MAGISTER MANAJEMEN
2008**

Yogyakarta	
UNIVERSITAS MERCU BUANA	
Sumber :	9
Tanggal :	13-1-08
No. Reg. :	1. 708090097
	2. TE/09/097



MERCU BUANA

**KAJIAN KINERJA DAN KEBIJAKAN
KREDIT USAHA MIKRO DAN KECIL
PADA PERUM PEGADAIAN**

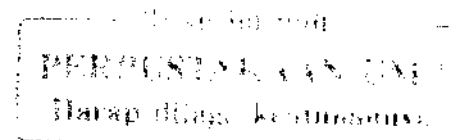
KARYA AKHIR

**Diajukan sebagai Salah Satu Syarat untuk Menyelesaikan Program
Pascasarjana Program Magister Manajemen**

Oleh

AGUS WAHONO

55105110131



**UNIVERSITAS MERCU BUANA
PROGRAM PASCASARJANA
PROGRAM MAGISTER MANAJEMEN
2008**

**A STUDY ON PERFORMANCE AND POLICY OF CREDIT FOR MICRO
BUSINESS AND S-M-E (SMALL AND MEDIUM ENTERPRISE)
IN PERUM PEGADAIAN**

Agus Wahono

ABSTRACT

Following private sector still find form of mortgage that popular in society, as well as there is main limitation of small and medium enterprise to have credit with lower interest rate.. Perum Pegadaian launched a program called fiducial guaranteed credit (Kreasi) and credit of installment with mortgage (Krasida). Therefore, objectives of the research were: (1) to indicate performance of credit for SME including NPL, income growth, and collectibility during period 2004 till 2007; (2) to indicate weakness in performing credit policy for SME that potentially harmful for Perum Pegadaian, and (3) to explore some required efforts to resolve non performing credit for SME.

Type of research was business research using descriptive method with associative approach. Type of data used in the research was secondary one. Therefore, form of data included financial statement during 2004 till 2007 and literature study on development of credit for SME in relation to Kreasi and Krasida product of Perum Pegadaian. Parameters or variables of the research included NPL (Non Performing Loan), Income, and Collectibility. Statistical analysis used in this research was quantitative descriptive statistic describing development and growth of parameter number observed.

Conclusion of the research indicated that financial performance of Perum Pegadaian in both product of Kreasi and Krasida during 2004 till 2007 showed increased non performing credit with NPL reaching 7,85 in 2006 and decreased by 5,93 in 2007. Since 2004 to 2007, number of client for Kreasi and Krasida of Perum Pegadaian increasingly grew. Starting with 18.439 clients in 2004 it became 81.861 clients in 2005. Weakness facing to deliver credit through both product of Kreasi and Krasida of Perum Pegadaian were presence of main problem including business expanding fund of 75% resulting from borrowing with high interest rate. Effort to resolve non performing credit was focused to reduce NPL as low as possible other than delivering credit.. In other word, it need increase of service quality, either in satisfaction, speed, ease and clientele safety segment.

Keyword: Fiducial Guaranteed Credit, Non Performing Loan, Financial Performance

KAJIAN KINERJA DAN KEBIJAKAN KREDIT USAHA MIKRO DAN KECIL PADA PERUM PEGADAIAN

Agus Wahono

INTISARI

Ketika pihak swasta masih mencari-cari bentuk gadai yang populer di masyarakat, di sisi lain hambatan utama bagi usaha kecil dan mikro adalah tingkat Suku bunga kredit yang terlalu tinggi. Perum Pegadaian meluncurkan program bernama kredit jaminan fidusia (Kreasi) dan Kredit Angsuran Sistem Gadai (Krasida). Adapun tujuan penelitian ini adalah: (1) Untuk mengetahui kinerja Kredit UMK yaitu NPL, Pertumbuhan pendapatan dan kolektibilitas selama periode 2004 sampai 2007; (2) Untuk mengetahui kelemahan dalam kebijakan kredit UMK yang berpotensi merugikan Pegadaian dan (3) Untuk menggali upaya-upaya yang perlu dilakukan dalam mengatasi kredit UMK yang tidak lancar.

Jenis penelitian ini adalah riset bisnis dengan menggunakan metode deskriptif dengan pendekatan asosiatif. Jenis data yang digunakan dalam penelitian ini adalah data sekunder. Adapun bentuk data tersebut dapat berupa laporan keuangan sepanjang tahun 2004 sampai 2007 dan studi literatur seputar perkembangan kebijakan kredit mikro dan usaha kecil Kreasi dan Krasida di Perum Pegadaian. Parameter atau variabel yang digunakan dalam penelitian diantaranya; *NPL (Non Performing Loan)*, *Pendapatan (income)*, dan *Collectibility*. Analisis statistik yang digunakan dalam penelitian ini adalah analisis statistik deskriptif kuantitatif yang menggambarkan perkembangan dan pertumbuhan angka-angka parameter yang diamati.

Kesimpulan penelitian menunjukkan bahwa Kinerja keuangan Perum Pegadaian dalam produk Kreasi dan Krasida sepanjang tahun 2004 sampai 2007 menunjukkan semakin naiknya kredit bermasalah dengan angka NPL mencapai 7,85 pada 2006 dan turun menjadi 5,93 pada 2007. Sejak tahun 2004 sampai 2007, jumlah nasabah kredit Kreasi dan Krasida di Perum Pegadaian semakin bertambah. Dimulai 18.439 nasabah pada 2004 menjadi 81.861 nasabah pada 2005. Kelemahan yang dihadapi pada penyaluran kredit melalui produk Kreasi dan Krasida di Perum Pegadaian adalah adanya masalah utama berupa dana untuk ekspansi usaha. Sekitar 75% dana Pegadaian diperoleh dari pinjaman dengan suku bunga yang relatif tinggi. Upaya yang dilakukan untuk menangani kredit tidak lancar adalah dengan cara kantor-kantor pegadaian lebih difokuskan untuk menekan NPL serendah mungkin daripada meningkatkan pemberian kredit. Di sisi lain, adalah peningkatan kualitas layanan, baik dari segi kepuasan, kecepatan, kemudahan, dan keamanan nasabah.

Kata kunci: Kredit Jaminan Fidusia, Non Performing Loan, Kinerja Keuangan

PENGESAHAN KARYA AKHIR

Judul : **Kajian Kinerja dan Kebijakan Kredit Usaha Mikro dan Kecil pada Perum Pegadaian**

Bentuk Karya Akhir : Riset Bisnis

Nama : Agus Wahono

NIM : 55105110131

Program : Pascasarjana Program Studi Magister Manajemen

Tanggal : Juni 2008

Mengesahkan

Ketua Program Studi Magister Manajemen

The image shows a circular official stamp of Universitas Mercu Buana. The text around the stamp reads "YAYASAN MERCU BUANA" at the top and "UNIVERSITAS MERCU BUANA" at the bottom. In the center of the stamp is a stylized flame or torch. Overlaid on the stamp is a handwritten signature in black ink.

Dr. Ir. Har Adi Basri, M.Ec

Pembimbing

A handwritten signature in black ink, appearing to read "Wiwik", is written over a horizontal line.

Dr. Wiwik Utami, SE, Ak, MS

PERNYATAAN

Saya yang bertandatangan di bawah ini menyatakan dengan sebenarnya-benarnya bahwa semua pernyataan dalam Karya Akhir ini :

Judul : **Kajian Kinerja dan Kebijakan Kredit Usaha Mikro dan Kecil/UMK pada Perum Pegadaian**

Bentuk Karya Akhir : Riset Bisnis

Nama : Agus Wahono

NIM : 55105110131

Program : Pascasarjana Program Magister Manajemen

Tanggal : Juni 2008

Merupakan hasil studi pustaka, penelitian lapangan, dan karya saya sendiri dengan bimbingan Komisi Dosen Pembimbing yang ditetapkan dengan Surat Keputusan Direktur 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, Juni 2008



Agus Wahono

KATA PENGANTAR

Syukur Alhamdulillah penulis panjatkan kehadiran Allah SWT, karena berkat petunjuk, taufik dan hidayah-Nya penulis dapat menyelesaikan karya akhir ini, yang berjudul **Kajian Kinerja dan Kebijakan Kredit Usaha Mikro dan Kecil/UMK pada Perum Pegadaian** sebagai persyaratan untuk memperoleh gelar Magister Manajemen pada Universitas Mercu Buana Jakarta.

Dalam menyelesaikan Karya Akhir ini penulis banyak mendapat bantuan dari berbagai pihak, untuk itu penulis menyampaikan rasa terima kasih kepada :

1. Bapak Dr. Ir. Har Adi Basri, M.Ec, selaku Ketua Program Studi Magister Manajemen Universitas Mercu Buana Jakarta.
2. Bapak Chandra Purnama, selaku Direktur Utama Perum Pegadaian, yang telah memberikan dukungan kepada penulis untuk menyelesaikan karya akhir ini.
3. Ibu DR. Wiwik Utami, SE,Ak, MS, selaku Pembimbing yang telah memberikan ilmu, tuntunan, bimbingan dalam penyelesaian karya akhir ini.
4. Bapak Endi Rekarti,SE,ME, selaku Sekretaris Program Studi Magister Manajemen Universitas Mercu Buana Jakarta.
5. Segenap penyelenggara dan para Dosen pengajar Program Magister Manajemen Universitas Mercu Buana Jakarta.
6. Rekan-rekan Perum Pegadaian di Kantor Pusat dan Kantor Cabang Kalideres- Bpk Agus Priambodo, Ibu Hertin, PakUntung, Heri, HeningTI, Hendra, Ari, Tommy, Nurani, Erwandi, Ulfa, Dasten, Dede- yang telah banyak membantu penulis dalam pengumpulan data, informasi-informasi, serta masukan-masukan yang bermanfaat dalam karya akhir ini.

7. Ayahanda dan Ibunda tersayang, berkat dorongan semangat yang tiada henti dari dulu hingga kini dan selamanya, akhirnya selesai sudah karya akhir ini.
8. Istri dan anak-anak ku tercinta yang telah memberikan dorongan belajar kepada penulis.

Harapan penulis semoga amal kebaikan yang telah diberikan, baik berupa moril maupun materiil akan mendapatkan pahala yang lebih besar dari Allah SWT.

Penulis menyadari bahwa Karya Akhir ini mungkin dinilai masih belum sempurna, maka sangat diharapkan kritik dan saran yang membangun guna lebih sempurnanya penulisan dikemudian hari.

Jakarta, Juni 2008

Penulis

DAFTAR ISI

ABSTRACT	iii
ABSTRAK	iv
PENGESAHAN	v
PERNYATAAN	vi
KATA PENGANTAR	vii
DAFTAR ISI	ix
DAFTAR TABEL	xi
DAFTAR GAMBAR	xii
DAFTAR GRAFIK	xiii
BAB I. PENDAHULUAN	1
1.1. Pendahuluan	1
1.2. Rumusan Masalah	4
1.3. Tujuan Penelitian	4
1.4. Manfaat Penelitian	4
1.5. Sistematika Penelitian	5
BAB II. DESKRIPSI PERUSAHAAN	7
2.1. Gambaran sekilas PERUM Pegadaian	7
2.2. Visi Misi Kultur PERUM Pegadaian	7
2.3. Profil Operasional	10
2.4. Produk Jasa PERUM Pegadaian	11
2.5. Keunggulan Kreasi dan Krasida	17
2.6. Kendala yang dihadapi PERUM Pegadaian	20
BAB III. KAJIAN PUSTAKA	22
3.1. Penelitian sebelumnya	22
3.2. Landasan Teori	23
3.2.1. Laporan Keuangan	23
3.2.2. Kinerja Keuangan	27

3.2.3. Non Performing Loan (NPL)	31
3.2.4. Kebijakan Kredit dan Analisa Kredit	32
3.3. Kerangka Pemikiran	33
BAB IV. METODE PENELITIAN	35
4.1. Jenis Penelitian	35
4.2. Metode Pengumpulan Data	35
4.3. Parameter Penelitian	35
4.4. Analisis Data	36
BAB V. ANALISIS DAN PEMBAHASAN	37
5.1. Analisis Kuantitatif Kredit di Pegadaian	37
5.1.1. Kinerja Kredit UMK di Pegadaian	37
5.1.2. Kelemahan dalam kebijakan Kredit UMK di Pegadaian ...	44
5.1.3. Upaya mengatasi Kredit UMK bermasalah	47
5.2. Pembahasan	50
BAB VI. KESIMPULAN DAN SARAN	61
6.1. Kesimpulan	61
6.2. Saran	62
DAFTAR PUSTAKA	64
RIWAYAT HIDUP	66

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1. : Kekuatan SDM	10
Tabel 2.2. : Perkembangan Pinjaman Kredit Cepat Aman (KCA)	10
Tabel 2.3. : Perkembangan Barang Jaminan	10
Tabel 2.4. : Perkembangan Jumlah Nasabah	20
Tabel 5.4. : Beberapa Indikator Kinerja Perbankan	53

DAFTAR GAMBAR

Gambar 3.1. : Rerangka Pemikiran	34
----------------------------------------	----

7

DAFTAR GRAFIK

Grafik 5.1. : Kinerja Non Performing Loan (NPL).....	38
Grafik 5.2. : Penyaluran Kredit UMK tahun 2004 – 2007	40
Grafik 5.3. : Tingkat Kolektibilitas tahun 2004 – 2007	43
Grafik 5.5. : Perkembangan NPL Bank Umum dan BPR	54
Grafik 5.6. : Porsi Kredit Usaha Kecil terhadap Total Kredit	55

7