



**PENGARUH REALISASI KREDIT PERBANKAN TERHADAP
PENINGKATAN KINERJA UKM**

(Studi kasus pada debitur PT. BRI (Persero).Tbk Cabang Jember)

SKRIPSI

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Guna Memperoleh
Gelar Sarjana Ekonomi Pada Fakultas Ekonomi
Universitas Jember

Oleh :

**SARWENDA NUR RACHMAN
NIM. 050810301060**

**UNIVERSITAS JEMBER
FAKULTAS EKONOMI
2009**

JUDUL SKRIPSI

PENGARUH REALISASI KREDIT PERBANKAN TERHADAP PENINGKATAN KINERJA UKM

(Studi kasus pada debitur PT. BRI (Persero).Tbk Cabang Jember)

Yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : Sarwenda Nur Rachman

NIM : 050810301060

Jurusan : Akuntansi

Telah dipertahankan didepan panitia penguji pada tanggal:

7 September 2009

Dan dinyatakan telah memenuhi syarat untuk diterima sebagai kelengkapan guna memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi pada Fakultas Ekonomi Universitas Jember.

Susunan Panitia Penguji

1. Ketua : Drs. Sudarno, M.Si, Ak (.....)
2. Anggota I : Drs. Wasito, M.Si, Ak (.....)
3. Anggota II : Dr. Siti Maria W., M.Si, Ak (.....)

Mengetahui/Menyetujui
Universitas Jember
Fakultas Ekonomi
Dekan,

Prof.Dr. H.Moh Saleh, M.Sc.
NIP. 131 417 212

LEMBAR PERNYATAAN

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Sarwenda Nur Rachman

NIM : 050810301060

Jurusan : Akuntansi / S-I

Menyatakan bahwa:

Skripsi yang berjudul “Pengaruh Realisasi Kredit Perbankan Terhadap Peningkatan Kinerja UKM (Studi Kasus Pada Debitur PT. BRI (Persero).Tbk Cabang Jember) adalah murni hasil karya penulis dan bukan penjiplakan dari karya penelitian lain.

Jember, 27 Agustus 2009

Yang Menyatakan,

(Sarwenda Nur Rachman)

TANDA PERSETUJUAN SKRIPSI

Judul Skripsi : Pengaruh Realisasi Kredit Perbankan Terhadap
Peningkatan Kinerja UKM
(Studi Kasus Pada Debitur PT. BRI (Persero).Tbk
Cabang Jember)

Nama Mahasiswa : Sarwenda Nur Rachman

NIM : 050810301060

Jurusan : Akuntansi/S-1 Reguler

Pembimbing I,

Pembimbing II,

Drs. Wasito, M.Si, Ak
NIP. 131 966 372

Dr. Siti Maria W.,M.Si, Ak
NIP. 131 975 315

Mengetahui
Ketua Jurusan Akuntansi,

Dr. Alwan Sri Kustono, SE, M.Si, Ak
NIP. 132 299 103

PERSEMBAHAN

Dengan Kerendahan Hati Kuucapkan Rasa Syukurku Kepada Allah SWT, Yang Hanya Kepada-Nya Aku Bergantung. Karya ini aku persembahkan untuk:

- ✚ Aba dan mamakku Tercinta “Bpk. Sarjani Rachman dan Ibu Farida.
Terima Kasihku yang Sangat Mendalam Atas Cinta, Kasih Sayang, Arahkan, Dukungan, Pengorbanan, dan Ketulusan Do’a yang Tiada Henti.
- ✚ Abang ku Tercinta “Bagus Nur Rachman Haqqo”
Terima kasih buat perhatiannya, kasih sayangnya, dan dukungannya slama ini.
- ✚ Adikku Tercinta “Fariz Nur Rachman dan Aldi Fauzan Nur Rachman”
Terus Tingkatkan Prestasimu, Gapailah Cita-Citamu Setinggi Langit.
- ✚ Keluarga Besar ku
Uti Akung ku, Ninik ku, Tante-tante N’ Om-om ku, keluarga Jember N’ Surabaya.
Terima kasih buat doanya dan dukungannya.
- ✚ Mas Que “Fajar”
Terima kasih buat semangat dan dukungannya, terima kasih atas kasih sayang, perhatian, kesetiaan dan kebersamaannya selama ini.
- ✚ Guru-Guruku mulai dari TK sampai PT
Terima Kasih Telah Memberikan Limpahan Ilmu yang Tak Ternilai oleh Suatu Apapun.

MOTTO



Dengan menyebut nama Allah yang Maha Pemurah lagi Maha Penyayang.

(Al – Faatihah QS 1:1)

Tidak ada jalan pintas menuju kesuksesan. Kesuksesan akan datang pada mereka yang berusaha mendapatkannya bukan pada mereka yang hanya megharapkannya. Jangan pernah putus asa karena yang mudah putus asa tidak pernah sukses dan orang sukses tidak pernah putus asa.

(Abu Al-Ghifari)

Jangan takut terhadap ruang antara mimpi dan realitas. Jika kita dapat memimpikannya, kita juga dapat membuatnya.

(Bulva Davis)

Setiap hasil dari para jenius tentu adalah hasil dari antusiasme.

(Disraeli)

Yakinlah akan adanya keberhasilan, jika kamu sudah berihgtiar dan tawaqal.

(Sarwenda Nur Rachman)

ABSTRAKSI

Krisis moneter yang berawal pada bulan Juli 1997, sangat mempengaruhi kondisi perekonomian nasional. Banyak perusahaan yang mengalami kesulitan operasional akibat meningkatnya suku bunga dan melemahnya nilai tukar, sehingga berdampak terganggu produksi akibat meningkatnya harga bahan baku produksi.

Melihat dari cukup banyaknya Usaha Kecil dan Menengah (UKM) di Indonesia, dan sangat mempengaruhi perekonomian Indonesia, maka terlihat bahwa Usaha Kecil dan Menengah (UKM) merupakan jenis usaha yang patut diperhatikan. Proses pengembangan Usaha Kecil dan Menengah (UKM) ini otomatis membutuhkan pendanaan yang banyak, sehingga banyak usaha kecil dan menengah (UKM) berusaha memperoleh modal salah satunya melalui kredit bank.

Penelitian ini bertujuan untuk menguji sampai sejauh mana pengaruh realisasi kredit yang diberikan oleh PT. BRI (Persero) Tbk terhadap peningkatan kinerja Usaha Kecil dan Menengah (UKM) yang tersebar di Kabupaten Jember. Metode analisis yang digunakan dalam penelitian ini menggunakan regresi linier sederhana dengan penghitungan menggunakan SPSS 13.0. Penelitian menggunakan data primer. sehingga data tersebut diperoleh langsung dari pelaku usaha kecil dan menengah (UKM) yang tercatat sebagai debitur PT. BRI (Persero) Tbk., dan dari pihak Bank selaku penyalur kredit yang mengetahui perkembangan kredit dan data-data para debitur.

Hasil dari penelitian ini menunjukkan bahwa realisasi kredit yang diberikan kepada pelaku Usaha Kecil dan Menengah (UKM) tidak secara langsung berpengaruh terhadap kinerja Usaha Kecil dan Menengah (UKM) yang diukur dengan lima ratio keuangan.

Key word : Kredit, Analisis Keuangan, Kinerja UKM

ABSTRACT

Monetary crisis, which began on July 1997, very influenced the condition of national economy. Many companies encounter operational problems because of the increase of interest rate and the weakening of exchange rate, therefore there appears obstruction on the production as the result of the increase of the price of production material.

Considering there is many Small and Medium Enterprises (UKM) in Indonesia and they really influence the economy of Indonesia, it can be seen that Small and Medium Enterprises (UKM) is a type of business that has to be considered. The development process of Small and Medium Enterprises (UKM) automatically needs an amount of funding. Therefore, many Small and Medium Enterprises (UKM) make efforts to receive capital; one of the efforts is through bank credit.

This research purposes to test how far the influence of realization of credit that is given by BRI Inc., Ltd. on the increase of Small and Medium Enterprises (UKM) performance which are spread in Jember Regency. The method of analysis that is used in this research is simple linear regression with calculation using SPSS 13.0. The research uses primary data thus the data is directly obtained from Small and Medium Enterprises (UKM) agent who is recorded as debtor of BRI Inc., Ltd., and it is also obtained from the bank as the creditor which knows the credit development and the data of debtors.

The result of this research shows that the credit realization which is given to Small and Medium Enterprises (UKM) agent is indirectly influential in Small and Medium Enterprises (UKM) performance that is measured by using five financial ratios.

Key words: Credit, Financial Analysis, UKM Performance

KATA PENGANTAR

Puji syukur atas kehadiran Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat dan hidayah-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini yang berjudul “Pengaruh Realisasi Kredit Perbankan Terhadap Peningkatan Kinerja UKM. Penulisan skripsi ini disusun guna memenuhi salah satu persyaratan akademik dalam menyelesaikan studi pada Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Jember.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini dapat terselesaikan berkat bantuan, bimbingan, dan petunjuk dari pihak-pihak yang bersangkutan. Oleh karena itu, dengan ketulusan hati penulis menyampaikan ucapan terimakasih kepada :

1. Prof. Dr. H. Moh Saleh, M.Sc. selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Jember;
2. Dr. Alwan Sri Kustono, M.Si. Ak selaku Ketua Jurusan Akuntansi.
3. Drs. Wasito, M.Si, Ak selaku dosen pembimbing I yang telah meluangkan waktunya untuk memberikan bimbingan dan pengarahan selama penyusunan skripsi ini;
4. Dr. Siti Maria W., M.Si. Ak selaku dosen pembimbing II yang telah meluangkan waktunya untuk memberikan bimbingan dan pengarahan selama penyusunan skripsi ini;
5. Dra. Ririn Irmadariani, M.Si. Ak selaku Dosen Pembimbing Akademik yang telah membimbing saya selama menjadi Mahasiswa Akuntansi di Fakultas Ekonomi Universitas Jember;
6. Dosen-dosen Fakultas Ekonomi Universitas Jember yang telah mengajarkan ilmu pengetahuannya selama penulis berada di Fakultas Ekonomi Universitas Jember;
7. Seluruh pihak-pihak BRI Cabang Jember dan para debitur yang telah membantu penulis hingga selesai penyusunan tugas akhir ini;
8. Ibu Farida dan Aba Sarjani Rachman yang telah mencurahkan doa, cinta, semangat, kasih sayang dan dukungan kepadaku;

9. Abangku Bagus Nur Rachman dan adek-adek ku Fariz Nur Rachman dan Aldi Fauzan Nur Rachman, terima kasih atas inspirasinya. Sepupuku yang paling menggemaskan Dimas alias “Si kunyil” yang memberikan keceriaan dan semangat.
10. Keluarga besarku di Jember dan keluarga besarku yang di Surabaya atas doa, dukungan dan segala curahan kasih sayangnya padaku;
11. My Boy Friend “ Si Prob” yang selama bertahun-tahun slalu menemaniku.
12. Sahabat-sahabatku yang selama bertahun-tahun selalu mengisi hari-hari ku. Rasa kebersamaan, kekeluargaan, persaudaraan, dan pertemanan yang kalian berikan padaku. The Rangerz (Hanwen, Dee, Na & Cime), Upik, Lilik alis Pak Timin, Ninis dengan segala kehangatan, kehebohan dan kasih sayangnya. Kalian adalah sahabat-sahabat terbaik yang tidak akan pernah bisa tergantikan oleh siapapun.
13. Teman-teman yang selalu ada buat aku dan tidak pernah berhenti menyemangatiku untuk cepat-cepat menyelesaikan skripsi ini, agus alias pak tum, Alim si SE (sarjana error), abank prenk, mbak’ Fifin, mas Nonot, lala.
14. Teman-teman Akuntansi 2005, teman seperjuanganku, teman berbagi suka dan duka Arin, Ellis, Sita, Meong, Nopret, Weetonk, Rateh, Nourma, Ita, Dwi, Kiki, Lia, Ria, Hajar, Naning, Fanida, Ika, Susan, Endah, Yuga, Bamz, Dina Ira, Febz, Nadya, Dendy, dan teman-teman Akuntansi 2005 yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu.
15. Bu Farida dan Mas Mat, tanpa kalian saya bakal kerepotan ngurusin persiapan ujian, dll, terima kasih Bu, terima kasih Mas for everything!!!
16. Teman-temanku semasa di Surabaya, smua temen SD, SMPN 6 Jember, SMAN 2 Jember, yang tidak bisa aku sebutkan satu-satu, senang bisa menjadi bagian dari kalian.
17. Almamater yang saya banggakan.
18. Semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu.

Akhir kata, penulis mengucapkan terima kasih kepada pihak yang membantu dalam penyusunan skripsi ini. Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari sempurna karena keterbatasan pengetahuan dan kemampuan yang dimiliki.

Dengan segala kerendahan hati penulis mengharap kritik dan saran yang membangun demi kesempurnaan skripsi ini. Semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi kita semua. Amien.

Jember, 27 Agustus 2009

Penulis

DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL	ii
HALAMAN LEMBAR PERNYATAAN	iii
HALAMAN TANDA PERSETUJUAN SKRIPSI	iv
HALAMAN PERSEMBAHAN	v
HALAMAN MOTTO	vi
ABSTRAKSI.....	vii
KATA PENGANTAR.....	ix
DAFTAR ISI.....	xii
DAFTAR TABEL	xv
DAFTAR GAMBAR.....	xvi
DAFTAR LAMPIRAN	xvii
BAB 1. PENDAHULUAN	
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Rumusan Masalah	3
1.3 Tujuan Penelitian	3
1.4 Manfaat Penelitian	4
BAB 2. TINJAUAN PUSTAKA	
2.1 Landasan Teori	5
2.1.1 Usaha Kecil dan Menengah	5
2.1.2 Kredit dan Ruang	9
2.1.3 Kinerja Perusahaan	17
2.2 Penelitian terdahulu	23
2.3 Kerangka Konseptual	23

2.4 Perumusan Hipotesis	25
2.4.1 Realisasi Kredit dengan rasio Profitabilitas	25
2.4.2 Realisasi Kredit dengan rasio Pertumbuhan	26
2.4.3 Realisasi Kredit dengan rasio Likuiditas	26
2.4.4 Realisasi Kredit dengan rasio Aktivitas	27
2.4.5 Realisasi Kredit dengan rasio Solvabilitas	27
 BAB 3. METODE PENELITIAN	
3.1 Rancangan Penelitian	28
3.2 Populasi dan Sampel	28
3.3 Jenis dan Sumber Data	29
3.3.1 Jenis Data	29
3.3.2 Sumber Data	29
3.4 Devinisi Operasional dan Pengukurannya	29
3.4.1 Variabel Independen	29
3.4.2 Variabel dependen	30
3.5 Metode Analisis Data	32
3.5.1 Statistik Deskriptif	32
3.5.2 Uji Normalitas	32
3.6 Pengujian Hipotesis	32
3.6.1 Regresi Linier Sederhana	32
3.7 Kerangka Pemecahan Masalah	33
 BAB 4. HASIL DAN PEMBAHASAN	
4.1 Gambararan Umum Ojek Penelitian	34
4.1.1 Usaha Kecil dan Menengah di Kabupaten Jember	34
4.1.2 Perkembangan Penyaluran Kredit UKM	35
4.1.3 Karakteristik Responden	36

4.2 Hasil Penelitian	37
4.2.1 Statistik Deskriptif	37
4.2.2 Uji Normalitas	38
4.2.3 Analisis Regresi Linier Sederhana	41
4.3 Pembahasan	44
BAB 5. KESIMPULAN, KETERBATASAN DAN SARAN	
5.1 Kesimpulan	46
5.2 Keterbatasan	47
5.3 Saran	47
DAFTAR PUSTAKA	xviii
LAMPIRAN	xix

DAFTAR TABEL

		Halaman
Tabel 2.1	Karakteristik dan perbedaan ukuran UKM	7
Tabel 4.1	Jumlah Sampel	37
Tabel 4.2	Statistik deskriptif	38
Tabel 4.3	Hasil Analisis Regresi Linier Sederhana.....	42

DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 2.1 Kerangka Konseptual	24
Gambar 3.1 Kerangka Hubungan Variabel	30
Gambar 3.2 Kerangka Pemecahan Masalah	33
Gambar 4.1 Perkembangan Realisasi Kredit	36
Gambar 4.2 Grafik P-Plot Model 1	39
Gambar 4.3 Grafik P-Plot Model 2	39
Gambar 4.4 Grafik P-Plot Model 3	40
Gambar 4.5 Grafik P-Plot Model 4	40
Gambar 4.6 Grafik P-Plot Model 5	41

DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 Laporan Perkembangan UKM
- Lampiran 2 Statistik Deskriptis
- Lampiran 3 Uji Nomalitas Model 1 dan Model 2
- Lampiran 4 Uji Nomalitas Model 3 dan Model 4
- Lampiran 5 Uji Nomalitas Model 5
- Lampiran 6 Regresi Linier Sederhana (Y_1)
- Lampiran 7 Regresi Linier Sederhana (Y_2)
- Lampiran 8 Regresi Linier Sederhana (Y_3)
- Lampiran 9 Regresi Linier Sederhana (Y_4)
- Lampiran 10 Regresi Linier Sederhana (Y_5)
- Lampiran 11 Surat Rekomendasi Ijin Penelitian/Pengambilan data
- Lampiran 12 Kartu Konsultasi

DAFTAR PUSTAKA

- Akhyar Adnan, Muhammad dan Firdaus Furyadhana. 2005. *Evaluasi Non Performing Loan (NPL) Pinjaman Qardhul Hasan (studi kasus pada BNI syariah cabang Yogyakarta)*. Fakultas Ekonomi. Universitas Islam Indonesia.
- Fries dan Taci.2008. Karakteristik Perbankan. wordpress.com [25 februari 2008]
- Ghozali, Imam. 2002. *Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program SPSS*. Semarang: Universitas Diponegoro
- Hamzah, Ardi. 2006. *Analisis Rasio Likuiditas, Profitabilitas, Aktivitas, Solvabilitas dan Invesment Opportunity Set dalam Tahapan Siklus Kehidupan Perusahaan Manufaktur Yang Terdaftar di BEJ 2001-2005*. Fakultas Ekonomi. Universitas Turnojoyo Madura.
- Hariwijaya, M., Bisri M. Djaelani.2004. *Teknik Menulis Skripsi & Tesis*. Hanggar Kreator: Yogyakarta
- Indriantoro, Nur & Bambang Supomo.2002. *Metodologi Penelitian Bisnis untuk Akuntansi dan Manajemen*. Yogyakarta: BPFE Universitas Gadjah Mada.
- Judisseno, Rimsky K. 2002. *Sistem Moneter dan Perbankan di Indonesia*. Jakarta: Gramedia Pustaka Utama.
- Kumala, Trisnaeni Dyah. 2007. *Pengaruh Kinerja Keuangan Terhadap Return Saham Perusahaan Manufaktur Yang Terdaftar di BEJ*. Skripsi. Fakultas Ekonomi Universitas Yogyakarta.
- Laurens, Prang Gerrit. 2000. *Analisis Proyek Kredit Mikro Terhadap Peningkatan Pendapatan Pengusaha Mikro di wilayah Ekskerisedenan Besuki*. Skripsi. Fakultas Ekonomi. Universitas Jember.
- Nainggolan, Pahala. 2004. *Cara Mudah Memahami Akuntansi*. Jakarta: PPM

- Nazir, Moh. 2005. *Metode Penelitian*. Bogor. Ghalia Indonesia
- PT BRI (Persero). 2007. *Buku Pedoman Pelaksanaan Kredit Bisnis Mikro*, PT BRI (Persero) Pusat.
- Rahardja, Prathama. 1997. *Uang dan Perbankan*. Jakarta: PT. RINEKA CIPTA
- Sarwedi. 2002. *Manajemen Perbankan. Laboratorium Perbankan FE Unej*.
- Sisikarini, Maris. 2009. *Analisis Rasio Keuangan sebagai Alat Prediksi Pertumbuhan SHU Unit Simpan Pinjam KUD Margo Mulyo di Bangorejo Banyuwangi*. Skripsi. Fakultas Ekonomi. Universitas Jember
- Subekti Heru. 2008. *Indikator Kinerja*. blogspot.com [3 februari 2009].
- Susilo, Y. Sri Sigit Trianduru, A. Totok budi santoso. 2000. *Bank dan Lembaga Keuangan Lain*. Jakarta: Salemba Empat.
- Suwardjono.2006. *Teori Akuntansi*. Yogyakarta: BPFE.
- Suyatno, Thomas. 1995. *Kelembagaan Perbankan*. Jakarta : PT. Gramedia Pustaka Utama.
- Suryono, Hasan.2005. *Statistik Pedoman, Teori Dan Aplikasi*. Surakarta: LPP UNS dan UNS Press.
- Tjiptoadinugroho. R. 1972. *Perbankan masalah perkreditan*. Jakarta: PRADNYAPARAMITA
- Tri Santoso, Ruddy. 1996. *Kredit Usaha Perbankan*. Yogyakarta: Andi
- Undang-undang Perbankan. 1998. UU No. 10 Tahun 1998. Jakarta: Bank Indonesia.

Undang-undang Koperasi Koperasi dan Usaha Kecil dan Menengah. 2008. UU No. 20 Tahun 2008. Jakarta: Kementrian Negara Koperasi dan Usaha Kecil dan Menengah RI.

Universitas Jember.2006. *Pedoman Penulisan Karya Tulis Ilmiah Universitas Jember*. Bandung: Lembaga Ilmu Pengetahuan Indonesia (LIPI).

Wasis. 1993. *Manajemen keuangan Perusahaan edisi 2*. Semarang: Setya Wacana.

Widiyono, Try. 2006. *Aspek Hukum Operasional Transaksi Produk Perbankan di Indonesia*. Bogor: Ghalia Indonesia

Standar Akuntansi Keuangan (UKM ETAP). 2009. Ikatan Akuntansi Indonesia.

LAMPIRAN-LAMPIRAN