



**ANALISIS KEMAMPUAN MENGAKSES DANA  
PADA USAHA KECIL (STUDI KASUS PADA NASABAH  
KREDIT DI BRI UNIT GAJAH MADA JEMBER)**

**SKRIPSI**

Oleh :

**LISA DIAN NOVIYANI  
NIM. 070810291123**

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN  
FAKULTAS EKONOMI  
UNIVERSITAS JEMBER  
2012**



**ANALISIS KEMAMPUAN MENGAKSES DANA PADA  
USAHA KECIL (STUDI KASUS PADA NASABAH KREDIT DI  
BRI UNIT GAJAH MADA CABANG JEMBER)**

**SKRIPSI**

Diajukan guna melengkapi tugas akhir dan memenuhi salah satu syarat  
untuk menyelesaikan Program Studi Manajemen (S1)  
dan mencapai gelar Sarjana Ekonomi

oleh:

**LISA DIAN NOVIYANI  
NIM. 070810291123**

**JURUSAN MANAJEMEN  
FAKULTAS EKONOMI  
UNIVERSITAS JEMBER  
2012**

**KEMENTERIAN PENDIDIKAN NASIONAL**  
**UNIVERSITAS JEMBER—FAKULTAS EKONOMI**

**SURAT PERNYATAAN**

Nama : Lisa Dian Noviyani  
Nim : 070810291123  
Jurusan : Manajemen  
Konsentrasi : Keuangan  
Judul : Analisis Kemampuan Mengakses Dana Pada Usaha Kecil (Studi Kasus Pada Nasabah Kredit Di BRI Unit Gajah Mada Jember)

Menyatakan dengan sesungguhnya dan sebenar-benarnya bahwa skripsi yang saya buat adalah benar-benar hasil karya sendiri, kecuali apabila dalam pengutipan substansi disebutkan sumbernya dan belum pernah diajukan pada institusi manapun, serta bukan karya jiblanan milik orang lain. Saya disini bertanggung jawab atas keabsahan dan kebenaran isinya sesuai dengan sikap ilmiah yang harus dijunjung tinggi.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya, tanpa adanya paksaan dan tekanan dari pihak manapun serta bersedia mendapat sanksi akademik jika ternyata dikemudian hari pernyataan yang saya buat ini tidak benar.

Jember, 20 Februari 2012

Yang menyatakan,



Lisa Dian Noviyani

NIM : 070810291123

## LEMBAR PERSETUJUAN

Judul Skripsi :ANALISIS KEMAMPUAN MENGAKSES DANA  
PADA USAHA KECIL (STUDI KASUS PADA  
NASABAH KREDIT DI BRI UNIT GAJAH MADA  
CABANG JEMBER)  
Nama Mahasiswa : Lisa Dian Noviyani  
NIM : 070810291123  
Jurusan : Manajemen  
Konsentrasi : Keuangan  
Disetujui Tanggal : 17Februari 2012

Pembimbing I

Pembimbing II

Hadi Paramu SE,MBA, Ph.D  
NIP.196901201993031002

a. Susanti P, M,Si  
NIP. 196609181992032002

Mengetahui,  
Ketua Jurusan Manajemen  
Fakultas Ekonomi Universitas Jember

Prof. Dr. Hj. Isti Fadah, M.Si  
NIP. 19661020 1990022 001

**JUDUL SKRIPSI**  
**ANALISIS KEMAMPUAN MENGAKSES DANA PADA**  
**USAHA KECIL (STUDI KASUS PADA NASABAH KREDIT DI**  
**BRI UNIT GAJAH MADA CABANG JEMBER)**

Yang dipersiapkan dan disusun oleh :

Nama : Lisa Dian Noviyani  
NIM : 070810291123  
Jurusan : Manajemen

Telah dipertahankan di depan panitia penguji pada tanggal :

28 Februari 2012

dan dinyatakan telah memenuhi syarat untuk diterima sebagai kelengkapan guna mampu memperoleh gelar Sarjana Ekonomi pada Fakultas Ekonomi Universitas Jember.

Susunan Panitia Penguji:

1. Ketua : Dr. Hari Sukarno, MM :.....  
NIP. 196105301988021001
2. Sekretaris : Drs. Agus Priyono M.M :.....  
NIP.196010161987021001
3. Anggota : Hadi Paramu SE,MBA, Ph.D :.....  
NIP.196901201993031002



Mengetahui;

Universitas Jember

Fakultas Ekonomi

Dekan

Prof. Dr. H.Moh. Saleh, M.Sc

NIP. 19560831 198403 1 002

## **PERSEMBAHAN**

Skripsi ini kupersembahkan sebagai wujud rasa cinta dan kasih sayang yang tak terhingga kepada :

- a. Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat dan kasih sayang yang begitu besar kepada penulis dan telah memberi segala kenikmatan.
- b. Orang tuaku tercinta Bapak Agus Salim dan Ibu Yuliaksi, S.pd terima kasih atas doa dan dukungan yang tak henti-hentinya kalian ucapkan, serta bantuan materi dan kasih sayang yang begitu besar yang telah diberikan kepada penulis.
- c. Kakakku tercinta, Devy Nuryanti dan Wedy terima kasih atas doa dan dukungannya untuk penulis.
- d. Sugiono, S.kom, terimakasih atas dukungan, bantuan, doa serta semua perhatian yang telah diberikan kepada penulis. Terima kasih atas kesabaran yang tak terhingga dalam menemani penulis.
- e. Dosen Pembimbingku, Hadi Paramu, SE, MBA, Ph.D dan Dra. Susanti P, MSi.
- f. Teman-teman seperjuanganku anak Manajemen 2007, Indah, Wulan, Elok, Shandy, Denny. Terimakasih atas bantuan dan kebersamaan kita selama ini.
- g. Almamaterku tercinta.

## MOTTO

*“Allah mencintai orang-orang yang sabar”*  
(Ali Imran 3: 146)

“Sesungguhnya sesudah kesulitan itu ada kemudahan, maka apabila kamu telah selesai dari sesuatu urusan, Kerjakanlah dengan sungguh-sungguh urusan yang lain dan hanya kepada Tuhanmulah hendaknya kamu berharap”  
(QS. Al - Insyirah: 6-8)

“Lebih baik memiliki sedikit pengetahuan namun dilakukan, daripada memiliki segudang pengetahuan yang hanya disimpan saja”  
(Kahlil Gibran)

“Guru yang paling berharga dalam hidup adalah Pengalaman”  
(Penulis)

“Menarilah seakan tidak ada seorangpun yang melihat, menyanyilah seakan tidak ada seorangpun yang mendengar, mencintailah seakan anda tidak pernah disakiti, dan bekerjalah seakan anda tidak mempunyai atasan dan tidak memerlukan uang”  
(Purkey Templar)

“Tugas kita bukanlah untuk berhasil. Tugas kita adalah untuk mencoba, karena didalam mencoba itulah kita menemukan dan belajar membangun kesempatan untuk berhasil”  
(Mario Teguh)

“Orang-orang disekelilingmu memiliki dampak positif/negatif terhadap citra dirimu, pilihlah teman-temanmu dengan bijaksana”  
(AR Bernard)

“Apabila engkau menghargai reputasimu, pilihlah untuk berada diantara orang-orang yang berkualitas. Lebih baik engkau sendirian daripada berada di kumpulan orang-orang yang rusak”  
(George Washington)

*Analisis Kemampuan Mengakses Dana Pada Usaha Kecil (Studi Kasus Pada Nasabah Kredit Di BRI Unit Gajah Mada Cabang Jember)*

**Lisa Dian Noviyani**

*Jurusan Manajemen Keuangan, Fakultas Ekonomi, Universitas Jember*

**ABSTRAKSI**

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis kemampuan mengakses dana usaha kecil pada bank serta menemukan strategi yang digunakan untuk mempermudah mendapatkan akses dana pada bank. Penelitian ini dilakukan dengan memilih responden usaha kecil di BRI Gajah Mada Jember baik itu yang menjadi nasabah ataupun yang belum. Usaha kecil tersebut dibagi menjadi tiga jenis usaha, yaitu jenis usaha perdagangan bahan pokok dan *home industry*, perdagangan makanan dan konveksi serta perdagangan lain-lain. Data yang digunakan dalam penelitian ini adalah data primer. Data primer tersebut diperoleh dari hasil wawancara dengan menggunakan kuesioner pada 50 responden penelitian yang ditentukan dengan menggunakan teknik *simple random sampling* artinya teknik pengambilan sampel dimana semua elemen populasi memiliki peluang yang sama untuk dijadikan sampel penelitian. Metode analisis yang digunakan adalah analisis rasio keuangan untuk mengetahui kemampuan mengakses dana responden pada bank, dan analisis SWOT digunakan untuk merumuskan strategi yang digunakan untuk mengakses dana pada bank. Sesuai dengan beberapa isu-isu strategis yang berkembang dari persyaratan yang dikeluarkan oleh SIPUK BI. Berdasarkan hal tersebut, ada empat isu strategis yang dijadikan acuan dalam merumuskan strategi, diantaranya isu strategis tersebut yakni isu strategis tentang catatan akuntansi, isu strategis tentang likuiditas, isu strategis tentang *leverage* dan isu strategis tentang profitabilitas. Hasil dalam penelitian ini menunjukkan bahwa ada tiga jenis usaha yang dikelompokkan dalam penelitian berdasarkan analisis rasio keuangan. Ketiga jenis usaha tersebut yakni, perdagangan bahan pokok dan *home industry* dan jenis perdagangan makanan dan konveksi memiliki rasio keuangan yang baik, yaitu rasio likuiditas dan profitabilitas, meskipun tingkat *leverage* masih tinggi. Pedagang lain-lain, memiliki rasio keuangan yang sangat baik, karena semua aspek rasio keuangan mampu diperoleh dengan baik. Strategi yang diterapkan oleh semua jenis usaha perdagangan adalah strategi melengkapi catatan akuntansi, merasionalisasikan tingkat likuiditas, merasionalisasikan tingkat *leverage* dan meningkatkan tingkat profitabilitas. Pada jenis usaha perdagangan lain-lain, strategi untuk kemampuan mengakses dana pada bank ditambah strategi memanfaatkan modal.

**Kata kunci** : Usaha Kecil, Analisis Rasio Keuangan, Strategi Akses Sumber Pendanaan



*Analysis on Financial Accessibility of Small Scale Enterprises (A Case Study on Debtor of BRI Unit Gajah Mada Branch Jember)*

**Lisa Dian Noviyani**

*Majoring In Financial Management, Faculty Of Economics, Jember University*

**ABSTRACT**

This research aimed to analyze the ability of small businesses to access funds in a bank based on the company's financial ratios and to find the strategies used to improve financial accessibility. The research was done by selecting the small business respondents in the BRI Gajah Mada Jember. Small scale enterprises were divided into three types of business, namely staple trade and home industry, food trade and convection and other trade. The data used in this study was the primary data. Primary Data were obtained from interviews with 50 respondents (using the questionnaire in the study) determined by using simple random sampling technique. The method of analysis was the analysis of financial ratios used to determine the ability of respondents to the bank to access funds. SWOT analysis to develop strategy to improve financial accessibility. In accordance with SIPUK BI. There are four strategic issues that made reference in formulating the strategy, namely, accounting strategic issue, liquidity issue, profitability issue and leverage issue. The results of this research showed that there were three type of businesses which were grouped in the research based on financial ratios analysis. These three type of businesses were, a staple trade and home industry, food trade and convection had good financial ratio, that was liquidity ratio and profitability ratio, although the leverage level was still high. The other trades had financial ratios which were very good, because all aspects of financial ratio could be obtained well. Appropriate strategies applied by all types of business strategy trade was to have accounting records, to rationalize the level of liquidity, leverage and maintain rationalize the level of profitability. On the type of other trade business, the strategy of optimal capital use was added.

**Key words:** Small Scale Enterprises, Financial Ratio Analysis, Financial Accessibility

## **PRAKATA**

Puji syukur Alhamdulillah penulis panjatkan atas kehadiran ALLAH SWT, karena atas segala rahmat, hidayah dan karuniaNya yang telah diberikan kepada penulis sehingga mampu menyelesaikan skripsi yang berjudul “ Analisis Kemampuan Memproses Dana pada Usaha Kecil (Studi Kasus Pada Nasabah Kredit di Bank BRi Unit Gajah Mada Jember).” Skripsi ini disusun untuk memenuhi salah satu syarat untuk menyelesaikan pendidikan program studi Strata Satu (S 1) pada Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi Universitas Jember.

Penulis sangat menyadari bahwa dalam penulisan ini masih sangat banyak kekurangan yang disebabkan karena keterbatasan daripada kemampuan penulis, tetapi berkat pertolongan ALLAH SWT serta dorongan semangat dari semua pihak, akhirnya penulisan skripsi ini mampu terselesaikan. Dalam penyusunan skripsi ini tidak lepas dari bantuan berbagai pihak, oleh karena itu penulis ingin menyampaikan ucapan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada :

- a. Prof. Dr. Moh. Saleh, M.Sc, selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Jember.
- b. Dr. Isti Fadah, M.Si selaku Ketua Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi Universitas Jember.
- c. Hadi Paramu, SE, MBA, Ph.D, selaku dosen pembimbing yang telah banyak memberikan dorongan semangat, bimbingan, pengarahan, saran serta telah meluangkan waktu sehingga skripsi ini mampu terselesaikan.
- d. Dra. Susanti P, M.Si selaku dosen pembimbing yang telah banyak memberikan dorongan semangat, bimbingan, pengarahan serta saran sehingga skripsi ini mampu terselesaikan.
- e. Seluruh Dosen dan Karyawan Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi Universitas Jember.
- f. Kedua orang tuaku Bapak Agus Salim dan Ibu Yuliaksi, yang telah memberikan kasih sayang, motivasi dan dukungan doa selama ini.

- g. Kakak-kakakku tercinta Devy Nuryanti dan Wedy Wijaya serta si kecil I'zaz Maharga Deva Putra Wijaya. Terimakasih atas kasih sayang, dukungan doa, perhatian dan bantuannya yang telah diberikan untuk penulis selama ini.
- h. Seseorang yang sangat berarti dalam hidupku Sugiono, S.Kom, yang telah menemaniku selama 4 tahun terakhir. Terimakasih atas kasih sayang, perhatian, do'a, bantuan serta semua kesabaran yang telah diberikan kepadaku selama ini.
- i. Sahabat-sahabatku Elok Faiqotul Himmah, Indah Eka P, Tri Indah Wulandari, Shandy Yuniar, Denny. Terimakasih atas kebersamaannya selama ini, canda, serta semua masukan-masukannya.
- j. Teman-teman, Jawa 2 no.10, Vea, Anis, Anggi, Linzy, Mbak Sofi, Mila, serta lainnya yang tidak dapat disebutkan satu persatu. Terima kasih atas doa, canda tawa dan kebersamaannya selama ini.
- k. Seluruh teman-teman Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi Universitas Jember angkatan 2007.
- l. Seluruh staf dan karyawan Bank BRI Unit Gajah Mada Cabang Jember, terimakasih telah memberikan bantuan informasi dan doa kepada penulis.
- m. Seluruh pihak yang telah banyak membantu memberikan bantuan dan dorongan semangat yang tidak dapat disebut satu persatu. Terimakasih sehingga skripsi ini dapat terselesaikan.

Semoga Allah SWT selalu memberikan Hidayah dan Rahmat kepadasesua pihak yang telah membantu dengan ikhlas sehingga skripsi ini dapat terselesaikan. Penulis sadar akan keterbatasan dan kurang sempurnanya penulisanskripsi ini, oleh karena itu segala saran dan kritik yang bersifat membangun akansangat penulis harapkan. Semoga skripsi ini dapat bermanfaat dan memberikantambahan pengetahuan bagi yang membacanya.

Jember, 20 Februari 2012

Penulis

## DAFTAR ISI

	<b>Halaman</b>
<b>HALAMAN JUDUL .....</b>	<b>i</b>
<b>HALAMAN PERNYATAAN.....</b>	<b>ii</b>
<b>HALAMAN PERSETUJUAN .....</b>	<b>iii</b>
<b>HALAMAN PENGESAHAN.....</b>	<b>iv</b>
<b>HALAMAN PERSEMBAHAN .....</b>	<b>v</b>
<b>MOTTO .....</b>	<b>vi</b>
<b>ABSTRAKSI .....</b>	<b>vii</b>
<b>ABSTRACT.....</b>	<b>viii</b>
<b>PRAKATA.....</b>	<b>ix</b>
<b>DAFTAR ISI.....</b>	<b>xi</b>
<b>DAFTAR TABEL .....</b>	<b>xiv</b>
<b>DAFTAR GAMBAR.....</b>	<b>xv</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN .....</b>	<b>xvi</b>
<b>BAB 1 PENDAHULUAN</b>	
<b>1.1 Latar Belakang .....</b>	<b>1</b>
<b>1.2 Permasalahan .....</b>	<b>4</b>
<b>1.3 Tujuan dan Manfaat Penelitian</b>	
1.3.1 Tujuan Penelitian .....	5
1.3.2 Manfaat Penelitian .....	5
<b>BAB 2 TINJAUAN PUSTAKA</b>	
<b>2.1 Kajian Teoretis.....</b>	<b>6</b>
2.1.1 Pengertian UKM .....	6
2.1.2 Pemasalahan Yang Dihadapi UKM.....	8
2.1.3 Kredit.....	12
2.1.4 Laporan Keuangan.....	13

2.1.5	Modal Kerja.....	15
2.1.6	Analisis Keuangan Perusahaan.....	16
2.1.7	Strategi Keuangan UKM .....	17
<b>2.2</b>	<b>Kajian Empiris .....</b>	<b>20</b>
<b>2.3</b>	<b>Kerangka Konseptual.....</b>	<b>23</b>

### **BAB 3 METODE PENELITIAN**

<b>3.1</b>	<b>Rancangan Penelitian .....</b>	<b>25</b>
<b>3.2</b>	<b>Populasi dan Sampel .....</b>	<b>25</b>
<b>3.3</b>	<b>Jenis dan Sumber Data.....</b>	<b>25</b>
<b>3.2</b>	<b>Definisi Operasional Variabel dan Skala Pengukuran Variabel</b>	<b>26</b>
<b>3.3</b>	<b>Metode Analisis Data .....</b>	<b>27</b>
	a. Analisis Rasio Keuangan .....	27
	b. Analisis SWOT .....	29
<b>3.4</b>	<b>Kerangka Pemecahan Masalah .....</b>	<b>30</b>

### **BAB 4 HASIL DAN PEMBAHASAN**

<b>4.1</b>	<b>Gambaran Umum Responden Penelitian .....</b>	<b>32</b>
4.1.1	Jumlah dan jenis Usaha Responden .....	33
4.1.2	Latar Belakang Pendidikan Responden .....	34
4.1.3	Jumlah Tenaga Kerja .....	34
4.1.4	Catatan Akuntansi dan <i>Bussines Plan</i> Responden.....	36
4.1.5	Kunci Sukses dan Masalah Responden .....	37
4.1.6	Aspek Pendanaan .....	38
4.1.7	Aspek Likuiditas .....	41
4.1.8	Aspek <i>Leverage</i> .....	43
4.1.9	Aspek Profitabilitas .....	46
<b>4.2</b>	<b>Analisis Data .....</b>	<b>47</b>
4.2.1	Analisis Rasio Keuangan .....	48
4.2.2	Analisis SWOT .....	54

<b>4.3 Formulasi Dan Pembahasan Strategi Untuk Meningkatkan</b>	
<i>Financial Accessibility</i> .....	<b>57</b>
4.3.1 Formulasi Strategi Dengan Menggunakan Matrik Analisis SWOT .....	59
4.3.2 Pembahasan Strategi Yang Dipilih Untuk Kemampuan Responden Mengakses Dana Pada Bank.....	64

## **BAB 5 KESIMPULAN DAN SARAN**

<b>5.1 Kesimpulan</b> .....	<b>74</b>
<b>5.2 Saran</b> .....	<b>76</b>

## **DAFTAR PUSTAKA**

## **LAMPIRAN**

## DAFTAR TABEL

Tabel	Halaman
2.1 Ringkasan Penelitian Terdahulu .....	22
4.1 Jumlah Respondn Dalam penelitian .....	33
4.2 Latar Belakang Pendidikan Responden .....	34
4.3 Jumlah Tenaga Kerja Responden Penelitian .....	35
4.4 Catatan Akuntansi dan Bussines Plan Responden .....	36
4.5 Kunci Sukses dan Masalah Responden Penelitian .....	37
4.6 Modal Awal dan Modal Sekarang .....	38
4.7 Sumber Dana Responden .....	39
4.8 Jenis Kredit Responden .....	40
4.9 Hutang Jangka Pendek Responden .....	41
4.10 Jumlah Harta/Aset Responden .....	42
4.11 Jumlah Persediaan Responden .....	43
4.12 Jumlah Produksi yang Dihasilkan dan Biaya produksi yang Dikeluarkan .....	44
4.13 Status Tempat Usaha dan Gaji Karyawan .....	45
4.14 Penjualan dan Laba Responden .....	46
4.15 Keuntungan Yang diterima elama 3 Tahun Terakhir .....	47
4.16 Rasio Likuiditas Responden Penelitian .....	48
4.17 Rasio Leverage Responden Penelitian .....	50
4.18 Rasio Profitabilitas Responden Penelitian .....	52
4.19 Formulasi Alternatif Strategi Responden Jenis Usaha Pedagangan Bahan Pokok (primer) dan Home Industry .....	60
4.20 Formulasi Alternatif strategi Responden Jenis Usaha Pedagangan Makanan Dan Konveksi (sekunder) .....	61
4.21 Formulasi Alternatif Strategi Responden Jenis Usaha Pedagangan Tersier .....	62
4.22 Hasil Ringkasan Strategi yang Digunakan Responden Penelitian .....	63

## DAFTAR GAMBAR

Gambar	Halaman
2.1 Kerangka Konseptual .....	24
3.1 Kerangka Pemecahan masalah .....	30



## **DAFTAR LAMPIRAN**

Lampiran 1 Kuesioner

Lampiran 2 Database

Lampiran 3 Data Nasabah KUR Dari BRI

Lampiran 4 Data Nasabah yang Diterima Dan Ditolak Yang Digunakan Dalam Penelitian

Lampiran 5 Hasil Analisis Rasio Keuangan