



**ANALISIS PENDANAAN UKM (USAHA KECIL DAN MENENGAH)
KAITANNYA DENGAN STRATEGI PEMBERIAN PINJAMAN OLEH
PT. BRI CABANG JEMBER UNIT TANJUNG**

SKRIPSI

oleh:

INDAH EKA PRIYASTUTI

070810291054

JURUSAN MANAJEMEN

FAKULTAS EKONOMI

UNIVERSITAS JEMBER

2012



**ANALISIS PENDANAAN UKM (USAHA KECIL DAN MENENGAH)
KAITANNYA DENGAN STRATEGI PEMBERIAN PINJAMAN OLEH
PT. BRI CABANG JEMBER UNIT TANJUNG**

SKRIPSI

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

oleh:

INDAH EKA PRIYASTUTI

070810291054

**JURUSAN MANAJEMEN
FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS JEMBER**

2012

KEMENTERIAN PENDIDIKAN NASIONAL
UNIVERSITAS JEMBER—FAKULTAS EKONOMI

SURAT PERNYATAAN

Nama Mahasiswa : INDAH EKA PRIYASTUTI
NIM : 070810291054
Jurusan : MANAJEMEN
Konsentrasi : KEUANGAN
Judul Skripsi : ANALISIS PENDANAAN UKM (USAHA KECIL DAN
MENENGAH) KAITANNYA DENGAN STRATEGI
PEMBERIAN PINJAMAN OLEH PT. BRI CABANG
JEMBER UNIT TANJUNG

Menyatakan bahwa skripsi yang telah saya buat merupakan hasil karya sendiri. Apabila ternyata di kemudian hari skripsi ini merupakan hasil plagiat atau penjiplakan, maka saya bersedia mempertanggungjawabkan dan sekaligus menerima sanksi berdasarkan aturan yang berlaku.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Jember, 1 Maret 2012

Yang menyatakan,

INDAH EKA PRIYASTUTI

NIM: 070810291054

LEMBAR PERSETUJUAN

Judul Skripsi : ANALISIS PENDANAAN UKM (USAHA KECIL DAN MENENGAH) KAITANNYA DENGAN STRATEGI PEMBERIAN PINJAMAN OLEH PT. BRI CABANG JEMBER UNIT TANJUNG

Nama Mahasiswa : INDAH EKA PRIYASTUTI

NIM : 070810291054

Jurusan : MANAJEMEN

Konsentrasi : KEUANGAN

Disetujui Tanggal : 17 Februari 2012

Pembimbing I

Pembimbing II

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

Drs. Marmono Singgih, MSi
NIP.196910071999021001

Mengetahui,
Ketua Jurusan Manajemen
Fakultas Ekonomi Universitas Jember

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

JUDUL SKRIPSI
ANALISIS PENDANAAN UKM (USAHA KECIL DAN MENENGAH)
KAITANNYA DENGAN STRATEGI PEMBERIAN PINJAMAN OLEH
PT. BRI CABANG JEMBER UNIT TANJUNG

Yang dipersiapkan dan disusun oleh :

Nama : INDAH EKA PRIYASTUTI

NIM : 070810291054

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:

- Ketua : Prof. Drs. Tatang AG., Mbus, Acc, Ph.D :.....
NIP.19661125 199103 1 002
- Sekretaris : Drs. Marmono Singgih, MSi :.....
NIP.19669904 199002 1 001
- Anggota : Hadi Paramu, SE, MBA, Ph, D :.....
NIP.19690120 199303 1 002

Mengetahui;
Universitas Jember
Fakultas Ekonomi
Dekan

Prof. Dr. H.Moh. Saleh, M.Sc
NIP. 19560831 198403 1 002

PERSEMBAHAN

Segala puji bagi-Mu Ya Allah SWT, tuhan semesta alam yang tak pernah menahan sekejap pun Rahmat, Berkah, Kasih Sayang dan kekuatan pada hambanya:

Ku Persembahkan Karya Kecil ini Kepada:

- a. Allah SWT yang telah memberiku kehidupan dan memberiku segalanya.
- b. Ayahku tercinta yang kubanggakan Suprijanto dan Ibunda tercinta Ririn Mulyati atas setiap bulir-bulir doa, keringat dan perjuanganmu membesarkanku sampai sekarang. Kasih sayangmu takkan terbalas sepanjang masa.
- c. Untuk nenek-nenekku tercinta dan tersayang Ruhayati dan Fatimah, serta adikku tersayang Indah Dwi Pratiwi, terima kasih atas doa yang telah diberikan serta dukungannya.
- d. Sahabatku Dessy Rizkia Putry, terima kasih atas semua bantuan dan dukungannya.
- e. Anak-anak kos terimakasih atas dukungannya.
- f. Semua guru maupun semua orang yang telah berjasa memberikan ilmu pengetahuan yang begitu berharga dari TK sampai Perguruan Tinggi.
- g. Teman-teman seperjuangan: Wulan, Elok, Lisa, Deny, Danang, Dany, Rico, Alin, dan Adif yang sudah membantu dan menghiburku.
- h. Sahabatku dan Teman-teman Angkatan 2007.
- i. Almamater Fakultas Ekonomi Universitas Jember.

MOTTO

“Berterima kasihlah kepada orang yang telah mengecilkan kamu, sebab karena itulah kita belajar menjadi seorang yang Besar”.

(Twet Hebat)

“Jika kesempatan bisa dipilih – pilih orang, ia tidak akan memelih orang yang dapat melihatnya tetapi yang dapat menangkapnya”.

(Bong Candra)

“Bukan kecerdasan yang mengangkat martabat seseorang, tapi sikap dan perbuatannyalah yang akan menjadikannya terhormat dimata oranglain”.

(Bung Karno)

Indah Eka Priyastuti

Jurusan Manajemen Keuangan, Fakultas Ekonomi, Universitas Jember

ABSTRAKSI

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis strategi yang dilakukan oleh pihak BRI untuk mempermudah pelaku usaha kecil dan menengah (UKM) dalam mengakses dana pinjaman dari pihak perbankan yang berada di Wilayah Kabupaten Jember. Penelitian ini merupakan penelitian dengan menggunakan metode analisis deskriptif dan metode analisis *strengths weaknesses opportunities threats* (SWOT). Metode analisis deskriptif digunakan untuk memperoleh gambaran mengenai rasio likuiditas, *leverage* dan profitabilitas suatu usaha serta digunakan untuk melihat kinerja keuangan UKM. Metode analisis SWOT digunakan untuk merumuskan strategi keuangan UKM. Metode sampling yang digunakan pada penelitian ini adalah simple random sampling. Metode pengumpulan data yang digunakan adalah *field research* dengan mengadakan observasi dan wawancara secara langsung kepada pemilik UKM. Penelitian ini menggunakan data primer yang berupa hasil wawancara dan observasi yang telah dilakukan.

Ada tujuh kelompok usaha berdasarkan pengklasifikasian dari 53 UKM yang sudah menjalankan usaha di Wilayah Kabupaten Jember. Jenis usaha tersebut adalah jenis usaha alat bangunan, alat pertanian, baju dan sepatu, peracangan, toko sembako, warung makanan dan jenis usaha lain-lain. Dari ketujuh jenis usaha tersebut terdapat tujuh strategi yang dipilih untuk digunakan dalam meningkatkan *financial accessibility*. Strategi tersebut yaitu Memanfaatkan lembaga keuangan yang sudah ada, mempertahankan likuiditas usaha yang sudah cukup tinggi, memanfaatkan total utang untuk menambah modal usaha, mempertahankan laba yang sudah cukup tinggi, membuat catatan akuntansi usahanya, mempertahankan penjualan yang sudah memenuhi target, dan meminimalkan utang yang dimiliki. Tujuh strategi tersebut dipilih berdasarkan isu strategis yang muncul dari ketentuan SIPUK-BI yang sudah ditetapkan untuk UKM yang akan mengajukan kredit kepada perbankan. Isu strategis tersebut

meliputi isu strategis tentang catatan keuangan, isu strategis tentang likuiditas, isu strategis tentang *leverage* dan isu strategis tentang profitabilitas.

Kata kunci : Strategi financial, UKM (Usaha Kecil dan Menengah), rasio likuiditas, rasio *leverage* dan rasio profitabilitas.

Indah Eka Priyastuti

Financial Management Department, Faculty of Economics, University of Jember

ABSTRACT

This study aimed to analyze the strategy by the BRI to improve capability small scale enterprises in accessing loans from the banks in the region Jember. This research using descriptive analysis method and the method of analysis of Strengths Weaknesses Opportunities Threats (SWOT). Descriptive analysis method used to describe the liquidity ratio, leverage and profitability of a business and used to analyse the financial performance of small scale enterprises. SWOT analysis method was used to formulate financial strategies of UKM. Sampling method used in this study is simple random sampling. Data collection method used was conducted by field research and interviews with the owners of UKM. This study used primary data based on interviews and observations.

The result showed that there were seven groups of business based on the classification of the 53 *UKM* in Jember area. The types of business were of business building tools, agricultural implementation, clothing and shoes, daily need shop, grocery store, food stall and others. There were seven strategies to use to improve financial accessibility, namely to take advantage of the existing financial institutions, to maintain liquidity, to use of total debt to increase capital, to maintain high profits, to make accounting records of its business, to maintain existing sales to meet targets, and minimize the debt. These strategies were based on the strategic issues that arise from the provision *SIPUK-BI* set for small scale enterprises. Strategic issues include the strategic issues of financial records, strategic issues of liquidity, leverage and strategic issues on the strategic issues of profitability.

Keywords : Financial Strategies, *UKM*, Liquidity ratios, Leverage ratios and Profitability ratios.

PRAKATA

Alhamdulillah, puji syukur kepada Allah SWT atas limpahkan Rahmat, Taufik, dan Hidayah-Nya kepada penulis sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul : **“Analisis Pendanaan UKM (Usaha Kecil dan Menengah) Kaitannya Dengan Strategi Pemberian Pinjaman Oleh PT. BRI Cabang Jember Unit Tanjung ”**, yang merupakan tugas akhir dan sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi di Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Jember.

Penyusunan Skripsi ini tidak lepas dari bantuan berbagai pihak. Oleh karena itu, penulis menyampaikan terima kasih kepada :

- a. Ibu Prof. Dr. Hj. Isti Fadah, M.Sidan Bapak Dr. M. Dimiyati, SE, M.si selaku Ketua Jurusan dan Sekertaris Manajemen Fakultas Ekonomi Universitas Jember.
- b. Bapak Hadi Paramu, SE, MBA, Ph, D selaku Dosen Pembimbing I dan bapak Drs. Marmono Singgih, MSi selaku Dosen Pembimbing II yang telah meluangkan waktu, pikiran dan perhatian dalam penulisan skripsi ini.
- c. Seluruh Dosen Fakultas Ekonomi Universitas Jember yang telah memberikan ilmu kepada saya sampai akhirnya saya dapat menyelesaikan studi ini.
- d. Seluruh Karyawan dan Staf Fakultas Ekonomi Universitas Jember yang memberikan waktunya demi kelancaran penelitian ini.

Penulis sadar akan keterbatasan dan kurang sempurnanya penulisan skripsi 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, 17 Februari 2012

Penulis

DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PERNYATAAN	ii
HALAMAN PERSETUJUAN.....	iii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iv
HALAMAN PERSEMBAHAN	v
MOTTO	vi
ABSTRAKSI	vii
ABSTRACT.....	viii
PRAKATA.....	xi
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR TABEL.....	xi
DAFTAR GAMBAR.....	xii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xiii
BAB 1 PENDAHULUAN	
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	5
1.3 Tujuan dan Manfaat	6
1.3.1 Tujuan	6
1.3.2 Manfaat	6
BAB 2 TINJAUAN PUSTAKA	
2.1 Kajian Teori	7
2.1.1 Pengertian UKM (Usaha Kecil dan Menengah)	8
2.1.2 Permasalahan Yang Dihadapi UKM.....	9
2.1.3 Manajemen Keuangan UKM	10
2.1.4 Modal Kerja	11
2.1.5 Analisi Laporan Keuangan.....	12
2.1.6 Pendapatan	13
2.1.7 Biaya	14
2.1.8 Kredit	15

2.1.9 Prinsip Pemberian Kredit	15
2.2 Penelitian Terdahulu	16
2.3 Kerangka Konseptual Penelitian	19
BAB 3 METODE PENELITIAN	
3.1 Rancangan Penelitian	20
3.2 Populasi dan Sampel	20
3.3 Jenis dan Sumber Data	20
3.4 Metode Pengumpulan Data	20
3.5 Definisi Operasional Variabel dan Pengukurannya	21
3.6 Metode Analisis Data	22
3.7 Kerangka Pemecahan Masalah	24
BAB 4 HASIL DAN PEMBAHASAN	
4.1 Gambaran Umum UKM di Jember	26
4.2 Hasil Penelitian	28
4.2.1 Jumlah Responden Penelitian	28
4.2.2 Aspek Pendanaan	29
4.3 Hasil Analisis Data	35
4.3.1 Rasio Keuangan	36
4.4 Tahap Penyusunan Strategi Keuangan UKM	46
4.4.1 Analisis Faktor Eksternal	46
4.4.2 Analisis Faktor Internal	47
4.4.3 Formulasi dan Pembahasan Strategi Untuk Meningkatkan Finansial Accessibility	53
4.4.3.1 Formulasi Strategi Keuangan	55
4.4.3.2 Pembahasan dari Matrix Strategi Keuangan	63
4.5 Keterbatasan Penelitian	70
BAB 5 KESIMPULAN DAN SARAN	
5.1 Kesimpulan	71
5.2 Saran	72
DAFTAR PUSTAKA	73
LAMPIRAN	

DAFTAR TABEL

4.1 Jumlah dan Jenis Usaha	28
4.2 Distribusi Responden berdasarkan Jenis Kelamin, dan Jumlah Kredit Yang Diterima dan Ditolak Berdasarkan Wilayah Penelitian.....	29
4.3 Total Modal Usaha.....	30
4.4 Bantuan Modal.....	31
4.5 Pilihan Jenis Kredit Untuk UKM Berdasarkan Jenis Usaha.....	32
4.6 Pinjaman Pihak Lain atau Non Bank	34
4.7 Kesulitan Pinjaman	34
4.8 Sumber Dana UKM.....	35
4.9 Pinjaman Jangka Pendek, Jumlah Kekayaan, dan Penundaan Angsuran ..	37
4.10 Kinerja Liquiditas.....	38
4.11 Rincian Kas	39
4.12 Penjelasan Mengenai Hutang Lancar.....	39
4.13 Persediaan Perusahaan	40
4.14 Total Hutang.....	41
4.15 Kinerja <i>Leverage</i>	42
4.16 Perhitungan Jumlah Total Produksi Dengan Total Penjualan.....	43
4.17 Total Laba Perusahaan	44
4.18 Kinerja Provabilitas.....	45
4.19 Kekuatan dan Kelemahan UKM Jenis Usaha Alat Bangunan	48
4.20 Kekuatan dan Kelemahan UKM Jenis Usaha Alat Pertanian	48
4.21 Kekuatan dan Kelemahan UKM Jenis Usaha Baju dan Sepatu	49
4.22 Kekuatan dan Kelemahan UKM Jenis Usaha Perancangan.....	50
4.23 Kekuatan dan Kelemahan UKM Jenis Usaha Toko Sembako.....	51
4.24 Kekuatan dan Kelemahan UKM Jenis Usaha Warung Makanan	51
4.25 Kekuatan dan Kelemahan UKM Jenis Usaha Lain – Lain	52
4.26 Alternatif Strategi Keuangan UKM Jenis Usaha Alat Bangunan	56
4.27 Alternatif Strategi Keuangan UKM Jenis Usaha Alat Pertanian	57
4.28 Alternatif Strategi Keuangan UKM Jenis Usaha Baju dan Sepatu	58

4.29 Alternatif Strategi Keuangan UKM Jenis Usaha Perancangan.....	59
4.30 Alternatif Strategi Keuangan UKM Jenis Usaha Toko Sembako.....	60
4.31 Alternatif Strategi Keuangan UKM Jenis Usaha Warung Makanan	61
4.32 Alternatif Strategi Keuangan UKM Jenis Usaha Lain – Lain.....	62
4.33 Strategi Yang Dipilih Oleh Semua UKM	63

DAFTAR GAMBAR

	Halaman
2.1 Kerangka Konseptual Penelitian	19
3.1 Kerangka Pemecahan Masalah	24

DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 Daftar Pertanyaan Kuesioner
- Lampiran 2 Database Hasil Kuesioner