

**ANALISIS FAKTOR FAKTOR YANG MEMPENGARUHI
KELANCARAN PENGEMBALIAN KREDIT MIKRO
NASABAH KOMERSIAL**

TESIS

Untuk memenuhi sebagian persyaratan
Guna mencapai derajat Sarjana S-2

Program Studi Magister Manajemen
Jurusan Ilmu-ilmu Sosial



Diajukan Oleh
KASIYANTO
NIM.:20011020015

PROGRAM PASCA SARJANA
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA

HALAMAN PERSETUJUAN

**ANALISIS FAKTOR FAKTOR YANG MEMPENGARUHI
KELANCARAN PENGEMBALIAN KREDIT MIKRO
NASABAH KOMERSIAL**

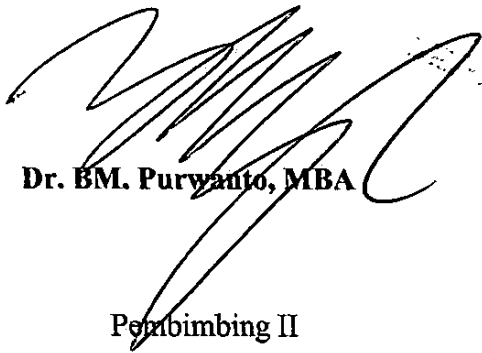
Diajukan Oleh :

Kasiyanto

20011020015

Telah disetujui Dosen Pembimbing
Yogyakarta, 7 Desember 2004

Pembimbing I



Dr. BM. Purwanto, MBA

Pembimbing II



Siti Dyah Handayani, SE., MM

HALAMAN PENGESAHAN

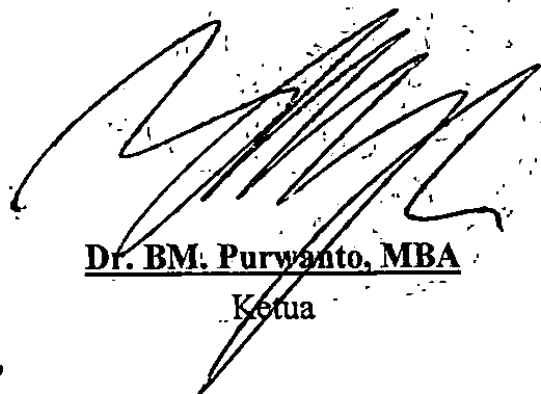
**ANALISIS FAKTOR FAKTOR YANG MEMPENGARUHI
KELANCARAN PENGEMBALIAN KREDIT MIKRO
NASABAH KOMERSIAL**

Oleh :

Kasiyanto

20011020015

Tesis ini telah dipertahankan dan disahkan di depan
Dewan Penguji Program Pasca Sarjana Magister Manajemen
Universitas Muhammadiyah Yogyakarta
Tanggal 20 Desember 2004



Dr. BM. Purwanto, MBA

Ketua



Siti Dyah Handayani, SE., MM

Anggota



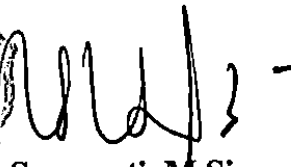
Drs. Susanto, MS.

Anggota

Mengetahui

Ketua Program Magister Manajemen

Universitas Muhammadiyah Yogyakarta



HALAMAN MOTTO DAN PERSEMBAHAN

MOTTO:

“ Siapa yang berhutang dengan maksud membayarnya kembali, Tuhan akan menolongnya dalam membayar kembali. Siapa yang mengambil harta orang lain dengan maksud untuk menghilangkannya, Tuhan akan menolong menghilangkannya ”.
(HS Buchori: 1155)

Yang dicari banyak orang dan dibutuhkan adalah Amal. Jadi orang yang berbudi luhur adalah orang yang banyak beramal.

KUPERSEMBAHKAN UNTUK:

Kedua orang tua tercinta sebagai penghargaan yang selalu memberikan kasih sayang dan

PERNYATAAN

Dengan ini saya menyatakan bahwa dalam tesis ini tidak terdapat karya yang pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan di suatu Perguruan Tinggi, dan sepanjang pengetahuan saya juga tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau yang diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang secara tertulis diacu dalam daftar pustaka.

Yogyakarta, Desember 2004



Kasijanto

KATA PENGANTAR

Segala puji bagi Allah S.W.T Tuhan Yang Maha Esa atas berkah dan rahmat-Nya sehingga penyusunan tesis ini dapat diselesaikan dan disusun secara modifikasi yaitu dengan analisis deskriptif kuantitatif mulai dari teori ekonomi atau studi empiris sebelumnya, merumuskan masalah, menyusun model, mendapatkan data, mencari solusi, menguji solusi apakah modelnya layak atau tidak, menganalisa hasil dan menggunakan model untuk prediksi serta kebijakan.

Tesis ini tidak akan selesai tanpa bantuan, bimbingan dan motivasi dari banyak pihak. Berkenaan dengan hal tersebut maka penulis mengucapkan terima kasih yang sedalam-dalamnya kepada :

1. Dra. Arni Surwanti, M.Si., Ketua Program Magister Manajemen Universitas Muhammadiyah Yogyakarta, yang telah memberikan ijin penelitian.
2. Dr. BM Purwanto, MBA, selaku pembimbing I, yang telah meluangkan waktu untuk membimbing dan memberikan pengarahan kepada penulis.
3. Siti Dyah Handayani, SE., MM, selaku pembimbing II yang telah meluangkan waktu dan pikiran untuk memberikan bimbingan dan pengarahan kepada penulis.
4. Pimpinan wilayah BRI di Yogyakarta dan Pimpinan Cabang BRI di Wonosari yang telah memberi ijin untuk mengadakan penelitian pada para nasabahnya, khususnya nasabah komersial
5. Jamal Widodo, mantri BRI Unit I di Wonosari yang telah membantu pengumpulan sumber data dari BRI dalam penelitian ini.
6. Pihak-pihak lain yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu yang telah banyak memberikan bantuan dalam penyelesaian tesis ini.

Akhir kata penulis mengharapkan tesis ini dapat memberikan kontribusi pada penelitian dalam bidang pemasaran. Penulis telah berusaha menyusun tesis ini dengan sebaik-baiknya, walaupun penulis juga menyadari bahwa masih terdapat kekurangan dalam tesis ini.

Yogyakarta, 7 Desember 2004

Penulis

DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN DOSEN PEMBIMBING	ii
HALAMAN PENGESAHAN	iii
HALAMAN PERNYATAAN	iv
KATA PENGANTAR	v
DAFTAR ISI	vii
DAFTAR TABEL	x
ASBTRAK	xi
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Batasan Masalah	5
C. Rumusan Masalah	6
D. Tujuan Penelitian	6
E. Manfaat Penelitian	6
F. Sistematika Laporan	6
BAB II LANDASAN TEORI	8
A. Kajian Pustaka	8
B. Kerangka Teori	13
1. Definisi Kredit dan Bank	13
2. Fungsi dan Tujuan Bank	15

3. Identifikasi Tanda-tanda Kredit Akan Bermasalah	20
4. Faktor-faktor Penyebab Kredit Bermasalah	22
5. Upaya-upaya Pencegahan Kredit Bermasalah	23
6. Faktor-faktor Lancarnya Pengembalian Kredit	25
BAB III METODOLOGI PENELITIAN	28
A. Jenis Penelitian	28
B. Subyek Penelitian	28
C. Teknik Pengambilan Sampel	29
D. Jenis Data	30
E. Definisi Operasional Variabel Penelitian	30
F. Metode Penelitian	32
G. Analisis Data	33
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	34
A. Gambaran Umum Operasional BRI Cabang Wonosari	34
B. Deskripsi Data	38
C. Analisis Data	39
1. Hubungan Omset Perhari dengan Kelancaran Pengembalian Kredit	40
2. Hubungan Laba Perhari dengan Kelancaran Pengembalian Kredit	42
3. Hubungan Modal dengan Kelancaran Pengembalian	

4. Hubungan Jumlah Hutang dengan Kelancaran Pengembalian Kredit	45
5. Hubungan Besar Angsuran dengan Kelancaran Pengembalian Kredit	47
6. Hubungan Waktu Pembayaran dengan Kelancaran Pengembalian Kredit	49
7. Hubungan Jenis Agunan dengan Kelancaran Pengembalian Kredit	50
D. Pembahasan	52
BAB V PENUTUP	53
1. Simpulan	53
2. Implikasi	53
~ ~	53

DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 4.1. Target dan Pencapaian Rencana Sasaran Kinerja Obyektif .	36
Tabel 4.2. Hasil Operasional Dua Account Officer Unit I BRI Cabang Wonosari	37
Tabel 4.3. Profil Responden	39
Tabel 4.4. Hubungan Jumlah Omset dengan Frekuensi Menunggak Kredit	40
Tabel 4.5. Hubungan Laba Perhari dengan Frekuensi Menunggak Kredit	42
Tabel 4.6. Hubungan Modal dengan Frekuensi Menunggak Kredit	44
Tabel 4.7. Hubungan Hutang dengan Frekuensi Menunggak Kredit	46
Tabel 4.8. Hubungan Besar Angsuran dengan Frekuensi Menunggak Kredit	48
Tabel 4.9. Hubungan Waktu Pembayaran dengan Frekuensi Menunggak Kredit	49
Tabel 4.10. Hubungan Jenis Agunan dengan Frekuensi Menunggak Kredit	51

ABSTRAK

Perbankan di Indonesia masih mengalami permasalahan kredit macet yang sangat tinggi jumlah kredit yang baru terbayar sekitar Rp. 21,4 trilyun atau 5,8% ditotal kredit bermasalah. Akibat kredit bermasalah akan berdampak pada menurunkan profitabilitas usaha perbankan dan menambah beban biaya operasional perbankan. Bank Rakyat Indonesia sebagai salah satu bank dengan jaringan terluas di Indonesia diakui BPPN tahun 1993, selama ini juga mengalami permasalahan kredit cenderung berupaya meningkatkan pemberian kredit tanpa menghitung resiko macet. Langkah ini dijauhi BRI untuk menghindari kemungkinan munculnya kredit bermasalah di Bank Rakyat Indonesia.

Penelitian ini merupakan penelitian deskriptif yaitu penelitian yang bertujuan untuk menggambarkan suatu gejala atau fenomena. Populasi dalam penelitian ini adalah nasabah kredit mikro BRI Cabang Wonosari Kabupaten Gunungkidul yang berjumlah kurang lebih 300 nasabah. Sampel dalam penelitian ini diambil sejumlah 105 responden. Data dalam penelitian ini merupakan data primer dan diambil dengan menggunakan kuesioner. Analisis data dilakukan dengan melihat tabulasi silang dan rumus chi kuadrat.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa faktor-faktor yang berpengaruh terhadap kelancaran pengembalian kredit mikro adalah jumlah angsuran per bulan yang ditunjukkan dari χ^2 -hitung sebesar 52,149 dengan signifikan sebesar 0,000 yang kurang dari 0,05, serta jangka waktu pembayaran yang ditunjukkan dari hasil χ^2 -hitung sebesar 50,956 dengan signifikan sebesar 0,000 yang kurang dari 0,05. Semakin besar jumlah angsuran, maka pembayaran semakin tidak lancar dan semakin lama waktu pembayaran, maka pembayaran angsuran kredit mikro semakin lancar. Nasabah pada umumnya adalah pengusaha kecil, sehingga dalam segi kelancaran kegiatan usaha, kondisi finansial usaha dan kemampuan membayar kredit relatif kecil, sehingga hanya mempunyai kemampuan pembayaran kredit dengan jangka waktu pembayaran yang lama dan jumlah angsuran yang relatif kecil.

Kata Kunci: Prospek usaha, kondisi keuangan, kemampuan membayar, pengembalian kredit