

## KATA PENGANTAR

Puji dan syukur penulis ucapkan kehadiran Allah SWT, karena berkat rahmat dan karunia-Nyalah penulis dapat menyelesaikan penelitian yang berjudul **"Analisis Perbandingan Kinerja UMKM (Usaha Mikro, Kecil dan Menengah) Penerima Kredit Melalui KSP (Koperasi Simpan Pinjam) dan Bank di Pekanbaru"**.

Penulis mengucapkan terima kasih kepada Dosen Pembimbing Bapak Dr. Djaimi, SP, M.Si dan Ibu Ir. Eliza, M.Si yang telah memberikan penulis suatu pengajaran yang baik, bimbingan dan juga motivasi sehingga skripsi dapat diselesaikan.

Ucapan terima kasih juga penulis sampaikan kepada seluruh sahabat dan kerabat yang telah banyak membantu penulis dalam menyelesaikan penelitian ini. Tidak ada yang pantas diberikan selain balasan dari Allah SWT untuk kemajuan dan keselamatan kita semua.

Akhirnya, penulis sangat berharap agar penelitian ini berguna dan bermanfaat bagi kita semua baik untuk saat ini maupun untuk saat yang akan datang.

Pekanbaru, November 2009

Ahmad Affan



## DAFTAR ISI

|                                                | Halaman |
|------------------------------------------------|---------|
| RINGKASAN .....                                | i       |
| KATA PENGANTAR .....                           | ii      |
| DAFTAR ISI .....                               | iii     |
| DAFTAR TABEL .....                             | vi      |
| DAFTAR GAMBAR .....                            | vii     |
| DAFTAR LAMPIRAN .....                          | viii    |
| <b>I. PENDAHULUAN</b>                          |         |
| 1.1. Latar Belakang .....                      | 1       |
| 1.2. Perumusan Masalah .....                   | 5       |
| 1.3. Tujuan dan Manfaat Penelitian             |         |
| 1.3.1. Tujuan Penelitian .....                 | 6       |
| 1.3.2. Manfaat Penelitian .....                | 7       |
| <b>II. TINJAUAN PUSTAKA</b>                    |         |
| 2.1. Teori Investasi dan Akumulasi Modal ..... | 8       |
| 2.2. Konsep Perkreditan                        |         |
| 2.2.1. Pengertian Kredit .....                 | 10      |
| 2.2.2. Fungsi dan Tujuan Kredit .....          | 10      |
| 2.2.3. Jenis dan Unsur Kredit .....            | 11      |
| 2.3. Konsep UMKM di Indonesia                  |         |
| 2.3.1. Definisi UMKM .....                     | 13      |
| 2.3.2. Keunggulan dan Kelemahan UMKM .....     | 15      |
| 2.4. Konsep Koperasi dan Bank                  |         |
| 2.4.1. Deskripsi Umum Koperasi .....           | 16      |
| 2.4.2. Koperasi Simpan pinjam (KSP) .....      | 17      |
| 2.4.3. Pengertian Bank .....                   | 18      |
| 2.4.4. Jenis-Jenis Bank .....                  | 20      |
| 2.5. Tinjauan Studi Terdahulu .....            | 21      |



### III. METODELOGI PENELITIAN

|                                                  |    |
|--------------------------------------------------|----|
| 3.1. Tempat dan Waktu Penelitian.....            | 25 |
| 3.2. Metode Pengambilan Populasi dan Sampel..... | 25 |
| 3.3. Jenis dan Metode Pengumpulan Data           |    |
| 3.3.1. Jenis-Jenis Data .....                    | 27 |
| 3.3.2. Metode Pengumpulan Data .....             | 27 |
| 3.4. Analisis Data.....                          | 27 |
| 3.5. Hipotesis .....                             | 29 |
| 3.6. Konsep Operasional .....                    | 30 |

### IV. HASIL DAN PEMBAHASAN

|                                                                                      |    |
|--------------------------------------------------------------------------------------|----|
| 4.1. Karakteristik KSP Mitra Madani dan PT. Bank Riau                                |    |
| 4.1.1. Sejarah Singkat Badan Usaha .....                                             | 31 |
| 4.1.2. Produk Kredit Untuk UMKM Pada KSP Mitra Madani dan PT.<br>Bank Riau.....      | 32 |
| 4.1.3. Masalah Yang Dihadapi Oleh KSP Mitra Madani dan PT. Bank<br>Riau.....         | 35 |
| 4.2. Perkembangan kredit untuk UMKM pada KSP Mitra Madani dan PT.<br>Bank Riau ..... | 37 |
| 4.3. Langkah-Langkah Penyaluran Kredit Pada KSP Mitra Madani dan PT.<br>Bank Riau    |    |
| 4.3.1. Pengajuan Berkas-Berkas .....                                                 | 39 |
| 4.3.2. Penyelidikan Berkas-Berkas .....                                              | 40 |
| 4.3.3. Wawancara.....                                                                | 41 |
| 4.3.4. <i>On The Spot</i> .....                                                      | 43 |
| 4.3.5. Keputusan Kredit.....                                                         | 43 |
| 4.3.6. Penandatanganan Perjanjian Kredit.....                                        | 43 |
| 4.3.7. Realisasi Kredit .....                                                        | 44 |
| 4.3.8. Penyaluran Dana.....                                                          | 44 |
| 4.4. Teknik Penyelesaian Kredit Macet .....                                          | 47 |
| 4.5. Karakteristik Pengusaha UMKM Penerima Kredit                                    |    |
| 4.5.1. Karakteristik Pengusaha UMKM Berdasarkan Umur .....                           | 50 |
| 4.5.2. Karakteristik Pengusaha UMKM Berdasarkan Pendidikan.....                      | 51 |



|                                                                                                                  |           |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|
| 4.5.3. Karakteristik Pengusaha UMKM Berdasarkan Lama Berdiri Usaha .....                                         | 52        |
| 4.5.4. Karakteristik Pengusaha UMKM Berdasarkan Lama Mengelola Usaha .....                                       | 52        |
| 4.5.5. Karakteristik Pengusaha UMKM Berdasarkan Jenis Agunan .....                                               | 53        |
| 4.5.6. Penggunaan Kredit Oleh Pengusaha UMKM .....                                                               | 54        |
| 4.5.7. Karakteristik Pengusaha UMKM Berdasarkan Banyak Asset Yang Dimiliki .....                                 | 56        |
| 4.6. Perbandingan Kinerja UMKM Sebelum dan Setelah Menerima Kredit                                               |           |
| 4.6.1. Omzet .....                                                                                               | 57        |
| 4.6.2. Jumlah Tenaga Kerja .....                                                                                 | 59        |
| 4.7. Perbandingan Kinerja UMKM Penerima Kredit Dari KSP Mitra Madani dan UMKM Penerima Kredit Dari PT. Bank Riau |           |
| 4.7.1. Omzet .....                                                                                               | 60        |
| 4.7.2. Jumlah Tenaga Kerja .....                                                                                 | 61        |
| <b>V. KESIMPULAN DAN SARAN</b>                                                                                   |           |
| 5.1. Kesimpulan .....                                                                                            | 63        |
| 5.2. Saran .....                                                                                                 | 65        |
| <b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>                                                                                      | <b>67</b> |
| <b>LAMPIRAN .....</b>                                                                                            | <b>69</b> |



## DAFTAR TABEL

| Tabel                                                                                                                                                         | Halaman |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------|
| 1. Ketentuan Kredit Modal Kerja Pada KSP Mitra Madani dan PT, Bank Riau ....                                                                                  | 33      |
| 2. Ketentuan Kredit Modal Ivestasi Pada KSP Mitra Madani dan PT, Bank Riau .                                                                                  | 33      |
| 3. Persepsi Nasabah Terhadap Jangka Waktu Realisasi Kredit Untuk UMKM<br>Pada KSP Mitra Madani dan PT. Bank Riau .....                                        | 34      |
| 4. Persepsi Nasabah Terhadap Potongan Diluar Prosedur Kredit Pada KSP Mitra<br>Madani dan PT. Bank Riau .....                                                 | 35      |
| 5. Target Pembiayaan UMKM, Realisasi Kredit, Jumlah Nasabah dan NPL Pada<br>KSP Mitra Madani dan PT. Bank Riau Tahun 2006-2008 .....                          | 38      |
| 6. Pengembalian Kredit Untuk UMKM Pada KSP Mitra Madani dan PT. Bank<br>Riau .....                                                                            | 47      |
| 7. Karakteristik Pengusaha UMKM Berdasarkan Umur .....                                                                                                        | 50      |
| 8. Karakteristik Pengusaha UMKM Berdasarkan Pendidikan .....                                                                                                  | 51      |
| 9. Karakteristik Pengusaha UMKM Berdasarkan Lama Berdiri Usaha .....                                                                                          | 52      |
| 10. Karakteristik Pengusaha UMKM Berdasarkan Lama Mengelola Usaha .....                                                                                       | 53      |
| 11. Karakteristik Pengusaha UMKM Berdasarkan Jenis Agunan .....                                                                                               | 53      |
| 12. Penggunaan Kredit Modal Kerja Oleh Pengusaha UMKM.....                                                                                                    | 55      |
| 13. Karakteristik Pengusaha UMKM Berdasarkan Banyak Asset Bergerak Yang<br>Dimiliki .....                                                                     | 56      |
| 14. Karakteristik Pengusaha UMKM Berdasarkan Banyak Asset Tidak Bergerak<br>Yang Dimiliki.....                                                                | 57      |
| 15. Perkembangan UMKM Menurut Omzet Dari Sebelum dan Setelah Menerima<br>Kredit Pada KSP Mitra Madani dan PT. Bank Riau .....                                 | 58      |
| 16. Perkembangan UMKM Menurut Jumlah Tenaga Kerja Dari Sebelum dan<br>Setelah Menerima Kredit Pada KSP Mitra Madani dan PT. Bank Riau .....                   | 59      |
| 17. Perbandingan Omzet UMKM Setelah Menerima Kredit Dari KSP Mitra<br>Madani dan Omzet UMKM Setelah Menerima Kredit Dari PT. Bank Riau .....                  | 60      |
| 18. Perbandingan Jumlah Tenaga Kerja UMKM Setelah Menerima Kredit Dari<br>KSP Mitra Madani dan Omzet UMKM Setelah Menerima Kredit Dari PT.<br>Bank Riau ..... | 61      |

