

## ABSTRAK

**Nama** :Aldi Yarman  
**Program studi** :Magister Perencanaan dan Kebijakan Publik  
**Judul** :PERILAKU PERBANKAN DALAM MENAWARKAN  
KREDIT UMKM PADA PROGRAM KREDIT USAHA  
RAKYAT

Tesis ini meneliti tentang perilaku perbankan dalam menawarkan kredit UMKM pada Program Kredit Usaha Rakyat (KUR) pada tahun 2008. Penelitian dilakukan menggunakan dua pendekatan yaitu, analisis deskriptif kuantitatif, dan pendekatan ekonometrika. Metode yang digunakan adalah teknik regresi dengan data panel melalui pendekatan the fixed effect. Pada analisis statistik, yang menjadi variabel terikat dalam penelitian adalah jumlah Kredit Usaha Rakyat yang disalurkan oleh bank pelaksana KUR. Sementara variabel bebas adalah *landing capacity* bank, tingkat NPL KUR, *spread* rata-rata suku bunga KUR dengan suku bunga Sertifikat Bank Indonesia (SBI), serta jumlah kantor cabang bank yang melayani KUR. Hasil penelitian ini adalah terjadi ketidakmerataan penyaluran KUR oleh perbankan baik dilihat dari sebaran KUR menurut bank pelaksana, sektor ekonomi, dan wilayah. Program KUR juga meningkatkan jumlah kredit perbankan kepada UMKM, namun tidak semua bank mengalami peningkatan porsi kredit UMKM. Sementara perilaku bank dalam menyalurkan KUR sangat ditentukan oleh kondisi internal perbankan yaitu ketersediaan dana di bank, tingkat kredit bermasalah (NPL) KUR, serta infrastruktur jangkauan pelayanan bank. Sementara faktor eksternal yang mempengaruhi perilaku perbankan dalam menawarkan KUR adalah margin antara suku bunga kredit dengan suku bunga SBI.

**Kata Kunci:**

Kredit Usaha Rakyat, Bank-bank pelaksana KUR, *landing capacity*, NPL, *spread* suku bunga KUR dengan SBI, dan kantor cabang yang melayani KUR.

## ABSTRACT

**Name** : Aldi Yarman  
**Study Program** : Magister Perencanaan dan Kebijakan Publik  
**Title** : **BANK'S BEHAVIOUR IN OFFERING UMKM –  
THE MICRO, SMALL AND MEDIUM SCALE  
BUSINESS IN KREDIT USAHA RAKYAT/ KUR –  
PEOPLE-BASED SMALL BUSINESS CREDIT  
PROGRAM**

This research utilizes the quantitative descriptive analysis and econometric approach to analyze bank's behavior in offering UMKM – *the micro, small and medium scale business* in KUR - *People based small business credit* Program in 2008. Using data panel regression method through fixed effect approach, this research conducted the amount of KUR credit as dependent variable and four variables as independent variables, which are bank landing capacity, the rate of NPL (non performing loan) in KUR Program, average interest spread between KUR and SBI - *Bank of Indonesia Certificate*, and the total number of bank branches which serve the KUR credit. The result shows unbalances in KUR's credit spread based on the bank's services, economic sector, and the area. In the other hand, KUR Program is successful to increase the amount of bank's credit to the UMKM. The bank's behavior in offering the KUR credit mostly relies on bank's internal conditions, i.e. fund availability, the rates of KUR non performing loan, and the infrastructure of bank services; and the external factors include the interest margin between credits and SBI.

Keywords:

Kredit Usaha Rakyat/KUR - *People based small business credit*, UMKM- *The Micro, Small And Medium Scale Business*,