



UNIVERSITAS INDONESIA

**PERILAKU PERBANKAN DALAM MENAWARKAN KREDIT
UMKM PADA PROGRAM KREDIT USAHA RAKYAT**

TESIS

Diajukan sebagai salah satu syarat untuk mendapatkan gelar Megister Ekonomi

**ALDI YARMAN
0706181220**

**FAKULTAS EKONOMI
PROGRAM MAGISTER PERENCANAAN DAN KEBIJAKAN PUBLIK
JAKARTA
Juli 2009**

HALAMAN PENGESAHAN

Tesis ini diajukan oleh :
Nama : Aldi Yarman
NPM : 0706181220
Program Studi : Magister Perencanaan dan Kebijakan Publik (MPKP)
Judul Tesis : Perilaku Perbankan Dalam Menawarkan Kredit UMKM
Pada Program Kredit Usaha Rakyat

Telah berhasil dipertahankan di hadapan Dewan Penguji dan diterima sebagai bagian persyaratan yang diperlukan untuk memperoleh gelar Magister Ekonomi Pada Program Studi Magister Perencanaan dan Kebijakan Publik Fakultas Ekonomi Universitas Indonesia.

DEWAN PENGUJI

Pembimbing : Dr. Nining I. Soesilo, M.A ()

Penguji : Iman Rozani, S.E., M.Soc.Sc ()

Penguji : Darlis Rabai, SE., MA ()

Ditetapkan di : Jakarta

Tanggal :

KATA PENGANTAR

Puji syukur kehadiran Allah S.W.T, karena atas berkat rahmat dan karunianya, saya dapat menyelesaikan penyusunan tesis ini. Penulisan tesis ini dimaksudkan untuk memenuhi salah satu syarat meraih gelar Magister Ekonomi pada Program MPKP-FEUI. Saya menyadari bahwa berkat bantuan dan bimbingan dari berbagai pihak sejak masa perkuliahan yang dijalani, sehingga saya dapat menyelesaikan tesis ini. Oleh karena itu saya mengucapkan terimakasih kepada:

1. Ibu Dr. Nining I. Soesilo selaku dosen pembimbing yang telah meluangkan waktu, tenaga, dan pikirannya untuk mengarahkan saya dalam menyusun tesis ini.
2. Para dosen pengajar di MPKP FEUI khususnya konsentrasi Ekonomi Keuangan dan Perbankan (EKP) yang telah membekali ilmu yang bermanfaat dalam penyusunan tesis ini.
3. Kedua orang tua dan keluarga yang telah mendukung saya sejak perkuliahan sampai menyelesaikan tesis ini.
4. Atasan dan rekan-rekan di kantor yang telah memberikan kesempatan dan dukungan untuk menyelesaikan program S-2.
5. Rekan-rekan angkatan XVII kelas A dan rekan-rekan konsentrasi Ekonomi Keuangan dan Perbankan, yang telah banyak saling membantu selama masa perkuliahan dan penyusunan tesis ini.

Akhir kata saya berharap Allah S.W.T berkenan membalas segala kebaikan semua pihak yang telah membantu. Semoga tesis ini bermanfaat bagi pengembangan ilmu.

Jakarta, Juli 2009

Penulis

**HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI
TUGAS AKHIR UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS**

Sebagai sivitas akademik Universitas Indonesia, saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Aldi Yarman
NPM : 0706181220
Program Studi : Magister Perencanaan dan Kebijakan Publik
Departemen : Ilmu Ekonomi
Fakultas : Ekonomi
Jenis Karya : Tesis

demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Universitas Indonesia **Hak Bebas Royalti Noneksklusif (Non-exclusive Royalty-Free Right)** atas karya ilmiah saya yang berjudul:

**“PERILAKU PERBANKAN DALAM MENAWARKAN KREDIT UMKM
PADA PROGRAM KREDIT USAHA RAKYAT”**

berserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti Noneksklusif ini Universitas Indonesia berhak menyimpan, mengalihmedia/formatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*), merawat, dan memublikasikan tugas akhir saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik Hak Cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Jakarta
Pada tanggal : Juli 2009
Yang menyatakan

Aldi Yarman

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.

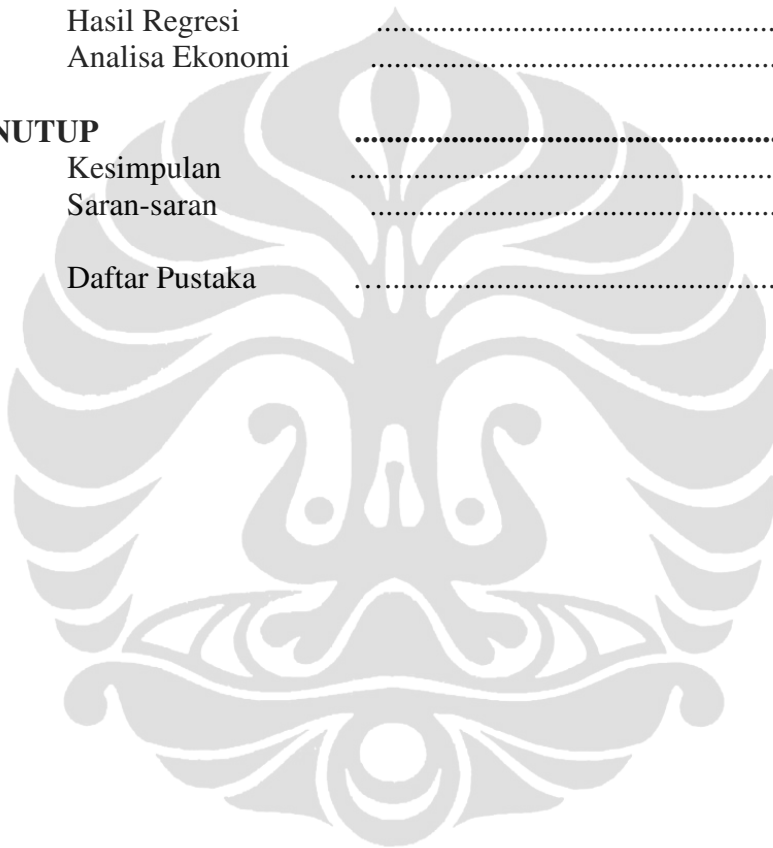
Keywords:

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

DAFTAR ISI

	halaman
HALAMAN JUDUL	i
LEMBARAN PENGESAHAN	ii
HALAMAN PERNYATAAN ORISINALITAS	iii
KATA PENGANTAR	iv
HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI	v
ABSTRAK	vi
DAFTAR ISI	viii
DAFTAR TABEL	x
DAFTAR GAMBAR	xi
DAFTAR LAMPIRAN	xii
I. PENDAHULUAN	1
1.1 Latar belakang	1
1.2 Permasalahan	4
1.3 Tujuan Penelitian	6
1.4 Manfaat Penelitian	6
1.5 Hipotesis	7
1.6 Sistematika Penulisan	7
II. TINJAUAN LITERATUR DAN METODOLOGI PENELITIAN	10
2.1 Tinjauan Literatur	10
2.2 Metodologi Penelitian	23
2.3 Persamaan dan Perbedaan dengan Penelitian Terdahulu	27
III. KREDIT USAHA RAKYAT	28
3.1 Program KUR	28
3.1.1 Latar Belakang Program KUR	28
3.1.2 Ketentuan Program KUR	30
3.2 Perbedaan KUR dengan Program Terdahulu	33
3.2.1 Kredit Usaha Tani (KUT)	33
3.2.2 Kredit Ketahanan Pangan	34
3.3 Lembaga Pelaksana KUR	35
3.3.1 Bank Pelaksana KUR	36
3.3.2 Lembaga Penjamin Kredit	37
3.4 Pelaksanaan KUR Tahun 2008	40
3.4.1 Realisasi KUR	40
3.4.2 Kredit Macet KUR	45
3.4.3 Pengaruh KUR Terhadap Kredit UMKM	46
3.5 Kendala KUR	47
3.6 Kredit KUR Tanpa Agunan atau Kredit dengan Penjaminan..	49
3.7 Pelaksanaan KUR pada masing-masing Bank	51
3.7.1 Pelaksanaan KUR di Bank BNI	51

3.7.2	Pelaksanaan KUR di Bank BRI	54
3.7.3	Pelaksanaan KUR di Bank Mandiri	57
3.7.4	Pelaksanaan KUR di Bank BTN	61
3.7.5	Pelaksanaan KUR di Bank Bukopin	64
3.7.6	Pelaksanaan KUR di Bank BSM	67
3.8	Pelaksanaan KUR pada Lembaga Penjaminan	70
3.8.1	Pelaksanaan KUR pada PT. Askrindo	71
3.8.2	Pelaksanaan KUR pada Perum Jamkrindo	72
IV.	ANALISA STATISTIK	73
4.1	Hasil Regresi	73
4.2	Analisa Ekonomi	74
V.	PENUTUP	79
5.1	Kesimpulan	80
5.2	Saran-saran	82
	Daftar Pustaka	83



DAFTAR TABEL

		halaman
2.1	Hasil Penelitian Terdahulu	22
3.1	Realisasi Penyaluran dan Tungakan KUT.....	34
3.2	Besarnya subsidi bunga pada program KKP setelah adanya penyesuaian tahun 2004	35
3.3	Kondisi Bank-Bank Pelaksana Program KUR (Posisi Bulan Desember 2008)	36
3.4	Rencana Target Penjaminan dan IJP PT.Askrindo Tahun 2007-2012.	38
3.5	Perkembangan Kinerja Perum SPU/Jamkrindo Tahun 2002-2007.....	39
3.6	Target Penjaminan Kredit Usaha Rakyat (KUR) Perum Jamkrindo	40
3.7	Realisasi Penyaluran KUR Menurut Bank Pelaksana s.d Desember Tahun 2008.....	41
3.8	Penyaluran KUR Secara Nasional menurut Sektor Ekonomi Sampai dengan Desember 2008	42
3.9	Penyaluran KUR secara Nasional menurut Provinsi dan Wilayah Tahun 2008.....	44
3.10.	Kredit Macet KUR tahun 2008 dan 2009.	45
3.11	Kredit KUK, dan Total Kredit Tahun 2007-2008 dan Kredit KUR.....	46
3.12	Sebaran KUR Bank BNI Menurut Sektor Ekonomi, Tahun 2008.	52
3.13	Sebaran KUR Bank BNI Menurut Provinsi, Tahun 2008.	53
3.14	Sebaran KUR Bank BRI Menurut Sektor Ekonomi, Tahun 2008	56
3.15	Sebaran KUR Bank BRI Menurut Provinsi, Tahun 2008.	57
3.16	Sebaran KUR Bank Mandiri Menurut Sektor Ekonomi.....	59
3.17	Sebaran KUR Bank Mandiri Menurut Provinsi, Tahun 2008.	60
3.18	Sebaran KUR Bank BTN Menurut Sektor Ekonomi, Tahun 2008.	62
3.19	Sebaran KUR Bank BTN Menurut Provinsi, Tahun 2008	63
3.20	Sebaran KUR Bank Bukopin Menurut Sektor Ekonomi, Tahun 2008.	66
3.21	Sebaran KUR Bank Bukopin Menurut Provinsi, Tahun 2008...	67
3.22	Sebaran KUR BSM Menurut Sektor Ekonomi, Tahun 2008.....	69
3.23	Sebaran KUR Bank Syariah Mandiri Menurut Provinsi, Tahun 2008.....	70
3.24	Penjaminan KUR di PT.Askrindo s.d Bulan Desember 2008...	71
3.25	Penjaminan KUR di PT.Askrindo s.d Bulan April 2008.....	72
3.26	Penjaminan KUR di Perum Jamkrindo s.d Bulan April 2009....	72
4.1	Hasil Estimasi Penawaran KUR.....	73

DAFTAR GAMBAR

	halaman
Gambar 1 Skema Penjaminan KUR	3
Gambar 2 Realisasi Penyaluran Kredit Usaha Rakyat Tahun 2008 oleh Enam Bank Pelaksana	5
Gambar 3 Kerangka Berfikir	9
Gambar 4 Keseimbangan Penawaran dan Permintaan Uang Keynes	10
Gambar 5 Keseimbangan Penawaran dan Permintaan Kredit Akibat Naikaknya Permintaan	12
Gambar 6 Keseimbangan Penawaran dan Permintaan Kredit Akibat Naikaknya Penawaran	13
Gambar 7 Skema Penyaluran KUR Langsung Kepada End User	32
Gambar 8 Skema penyaluran KUR melalui Pola Linkage Program.....	33



DAFTAR LAMPIRAN

	halaman
Lampiran 1	
Perkembangan Jumlah Pelaku Usaha Menurut Skala Usaha Tahun 2005-2007	L-1
Lampiran 2	
Data Regresi	L-2
Lampiran 3	
Hasil Regresi Data	L-4

