

**ANALISIS PENYALURAN KREDIT USAHA MIKRO  
(STUDI KASUS DI BANK RAKYAT INDONESIA UNIT GEDONG  
KUNING CABANG ADISUCIPTO YOGYAKARTA)**

**SKRIPSI**



Ditulis Oleh :

Nama : Cintya Hartanti Hutaminingrum  
Nomor Mahasiswa : 12311446  
Jurusan : Manajemen  
Bidang Konsentrasi : Keuangan

**UNIVERSITAS ISLAM INDONESIA  
FAKULTAS EKONOMI  
YOGYAKARTA**

**2016**

**ANALISIS PENYALURAN KREDIT USAHA MIKRO  
(STUDI KASUS DI BANK RAKYAT INDONESIA UNIT GEDONG  
KUNING CABANG ADISUCIPTO YOGYAKARTA)**

**SKRIPSI**

ditulis dan diajukan untuk memenuhi syarat ujian akhir guna  
memperoleh gelar Sarjana Strata-1 di Jurusan Manajemen,  
Fakultas Ekonomi, Universitas Islam Indonesia

Oleh :

Nama : Cintya Hartanti Hutaminingrum  
Nomor Mahasiswa : 12311446  
Jurusan : Manajemen  
Bidang Konsentrasi : Keuangan

**UNIVERSITAS ISLAM INDONESIA  
FAKULTAS EKONOMI  
YOGYAKARTA**

**2016**

## PERNYATAAN BEBAS PLAGIARISME

“Dengan ini saya menyatakan bahwa dalam skripsi ini tidak terdapat karya yang pernah diajukan orang lain untuk memperoleh gelar kesarjanaan di suatu perguruan tinggi, dan sepanjang pengetahuan saya juga tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah di tulis atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang secara tertulis diacu dalam naskah ini dan disebutkan dalam referensi. Apabila kemudian hari terbukti bahwa pernyataan ini tidak benar, saya sanggup menerima hukuman/sanksi apapun sesuai peraturan yang berlaku.”

Yogyakarta, 4 Februari 2016

Penulis,



Cintya Hartanti Hutaminingrum

**Analisis Penyaluran Kredit Usaha Mikro  
(Studi Kasus di Bank Rakyat Indonesia Unit Gedong Kuning Cabang  
Adisucipto Yogyakarta)**

Nama : Cintya Hartanti Hutaminingrum  
Nomor Mahasiswa : 12311446  
Jurusan : Manajemen  
Bidang Konsentrasi : Keuangan

Yogyakarta, 4 Februari 2016

Telah disetujui dan disahkan oleh

Dosen Pembimbing,



Dr. Zaenal Arifin, M.Si

**BERITA ACARA UJIAN TUGAS AKHIR /SKRIPSI**

SKRIPSI BERJUDUL

**ANALISIS PENYALURAN KREDIT USAHA MIKRO (STUDI KASUS DI BANK RAKYAT  
INDONESIA UNIT GEDONG KUNING CABANG ADISUCIPTO YOGYAKARTA)**

Disusun Oleh : **CINTYA HARTANTI HUTAMININGRUM**

Nomor Mahasiswa : **12311446**

Telah dipertahankan di depan Tim Penguji dan dinyatakan **LULUS**

Pada hari Senin, tanggal: 14 Maret 2016

Penguji/ Pembimbing Skripsi : **Zaenal Arifin, Dr., M.Si.**

Penguji : **Dwi Praptono Agus Hardjito, Dr., M.Si.**

Mengetahui  
Dekan Fakultas Ekonomi  
Universitas Islam Indonesia



  
Dr. D. Agus Harjito, M.Si.

## HALAMAN PERSEMBAHAN

Karya kecil ini penulis persembahkan kepada:

- Ayah dan Ibu tercinta yang senantiasa mendukung kuliah, memberikan doa dan nasihat, semangat, cinta dan kasih sayang serta kerja keras yang tak ternilai harganya. Terima kasih atas doa yang tiada henti.
- Kakak-kakakku yang selalu ada dan memberikan dukungan serta semangat.
- Almamater Universitas Islam Indonesia yang kubanggakan.

## ABSTRAK

Tujuan penelitian ini adalah mendeskripsikan prosedur pengajuan kredit, analisis kredit, monitoring kredit pada penyaluran kredit usaha rakyat (KUR) mikro dan penanganan kredit bermasalah serta hambatan yang muncul dalam penyaluran kredit usaha rakyat (KUR) mikro di Bank Rakyat Indonesia Unit Gedong Kuning Cabang Adisucipto.

Penelitian ini merupakan penelitian empiris bersifat deskriptif. Jenis data yang digunakan adalah data primer dan data sekunder. Metode pengumpulan data yang digunakan yaitu melalui wawancara, dan dokumentasi berupa rekaman.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa prosedur pengajuan kredit usaha rakyat pada BRI Unit Gedong Kuning Cabang Adisucipto melalui beberapa tahap permohonan kredit, tahap pemeriksaan, tahap pemberian putusan kredit dan tahap pencairan kredit/ akad kredit. Untuk analisis kredit, BRI menggunakan BI Checking, SICD, analisis 5C. Dalam monitoring penyaluran kredit usaha rakyat dilakukan secara aktif maupun pasif. Disamping itu, adanya penanganan kredit bermasalah yang muncul maka upaya BRI adalah dalam bentuk pembinaan, pelatihan secara konsisten dan di pantau secara *maintenance*. Apabila sudah mengalami kemacetan maka penyelesaian yang dilakukan yakni pengajuan klaim ke Askrindo atau Jamkrindo sesuai dengan nota kesepahaman yang telah disepakati oleh Pemerintah, Perusahaan Penjamin, serta bank pelaksana (BRI). Hal lain berupa hambatan dalam menangani penyaluran kredit yang bermasalah pun tidak dapat diabaikan, seperti faktor yang berasal dari eksternal meliputi: perubahan pasar yang tak menentu, serta karakter nasabah. Sedangkan dari internal yakni BI Checking.

Kata kunci: Kredit Usaha Rakyat (KUR), Prosedur Pengajuan Kredit, Analisis Kredit, Monitoring Kredit, Penanganan dan Hambatan Kredit Bermasalah

## **ABSTRACT**

*The purpose of this study is to describe the procedures to apply for loans, credit analysis, credit monitoring in the distribution business credit micro and handling of non-performing loans as well as the obstacles that arise in the distribution business credit (KUR) micro in Bank Rakyat Indonesia Unit Gedong Kuning Branch Adisucipto.*

*This study is a descriptive empirical. The type of data used are primary data and secondary data. Data collection methods used were interviews, and documentation of the recording.*

*The results showed that the procedures to apply for small loans at BRI Gedong Yellow Branch Adisucipto through several stages of the loan application, the examination stage, the stage of the decision granting loans and tranches of credit / credit agreement. For credit analysis, BRI uses BI Checking, SICD, analysis of 5C. In the micro credit portfolio monitoring is done actively or passively. In addition, the handling of problem loans appears the effort BRI is in the form of coaching, training consistently and monitored by maintenance. If already experiencing congestion then settling the claims submission to Askrindo or Jamkrindo accordance with the memorandum of understanding agreed by the Government, the Company Guarantor, as well as executing bank (BRI). The other thing in the form of barriers in dealing with troubled loans also can not be ignored, such as from external factors include: changes in uncertain markets, as well as the character of the customer. While the internal is BI Checking.*

*Key words: Micro Credit, Procedures Credit Application, Credit Analysis, Credit Monitoring,, Handling and Barriers to Troubled Credits*

## KATA PENGANTAR



Assalamu'alaikum Wr. Wb

Alhamdulillahirobbil'alamin segala puji bagi Allah SWT atas segala limpahan rahmat dan hidayahNya. Tak lupa shalawat serta salam selalu tercurahkan kepada nabi junjungan kita Rasulullah SAW beserta para sahabatnya.

Hanya dengan karunia dan pertolongan dari Allah SWT sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan penulisan skripsi yang berjudul “**Analisis Penyaluran Kredit Usaha Mikro (Studi Kasus di Bank Rakyat Indonesia Unit Gedong Kuning Cabang Adisucipto Yogyakarta)**”. Penulisan ini merupakan persyaratan dan tugas yang harus dipenuhi guna memperoleh gelar Sarjana Strata-1 pada Fakultas Ekonomi Universitas Islam Indonesia.

Dalam penulisan skripsi ini, penulis banyak mendapatkan bantuan dari berbagai pihak, baik berupa dorongan semangat maupun sumbangan pemikiran. Oleh karena itu, pada kesempatan ini penulis ingin menyampaikan rasa terima kasih yang sebesar-besarnya kepada semua pihak yang telah memberikan bantuan dan bimbingan, yaitu kepada:

1. Bapak Dr. Dwi Prapto Agus Hardjito, M.Si sebagai Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Islam Indonesia dan sekaligus sebagai penguji skripsi.
2. Bapak Dr. Drs. Sutrisno, MM. sebagai Ketua Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi Universitas Islam Indonesia.
3. Ibu Dra. Siti Nursyamsiah, M.M sebagai Sekretaris Jurusan Manajemen Fakultas Ekonomi Universitas Islam Indonesia.
4. Bapak Dr. Zaenal Arifin, M.Si sebagai dosen pembimbing yang telah bersedia meluangkan waktu, memberikan bimbingan, memberi masukan, arahan dan pengetahuan dari awal pengerjaan sampai dengan selesainya skripsi ini.
5. Bapak Rio selaku bagian SDM di Kanwil Bank Rakyat Indonesia Yogyakarta terimakasih atas bantuannya.

6. Ibu Chika selaku sekretaris kantor Cabang BRI Adisucipto yang hampir setiap saat penulis datangi untuk menanyakan perkembangan info penelitian ini.
7. Ibu Sukip selaku Kepala Unit BRI Gedong Kuning, Bapak Suryo dan Bapak Andhie selaku Mantri BRI, terimakasih banyak telah bersedia memberikan waktunya untuk menjadi responden penulis.
8. Teman-teman seperjuanganku di kampus, Vivie, Wury, Intan, Fatma, Amour, Via, Pian, Gita terimakasih atas kebersamaannya selama ini dan bantuannya selama kuliah. Tanpa kalian mungkin aku tidak bisa lulus cepat.
9. Sahabat "*Best of the Besties*" yang selalu ada Yuni, Adin, Tufa, Rakha, Hafid, Tanto terimakasih wejangan-wejangan kalian selama ini. Keep it fight!
10. Sahabat "*Les Belles Filles*" Tesa, Shinta, Cacak, Melia baik suka, duka, canda maupun tawa selalu bersama. Terimakasih buat semangat dan motivasi kalian buat aku cepat lulus.
11. Kakak-kakak Vicky, Dana, Mao yang sudah memberi inspirasi bermain sambil skripsi.
12. Temen-temen di grup "*ai lo ph u*" Bayu, Si Om, Putri, Uzek, Tyo, Angger, Ibnu, Anggoro, dll terimakasih buat ngetrip di kala bosan.

Penulis juga menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari sempurna, hal ini karena masih kurangnya pengalaman dan terbatasnya ilmu pengetahuan penulis. Mudah-mudahan skripsi ini dapat bermanfaat bagi semua pihak. Akhir kata penulis mengucapkan terima kasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb

Yogyakarta, 3 Februari 2016

Cintya Hartanti Hutaminingrum