



**PERANAN BANK DALAM PENDANAAN KREDIT USAHA  
MIKRO, KECIL, DAN MENENGAH (UMKM)**

**LAPORAN TUGAS AKHIR  
AULIA RAHMAN PUTRA RAMADHAN  
1910101049**

**PROGRAM STUDI PERBANKAN DAN KEUANGAN  
PROGRAM DIPLOMA  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL VETERAN  
JAKARTA  
2022**



**PERANAN BANK DALAM PENDANAAN KREDIT USAHA  
MIKRO, KECIL, DAN MENENGAH (UMKM)**

**LAPORAN TUGAS AKHIR**

**Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Memperoleh Gelar  
Ahli Madya**

**AULIA RAHMAN PUTRA RAMADHAN**

**1910101049**

**PROGRAM STUDI PERBANKAN DAN KEUANGAN  
PROGRAM DIPLOMA  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL VETERAN  
JAKARTA**

**2022**

## PERNYATAAN ORISINILITAS

Laporan Tugas Akhir ini adalah hasil karya sendiri, dan semua sumber yang dikutip maupun yang dirujuk telah saya nyatakan dengan benar.

Nama : Aulia Rahman Putra Ramadhan

NIM : 1910101049

Bilamana di kemudian hari ditemukan ketidaksesuaian dengan pernyataan saya ini, maka saya bersedia dituntut dan diproses sesuai dengan ketentuan yang berlaku.

Jakarta, 22 Juni 2022

Yang menyatakan,



Aulia Rahman Putra Ramadhan

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

---

Sebagai civitas akademika Universitas Pembangunan Nasional Veteran Jakarta, saya yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Aulia Rahman Putra Ramadhan  
Nim : 1910101049  
Fakultas : Fakultas Ekonomi dan Bisnis  
Program Studi : Perbankan dan Keuangan Program Diploma  
Jenis Karya : Laporan Tugas Akhir

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Universitas Pembangunan Nasional Veteran Jakarta Hak Bebas Royalti Non Eksklusif (*Non Exclusive Royalty Free Right*) atas Tugas Akhir saya yang berjudul : **Peranan Bank Dalam Pendanaan Kredit Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah(UMKM)**

Beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti ini Universitas Pembangunan Nasional Veteran Jakarta berhak menyimpan, mengalihmedia/formatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*), merawat, dan mempublikasikan 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 : 22 Juni 2022  
Yang Menyatakan, materai



Aulia Rahman Putra Ramadhan



UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL "VETERAN" JAKARTA

## FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

Sekretariat : Jl RS. Fatmawati, Pondok Labu, Jakarta 12450, Telp. 7692856, 7692859 Fax. 7692856  
Homepage : <http://www.upnvj.ac.id> Email : [puskom@upnvj.ac.id](mailto:puskom@upnvj.ac.id)

### BERITA ACARA UJIAN TUGAS AKHIR (PKL) PERBANKAN DAN KEUANGAN D-III SEMESTER GENAP TA. 2021/2022

Hari ini Senin , tanggal 04 Juli 2022, telah dilaksanakan Ujian Tugas Akhir bagi mahasiswa :

Nama : Aulia Rahman Putra Ramadhan

No.Pokok Mahasiswa : 1910101049

Program : Perbankan dan Keuangan D-III

Dengan judul tugas akhir sebagai berikut :

Peranan Bank Dalam Pendanaan Kredit

Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM)

Dinyatakan yang bersangkutan Lulus / ~~Tidak Lulus~~ \*)

#### Tim Penguji

No	Dosen Penguji	Jabatan	Tanda Tangan
1	Marlina, SE, M.M	Ketua	1.
2	Diana Triwardhani, SE, MM	Anggota I	2.
3	Wahyudi, SE, MM	Anggota II **)	3.

#### Keterangan :

\*) Coret yang tidak perlu

\*\*) Dosen Pembimbing

Jakarta, 04 Juli 2022

Mengesahkan

A.n. DEKAN

Kaprodi. Perbankan dan Keuangan D-III

Kery Utami, SE., M.SI.

## LAPORAN TUGAS AKHIR

Peranan Bank Dalam Pendanaan Kredit Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah(UMKM)


Aulia Rahman Putra Ramadhan

1910101049

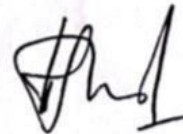
Telah dipertahankan di depan Tim Penguji  
Pada tanggal : 4 Juli 2022  
dan dinyatakan memenuhi syarat untuk diterima



(Marlina, SE., MM)  
Ketua Penguji



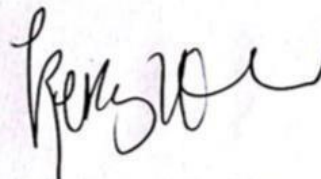
(Diana Triwardhani, SE, MM)  
Penguji I



(Wahyudi, SE, MM)  
Penguji II (Pembimbing)



(Dr. Desmitari, S.E., M.M.)  
Ketua Jurusan



(Kery Utami, SE, M.Si.)  
Ketua Program Studi

Disahkan di : Jakarta  
Pada tanggal : 4 Juli 2022

# **Peranan Bank Dalam Pendanaan Kredit Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM).**

Oleh:

Aulia Rahman Putra Ramadhan

## **ABSTRAK**

Artikel ini bertujuan untuk mengidentifikasi dan menganalisis bank dalam pembiayaan usaha kecil dan menengah. Sampel adalah 5 pengusaha yang dikategorikan sebagai usaha kecil dan menengah dan 65 yang menanggapi. Alat analisis yang digunakan adalah pendekatan deskriptif. Hasil dari penelitian ini adalah peran bank dalam pengembangan usaha kecil dan menengah. Hal ini dikarenakan peran Lembaga kredit dan keuangan non-bank dalam pembiayaan usaha kecil dan menengah masih relatif rendah. Kontribusi perbankan khususnya dalam mendukung pembiayaan adalah ketika usaha kecil dan menengah yang dikategorikan potensial, layak, dan *bankable*, biasanya tidak menemui kesulitan. Di sisi lain, potensi usaha kecil dan menengah yang dikategorikan layak tetapi tidak bankable dan dikategorikan tidak layak tetapi bankable memudahkan akses pembiayaan bank yang memerlukan berbagai program dukungan dari pemerintah dan juga Bank Indonesia. Selanjutnya, untuk usaha kecil dan menengah yang potensial namun tidak layak dan tidak bankable dukungan dananya tidak melalui perbankan melainkan program dana bergulir dan dana bansos.

**Kata Kunci : UMKM, Pinjaman Kredit, Jenis Usaha, Kriteria Usaha.**

***The Role of Banks in Micro, Small and Medium Enterprises  
(UMKM) Credit Funding.***

Oleh:

Aulia Rahman Putra Ramadhan

***ABSTRACT***

*This article aimed to identify and analyze of banks in financing small and medium business .. The samples were 5 business- men categorized as small and medium business and 65 responded. Analysis tool used was descriptive approach. The result of this research was the role of banks in the development of small and medium business . This was because the role of non-bank credit and financial institutions in the financing of small and medium business was still relatively low. The contribution of banks, particularly in supporting finance was when small and medium business entered business development. When obtaining a bank loan, small and medium business categorized as potential, feasible, and bankable, did not usually meet difficul- ties. On the other hand, the potential small and medium business categorized feasible but not bankable and categorized not feasible but bankable facilitated access to bank financing requiring a variety of support programs from government and also Bank Indonesia. Further, for potential small and medium business but not feasible and not bankable the financial support was not through banks but through the revolving fund programs and social assistance funds.*

***Keyword : UMKM, Credit Loans, Types of Business, Business Criteria.***



## PRAKATA

Puji dan syukur penulis panjatkan kepada Allah SWT atas segala karunianya sehingga penulis dapat menyelesaikan Tugas Akhir yang berjudul “ **Peranan Bank Dalam Pendanaan Kredit Usaha Kecil, Mikro, dan Menengah (UMKM)**”. Penulis sangat berterima kasih bahwa penulisan Tugas Akhir yang penulis buat dapat berjalan dengan lancar atas bantuan dan bimbingan dari berbagai pihak, dibawah ini penulis ingin menyampaikan terima kasih kepada :

1. Ibu Kerry Utami, S.E, M.Si., selaku Pembimbing Akademik dan Ketua Program Studi Perbankan dan Keuangan Diploma Tiga Universitas Nasional Veteran Jakarta.
2. Bapak Wahyudi, S.E, M.M, selaku Dosen Pembimbing saya yang telah menyediakan waktu, tenaga, dan pikiran untuk membimbing saya dikala teman- teman saya sudah menyelesaikan bimbingan dengan beliau. Dan pada akhirnya saya sanggup menyelesaikan Tugas Akhir ini berkat beliau.
3. Seluruh Dosen dan Staf Pengajar Perbankan dan Keuangan Program Diploma yang telah membagi ilmu pengetahuan yang berguna untuk saya.
4. Bapak Agus Ramadhan dan Ibu Halimatussadiyah Lubis, selaku kedua orang tua saya yang selalu memberikan motivasi, nasehat, serta doa mereka yang insyaallah diijabah oleh Allah SWT untuk mendukung Tugas Akhir saya hingga saat ini.
5. Amira Fairuz Nurul Pasha, selaku pasangan saya yang sudah menemani, memotivasi, menghibur, membantu segala proses Tugas Akhir saya serta doa yang terbaik yang selalu diberikan ke saya.
6. Seluruh kerabat dekat saya yang selalu menghibur dan memberikan semangat hingga proses Tugas Akhir ini selesai.
7. Responden yang sudah menyempatkan waktunya atas segala informasi yang diberikan untuk membantu menyelesaikan proses Tugas Akhir ini.

Penulis menyadari bahwa Tugas Akhir ini masih ada kesalahan yang jauh dari kesempurnaan. Oleh karena itu, penulis memohon bantuan atas kritik dan saran untuk melengkapi ketidak sempurnaan Tugas Akhir ini

Jakarta, 22 Juni 2022

Aulia Rahman Putra Ramadhan

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN SAMPUL</b> .....	<b>i</b>
<b>HALAMAN JUDUL</b> .....	<b>ii</b>
<b>PERNYATAAN ORISINILITAS</b> .....	<b>iii</b>
<b>PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI</b> .....	<b>iv</b>
<b>BERITA ACARA UJIAN TUGAS AKHIR</b> .....	<b>v</b>
<b>LEMBAR PENGESAHAN</b> .....	<b>vi</b>
<b>ABSTRAK</b> .....	<b>vii</b>
<b>ABSTRACT</b> .....	<b>viii</b>
<b>PRAKATA</b> .....	<b>ix</b>
<b>DAFTAR ISI</b> .....	<b>xi</b>
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	<b>xiii</b>
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	<b>xiv</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN</b> .....	<b>xv</b>
<b>BAB I</b> .....	<b>1</b>
<b>PENDAHULUAN</b> .....	<b>1</b>
I.1. Latar belakang .....	1
I.2. Tujuan.....	1
I.3. Manfaat .....	2
<b>BAB II</b> .....	<b>3</b>
<b>TINJAUAN PUSTAKA</b> .....	<b>3</b>
II.1. Pengertian Kredit .....	3
II.2. Jenis-Jenis Kredit .....	3

II.3.	Fungsi dan Tujuan Kredit.....	4
II.4.	Kelebihan dan Kekurangan Menggunakan Kredit.....	5
<b>BAB III.....</b>		<b>6</b>
<b>PEMBAHASAN .....</b>		<b>6</b>
III.1.	Peranan Bank Umum Dalam Pendanaan Kredit Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM). .....	6
III.2.	Jumlah Kredit Bank Umum Yang Diberikan ke UMKM.....	11
III.3.	Persepsi UMKM Terhadap Pinjaman Kredit Bank dan Penggunaannya.....	13
III.4.	Mekanisme Pinjaman Kredit Untuk UMKM Pada Bank Umum.....	16
<b>BAB IV .....</b>		<b>19</b>
<b>PENUTUP.....</b>		<b>19</b>
IV.1.	Kesimpulan .....	19
IV.2.	Saran.....	19
<b>DAFTAR PUSTAKA.....</b>		<b>21</b>
<b>RIWAYAT HIDUP.....</b>		<b>23</b>
<b>LAMPIRAN.....</b>		<b>24</b>

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 Baki dan Pertumbuhan Kredit UMKM (2011-2021) .....	1
Gambar 2. 1 Diagram jumlah omzet sebelum menerima dana bank .....	6
Gambar 2. 2 Diagram jumlah karyawan sebelum menerima dana bank.....	7
Gambar 2. 3 Diagram jumlah outlet sebelum menerima dana bank .....	7
Gambar 2. 4 Diagram jumlah aset sebelum menerima dana bank.....	8
Gambar 2. 5 Diagram jumlah omzet sesudah menerima dana bank .....	9
Gambar 2. 6 Diagram jumlah karyawan sesudah menerima pendanaan bank.....	9
Gambar 2. 7 Diagram jumlah outlet sesudah menerima pendanaan kredit.....	10
Gambar 2. 8 Diagram jumlah aset sesudah menerima pendanaan kredit .....	10
Gambar 2. 9 Diagram Jumlah Jenis Usaha .....	12
Gambar 2. 10 Diagram Jumlah Usia .....	12
Gambar 2. 11 Diagram Bank Tempat Meminjam Dana UMKM.....	13
Gambar 2. 12 Diagram jumlah adanya penetapan suku bunga pinjaman kredit bank bagi pelaku UMKM Penetapan.....	14
Gambar 2. 13 Diagram jumlah adanya pinjaman kredit bank UMKM untuk membantu aset dan investasi usaha.....	15
Gambar 2. 14 Diagram jumlah pinjaman kredit bank UMKM untuk memenuhi kebutuhan persediaan bahan baku.....	15
Gambar 2. 15 Diagram jumlah pinjaman kredit bank UMKM untuk membeli tanah sebagai investasi.....	16
Gambar 2. 16 Diagram jumlah pelaku UMKM dapat mengambil kredit dengan adanya jaminan. ....	16
Gambar 2. 17 Tahapan Penyaluran Kredit .....	17

## DAFTAR TABEL

Tabel 3. 1 Kriteria Pendanaan Bank Umum untuk UMKM (2019-2021).....	11
Tabel 3. 2 Jumlah Kredit Yang Diterima Responden Diberikan Oleh Bank Umum .....	11
Tabel 3. 3 Persyaratan Kredit UMKM .....	18

## DAFTAR LAMPIRAN

LAMPIRAN 1. Kuesioner Penelitian .....	24
LAMPIRAN 2. Kartu Monitoring .....	26
LAMPIRAN 3. Formulir Persetujuan Judul Tugas Akhir.....	27
LAMPIRAN 4. Hasil Turnitin .....	28