



**ANALISIS PERKEMBANGAN KREDIT FIDUSIA PADA
PRODUK KREASI PT. PEGADAIAN**

LAPORAN TUGAS AKHIR

KHOIRU SYAHRONI

2210101017

**PROGRAM STUDI PERBANKAN DAN KEUANGAN PROGRAM DIPLOMA
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL VETERAN JAKARTA
2025**



LAPORAN TUGAS AKHIR

LAPORAN TUGAS AKHIR

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

KHOIRU SYAHRONI

2210101017

**PROGRAM STUDI PERBANKAN DAN KEUANGAN PROGRAM DIPLOMA
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL VETERAN JAKARTA
2025**

PERNYATAAN ORISINALITAS

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

Nama : Khoiru Syahroni

NIM : 2210101017

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

Jakarta, 4 Juni 2025

Yang menyatakan,



(Khoiru Syahroni)

PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI TUGAS AKHIR UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

Sebagai civitas akademika Universitas Pembangunan Nasional Veteran Jakarta,
Saya bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Khoiru Syahroni
NIM : 2210101017
Fakultas : Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Program Studi : D3 Perbankan dan Keuangan
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:

ANALISIS PERKEMBANGAN KREDIT FIDUSIA PADA PRODUK KREASI PT. PEGADAIAN

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 Skripsi 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 : 09 Juni 2025



Khoiru Syahroni

LAPORAN TUGAS AKHIR

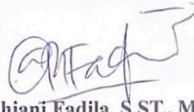
ANALISIS PERKEMBANGAN KREDIT FIDUSIA PADA PRODUK KREASI PT PEGADAIAN

Dipersiapkan dan disusun oleh:

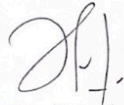
KHOIRU SYAHRONI

2210101017

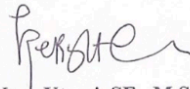
Telah dipertahankan di depan Tim Penguji pada tanggal : 09 Juni 2025
dan dinyatakan memenuhi syarat untuk diterima



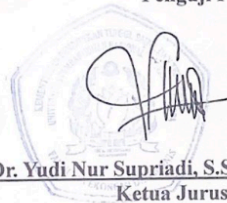
Ardiani Fadila, S.ST., ME.
Ketua Penguji



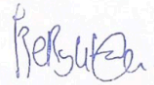
Mira Rahmi, SE., MBA
Penguji I



Kery Utami, SE., M.Si.
Penguji II (Pembimbing)



Dr. Yudi Nur Supriadi, S.Sos.I., MM,CMA
Ketua Jurusan



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

Disahkan di : Jakarta
Pada Tanggal : 09 Juni 2025



KEMENTERIAN PENDIDIKAN TINGGI, SAINS, DAN TEKNOLOGI
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL "VETERAN" JAKARTA
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

Jalan Rumah Sakit Fatmawati, Pondok Labu, Jakarta Selatan 12450

Telepon 021-7656971, Fax 021-7656904

Laman : www.feb.upnvj.ac.id , e-mail : febupnvj@upnvj.ac.id

BERITA ACARA SIDANG TUGAS AKHIR
SEMESTER GENAP TA. 2024/2025.

Pada hari ini, Selasa, tanggal 10 Juni 2025, telah dilaksanakan Sidang Tugas Akhir
bagi mahasiswa:

Nama : Khoiru Syahroni
NIM : 2210101017
Program Studi : Perbankan dan Keuangan D-III
Judul Tugas Akhir :

Analisis Perkembangan Kredit Fidusia Pada Produk Kreasi PT Pegadaian

Dinyatakan yang bersangkutan Lulus / Tidak Lulus / Sidang Ulang*, dengan Nilai Rata-Rata 82
dan Nilai Huruf A....

Tim Penguji

No	Dosen Penguji	Jabatan	Tanda Tangan
1	Ardhiani Fadila, S.ST., ME	Ketua	
2	Mira Rahmi, SE, MBA	Anggota I	
3	Kery Utami, SE., M.Si	Anggota II **)	

Keterangan:

*) Coret yang tidak perlu

**) Dosen Pembimbing

Nilai dalam Skala

85 - 100 = A
80 - 84.99 = A-
75 - 79.99 = B+
70 - 74.99 = B
65 - 69.99 = B-
60 - 64.99 = C+
55 - 59.99 = C
40 - 54.99 = D
0 - 39.99 = E

Jakarta, 10 Juni 2025

Mengesahkan
a.n. DEKAN

Koordinator Prodi Perbankan dan Keuangan D-III

Kery Utami, SE, M.Si

ANALISIS PERKEMBANGAN KREDIT FIDUSIA PADA PRODUK KREASI PT. PEGADAIAN

Oleh :
Khoiru Syahroni

ABSTRAK

Karya ilmiah ini bertujuan untuk menganalisis perkembangan kredit dengan sistem fidusia pada produk Kreasi PT. Pegadaian. Sistem fidusia merupakan salah satu bentuk jaminan yang umum digunakan dalam transaksi kredit, di mana debitur menyerahkan hak kepemilikan atas benda jaminan kepada kreditur, namun benda jaminan tersebut tetap berada dalam penguasaan debitur. Karya ilmiah ini mengkaji faktor-faktor yang mempengaruhi perkembangan kredit Kreasi, seperti suku bunga, jangka waktu kredit, dan risiko kredit. Selain itu, Karya ilmiah ini juga menganalisis dampak perkembangan kredit Kreasi terhadap kinerja PT. Pegadaian dan perekonomian masyarakat. Hasil karya ilmiah menunjukkan bahwa produk Kreasi memiliki potensi yang besar untuk dikembangkan, namun perlu adanya pengelolaan risiko kredit yang lebih baik. Karya ilmiah ini diharapkan dapat memberikan masukan bagi PT. Pegadaian dalam mengembangkan produk Kreasi, serta bagi masyarakat dalam memanfaatkan produk kredit ini.

Keyword : Kredit Fidusia, Produk Kreasi, PT. Pegadaian, Analisis Kredit.

ANALISIS PERKEMBANGAN KREDIT FIDUSIA PADA PRODUK KREASI PT. PEGADAIAN

Oleh :
Khoiru Syahroni

Abstract

This scientific paper aims to analyze the development of credit using the fiduciary system in the Kreasi product of PT. Pegadaian. The fiduciary system is a common form of collateral used in credit transactions, in which the debtor transfers ownership rights of the collateral to the creditor, while the physical possession of the collateral remains with the debtor. This study examines the factors influencing the development of the Kreasi credit product, such as interest rates, loan terms, and credit risk. In addition, it analyzes the impact of Kreasi credit development on the performance of PT. Pegadaian and the local economy. The findings indicate that the Kreasi product has significant potential for further development; however, improved credit risk management is necessary. This study is expected to provide valuable input for PT. Pegadaian in enhancing the Kreasi product and for the public in utilizing this credit service.

Keyword : Fiduciary Credit, Kreasi Product, PT. Pegadaian, Credit Analysis.

PRAKATA

Puji dan syukur penulis panjatkan kehadiran Tuhan Yang Maha Esa atas segala rahmat dan karunia-Nya sehingga penulis dapat menyusun Laporan Tugas Akhir dengan judul “**Analisis Perkembangan Kredit Fidusia Pada Produk Kreasi PT. Pegadaiaan**”. Pada kesempatan ini penulis ingin menyampaikan ucapan terima kasih kepada Ibu Dr. Jubaedah, SE, MM. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jakarta. Ibu Kery Utami, SE.,M.SI. selaku ketua program studi Perbankan dan Keuangan Program Diploma Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jakarta. Bapak Yoko Tristiarto, SE, MM. selaku dosen pembimbing yang sudah meluangkan waktu untuk membimbing, memberikan arahan, dan memberikan saran serta ilmu yang sangat bermanfaat bagi penulis, dan seluruh Dosen, Staff Pengajar pada Perbankan dan Keuangan Program Diploma yang telah memberikan ilmu yang sangat bermanfaat bagi penulis.

Selain itu, penulis juga ingin mengucapkan terima kasih kepada Keluarga tercinta, yang selalu memberikan doa, dukungan moril dan materiil, serta motivasi yang tiada hentinya kepada penulis. Penulis juga ingin mengucapkan terima kasih kepada Nadira Faras Putri, yang telah memberikan semangat, selalu mendengarkan keluh kesah penulis dan memberikan bantuan selama proses penulisan tugas akhir ini. Serta semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu per satu, yang telah membantu baik secara langsung maupun tidak langsung dalam menyelesaikan tugas akhir ini.

Penulis menyadari bahwa tugas akhir ini masih jauh dari sempurna. Oleh karena itu, penulis mengharapkan kritik dan saran yang bersifat membangun dari semua pihak untuk perbaikan di masa mendatang. Semoga tugas akhir ini dapat memberikan manfaat dan kontribusi yang positif bagi pengembangan ilmu pengetahuan, khususnya dalam bidang ekonomi dan keuangan.

Jakarta, 05 Juni 2025

Khoiru Syahroni

DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL.....	i
HALAMAN JUDUL	ii
PERNYATAAN ORISINALITAS.....	iii
PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI.....	iv
LEMBAR PENGESAHAN	v
BERITA ACARA TUGAS AKHIR.....	vi
ABSTRAK	vii
PRAKATA.....	ix
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR TABEL.....	xii
DAFTAR GAMBAR.....	xiii
DAFTAR LAMPIRAN	xiv
BAB I PENDAHULUAN.....	1
I.1 Latar Belakang.....	1
I.2 Tujuan	4
I.3 Manfaat	5
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	6
II.1 Pengertian Pegadaian.....	6
II.2 Pengertian Kredit.....	10
II.3 Sistem Fidusia	16
II.4 Proses Pemberian Kredit Dengan Sistem Fidusia	23
BAB III METODE PENULISAN	25
III.1 Pengumpulan Data dan Informasi.....	25

III.2 Deskripsi Data dan Informasi.....	26
III.3 Teknik Pengolahan data dan informasi	26
BAB IV PEMBAHASAN.....	28
IV.1 Deskripsi Produk Kreasi PT Pegadaian	28
IV.2 Perkembangan Kredit Dengan Sistem Fidusia Pada Produk Kreasi.....	34
IV.3 Analisis Faktor Internal dan Eksternal Yang Mempengaruhi Perkembangan Kredit Fidusia Pada Produk Kreasi	38
BAB V PENUTUP.....	44
V.1 Simpulan.....	44
V.2 Saran.....	44
DAFTAR PUSTAKA.....	46
RIWAYAT HIDUP	47
LAMPIRAN.....	48

DAFTAR TABEL

Tabel 1. Analisis Trend Penyaluran Kredit Fidusia Produk Kreasi 2019-2024.....	36
Tabel 2. Faktor-Faktor Penyebab Penurunan Kredit Fidusia.....	39

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. Penyaluran Produk Pegadaian 2019-2024.....	3
Gambar 2. Info Produk Kreasi PT Pegadaian (Persero)	29
Gambar 3. Persyaratan Produk Kreasi PT Pegadaian (Persero)	30
Gambar 4. Skema Proses Kredit Fidusia Produk Kreasi PT Pegadaian (Persero).	31
Gambar 5. Grafik Penyaluran Kredit Fidusia Pada PT Pegadaian Indonesia	35

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Penyaluran Kredit Produk PT Pegadaian Indonesia Tahun 2019 - 2020	48
Lampiran 2. Penyaluran Produk Kredit PT Pegadaian Indonesia Tahun 2021-2022	49
Lampiran 3. Penyaluran Produk Kredit PT Pegadaian Indonesia Tahun 2023.....	51
Lampiran 4. Penyaluran Produk Kredit PT Pegadaian Indonesia Tahun 2024.....	52
Lampiran 5. Persetujuan Judul Tugas Akhir.....	54
Lampiran 6. Kartu Monitoring	55