

SKRIPSI TERAPAN



ANALISIS IMPLEMENTASI PRINSIP 5C (*CHARACTER, CAPACITY, CAPITAL, COLLATERAL, AND CONDITION OF ECONOMY*) DALAM PEMBERIAN KREDIT PEMBINAAN USAHA MIKRO KECIL DAN MENENGAH (UMKM) PADA PT PEGADAIAN

Disusun oleh:
HALIMA AS SA'DIYA
NIM. 2004421038

**POLITEKNIK
NEGERI
JAKARTA**

**PROGAM STUDI D4 KEUANGAN DAN PERBANKAN
PROGRAM SARJANA TERAPAN
JURUSAN AKUNTANSI
POLITEKNIK NEGERI JAKARTA
AGUSTUS 2024**



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkannya dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

SKRIPSI TERAPAN



ANALISIS IMPLEMENTASI PRINSIP 5C (*CHARACTER, CAPACITY, CAPITAL, COLLATERAL, AND CONDITION OF ECONOMY*) DALAM PEMBERIAN KREDIT PEMBINAAN USAHA MIKRO KECIL DAN MENENGAH (UMKM) PADA PT PEGADAIAN

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat untuk Memperoleh Gelar Sarjana Terapan pada Program Studi Keuangan dan Perbankan Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Jakarta

**POLITEKNIK
NEGERI
JAKARTA**

Disusun oleh:
Halima As Sa'diya
NIM. 2004421038

**PROGRAM STUDI KEUANGAN DAN PERBANKAN
PROGRAM SARJANA TERAPAN
JURUSAN AKUNTANSI
POLITEKNIK NEGERI JAKARTA**



LEMBAR PERNYATAAN ORISINALITAS

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Halima As Sa'diya

NIM : 2004421038

Program Studi : D4 – Keuangan dan Perbankan

Jurusan : Akuntansi

Menyatakan bahwa yang dituliskan di dalam Skripsi ini adalah hasil karya saya sendiri bukan jiplakan (plagiasi) karya orang lain baik sebagian atau seluruhnya. Pendapat, gagasan, atau temuan orang lain yang terdapat di dalam Laporan Tugas akhir telah saya kutip dan saya rujuk sesuai dengan etika ilmiah. Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya.

Depok, 31 Juli 2024


POLITEKNIK
NEGERI
JAKARTA
Halima As Sa'diya
NIM. 2004421038



- Hak Cipta :**
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
 2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

LEMBAR PENGESAHAN

Skripsi ini diajukan oleh:

Nama : Halima As Sa'diya

NIM : 2004421038

Program Studi : Keuangan dan Perbankan Terapan

Judul Skripsi : Analisis Implementasi Prinsip 5C (*Character, Capacity, Capital, Collateral, and Condition Of Economy*) Dalam Pemberian Kredit Pembinaan Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM) Pada PT Pegadaian

Telah berhasil dipertahankan di hadapan Dewan Penguji dan diterima sebagai bagian persyaratan yang diperlukan untuk memperoleh gelar Sarjana Terapan pada Program Studi D4 Keuangan dan Perbankan Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Jakarta.

DEWAN PENGUJI

Ketua Penguji : Agus Buntoro, SE.,M.M

Anggota Penguji : Agus Supriyadi, SE.,M.M

DISAHKAN OLEH KETUA JURUSAN AKUNTANSI

Ditetapkan di : Depok

Tanggal :

Ketua Jurusan Akuntansi



Dr . Sabar Warsini, S.E.,M.M.

NIP. 196404151990032002



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI

Nama Penyusun : Halima As Sa'diya
Nomor Induk Mahasiswa : 2004421038
Jurusan/Program Studi : Akuntansi/D4 Keuangan dan Perbankan
Judul Skripsi : **Analisis Implementasi Prinsip 5C (*Character, Capacity, Capital, Collateral, and Condition Of Economy*) Dalam Pemberian Kredit Pembinaan Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM) Pada PT Pegadaian**

Disetujui oleh:

Pembimbing

Agus Supriyadi, S.E., M.M.
NIP.196108181990031016

Ketua Program Studi
D4 Keuangan dan Perbankan

Heri Abrianto, S.E., M.M.
NIP.196510051997021001

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



KATA PENGANTAR

Penulis mengucapkan puji syukur kepada Tuhan Yang Maha Esa atas segala rahmat dan karunia-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “**Analisis Implementasi Prinsip 5C (*Character, Capacity, Capital, Collateral, and Condition Of Economy*) Dalam Pemberian Kredit Pembinaan Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM) Pada PT Pegadaian**”. Skripsi ini disusun sebagai salah satu syarat untuk memenuhi syarat kelulusan guna memperoleh gelar Sarjana Terapan (S.Tr.M.) di Politeknik Negeri Jakarta.

Penulis menyadari bahwa penyelesaian skripsi ini tidak lepas dari dukungan dan kontribusi berbagai pihak. Penulis mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada semua pihak yang telah memberikan bantuan baik secara langsung maupun tidak langsung. Oleh karena itu, penulis ingin menyampaikan rasa terima kasih kepada:

1. Bapak Dr. Syamsurizal, S.E., M.M. selaku Direktur Politeknik Negeri Jakarta.
2. Ibu Dr. Sabar Warsini, S.E., M.M. selaku Ketua Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Jakarta.
3. Bapak Heri Abrianto, S.E., M.M. selaku Ketua Program Studi Keuangan dan Perbankan Terapan Jurusan Akuntansi.
4. Agus Supriyadi., M.M. selaku Dosen Pembimbing yang telah bersedia meluangkan waktunya serta membimbing dengan baik sehingga dapat terselesaikan penulisan skripsi ini.
5. Seluruh dosen di Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Jakarta yang telah memberikan ilmu-ilmu yang bermanfaat kepada penulis selama kegiatan perkuliahan.
6. Kedua orang tua tersayang yang selalu mendoakan untuk kebaikan anak-anaknya, selalu memberikan kasih sayang, cinta, dan dukungan. Menjadi suatu kebanggaan memiliki orang tua yang mendukung anaknya untuk mencapai cita-cita.
7. Keluarga tercinta yang selalu mendukung dan memberikan motivasi sehingga skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik.

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

8. Kepada Zihad, Amah, Devi, Ferdi, Anin, Nurma, dan Novi selaku teman penulis yang telah mendukung, memberikan semangat, dan informasi kepada penulis dalam berbagai hal selama perkuliahan.
9. Kepada sahabat penulis yang selalu ada dari SMP sampai sekarang Khumaira, Najwa dan Farhan yang selalu memberikan doa, dukungan, dan motivasi.
10. Seluruh teman-teman Jurusan Akuntansi Angkatan 2020, khususnya Program Studi Keuangan dan Perbankan yang saling memberikan semangat selama perkuliahan.
11. Seluruh pihak yang tidak bisa penulis sebutkan satu persatu, atas doa, dukungan, semangat, dan bantuan yang diberikan kepada penulis untuk kelancaran dalam penyusunan skripsi ini.

Penulis menyadari bahwa dalam skripsi ini masih terdapat kekurangan dan jauh dari kata sempurna. Oleh karena itu, penulis terbuka untuk menerima kritik dan saran yang membangun. Semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat dan menambah wawasan bagi berbagai pihak yang terkait.

Depok, 31 Juli 2024
Penulis

POLITEKNIK
NEGERI
JAKARTA


Halima As Sa'diya
2004421038



PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

Sebagai sivitas akademis Politeknik Negeri Jakarta, saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Halima As Sa'diya
NIM : 2004421038
Program Studi : Keuangan dan Perbankan Terapan
Jurusan : Akuntansi
Jenis Karya : Skripsi

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Politeknik Negeri Jakarta **Hak Bebas Royalti Noneksklusif (*Non-exclusive Royalty-Free Right*)** atas karya ilmiah yang berjudul:

ANALISIS IMPLEMENTASI PRINSIP 5C (*CHARACTER, CAPACITY, CAPITAL, COLLATERAL, AND CONDITION OF ECONOMY*) DALAM PEMBERIAN KREDIT PEMBINAAN USAHA MIKRO KECIL DAN MENENGAH (UMKM) PADA PT PEGADAIAN

Dengan hak bebas royalti noneksklusif ini Politeknik Negeri Jakarta berhak menyimpan, mengalih media atau mengformatkan, mengelola dalam bentuk pengkalan 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 : Depok
Tanggal : 31 Juli 2024

Yang Menyatakan

Halima As Sa'diya

- Hak Cipta :**
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
 2. Dilarang mengumumkannya dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



D4 Keuangan dan Perbankan

Analisis Implementasi Prinsip 5c (*Character, Capacity, Capital, Collateral, And Condition Of Economy*) Dalam Pemberian Kredit Pembinaan Usaha Mikro Kecil Dan Menengah (Umkm) Pada PT Pegadaian

Halima As Sa'diya
Keuangan dan Perbankan Terapan

ABSTRAK

Pemerintah melakukan pemulihan krisis perekonomian yang dialami Indonesia akibat COVID-19 melalui Program Ekonomi Nasional (PEN) salah satunya adalah memajukan Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM) melalui berbagai perusahaan termasuk BUMN (Kementerian Keuangan Republik Indonesia, 2020). Metode kualitatif digunakan dalam penelitian ini. Metode ini disebut kualitatif karena melakukan pendekatan dengan cara pengecekan keabsahan data, reduksi data, dan display data. Salah satu perusahaan yang mendukung upaya pemerintah ternyata memiliki kolektibilitas macet yang tinggi, sehingga upaya yang dilakukan harus di alihkan pada induk perusahaan. Hasil analisis dari UMKM yang menjadi mitra binaan masih belum melengkapi beberapa persyaratan yang telah ditetapkan serta analisis dari prinsip 5C yang terdiri dari Character, Capacity, Capital, Collateral, and Condition of Economy masih belum dilaksanakan secara maksimal. Berdasarkan penelitian ini disarankan kepada perusahaan untuk dapat teliti dalam menerima persyaratan dari calon mitra binaan, serta melampirkan kualifikasi penilaian yang dilakukan saat menganalisis prinsip 5C.

Kata Kunci: prinsip 5c kredit, mitra binaan umkm, kolektibilitas macet

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



Halima As Sa'diya
Applied Finance and Banking

Analysis of the Implementation of the 5c Principle (Character, Capacity, Capital, Collateral, and Condition of Economy) in the Provision of Credit for Development of Micro, Small and Medium Enterprises (MSMEs) at PT Pegadaian

ABSTRACT

The government is recovering from the economic crisis experienced by Indonesia due to COVID-19 through the National Economic Program (PEN), one of which is to advance Micro, Small and Medium Enterprises (MSMEs) through various companies including BUMN (Ministry of Finance of the Republic of Indonesia, 2020). Qualitative methods are used in this study. This method is called qualitative because it approaches by checking the validity of data, reducing data, and displaying data. One of the companies that supports the government's efforts turned out to have a high non-performing collectibility, so the efforts made had to be transferred to the parent company. The results of the analysis of MSMEs that are fostered partners have not yet completed several of the requirements that have been set and from the analysis of the 5C principles consisting of Character, Capacity, Capital, Collateral, and Economic Conditions have not been implemented optimally. Based on this study, it is recommended that companies be careful in accepting the requirements of prospective fostered partners, as well as meeting the assessment qualifications carried out when analyzing the 5C principles.

Keywords: *5c credit principles, UMKM fostered partners, bad debt collectibility*

**POLITEKNIK
NEGERI
JAKARTA**

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkannya dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



DAFTAR ISI

LEMBAR PERNYATAAN ORISINALITAS	iii
LEMBAR PENGESAHAN	Error! Bookmark not defined.
LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI.....	v
KATA PENGANTAR	vi
PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS	viii
ABSTRAK	ix
DAFTAR ISI.....	xi
DAFTAR TABEL.....	xiii
DAFTAR GAMBAR	xiv
DAFTAR LAMPIRAN.....	xv
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang Penelitian	1
1.2 Rumusan Masalah Penelitian	7
1.3 Pertanyaan Penelitian	7
1.4 Tujuan Penelitian.....	8
1.5 Manfaat Penelitian.....	8
1.6 Sistematika Penulisan Skripsi	9
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	11
2.1 Kredit.....	11
2.1.1 Pengertian Kredit	11
2.1.2 Jenis Kredit	11
2.1.3 Prinsip 5C Kredit	14
2.1.4 Kolektibilitas Kredit	17
2.2 Penelitian Terdahulu.....	18
BAB III METODOLOGI PENELITIAN.....	22
3.1 Jenis Penelitian	22
3.2 Objek Penelitian	22
3.3 Jenis dan Sumber Data Penelitian	22
3.4 Metode Pengumpulan Data Penelitian	22
3.5 Metode Analisis Data	23

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

BAB IV PEMBAHASAN.....	25
4.1 Gambaran Umum PT Pegadaian	25
4.1.1 Profil PT Pegadaian	25
4.1.2 Struktur Perusahaan	26
4.2 Program Mitra Binaan	27
4.2.1 Ketentuan Umum.....	27
4.2.2 Bentuk Dana Program Mitra Binaan	29
4.2.3 Ketentuan Program Mitra Binaan.....	30
4.2.4 Tata Cara Pengajuan Program Mitra Binaan	32
4.3 Penerapan Prinsip 5C dalam Menganalisis Kelayakan Calon Mitra Binaan	34
BAB V PENUTUP.....	39
5.1 Kesimpulan.....	39
5.2 Saran	41
DAFTAR PUSTAKA	43
LAMPIRAN.....	45



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Dampak COVID-19 Terhadap Penduduk Berdasarkan Daerah Tempat Tinggal, Agustus 2020	1
Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu	18
Tabel 3.1 Program Kemitraan	32





DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 Rata-rata Presentase Perubahan Upah Buruh dan Upah Minimum per Provinsi (dalam rupiah), Agustus 2019 hingga Agustus 2020.....	2
Gambar 1. 2 Program Pemulihan Ekonomi Nasional (PEN).....	3
Gambar 1. 3 Stuktur Holding Ultra Mikro / Prospektur BRI.....	5
Gambar 1. 4 Kolektibilitas Program Kemitraan PT Pegadaian Per 30 November 2021.....	6
Gambar 4. 1 Pemegang Saham Utama PT Pegadaian.....	25
Gambar 4. 2 Struktur Perusahaan.....	27
Gambar 4. 3 Kriteria Penilaian Mitra Binaan	35



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1	Formulir Pengajuan Program Kemitraan PT Pegadaian.....	46
Lampiran 2	Surat Pernyataan Mitra Binaan.....	50
Lampiran 3	Surat Tanda Terima Berkas Permohonan Mitra Binaan.....	51
Lampiran 4	Formulir Hasil Survey Awal Program Kemitraan.....	52
Lampiran 5	Kriteria Penilaian.....	56
Lampiran 6	Laporan Hasil Perkunjungan Nasabah.....	58
Lampiran 7	Berita Acara Serah Terima Barang Titipan.....	59
Lampiran 8	Surat Perjanjian Pinjaman Program Kemitraan.....	60
Lampiran 9	Surat Persetujuan Keluarga.....	61
Lampiran 10	Surat Persetujuan Ahli Waris Mitra Binaan.....	62
Lampiran 11	Bukti Tanda Terima Uang.....	62
Lampiran 12	Surat Pernyataan Anti Suap, Pengendalian Gratifikasi dan Anti Korupsi Mitra Binaan Program Kemitraan PT Pegadaian.....	63




Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

BAB I PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang Penelitian

Indonesia telah menghadapi perlambatan pertumbuhan ekonomi yang disebabkan oleh dampak Covid-19. Masalah ini menyebabkan meningkatnya angka pengangguran mencapai 1,77 juta orang ada tahun 2020. Selain itu, terdapat 24,03 juta pekerja yang mengalami pengurangan jam kerja kakrena pandemi. Pengangguran tersebut terdiri dari pekerja yang berhenti bekerja akibat COVID-19 antara bulan Februari hingga Agustus 2020. Penduduk yang sementara tidak bekerja karena COVID-19 adalah mereka yang bekerja tetapi harus berhenti sementara karena pandemi.

Tabel 1.1 Dampak COVID-19 Terhadap Penduduk Berdasarkan Daerah Tempat Tinggal, Agustus 2020

Komponen	Daerah Tempat Tinggal		Total (Juta Orang)
	Perkotaan (Juta Orang)	Perdesaan (Juta Orang)	
Pengangguran karena covid-19	1,94	0,62	2,56
Sementara tidak bekerja karena covid-19	1,27	0,5	1,77
Penduduk bekerja yang mengalami pengurangan jam kerja karena covid-19	16,82	7,21	24,03
Total	20,03	8,33	28,36

Sumber : Badan Statistik Nasional (data diolah, 2020)

Dampak adanya covid-19 tidak hanya sampai pada tingkat pengangguran yang tinggi, akan tetapi juga mempengaruhi upah buruh di Indonesia yang dilihat dari parah atau tidaknya dampak yang ditimbulkan dari covid-19 dari masing-masing daerah. Berdasarkan Data Badan Pusat Stastistik menunjukan terkait upah buruh mengalami penurunan sebanyak 5,20 persen per Agustus 2020 dibandingkan dengan Agustus 2019 hanya sebanyak 2,76 persen. Daerah dengan penurunan upah buruh tertinggi pertama adalah Provinsi Bali, yang mengalami penurunan sebesar



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

17,91 persen, diikuti oleh Kepulauan Bangka Belitung dengan penurunan 16,98 persen, dan Nusa Tenggara Barat dengan penurunan 8,95 persen.

Provinsi	Agustus 2019 ¹⁾	Agustus 2020 ²⁾	Perubahan Ags 2019–Ags 2020	Upah Minimum Provinsi ³⁾ 2020
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)
Aceh	2 369 381	2 394 965	1,08	3 165 031
Sumatera Utara	2 469 260	2 384 060	-3,45	2 499 423
Sumatera Barat	2 663 952	2 660 533	-0,13	2 484 041
Riau	2 814 911	2 692 523	-4,35	2 888 564
Jambi	2 338 912	2 205 868	-5,69	2 630 162
Sumatera Selatan	2 304 986	2 231 143	-3,20	3 043 111
Bengkulu	2 513 469	2 540 846	1,09	2 213 604
Lampung	2 281 656	2 185 101	-4,23	2 432 002
Kepulauan Bangka Belitung	2 934 472	2 436 156	-16,98	3 230 024
Kepulauan Riau	4 196 527	4 186 844	-0,23	3 005 460
DKI Jakarta	4 432 314	4 224 720	-4,68	4 276 350
Jawa Barat	3 321 654	3 073 294	-7,48	1 810 351
Jawa Tengah	2 192 763	2 088 172	-4,77	1 742 015
D.I. Yogyakarta	2 307 500	2 308 710	0,05	1 704 608
Jawa Timur	2 485 735	2 389 494	-3,87	1 768 777
Banten	3 847 308	3 693 411	-4,00	2 460 997
Bali	2 980 127	2 446 534	-17,91	2 494 000
Nusa Tenggara Barat	2 382 954	2 169 679	-8,95	2 183 883
Nusa Tenggara Timur	2 125 448	2 167 121	1,96	1 950 000
Kalimantan Barat	2 534 667	2 400 905	-5,28	2 399 699
Kalimantan Tengah	3 011 436	2 934 082	-2,57	2 903 145
Kalimantan Selatan	2 866 779	2 651 958	-7,49	2 877 449
Kalimantan Timur	3 912 133	3 640 294	-6,95	2 981 379
Kalimantan Utara	3 366 026	3 340 249	-0,77	3 000 804
Sulawesi Utara	3 330 932	3 106 020	-6,75	3 310 723
Sulawesi Tengah	2 465 212	2 498 933	1,37	2 303 711
Sulawesi Selatan	2 917 128	2 792 616	-4,27	3 103 800
Sulawesi Tenggara	2 620 269	2 574 589	-1,74	2 552 015
Gorontalo	2 440 313	2 228 459	-8,68	2 788 826
Sulawesi Barat	2 210 165	2 068 690	-6,40	2 678 863
Maluku	2 945 046	2 766 573	-6,06	2 604 961
Maluku Utara	2 820 250	2 869 968	1,76	2 721 530
Papua Barat	3 347 631	3 307 638	-1,19	3 134 600
Papua	4 030 344	3 977 594	-1,31	3 516 700
Indonesia	2 907 530	2 756 345	-5,20	2 672 371

Gambar 1. 1 Rata-rata Presentase Perubahan Upah Buruh dan Upah Minimum per Provinsi (dalam rupiah), Agustus 2019 hingga Agustus 2020

Sumber : Kementerian Keuangan Republik Indonesia (2020)

Meningkatnya angka pengangguran dan turunnya upah buruh yang disebabkan karena adanya covid-19, menyebabkan perekonomian yang mengalami penurunan sangat tinggi sehingga pengangguran serta buruh melakukan peralihan profesi menjadi pelaku usaha mikro untuk dapat memiliki penghasilan sehari-hari.



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkannya dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

Oleh karena itu, Pemerintah Indonesia telah meluncurkan program Pemulihan Ekonomi Nasional (PEN) untuk meningkatkan kinerja ekonomi nasional. Langkah-langkah yang diambil pemerintah untuk melaksanakan program PEN meliputi tiga kebijakan utama yang terdiri dari peningkatan konsumsi domestik, peningkatan aktivitas bisnis, serta pemeliharaan stabilitas ekonomi dan ekspansi moneter. Kebijakan yang telah dirancang tentunya memerlukan dukungan dari Kementerian atau Lembaga, Pemerintah Daerah, Badan Usaha Milik Negara (BUMN) atau Badan Usaha Milik Daerah (BUMD), pelaku usaha, serta masyarakat.

Salah satu cara yang dapat mendorong pemerintah dalam melaksanakan PEN adalah dengan memajukan Usaha Mikro Kecil Menengah (UMKM). Oleh karena itu, pemerintah menerapkan kebijakan seperti subsidi bunga pinjaman, restrukturisasi kredit, pemberian jaminan modal kerja, dan insentif perpajakan. Sebagai sektor usaha yang memiliki peran penting dalam perekonomian nasional UMKM, tentunya memiliki masalah yang dihadapi. Permasalahan yang dihadapi UMKM tersebut antara lain kualitas dan kesinambungan produksi, akses pemasaran, pengemasan produk, kualitas SDM dibidang manajerial, dan keuangan.

PROGRAM PEN SEBAGAI KEBIJAKAN EXTRAORDINARY Difokuskan untuk penanganan kesehatan publik, stabilitas daya beli masyarakat miskin dan rentan, dan keberlangsungan UMKM					
Program Pemulihan Ekonomi Nasional (PEN) IDR695,3 tn					
Kesehatan	Perlindungan Sosial	Pemda dan Sektoral	Insentif Dunia Usaha	UMKM	Pembayaran Korporasi
IDR97,26 tn	IDR234,33 tn	IDR65,97 tn	IDR120,6 tn	IDR114,81 tn	IDR62,2 tn
<ul style="list-style-type: none"> • Mengatasi pandemi dengan memajukan kualitas perawatan dan mempercepat upaya penanggulangan • Penatalaksanaan Covid-19 • Insentif untuk tenaga medis • Bantuan urusan BPJS Kesehatan • Saluran Covid-19 	<ul style="list-style-type: none"> • Membangun ulang modal dan relasi sebagai sektor yang paling terdampak selama pandemi • Pensi • Bantuan • Bantuan Prakerja • Diskon Listrik • Subsidi internet untuk pelajar • Subsidi gas 	<ul style="list-style-type: none"> • Memberikan dukungan pemerintah daerah dan sektoral dalam menghadapi pandemi COVID-19 • Program padat karya Kementerian • Insentif Perumahan • Perawatan • Dana Insentif Daerah • Dana Alokasi Khusus Fisik 	<ul style="list-style-type: none"> • Memberikan bantuan bagi bisnis yang terkena dampak negatif • Pajak DTP • Pemogatan retur PPh • Insentif pajak penanaman • Insentif pajak ekspor 	<ul style="list-style-type: none"> • Mengapa keberlanjutan UMKM sebagai bagian penting dari pemulihan ekonomi • Subsidi Bunga • Penempatan Dana • Perjamahan modal kerja • Pajak Penghasilan Final DTP • Bantuan penanaman 	<ul style="list-style-type: none"> • Memastikan keberlanjutan pembayaran untuk tahap pemulihan ekonomi • Pemogatan dana untuk kegiatan padat karya • Penarikan modal regasi • Investasi modal kerja

Gambar 1. 2 Program Pemulihan Ekonomi Nasional (PEN)

Sumber : Kementerian Keuangan Republik Indonesia (2020)

Program PEN merupakan kebijakan *Extraordinary* yang difokuskan sebagai penanganan kesehatan publik, stabilitas daya beli masyarakat miskin, dan keberlangsungan UMKM (Kementerian Keuangan Republik Indonesia, 2020). Memiliki peran penting dalam pemulihan perekonomian, PEN memberikan



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

bantuan pembiayaan, subsidi bunga, penjaminan modal kerja, dan lain sebagainya. Tidak hanya melalui UMKM, program lainnya yang dijalankan oleh pemerintah yaitu dari aspek Kesehatan, Perlindungan Sosial, Pemerintah Daerah dan Sektoral, Insentif Dunia Usaha, dan Pembiayaan Korporasi. Upaya pemerintah dalam mengembangkan UMKM memiliki tantangan. Pertama, keterbatasan kemampuan pelaku UMKM dalam mengadopsi teknologi digital dan literasi digital menghambat mereka dalam mengembangkan produk melalui pasar online, memperluas jangkauan pasar, dan mengubah pandangan mereka tentang teknologi digital. Kedua, masih ada UMKM yang belum mampu menyusun laporan pembukuan dan administrasi keuangan secara digital. Ketiga, kemampuan UMKM dalam memenuhi standar produk sering kali menghambat upaya mereka untuk memperluas pasar ekspor berbasis digital. Keempat, regulasi dan prosedur bisnis lintas batas yang rumit, mahal, dan memakan waktu menjadi faktor penghambat aktivitas digital UMKM. Kelima, inovasi dan teknologi, literasi digital, produktivitas, legalitas, pembiayaan, branding, pemasaran, sumber daya manusia, standarisasi dan sertifikasi, pemerataan pembinaan, pelatihan, dan fasilitas adalah tantangan lain yang harus diatasi oleh UMKM (Keparlemenan & RI, 2024).

Untuk menghadapi tantangan tersebut, pemerintah dibantu oleh lembaga-lembaga milik pemerintah salah satunya PT Pegadaian. PT Pegadaian merupakan anak perusahaan dari Bank Rakyat Indonesia (BRI) sebagai bagian dari pembentukan Holding Ultra Mikro (Umi) dengan BRI sebagai perusahaan induk. Kerja sama tersebut diharapkan agar UMKM yang telah digabungkan dalam satu *holding* UMKM, membentuk suatu korporasi usaha kecil yang dapat dimudahkan oleh *market place* (CNBC, 2024). Pada saat PT Pegadaian mengalami penagihan kredit terhadap mitra binaan mencapai Kolektibilitas macet, kredit tersebut dapat dikatakan telah dialihkan oleh induk dari PT Pegadaian yaitu Bank Rakyat Indonesia (BRI).



Gambar 1. 3 Struktur Holding Ultra Mikro / Prospektur BRI

PT Pegadaian memiliki divisi Tanggung Jawab Sosial dan Lingkungan (TJSL) untuk bersinegi dalam mendukung program PEN. Divisi TJSL PT Pegadaian dibentuk berdasarkan Undang-Undang Nomor 40 Tahun 2007 tentang Perseroan Terbatas dan Peraturan Pemerintah Nomor 47 Tahun 2012 tentang Tanggung Jawab Sosial dan Lingkungan Perseroan Terbatas. Peraturan tersebut menunjukkan bahwa *Corporate Social Responsibility* (CSR) perusahaan berkewajiban menjalankan komitmen berkelanjutan dengan bertindak secara etis dan sesuai hukum, serta berkontribusi untuk meningkatkan kualitas hidup karyawan dan keluarganya, komunitas lokal, dan masyarakat luas.

PT Pegadaian melaksanakan kewajiban perusahaan melalui Program Kemitraan dengan Usaha Kecil dan Program Bina Lingkungan yang kemudian disebut sebagai Program Kemitraan Bina Lingkungan (PKBL). Berdasarkan data PT Pegadaian, Program yang dapat membantu Pemerintah untuk bersinegi dalam memperbaiki perekonomian di Indonesia melalui UMKM yaitu Program Kemitraan terhadap Usaha Kecil. Program Kemitraan adalah program bantuan pembinaan dari perusahaan kepada masyarakat yang berupa pemberian pinjaman untuk modal kerja atau pembelian asset tetap guna meningkatkan produksi dan penjualan. Pinjaman khusus ini melibatkan tiga pihak yaitu BUMN Pembina, BUMN Penyalur, dan Mitra Binaan dengan persyaratan yang disepakati dalam Perjanjian Kerjasama (PKS) dan penyalurannya disetujui oleh Direksi. Namun, PT Pegadaian menghadapi masalah kolektibilitas dalam pemberian kredit kepada Mitra Binaan.



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkannya dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

NO	Kantor Wilayah	Sisa Pinjaman Pokok Lancar	Sisa Pinjaman Pokok Kurang Lancar	Sisa Pinjaman Pokok Diragukan	Sisa Pinjaman Pokok Macet	Total Sisa Pinjaman Pokok
1	Kantor Pusat	-	-	-	-	-
2	Wilayah 1 Medan	4.060.306.365	2.389.943.301	524.339.562	2.174.801.996	9.149.391.224
3	Wilayah 2 Pekanbaru	3.445.433.933	929.277.169	218.962.300	1.104.280.300	5.697.953.702
4	Wilayah 3 Palembang	3.263.838.561	1.137.754.315	126.816.600	832.523.833	5.360.933.309
5	Wilayah 4 Balikpapan	5.549.928.621	1.769.815.452	387.122.300	2.398.670.700	10.105.537.073
6	Wilayah 5 Manado	5.328.770.934	2.463.352.547	465.475.200	2.590.540.980	10.848.139.661
7	Wilayah 6 Makassar	8.255.821.955	4.299.952.579	590.900.400	3.916.872.118	17.063.547.052
8	Wilayah 7 Denpasar	6.392.976.018	3.296.327.918	673.137.200	4.658.397.370	15.020.838.506
9	Wilayah 8 Jakarta I	6.479.403.854	2.558.595.631	389.676.900	1.062.993.100	10.490.669.485
10	Wilayah 9 Jakarta II	5.247.389.385	1.642.213.344	387.705.300	932.346.154	8.209.654.183
11	Wilayah 10 Bandung	6.720.926.073	1.749.490.397	423.684.900	887.879.211	9.781.980.581
12	Wilayah 11 Semarang	7.066.847.847	2.447.380.257	260.142.100	614.543.300	10.388.913.504
13	Wilayah 12 Surabaya	6.809.937.906	2.958.060.964	692.802.700	2.184.223.190	12.645.024.760
	Total	68.621.581.452	27.642.163.874	5.140.765.462	23.358.072.252	124.762.583.040

Gambar 1. 4 Kolektibilitas Program Kemitraan PT Pegadaian Per 30 November 2021

Sumber : Data diolah (2021)

Gambar diatas menunjukkan data laporan bulanan terkait kolektibilitas Program Kemitraan yang dilakukan oleh PT Pegadaian Per 30 November 2021. Terdapat sebanyak 124.762.583.040 jumlah pinjaman pokok yang masih belum terbayarkan pada periode tersebut. Selain itu, terdapat sebanyak 23.358.072.252 total mitra binaan yang berada pada kategori macet. Kredit yang mengalami kolektibilitas pada tahap macet, disebut juga Kolektibilitas-5 adalah tingkat kolektibilitas terendah yang menunjukkan angsuran pokok dan bunga kredit tidak terbayar dengan tunggakan lebih dari 180 hari (Kolektibilitas et al., 2022). Setiap perusahaan yang memberikan kredit tentu melakukan analisis pemberian kredit. Salah satu metode yang diterapkan oleh PT Pegadaian adalah prinsip 5C yang meliputi *Character, Capacity, Capital, Collateral, dan Condition of Economy*. Penerapan prinsip 5C bertujuan agar entitas UMKM dapat mengembalikan dana dari perusahaan. Namun, PT Pegadaian mengalami peningkatan angka Kolektibilitas Kurang Lancar hingga Macet yang menyebabkan PT Pegadaian mengalihkan Program Kemitraan terhadap UMKM kepada induk perusahaannya, yaitu BRI.

Berdasarkan uraian fenomena dan *research* yang telah dikemukakan pada latar belakang diatas, PT Pegadaian telah menerapkan prinsip 5C pada pemberian kredit terhadap mitra binaan UMKM, namun dalam melakukan tagihan terhadap UMKM mencapai angka 1.363 orang sehingga dapat dikatakan bahwa PT Pegadaian mengalami



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

kesulitan dalam penagihan kredit mitra binaan. Kolektibilitas PT Pegadaian pada tahun 2021 juga mencapai angka sekitar 72 persen pada kolektibilitas-5 atau macet. Karena itu, penulis ingin melakukan analisis implementasi 5C pada PT Pegadaian. Sehingga judul penelitian yang diambil yaitu “**Analisis Implementasi Prinsip 5C (Character, Capacity, Capital, Collateral, And Condition of Economy) Dalam Pemberian Kredit Pembinaan Usaha Mikro Kecil pada PT Pegadaian**”.

1.2 Rumusan Masalah Penelitian

Pemberian kredit usaha adalah program yang dirancang untuk memajukan UMKM, yang berperan sebagai salah satu faktor utama dalam mengatasi masalah krisis ekonomi. Berdasarkan latar belakang tersebut, dijelaskan bahwa perusahaan BUMN yang melaksanakan Program Kemitraan atau Program Bina Lingkungan dapat melakukannya melalui anak perusahaan BUMN atau perusahaan terafiliasi BUMN yang bekerja sama dalam program tersebut. Perusahaan membuat perjanjian pinjaman program dalam bentuk persetujuan atau kesepakatan bersama antara Mitra Binaan dan pengelola yang mewakili perusahaan, sesuai dengan jumlah dana pinjaman dengan syarat yang telah berlaku. Selain itu, perusahaan harus melakukan penilaian kelayakan usaha untuk mengetahui kemampuan pembayaran dari nasabah atau penerima kredit.

Kewajiban PT Pegadaian dalam melaksanakan program CSR atau TJSL dalam bentuk Mitra Binaan memiliki jumlah Kolektibilitas dalam kategori kurang lancar bahkan sampai dengan Kolektibilitas dalam kategori macet. Hal tersebut menyebabkan pelaksanaan dari Kredit Mitra Binaan dinyatakan telah dipindah alihkan oleh Bank Rakyat Indonesia selaku induk perusahaan dari PT Pegadaian. Penulis ingin melakukan penelitian terkait sistematika Program Kemitraan terhadap Usaha Kecil pada PT Pegadaian sudah menerapkan prinsip 5C yang sesuai dengan ketentuan Kredit sehingga menyebabkan Kolektibilitas yang dapat dikatakan dapat merugikan perusahaan. Selain itu, penulis ingin menganalisis kegagalan perusahaan dalam memberikan kredit kepada Mitra Binaan.

1.3 Pertanyaan Penelitian

Berdasarkan rumusan masalah yang telah jelaskan, pertanyaan-pertanyaan berikutnya dalam penelitian ini adalah:



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

1. Apakah prinsip *Character* (Karakter) sudah diterapkan oleh pegadaian pada saat melakukan pemberian kredit terhadap UMKM?
2. Apakah prinsip *Capacity* (Kemampuan) sudah diterapkan oleh pegadaian pada saat melakukan pemberian kredit terhadap UMKM?
3. Apakah prinsip *Capital* (Modal) sudah diterapkan oleh pegadaian pada saat melakukan pemberian kredit terhadap UMKM?
4. Apakah prinsip *Condition of Economy* (Kondisi Perekonomian) sudah diterapkan oleh pegadaian pada saat melakukan pemberian kredit terhadap UMKM?
5. Apakah prinsip *Collateral* (Agunan) sudah diterapkan oleh pegadaian pada saat melakukan pemberian kredit terhadap UMKM?
6. Apakah PT Pegadaian telah menerapkan prinsip 5C yang meliputi *Character* (Karakter), *Capacity* (Kemampuan), *Capital* (Modal), *Condition of Economy* (Kondisi Perekonomian), dan *Collateral* (Agunan) saat memberikan kredit terhadap UMKM?
7. Bagaimana PT Pegadaian mengatasi kegagalan yang muncul dalam penerapan prinsip 5C saat memberikan kredit kepada Usaha Mikro Kecil Menengah (UMKM)?

1.4 Tujuan Penelitian

Tujuan penelitian yang ingin dicapai adalah sebagai berikut:

1. Menganalisis penerapan prinsip 5C yang meliputi *Character* (Karakter), *Capacity* (Kemampuan), *Capital* (Modal), *Condition of Economy* (Kondisi Perekonomian), dan *Collateral* (Agunan) oleh PT Pegadaian dalam pemberian Kredit Mitra Binaan kepada UMKM.
2. Saran atau solusi bagi PT Pegadaian dan entitas sejenis agar dapat memaksimalkan konsep 5C.

1.5 Manfaat Penelitian

Penelitian ini diharapkan dapat memberikan manfaat sebagai berikut:

1. Manfaat Teoritis

Penelitian ini diharapkan dapat memberikan wawasan bagi peneliti dan pembaca dalam pengembangan ilmu dan pengetahuan mengenai pengaruh



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

penerapan prinsip 5C yang meliputi *Character* (Karakter), *Capacity* (Kapasitas), *Capital* (Modal), *Collateral* (Agunan), dan *Condition of Economy* (Kondisi Ekonomi) terhadap masalah kolektibilitas nasabah dalam pemberian kredit usaha mitra binaan kepada UMKM.

2. Manfaat Praktis

Hasil penelitian ini diharapkan menjadi referensi untuk penelitian selanjutnya yang mengeksplorasi variable dan objek serupa atau aspek lain yang belum dibahas dalam penelitian ini. Selain itu, diharapkan dapat memberikan rekomendasi dan masukan bagi perusahaan dalam merumuskan kebijakan terkait pemberian kredit.

1.6 Sistematika Penulisan Skripsi

Untuk mempermudah peneliti dalam menyusun skripsi dan memberikan gambaran singkat, padat, dan jelas tentang isi penelitian ini, sistematika penelitian disusun sebagai berikut:

BAB I PENDAHULUAN

Pada tahap ini, peneliti menjelaskan enam sub pokok pembahasan yang terdiri dari latar belakang penelitian, rumusan masalah penelitian, pertanyaan penelitian, tujuan penelitian, manfaat penelitian, dan sistematika penulisan skripsi.

BAB II TINJAUAN PUSTAKA

Tinjauan Pustaka berisi tentang landasan teori yang digunakan dalam penelitian, serta berisi penelitian terdahulu yang digunakan sebagai acuan untuk mengerjakan skripsi ini.

BAB III METODE PENELITIAN

Pada Bab metode penelitian terdapat enam sub pokok bahasan, yaitu jenis penelitian, objek penelitian, metode pengambilan sampel, jenis dan sumber data penelitian, metode pengumpulan data penelitian, dan metode analisis data yang digunakan.

BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

Hasil penelitian dan pembahasan menggambarkan hasil yang diperoleh dalam penelitian, disertai juga dengan pembahasan yang mendeskripsikan secara jelas hasil penelitian yang diperoleh.

BAB V PENUTUP

Bab ini terdiri dari kesimpulan berdasarkan hasil penelitian yang dijelaskan secara singkat, serta berisi saran yang berguna untuk beberapa pihak yang berkepentingan.



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkannya dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta





BAB V PENUTUP

5.1 Kesimpulan

PT Pegadaian pada saat melakukan analisis terhadap kelayakan calon mitra binaan, memiliki beberapa sistematis yang telah dijalankan. Melakukan penilaian terhadap bisnis perusahaan melibatkan tinjauan terhadap model bisnis yang diajukan oleh calon mitra binaan. Penilaian ini bertujuan untuk menentukan apakah model bisnis tersebut dapat menghasilkan keuntungan yang layak dalam jangka waktu yang wajar. Perusahaan juga sudah menilai evaluasi terkait potensi pasar yang dilakukan untuk produk ataupun layanan yang ditawarkan termasuk ukuran pasar, tren pertumbuhan, dan potensi penetrasi pasar oleh produk atau mitra baru. Perusahaan juga melakukan analisis berdasarkan analisis keuangan yang ditinjau dari laporan keuangan calon mitra binaan. Akan tetapi perusahaan hanya melihat laporan keuangan jika calon mitra binaan memiliki laporan tersebut dengan melihat evaluasi pendapatan, biaya, laba bersih, arus kas, dan rasio keuangan. Perusahaan melihat proyeksi keuangan untuk beberapa tahun kedepan yang digunakan dalam menilai perkiraan kinerja keuangan mereka dimasa mendatang.

Pihak perusahaan mengukur pengalaman calon mitra binaan dengan meninjau pengalaman mereka dalam bidang industri tersebut. Miliki pengalaman yang relevan dapat menjadi indikator yang penting bagi kesuksesan dalam menjalankan bisnis. Kemampuan manajemen menjadi evaluasi dari kemampuan manajerial mereka dengan melihat keahlian dalam manajemen tim, strategi pemasaran, operasional, dan pemecahan masalah. Perusahaan juga melakukan analisis *Strengths, Weaknesses, Opportunities, and Threats* (SWOT). Perusahaan dalam menilai kelebihan dan kekuatan hanya dengan melakukan identifikasi calon mitra binaan dari segi produk, keuangan, maupun manajemen. Sedangkan dari sisi peluang dan ancaman, pihak perusahaan melihat dari sisi persaingan pasar, perubahan regulasi, dan risiko ekonomi.

Tindakan peninjauan reputasi calon mitra binaan dalam industri dan komunitas bisnis lokal dengan melakukan pengulasan dari pelanggan, mitra bisnis

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

sebelumnya, atau pengalaman lainnya yang dapat memberikan wawasan tambahan. Melakukan evaluasi terkait etika bisnis dari kepatuhan mereka terhadap prinsip-prinsip bisnis yang etis dan nilai-nilai perusahaan. Perusahaan juga melihat kesesuaian antara nilai dan visi perusahaan dengan nilai dan visi calon mitra binaan. Bagi pihak perusahaan, hal tersebut merupakan kesesuaian yang sangat penting untuk memastikan kemitraan yang harmonis dan berkelanjutan. Mencari referensi dari mitra bisnis sebelumnya terkait klien yang dapat memberikan wawasan tambahan tentang kualitas kerja dan hubungan bisnis yang dijalankan. PT Pegadaian sudah melakukan.

Proses penerapan analisis terhadap prinsip 5C yang telah dijalankan oleh PT Pegadaian memberikan kesimpulan sebagai berikut:

1. Penilaian terhadap *character* PT. X menunjukkan hasil yang baik. PT. X dinilai bertanggung jawab, jujur, dan serius dalam membayar kewajiban kepada perusahaan. Hasil wawancara dengan nasabah dan interaksi dengan lingkungan sekitar juga mendukung penilaian yang baik ini. Namun, penilaian ini masih belum menjelaskan secara rinci aspek-aspek yang menentukan hasil penilaian "baik" atau "sangat baik".
2. Analisis *capacity* PT. X menunjukkan bahwa perusahaan ini memiliki kemampuan yang cukup baik dalam memenuhi kewajibannya. Bahan baku, tenaga ahli, dan peralatan yang digunakan dalam produksi sudah dinilai baik. Namun, harga produk yang ditawarkan masih dalam kategori cukup, menunjukkan bahwa ada ruang untuk perbaikan dalam aspek harga.
3. PT. X memiliki modal usaha yang cukup layak, dengan modal yang memadai dan tempat usaha milik sendiri. Biaya operasional seperti gaji pegawai, listrik, dan kebutuhan rumah tangga dapat dikelola dengan baik. Hal ini menunjukkan bahwa PT. X memiliki kemampuan yang baik dalam mengelola beban pembiayaannya.
4. Penilaian *collateral* yang diserahkan oleh PT. X berupa sertifikat bangunan memiliki nilai yang tinggi dan layak dijadikan jaminan. Hal ini menunjukkan bahwa PT. X memiliki aset yang cukup berharga untuk menjamin kewajibannya.



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

5. Analisis terhadap *condition of economy* menunjukkan bahwa sektor usaha PT. X memiliki permintaan dan kebutuhan produk yang baik. Proses pemasaran juga sudah berjalan dengan baik, menunjukkan prospek usaha PT. X yang positif dan stabilitas ekonomi yang baik.

Secara keseluruhan, PT. X dinilai cukup baik dalam hampir semua aspek penilaian 5C (Character, Capacity, Capital, Collateral, dan Condition of Economy). Namun, ada beberapa aspek yang memerlukan perhatian lebih, seperti penentuan harga produk yang lebih wajar.

5.2 Saran

Berdasarkan hasil penelitian dan analisis, berikut adalah rekomendasi untuk PT Pegadaian:

1. Sebaiknya PT Pegadaian mengembangkan kriteria penilaian karakter yang lebih rinci dan spesifik. Ini bisa mencakup indikator-indikator konkret yang menentukan hasil penilaian "baik" atau "sangat baik" dalam tanggung jawab, kejujuran, keseriusan, dan aspek-aspek lainnya. Melakukan evaluasi berkala terhadap karakter PT. X untuk memastikan konsistensi dalam perilaku dan tanggung jawabnya.
2. PT. X perlu melakukan analisis pasar yang lebih mendalam untuk menetapkan harga produk yang lebih kompetitif dan wajar. Melakukan benchmarking terhadap harga produk sejenis di pasar dapat membantu dalam menetapkan harga yang sesuai. Mempertimbangkan investasi dalam teknologi atau proses yang lebih efisien untuk mengurangi biaya produksi, sehingga dapat menurunkan harga tanpa mengorbankan kualitas.
3. PT. X disarankan untuk mengadopsi sistem manajemen keuangan yang lebih baik, termasuk perencanaan anggaran yang lebih terperinci dan pengelolaan arus kas yang lebih efektif. Selain itu, mencari sumber modal tambahan atau mendiversifikasi investasi dapat membantu memperkuat struktur modal perusahaan dan mengurangi risiko finansial.
4. Secara berkala, PT. X harus mengevaluasi nilai aset jaminan untuk memastikan nilainya tetap relevan dan mencukupi sebagai jaminan terhadap kewajiban perusahaan. Pastikan semua dokumen terkait jaminan, seperti sertifikat

bangunan, dalam kondisi baik dan terkelola dengan baik untuk menghindari masalah administrasi di masa depan.

5. PT. X perlu terus melakukan riset pasar untuk memahami tren dan perubahan dalam permintaan konsumen serta kebutuhan produk. Ini akan membantu perusahaan tetap relevan dan adaptif terhadap perubahan kondisi ekonomi. Berinovasi dalam produk dan layanan untuk menjaga daya saing dan meningkatkan permintaan, baik melalui pengembangan produk baru atau peningkatan kualitas produk yang sudah ada. Mengembangkan strategi pemasaran yang lebih efektif dan terukur juga penting untuk mencapai target pasar yang lebih luas dan meningkatkan penjualan



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta





DAFTAR PUSTAKA

- Afriyeni, & Putra, Y. E. (2019). Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Tingkat Pengembalian Kredit Usaha Rakyat (Kur) Pt. Bank Rakyat Indonesia (Bri) Unit Talang Cabang Solok. *Keuangan Dan Perbankan*, 1(1), 1–17.
- CNBC. (2024). □ *Kronologi Lengkap Beralihnya Saham PNM & Pegadaian ke BRI RELATED MARKET DATA*. 1–5.
- Eprianti, N. (2019). Application of the principle of 5C Non Performing Financing (Npf). *Amwaluna: Jurnal Ekonomi Dan Keuangan Syariah*, 3(2), 252–266.
- Hamonangan. (2020). Analisis Penerapan Prinsip 5C dalam Penyaluran Pembiayaan pada Bank Muamalat KCU Padangsidempuan. *Jurnal Ilmiah MEA (Manajemen, Ekonomi, Dan Akuntansi)*, 4(2), 454–466.
- Ikhwan, N., & Siregar, D. L. (2016). *Analysis of Implementation 5C Aspects on Banking Credit Distribution in Batam*. 1, 56–70.
- Kasmir. (2012). *Pengertian Kredit*. 86.
[https://elibrary.unikom.ac.id/id/eprint/3317/8/Bab 2.pdf](https://elibrary.unikom.ac.id/id/eprint/3317/8/Bab%202.pdf)
- Kasmir. (2016). Prinsip 5C Kredit. *Kasmir*.
[https://elibrary.unikom.ac.id/id/eprint/3317/8/Bab 2.pdf](https://elibrary.unikom.ac.id/id/eprint/3317/8/Bab%202.pdf)
- Kementerian Keuangan Republik Indonesia. (2020). (/kppn/gunungsitoli/) □ *PEN “Pemulihan Ekonomi Nasional.”* 1–7.
- Keparlemenan, P. A., & RI, B. K. S. D. (2024). *Tantangan umkm di tahun 2024*.
- Kolektibilitas, M., Kredit, K., Kaitannya, P., Tahun, U. N., Lapangan, J., Timur, B., Pusat, J., En, I. D., & Pegawai, L. (2022). *Sumber Pustaka : Ikuti Kami KNPedia*. 1996(4), 28–30.
- Ma’rur, M. (2020). Prinsip 5C Sebagai Instrumen Utama dalam Analisis Pembiayaan (Studi Kasus di Koperasi Jasa Keuangan Syariah Baitul Mal Wat-Tamwil Nuansa Umat Cabang Ngoro). *Islaminomics: Journal of Islamic Economics, Business and Finance*, 10(1), 55–65.
<https://doi.org/10.47903/ji.v10i1.95>
- Pegadaian, S. (2023). *Jenis-jenis Kredit Berdasarkan Pengelompokannya Jenis-jenis Kredit yang Wajib Kamu Ketahui*. 1–8.
- Peraturan Pemerintah Nomor 47 Tahun 2012. (2012). *Tanggung Jawab Sosial dan Lingkungan Perseroan Terbatas*. 1–6. <https://doi.org/10.1007/s13398-014-0173-7.2>

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Rivai. (2013). *Definisi Kredit*. 198. <http://repository.stei.ac.id/2680/5/BAB 2.pdf>

Solikhah, M. (2020). *REALISASI PENYALURAN KPR BERSUBSIDI SKRIPSI Oleh : MAR ' ATUS SOLIKHAH NIM 210816030 Pembimbing : Dr . H . LUTHFI HADI AMINUDDIN , M . Ag . JURUSAN PERBANKAN SYARIAH.*

Undang-undang No 10. (1998). *Undang-undang perbankan Nomor 10 Tahun 1998*. 10–12.

Undang-Undang Nomor 40 Tahun 2007. (2007). *Undang-Undang Nomor 40 Tahun 2007*. 235, 245. <http://digilib.unila.ac.id/4949/15/BAB II.pdf>



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



LAMPIRAN

© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta





Lampiran 1 Formulir Pengajuan Program Kemitraan PT Pegadaian

**FORM PENGAJUAN PROGRAM KEMITRAAN
PT. PEGADAIAN (PERSERO)**

NOMOR KODE : oleh sistem
TANGGAL DAFTAR :

KANTOR WILAYAH	
KANTOR CABANG	
TAHUN PENGAJUAN	
TRIWULAN PENGAJUAN	

I. IDENTITAS PEMOHON

IDENTITAS PRIBADI

1	NAMA LENGKAP	[REDACTED]		
2	TEMPAT / TANGGAL LAHIR	[REDACTED]		
3	JENIS IDENTITAS	KTP / SIM / PASPOR / LAINNYA *		
4	NOMOR IDENTITAS	[REDACTED]		
5	JENIS KELAMIN	PRIA / WANITA *		
6	ALAMAT	[REDACTED]		
7	DESA / KELURAHAN	[REDACTED]		
8	KECAMATAN	PROPINSI	[REDACTED]	
9	KAB / KOTA	KODE POS	[REDACTED]	
10	PEKERJAAN	[REDACTED]		
11	PENDIDIKAN TERAKHIR	[REDACTED]		
12	AGAMA	[REDACTED]		
13	STATUS MENIKAH	[REDACTED]		
14	NO. TELEPON	HANDPHONE	[REDACTED]	
15	EMAIL	[REDACTED]		
16	STATUS RUMAH	[REDACTED]		
17	NO. NPWP (BILA ADA)	[REDACTED]		
18	NO. REKENING BANK	[REDACTED]		
19	ATAS NAMA REKENING	[REDACTED]		
20	NAMA DAN CABANG BANK	[REDACTED]		

ALAMAT SURAT MENYURAT

1	ALAMAT	[REDACTED]		
2	DESA / KELURAHAN	[REDACTED]		
3	KECAMATAN	PROPINSI	[REDACTED]	
4	KAB / KOTA	KODE POS	[REDACTED]	

DATA ISTRI / SUAMI / ORANG TUA / DATA PENJAMIN

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

1	NAMA LENGKAP	[REDACTED]		
2	HUBUNGAN DGN PEMOHON	[REDACTED]		
3	JENIS IDENTITAS	KTP / SIM / PASPOR / LAINNYA *		
4	NOMOR IDENTITAS	[REDACTED]		
5	JENIS KELAMIN	PRIA / WANITA *		
6	ALAMAT	[REDACTED]		
7	DESA / KELURAHAN	[REDACTED]		
8	KECAMATAN	PROPINSI	[REDACTED]	
9	KAB / KOTA	KODE POS	[REDACTED]	
10	PEKERJAAN	[REDACTED]		
11	PENDIDIKAN TERAKHIR	[REDACTED]		
12	NO. TELEPON	HANDPHONE	0812 6263 2288	
13	EMAIL			
14	TANGGAL MENIKAH			
15	NO. SURAT MENIKAH			

II. DATA PERUSAHAAN				
IDENTITAS PERUSAHAAN / USAHA				
1	NAMA PERUSAHAAN			
2	NAMA PIMPINAN			
3	SEKTOR USAHA **	INDUSTRI	PERTANIAN	
		PERDAGANGAN	PERTERNAKAN	
		PERKEBUNAN	JASA	
		PERIKAMAN	LAINNYA:
4	SUB SEKTOR USAHA			
5	JENIS USAHA			
6	PRODUK UNGGULAN			
7	BENTUK USAHA **	PERORANGAN BERBADAN HUKUM	KELOMPOK	
		PERORANGAN TIDAK BERBADAN HUKUM	ORGANISASI	
		KOPERASI	LEMBAGA PENDIDIKAN	
		YAYASAN	LEMBAGA LAINNYA	
6	ALAMAT			
7	DESA / KELURAHAN			
8	KECAMATAN	PROPINSI		
9	KAB / KOTA	KODE POS		
10	NO. TELEPON KANTOR	FAX		
11	TANGGAL MULAI USAHA			
12	JUMLAH KARYAWAN			
13	BARANG/JASA YANG			



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

	DIPRODUKSI		
14	PERALATAN YANG DIMILIKI		
15	JUMLAH ASSET	Rp	
16	JUMLAH OMZET	Rp	
17	STATUS TEMPAT USAHA **	MILIK SENDIRI	KONTRAK
18	NO. SIUP		
19	TANGGAL SIUP		

III. DATA PENGAJUAN

DATA PENGAJUAN			
1	JUMLAH PENGAJUAN	Rp ()
2	TYPE PENYALURAN**	TRANSFER	PEMINDAHBUKUAN
3	PERSYARATAN PENDUKUNG **	Fotokopi (Fc.) Kartu Keluarga	Fc. Surat Nikah
		Fc. KTP Pemohon	Persetujuan pengajuan pinjaman dari keluarga
		Fc. SIUP / Ket. Usaha	Fc. PBB
		Fc. REK. LISTRIK	Foto Tempat Usaha (3 Posisi) (tampak depan, dalam dan samping)
		Pas Foto Warna Ukuran 4 x 6 (Suami & Istri)	Fc. Rekening Tabungan
		Surat pernyataan tidak menerima pinjaman PK dari BUMN lain	

**POLITEKNIK
NEGERI
JAKARTA**



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

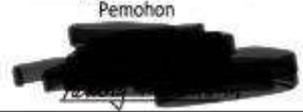
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

KREDIT (HUTANG) YANG MASIH BERJALAN		
1. Bank	Angsuran/Bln	Rp
Sejak Bln/Th	Sisa hutang	Rp
2. Bank	Angsuran/Bln	Rp
Sejak Bln/Th	Sisa hutang	Rp
3. Lain-lain	Angsuran/Bln	Rp
Sejak Bln/Thn	Sisa Hutang	Rp
	Total Sisa Hutang	Rp

V. RENCANA PENGEMBANGAN USAHA TIGA TAHUN KE DEPAN (dalam ribuan rupiah)			
Pendapatan	Th.	Th.	Th.
Penjualan Bersih	Rp	Rp	Rp
Biaya Penjualan	Rp	Rp	Rp
Laba Kotor	Rp	Rp	Rp
Biaya-Biaya	Th.	Th.	Th.
Biaya Administrasi dan Umum	Rp	Rp	Rp
Biaya lain-lain	Rp	Rp	Rp
Penghapusan/Depresiasi	Rp	Rp	Rp
Total Pengeluaran	Rp	Rp	Rp
Laba Operasi	Rp	Rp	Rp
Pendapatan lain-lain	Rp	Rp	Rp
Total	Rp	Rp	Rp

Demikian FORM pengajuan telah diisi dan diajukan sesuai keadaan yang sebenarnya.

..... 20.....
Pemohon



Lampiran 2 Surat Pernyataan Mitra Binaan

SURAT PERNYATAAN MITRA BINAAN

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : [REDACTED]

Jabatan : [REDACTED]

Nama Usaha : [REDACTED]

Alamat Rumah : [REDACTED]

Alamat Usaha : [REDACTED]

Sehubungan dengan telah disetujuinya pinjaman modal kerja dan/atau investasi pengadaan barang-barang modal serta perluasan tempat usaha dari PT Pegadaian (Persero), maka saya menyatakan beberapa hal sebagai berikut:

1. Selama masa pinjaman dari PT. Pegadaian (Persero), saya tidak sedang mendapatkan bantuan pinjaman dari BUMN/Lembaga Keuangan lainnya selain dari PT. Pegadaian (Persero).
2. Bersedia untuk diperiksa/diaudit dan ditinjau lapangan oleh PT. Pegadaian (Persero) atau lembaga lain yang berkepentingan terkait dengan pemberian pinjaman dari PT Pegadaian (Persero).
3. Bersedia mentaati dan mengikuti aturan yang ditetapkan oleh PT. Pegadaian (Persero).
4. Dalam rangka pemantauan hasil penggunaan pinjaman, maka saya bersedia untuk melaporkan perkembangan usaha dan penggunaan pinjaman paling sedikit 1 (satu) kali dalam setahun.
5. Apabila di masa datang terjadi sesuatu terhadap pimpinan usaha dalam melanjutkan angsuran pinjaman kepada PT. Pegadaian (Persero), maka telah ditunjuk penerus kewajiban oleh pimpinan usaha untuk meneruskan pembayaran angsuran pinjaman kepada PT. Pegadaian (Persero).
6. Apabila terjadi kendala dalam pengembalian pinjaman, maka bersedia untuk dikenakan sanksi sesuai dengan ketentuan yang berlaku.
7. Apabila di kemudian hari ditemukan bukti yang tidak benar atas pernyataan diatas maka saya bersedia mengembalikan seluruh pinjaman yang telah diterima kepada PT. Pegadaian (Persero).

Demikian surat pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya dan tanpa paksaan dari pihak manapun untuk dapat digunakan sebagaimana mestinya.

.....20..
Yang membuat pernyataan,
[REDACTED]

© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

Lampiran 3 Surat Tanda Terima Berkas Permohonan Mitra Binaan

F-PK3

SURAT TANDA TERIMA BERKAS PERMOHONAN PK

Telah diterima berkas permohonan dari :

Nomor EKTP [REDACTED]
 Nama [REDACTED]
 Alamat : [REDACTED]

Dilengkapi dengan Bukti Pendukung :

- 1. Fc. KTP Pemohon *
- 2. Fc. Kartu Keluarga *
- 3. FC KTP Suami / Istri / Keluarga *
- 4. Pas Photo Pemohon 4x6 berwarna (2 lembar)
- 5. Pas Photo suami/istri/keluarga 4x6 berwarna (2 lembar)
- 6. SIUP / Surat Keterangan Usaha *
- 7. Surat Keterangan Domisili
- 8. Foto Tempat Usaha minimal (3 gambar) dari (3 posisi) *
- 9. Foto Produk Barang Dagangan Minimal (3 gambar) dari (3 posisi)
- 10. Denah Lokasi usaha
- 11. Denah Tempat Tinggal
- 12. Fc. Buku Tabungan
- 13. Fc. Akte Pendirian Usaha
- 14. Fc. NPWP
- 15. Lainnya.....

, 23 Agustus 2021
 [REDACTED]

*Wajib

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

Lampiran 4 Formulir Hasil Survey Awal Program Kemitraan

F-PK4

FORM HASIL SURVEY AWAL PK

IDENTITAS MITRA BINAAN	
1	NOMOR MB*
2	NOMOR EKTPI*
3	NAMA MITRA BINAAN*
4	ALAMAT DOMISILI*
5	NO. TELEPON / HP*

TANGGUNGAN KELUARGA	
1	ISTRI / SUAMI*
2	ANAK*
3	LAINNYA

PROFILE USAHA		
1	NAMA USAHA*	DEPOT MINUM
2	NAMA PIMPINAN	
3	SEKTOR USAHA*	Perdagangan
4	KATEGORI USAHA*	Perdagangan
5	PRODUK UNGGULAN	AIR ISI ULANG
6	BENTUK USAHA*	Perorangan
7	ALAMAT*	
8	RT*	
9	RW*	
10	PROVINSI*	
11	KAB / KOTA *	
12	KECAMATAN*	
13	DESA/KELURAHAN*	
14	NO. TELEPON/HP KANTOR*	
15	TANGGAL MULAI USAHA*	
16	JUMLAH KARYAWAN*	
17	JENIS USAHA	



Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

18	NAMA BARANG / JASA	AIR MINUM ISI ULANG
19	PERALATAN YANG DIMILIKI	GALON AIR ISI ULANG, MESIN ISI ULANG
20	JUMLAH ASSET*	Rp [REDACTED]
21	JUMLAH OMZET/BULAN*	Rp [REDACTED]
22	STATUS TEMPAT USAHA*	Milik Sendiri
23	NOMOR SIUP/KET. USAHA*	[REDACTED]
24	TANGGAL TERBIT*	[REDACTED]
25	TANGGAL EXPIRED*	[REDACTED]

DATA PENGAJUAN	
1	STATUS MILIK SENDIRI* Tempat Tinggal
2	JUMLAH PENGAJUAN* [REDACTED]
3	JANGKA WAKTU* 36 Bulan

BARANG TITIPAN YANG DISERAHKAN	
1	JENIS BARANG TITIPAN Sertifikat bangunan
2	NAMA PEMILIK BARANG JAMINAN [REDACTED]
3	NOMOR DOKUMEN BRG TITIPAN [REDACTED]
4	KETERANGAN SERTIFIKAT HAK MILIK BANGUNAN

PINJAMAN KEPADA PIHAK LAIN	
1	NAMA LEMBAGA
2	ANGSURAN PERBULAN Rp 0
3	SISA JANGKA WAKTU / BULAN
4	BESARAN BUNGA / BULAN Rp 0

MODAL USAHA	
1	MODAL SENDIRI Rp [REDACTED]
2	MODAL REKAN Rp 0
3	PINJAMAN KE PIHAK LAIN Rp 0
4	TOTAL MODAL USAHA Rp [REDACTED]

JAKARTA



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

1	PENGEMBANGAN USAHA BARU	Rp 0
2	MENAMBAH MODAL USAHA	Rp [REDACTED]
3	PEMBELIAN BAHAN	Rp [REDACTED]
4	PEMBELIAN MESIN	Rp 0
5	RENOVASI	Rp [REDACTED]
6	LAIN-LAIN	Rp 0

ANALISA LABA RUGI		
1	PENDAPATAN PENJUALAN	Rp [REDACTED]
2	HARGA POKOK	Rp [REDACTED]
3	LABA KOTOR	Rp [REDACTED]

BIAYA OPERASIONAL USAHA/BULAN		
1	STATUS TEMPAT USAHA*	Milik Sendiri
2	BIAYA SEWA	Rp 0
3	GAJI PEMILIK	Rp 0
4	GAJI PEGAWAI*	Rp [REDACTED]
5	BIAYA TRANSPORTASI	Rp 0
6	BIAYA LISTRIK*	Rp [REDACTED]
7	BIAYA TELP/PULSA*	Rp 0
8	BIAYA PDAM	Rp 0
9	BIAYA RETRIBUSI	Rp 0
10	BIAYA ATK	Rp 0
11	BIAYA LAIN-LAIN	Rp 0
12	TOTAL	Rp [REDACTED]

BIAYA OPERASIONAL RUMAH TANGGA / BULAN		
1	BIAYA MAKAN*	Rp [REDACTED]
2	BIAYA LISTRIK*	Rp 0
3	BIAYA TELEPON/PULSA*	Rp 0
4	BIAYA PDAM	Rp 0
5	BIAYA SEKOLAH	Rp 0



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

6	BIAYA LAINNYA	Rp 0
7	HUTANG	Rp 0
8	TOTAL	Rp 0

PENDAPATAN LAIN-LAIN / BULAN		
1	FEE	Rp 0
2	LAIN-LAIN	Rp 0
3	TOTAL	Rp 0

ANALISA		
1	PENDAPATAN BERSIH	Rp 0
2	PINJAMAN MAKSIMUM	Rp 0
3	PINJAMAN YANG DISETUJUI	Rp 0
4	JANGKA WAKTU YANG DISETUJUI	36 bulan

PROSPEK USAHA				
1	HASIL USAHA DIMINATI BANYAK ORANG	X	YA	TIDAK
2	BANYAK BARANG YANG DIPERDAGANGKAN	X	YA	TIDAK
3	MEMILIKI PELANGGAN TETAP	X	YA	TIDAK
4	OMZET LANCAR	X	YA	TIDAK
5	AKTIF MEMPROMOSIKAN PRODUK	X	YA	TIDAK

**POLITEKNIK
NEGERI
JAKARTA**

Lampiran 5 Kriteria Penilaian

KRITERIA PENILAIAN (Lanjutan Form Hasil Survey)				
KRITERIA PENILAIAN				
1	INTERAKSI DENGAN LINGKUNGAN *	JELEK	X	BAIK
		KURANG		AMAT BAIK
		CUKUP		ISTIMEWA
2	KERAPIAN *	JELEK	X	BAIK
		KURANG		AMAT BAIK
		CUKUP		ISTIMEWA
3	TENAGA AHLI *	JELEK	X	BAIK
		KURANG		AMAT BAIK
		CUKUP		ISTIMEWA
4	KEMAMPUAN MEMASARKAN *	JELEK	X	BAIK
		KURANG		AMAT BAIK
		CUKUP		ISTIMEWA
KARAKTER				
1	INTERAKSI DENGAN LINGKUNGAN	JELEK	X	BAIK
		KURANG		AMAT BAIK
		CUKUP		ISTIMEWA
2	AKTIF DALAM KEGIATAN MASYARAKAT	JELEK	X	BAIK
		KURANG		AMAT BAIK
		CUKUP		ISTIMEWA
3	KEHIDUPAN BERUMAH TANGGA	JELEK	X	BAIK
		KURANG		AMAT BAIK
		CUKUP		ISTIMEWA
4	KEHIDUPAN BERAGAMA	JELEK		BAIK
		KURANG	X	AMAT BAIK
		CUKUP		ISTIMEWA
5	KERAPIAN	JELEK	X	BAIK
		KURANG		AMAT BAIK
		CUKUP		ISTIMEWA


 © Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengunsumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

KAPASITAS					
1	KEMUDAHAN MENDAPATKAN BAHAN BAKU		JELEK	X	BAIK
			KURANG		AMAT BAIK
			CUKUP		ISTIMEWA
2	KEWAJARAN HARGA		JELEK		BAIK
			KURANG		AMAT BAIK
		X	CUKUP		ISTIMEWA
3	TENAGA AHLI		JELEK	X	BAIK
			KURANG		AMAT BAIK
			CUKUP		ISTIMEWA
4	PENGGUNAAN PERALATAN		JELEK	X	BAIK
			KURANG		AMAT BAIK
			CUKUP		ISTIMEWA

KAPABILITAS					
1	KEMAMPUAN BERORGANISASI		JELEK	X	BAIK
			KURANG		AMAT BAIK
			CUKUP		ISTIMEWA
2	KEMAMPUAN KEWIRAUSAHAAN		JELEK	X	BAIK
			KURANG		AMAT BAIK
			CUKUP		ISTIMEWA
3	KEMAMPUAN MEMASARKAN		JELEK	X	BAIK
			KURANG		AMAT BAIK
			CUKUP		ISTIMEWA
4	KEMAMPUAN MENGELOLA KEUANGAN		JELEK	X	BAIK
			KURANG		AMAT BAIK
			CUKUP		ISTIMEWA
5	CATATAN KEUANGAN		JELEK	X	BAIK
			KURANG		AMAT BAIK
			CUKUP		ISTIMEWA

1	PERMINTAAN DAN KEBUTUHAN PRODUK		JELEK	X	BAIK
			KURANG		AMAT BAIK
			CUKUP		ISTIMEWA
2	STABILITAS EKONOMI		JELEK	X	BAIK
			KURANG		AMAT BAIK
			CUKUP		ISTIMEWA
3	ANALISA PASAR		JELEK	X	BAIK
			KURANG		AMAT BAIK
			CUKUP		ISTIMEWA



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Lampiran 6 Laporan Hasil Perkunjungan Nasabah

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

KUMK - 14



Pegadaian

LAPORAN HASIL PERKUNJUNGAN NASABAH

1	Nama Nasabah	:	[REDACTED]
2	Alamat	:	[REDACTED]
3	Jenis Usaha	:	[REDACTED]
4	Alamat Usaha	:	[REDACTED]
5	Besarnya Pinjaman	:	[REDACTED]
6	Jangka Waktu	:	[REDACTED]
7	Barang Jaminan	:	[REDACTED]
8	Kualifikasi Angsuran	:	Lancar/ Dipantau Khusus /Kurang Lancar/Macet *)

Hal-hal yang ditemukan dalam kunjungan :

1	[REDACTED]
2	[REDACTED]
3	[REDACTED]
4	[REDACTED]
5	[REDACTED]
6	[REDACTED]

Tanggal kunjungan	[REDACTED]	
Nama Petugas	: [REDACTED]	Mengetahui : Nasabah yang dikunjungi,
Tandatangan	[REDACTED]	[REDACTED]

*) Coret yang tidak perlu



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Lampiran 7 Berita Acara Serah Terima Barang Titipan

BERITA ACARA SERAH TERIMA BARANG TITIPAN
Nomor Akad Kredit:

Yang bertanda tangan di bawah ini, pada hari ini Senin Tanggal 23 Bulan Agustus Tahun 2021.

Nama : [REDACTED]
Jabatan : Pemimpin cabang
Unit Kerja : Kantor Cabang
Selanjutnya disebut PIHAK PERTAMA.

NIK EKTP : [REDACTED]
Nama MB : [REDACTED]
Alamat : [REDACTED]

Selanjutnya disebut PIHAK KEDUA.

PIHAK KEDUA menyerahkan barang titipan kepada PIHAK PERTAMA, dan PIHAK PERTAMA menyatakan telah menerima barang titipan dari PIHAK KEDUA berupa :

Jenis barang titipan : [REDACTED]
Nama pemilik barang jaminan : R [REDACTED]
Nomor dokumen barang titipan : [REDACTED]

Adapun barang titipan tersebut dalam keadaan baik, sejak penandatanganan berita acara ini barang tersebut menjadi tanggung jawab PIHAK PERTAMA.

Demikianlah berita acara serah terima barang titipan ini dibuat oleh kedua belah pihak.

Yang Menerima Pihak Pertama : [REDACTED] Yang Menyerahkan Pihak Kedua : [REDACTED]

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkannya dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

Lampiran 8 Surat Perjanjian Pinjaman Program Kemitraan

SURAT PERJANJIAN PINJAMAN PROGRAM KEMITRAAN

No. Kredit PK : [REDACTED]

Ditetapkan di : [REDACTED]
 Tanggal : [REDACTED]

Yang bertanda tangan di bawah ini:

1. Nama : [REDACTED]
 Jabatan : Pemimpin cabang
 Alamat : [REDACTED]

selanjutnya dalam hal ini disebut sebagai "**PIHAK PERTAMA**" yang bertindak untuk dan atas nama PT Pegadaian (Persero).

2. Nama : [REDACTED]
 Alamat Usaha : [REDACTED]
 Alamat Rumah : [REDACTED]
 W : [REDACTED]

dalam hal ini mitra binaan, bertanda tangan dan atas nama : DEPOT MINUM disebut sebagai "**PIHAK KEDUA**".

Dengan ini sepakat untuk mengadakan perjanjian pinjaman modal dan pembinaan (selanjutnya disebut "**PERJANJIAN PINJAMAN**"), berupa pinjaman dengan syarat dan aturan sebagai berikut:

PASAL 1
MAKSUD DAN TUJUAN

1. PIHAK PERTAMA akan menempatkan dana sebagai pinjaman modal usaha kepada PIHAK KEDUA untuk pengembangan usaha PIHAK KEDUA.
2. PIHAK PERTAMA bersama - sama PIHAK KETIGA melaksanakan pembinaan terhadap PIHAK KEDUA untuk pengembangan dan kemajuan usaha PIHAK KEDUA.

PASAL 2
JUMLAH DANA

1. PIHAK PERTAMA meminjamkan dana Program Kemitraan kepada PIHAK KEDUA, berupa: pinjaman sebesar Rp 100.000.000 (**Terbilang: seratus juta rupiah**).
2. Dana dari PIHAK PERTAMA kepada PIHAK KEDUA dbayarkan secara ditransfer ke rekening



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Lampiran 9 Surat Persetujuan Keluarga

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

F-PK7

SURAT PERSETUJUAN KELUARGA

Saya yang bertanda tangan dibawah ini :

Nomor EKTP : [REDACTED]

Nama : [REDACTED] A

Hubungan dengan pemohon : Adik

Tanggal lahir : [REDACTED]

Jenis Kelamin : Laki-laki

Alamat : [REDACTED]

Pekerjaan : KARYAWAN BUMN

Dengan ini memberi persetujuan kepada mitra binaan yaitu:

Nomor EKTP : [REDACTED]

Nama : [REDACTED]

Tanggal lahir : [REDACTED]

Jenis Kelamin : [REDACTED]

Alamat : [REDACTED]

WA : [REDACTED]

Pekerjaan : [REDACTED]

Dengan ini menyatakan saya bersedia menanggung hutang atas Pinjaman Program Kemitraan dari PT PEGADAIAN (Persero), apabila terjadi kondisi force majeure atau keadaan memaksa seperti Mitra Binaan meninggal dunia atau tidak diketahui lagi domisilinya dan/atau gagal usaha akibat bencana alam/kerusuhan.

Demikian untuk menjamin lebih jauh pembayaran kembali hutang-hutang yang timbul dari Pinjaman Program Kemitraan tersebut, PT PEGADAIAN (Persero) diberi persetujuan berhak untuk menghadap kepada siapapun dan dimanapun juga, termasuk kepada Notaris dan/atau Pejabat PT PEGADAIAN (Persero) yang berwenang, memberi dan meminta keterangan-keterangan, membuat dan menandatangani dan mengajukan surat-surat dan atau permohonan-permohonan, turut menyelesaikan dan menandatangani akta Perjanjian Pinjaman/pengakuan hutang, berikut perpanjangan-perpanjangannya, penambahan penambahannya dan perubahan-perubahannya serta pembahasan-pembaharuannya, dan singkatnya yang diberi Persetujuan dan Kuasa berhak untuk melakukan dan mengerjakan segala tindakan apapun juga yang diperlukan berhubung dengan maksud tersebut di atas, tidak ada yang dikecualikan.

Surat pernyataan ini dibuat tanpa paksaan dari pihak manapun dan menjamin akan kebenaran identitas saya sesuai tanda pengenal, serta bertanggungjawab sepenuhnya atas hal tersebut.

Demikian Persetujuan ini dibuat untuk dipergunakan sebagaimana mestinya.

[REDACTED]

METERAI TEMPEL
3E76EA0C398920403



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Lampiran 10 Surat Persetujuan Ahli Waris Mitra Binaan

SURAT PERSETUJUAN AHLI WARIS MITRA BINAAN

Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : [REDACTED]
 Tempat/ tanggal lahir : [REDACTED]
 Alamat : [REDACTED]
 Pekerjaan : [REDACTED]
 Jenis kelamin : [REDACTED]
 Nomor KTP : [REDACTED]

Dengan ini **memberi persetujuan sepenuhnya** kepada mitra binaan yaitu:

Nama : [REDACTED]
 Tempat/ tanggal lahir : [REDACTED]
 Alamat : [REDACTED]
 Pekerjaan : [REDACTED]
 Jenis kelamin : [REDACTED]
 Nomor KTP : [REDACTED]

Dan saya bersedia menjadi ahli waris yang menanggung hutang atas Pinjaman Program Kemitraan dari PT PEGADAIAN (Persero), apabila terjadi kondisi *force majeure* atau keadaan memaksa seperti Mitra Binaan meninggal dunia atau tidak diketahui lagi domisilinya dan/atau gagal usaha akibat bencana alam/kerusakan.

Demikian untuk menjamin lebih jauh pembayaran kembali hutang-hutang yang timbul dari Pinjaman Program Kemitraan tersebut, PT PEGADAIAN (Persero) diberi persetujuan berhak untuk: menghadap kepada siapapun dan dimanapun juga, termasuk kepada Notaris dan/atau Pejabat PT PEGADAIAN (Persero) yang berwenang, memberi dan meminta keterangan-keterangan, membuat dan menandatangani dan mengajukan surat-surat dan atau permohonan-permohonan, membuat, turut menyelesaikan dan menandatangani akta Perjanjian Pinjaman/pengakuan hutang, berikut perpanjangan-perpanjangannya, penambahan penambahannya dan perubahan-perubahannya serta pembaharuan-pembaharuannya, dan singkatnya yang diberi Persetujuan dan Kuasa berhak untuk melakukan dan mengerjakan segala tindakan apapun juga yang diperlukan berhubung dengan maksud tersebut di atas, tidak ada yang dikecualikan.

Lampiran 11 Bukti Tanda Terima Uang

F-PK12

BUKTI TANDA TERIMA UANG

Nomor bukti : [REDACTED]
 Tanggal : [REDACTED]
 Telah terima dari : [REDACTED]
 Banyaknya Uang : [REDACTED]
 Untuk : [REDACTED]
 Jumlah : [REDACTED]

Yang Menerima
 [REDACTED]

- Hak Cipta :**
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
 2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



Lampiran 12 Surat Pernyataan Anti Suap, Pengendalian Gratifikasi dan Anti Korupsi Mitra Binaan Program Kemitraan PT Pegadaian

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

F-PK16

**SURAT PERNYATAAN ANTI SUAP, PENGENDALIAN GRATIFIKASI
DAN ANTI KORUPSI MITRA BINAAN PROGRAM KEMITRAAN PT
PEGADAIAN (PERSERO)**

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nomor EKTP : [REDACTED]
 Nama : [REDACTED]
 Alamat KTP : [REDACTED]

Sehubungan dengan penerapan anti suap, pengendalian gratifikasi dan anti korupsi di lingkungan PT Pegadaian (Persero), maka saya menyatakan beberapa hal sebagai berikut:

1. Selama masa pinjaman dari PT Pegadaian (Persero), saya tidak akan melanggar ketentuan mengenai anti suap, pengendalian gratifikasi dan anti korupsi, seperti melakukan suap atau memberikan berbagai gratifikasi/uang pelicin dalam bentuk apapun, kepada petugas PT Pegadaian (Persero) dengan tujuan untuk mempermudah urusan dalam hal pemberian pinjaman.
2. Bersedia menaati dan mengikuti aturan mengenai tindakan preventif terhadap berbagai bentuk tindak pidana korupsi yang ditetapkan PT Pegadaian (Persero) dan sesuai dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku.
3. Bersedia melaporkan kepada PT Pegadaian (Persero) apabila terjadi pelanggaran terhadap peraturan mengenai anti suap, pengendalian gratifikasi dan anti korupsi, seperti pemberian suap atau berbagai bentuk gratifikasi/uang pelicin dalam bentuk apapun dari petugas yang bersangkutan dalam proses pemberian pinjaman kepada Mitra Binaan.
4. Apabila di masa datang terdapat temuan Mitra Binaan bersangkutan telah melakukan pelanggaran peraturan mengenai anti suap, pengendalian gratifikasi dan anti korupsi seperti pemberian suap atau berbagai bentuk gratifikasi/uang pelicin dalam bentuk apapun kepada petugas PT Pegadaian (Persero), maka Mitra Binaan dan Petugas yang menerima akan dikenakan sanksi sesuai dengan ketentuan yang berlaku.

Demikian surat pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya dan tanpa paksaan dari pihak manapun untuk dapat digunakan sebagaimana mestinya.

[REDACTED]
Yang membuat pernyataan,

Materai
Rp.10.000 [REDACTED]