

**ANALISIS TINJAUAN PROGRAM KREDIT TANPA ANGGUNAN
DI BUMNagMA ORI LENGAYANG DI KAMPUNG TAROK GADANG
NAGARI LAKITAN UTARA KECAMATAN LENGAYANG**

TUGAS AKHIR

*Diajukan Kepada Tim Penguji Tugas Akhir Program Study Manajemen
Perdagangan (DIII) Sebagai Salah Satu Persyaratan Guna Memperoleh
Gelar*



ace
TA
12/12/2023

**OLEH
MARDITA CORREA AYU PUTRI
NIM: 20134045**

**PROGRAM STUDI DIPLOMA III MANAJEMEN PERDAGANGAN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS NEGERI PADANG
2024**

HALAMAN PERSETUJUAN TUGAS AKHIR

ANALISIS TINJAUAN PROGRAM KREDIT TANPA ANGGUNAN
DI BUMNagMa ORI LENGAYANG DI KAMPUNG TAROK GADANG
NAGARI LAKITAN UTARA KECAMATAN LENGAYANG

Nama : MARDITA CORREA AYU PUTRI
NIM : 20134045/2020
Jurusan : MANAJEMEN PERDAGANGAN
Fakultas : EKONOMI DAN BISNIS

Padang, Februari 2024

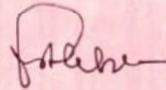
Disetujui Oleh :

Ketua Prodi D3
Manajemen Perdagangan



Yuki F. M. SE, MM.
NIP : 198207222010122002

Pembimbing



Gesit Thabrani SE, MT
NIP : 1976060662002121005

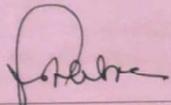
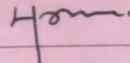
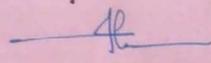
PENGESESAHAN TUGAS AKHIR

ANALISIS TINJUAN PROGRAM KREDIT TANPA ANGGUNAN DI
BUMINAGMA ORI LENGAYANG DI KAMPUNG TAROK CADANG
NAGARI LAKITAN UTARA KECAMATAN LENGAYANG

Nama : Mardita Correa Ayu Putri
NIM : 20134045
Program Studi : Manajemen Perdagangan (DIII)
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis

Dinyatakan Lulus Setelah Diuji di Depan Tim Penguji Tugas Akhir
Prodi Manajemen Perdagangan (DIII) Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Negeri Padang

Padang, Februari 2024

Nama	Tim Penguji	Tanda Tangan
Gesit Thabrani, SE, MT	(Ketua)	1 
Abel Tasman, SE, MM	(Anggota)	2 
Irdha Yusra, S.E., M.Sc	(Anggota)	3 

SURAT PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Mardita Correa Ayu Putri
Nim/BP : 20134045/2020
Tempat/Tgl. Lahir : Yogyakarta/10-03-2001
Program Study : Manajemen Perdagangan
Fakultas : Ekonomi Dan Bisnis
Judul Tugas Akhir : Analisis Tinjauan Program Kredit Tanpa Anggungan Di
BUMagMA ORI Lengayang Di Kampung Tarok Gadang
Nagari Lakitan Utara Kecamatan Lengayang

Dengan ini saya menyatakan bahwa:

1. Tugas Akhir saya ini adalah asli dan belum pernah diajukan untuk kepentingan akademik baik di Universitas Negeri Padang maupun di perguruan tinggi lain.
2. Karya tulis ini murni gagasan, rumusan dan pemikiran saya sendiri tanpa bantuan pihak lain kecuali arahan pembimbing.
3. Dalam Tugas Akhir ini tidak terdapat karya atau pendapat yang di tulis atau diterbitkan orang lain kecuali sebagai acuan atau kutipan dengan mengikuti tata penulis karya ilmiah yang lazim.
4. Tugas Akhir ini sah apabila telah ditanda tangani asli oleh pembimbing, tim penguji dan ketua program studi.

Demikianlah pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya dan apabila dikemudian hari terdapat ketidak benaran didalam pernyataan ini, maka saya bersedia menerima sanksi berupa pencabutan gelar akademik yang telah saya peroleh karena Tugas Akhir ini, serta sanksi lainnya sesuai dengan aturan yang berlaku.

Padang, Januari 2024
Yang menyatakan,

Mardita Correa Ayu Putri
Nim. 20134045

ABSTRAK

Mardita Correa Ayu Putri: Analisis Tinjauan Program Kredit Tanpa Anggungan Di BUMNagMa ORI Lengayang Di Kampung Tarok Gadang Nagari Lakitan Utara Kecamatan Lengayang.

Pembimbing : Gesit Thabrani SE.MT

Penelitian ini dilakukan dengan bertujuan untuk menganalisis bagaimana strategi analisis tinjauan program kredit tanpa anggungan di BUMNagMa ORI Lengayang di kampung Tarok Gadang Nagari Lakitan Utara Kecamatan Lengayang. Selain itu penelitian ini juga bertujuan untuk mengetahui penyebab meningkatnya jumlah nasabah yang membuka pinjaman dan kredit di BUMNagMa ORI Lengayang. Penelitian ini dilatarbelakangi oleh Badan Usaha Milik Nagari (BUMNag) Kabupaten Lengayang dimana mereka membuat program baru bernama BUMNagMa ORI Lengayang yang bertujuan untuk meningkatkan pendapatan ekonomi nagari melalui peminjaman modal usaha kepada anggota masyarakat yang bergabung dalam BUMNagMa ORI Lengayang dan membayar angsuran bulanan tanpa meminta imbalan kepada anggota tersebut. Jenis penelitian yang penulis gunakan adalah penelitian lapangan dengan pendekatan deskriptif kualitatif. Teknik pengumpulan data yang digunakan dalam penelitian ini adalah: observasi, wawancara dan dokumentasi. Berdasarkan hasil penelitian yang telah dilakukan, penulis dapat menyimpulkan bahwa peran BUMNagMa ORI Lengayang dalam meningkatkan kesejahteraan masyarakat melalui unit usaha simpan pinjam berkembang dengan sangat baik dan dapat menjangkau seluruh desa di kecamatan Lengayang.

Kata Kunci: BUMNagMa ORI Lengayang, Kesejahteraan Masyarakat

KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Puji syukur penulis ucapkan atas rahmat dan karunia Allah SWT yang telah mempermudah dan memberi jalan sehingga penulis dapat menyelesaikan proposal tugas akhir yang berjudul “Analisis Tinjauan Program Kredit Tanpa Anggungan Di BUMNagMA ORI Lengayang Di Kampung Tarok Gadang Nagari Lakitan Utara Kecamatan Lengayang.

Shalawat dan salam untuk junjungan alam yang mulia yakni Rasulullah Muhammad SAW, sebagai manusia yang istimewa dan paling berjasa dalam mengantar seluruh umat manusia khususnya umat islam ke alam yang beradab dan berilmu pengetahuan untuk bekal kehidupan di dunia dan akhirat seperti sekarang ini.

Tujuan penelitian ini adalah untuk memenuhi salah satu persyaratan untuk memperoleh gelar diploma (D3) pada Jurusan Manajemen Perdagangan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Negeri Padang.

Proses penyusunan proposal ini, penulis tidak lepas dari bimbingan, arahan dan motivasi sehingga penyusunan proposal ini dapat diselesaikan dengan baik. Oleh karena itu pada kesempatan ini peneliti ingin mengucapkan terima kasih kepada:

1. Bapak Gesit Thabrani SE,MT selaku Dosen Pembimbing, yang telah mengarahkan, membimbing dan memberikan motivasi serta pengetahuan peneliti untuk menyelesaikan penulisan penelitian ini.
2. Ibu Yuki Fitria, SE, MM selaku Ketua Jurusan Manajemen, beserta jajarannya sehingga peneliti dapat menyelesaikan penulisan penelitian ini.
3. Bapak dan Ibu Dosen Jurusan Manajemen Perdagangan dan staf Tata Usaha yang telah memberikan fasilitas dalam penulisan penelitian ini.
4. Kepala beserta karyawan Di BUMNagMA ORI LENGAYANG.

5. Kedua orang tuaku tercinta yang telah memberikan do'a serta dukungan moral dan materil.
6. Teman-teman jurusan Manajemen Perdagangan Non Reguler 2020, atas kebersamaan baik dalam suka maupun duka untuk menyelesaikan penulisan penelitian
7. Semua pihak yang tidak dapat di sebutkan satu persatu.

Dalam hal ini penulis menyadari bahwa proposal ini belum pada tahap sempurna. Untuk itu penulis menerima saran, masukan dan kritikan yang positif untuk kesempurnaan proposal ini.

Padang, Januari 2024

Penulis

DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL	
PERSETUJUAN TUGAS AKHIR	i
SURAT PENGESAHAN	ii
SURAT PERNYATAAN	iii
ABSTRAK	iv
KATA PENGANTAR	vi
DAFTAR ISI	vii
DAFTAR TABEL	ix
DAFTAR LAMPIRAN	x
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Identifikasi Masalah	6
C. Rumusan Masalah	6
D. Tujuan Penelitian	6
E. Manfaat Penelitian.....	7
BAB II KAJIAN PUSTAKA	8
A. Badan Usaha Milik Nagari (BUMNag).....	8
1. Badan Usaha Milik Nagari.....	8
2. Strategi Pengelolaan Badan Usaha Milik Nagari (BUMNag).....	11
3. Tujuan Badan Usaha Milik Nagari (BUMNag)	14
4. Keuangan BUMNag.....	16
5. Prinsip Dasar Pendirian Badan Usaha Milik Nagari (BUMNag)	16
6. Landasan Dasar Hukum BUMNag.....	21
B. Pengertian Kredit.....	24
a. Prinsip-Prinsip Kredit	28
b. Macam-Macam Kredit	31
c. Tujuan Dan Fungsi Kredit.....	32
C. Kredit Tanpa Anggungan	34
a. Manfaat Kredit Tanpa Anggungan	36
b. Penggunaan Kredit Tanpa Anggungan	38
c. Prosedur Pemberian Kredit Tanpa Anggungan.....	38
BAB III METODE PENELITIAN	41
A. Jenis Penelitian.....	41
B. Lokasi Penelitian	42
C. Subjek Dan Objek Penelitian.....	43
D. Populasi Dan Sampel.....	43
E. Jenis Dan Sumber Data.....	45

F. Teknik Pengumpulan Data.....	46
G. Teknik Pengambilan Data.....	48
H. Instrumen Penelitian	48
I. Validitas Data.....	49
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....	53
A. Gambaran Umum Badan Usaha Milik Nagari (BUMNag) ORI Lengayang	53
a. Profil BUMNagMA ORI Lengayang	53
b. Struktur BUMNagMA ORI Lengayang	54
c. Maksud Dan Tujuan BUMNagMA ORI Lengayang	56
d. Visi Misi (BUMNag)ORI Lengayang	58
e. Produk-Pruduk BUMNagMA ORI Lengayang	59
B. Deskripsi Data	63
a. Deskripsi Data Penelitian	63
b. Deskripsi Informan Penelitian	65
c. Hasil Penelitian	67
BAB V Penutup.....	75
A. Kesimpulan	75
B. Implikasi	77
C. Saran	77
DAFTAR PUSTAKA.....	79

DAFTAR TABEL

Tabel 1 Struktur Organisasi Pengurus BUMNagMa Ori Lengayang	56
Tabel 2 Produk-Produk BUMNagMa Ori Lengayang.....	59
Tabel 3 Kelompok-Kelompok BUMNagMa Ori Lengayang Th 2023	61
Tabel 4 Kode Dalam Menyusun Jawaban Penelitian	64
Tabel 5 Daftar Informan.....	66
Tabel 6 Hasil Penelitan Wawancara	72

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Surat Observasi Penelitian	82
Lampiran 2 Wawancara Dengan Direktur Dan Karyawan (BUMNag)	83
Lampiran 3 Wawancara Dengan Ketua Dan Anggota Kelompok	84
Lampiran 4 Wawancara Dengan Nasabah Yang Tidak Mengambil Kredit.....	85
Lampiran 5 Dokumntasi Penelitian Bersama Direktur Dan Karyawan.....	86

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah

Pembangunan ekonomi menjadi salah satu cara untuk meningkatkan kesejahteraan nasional. Nagari merupakan agen pemerintah terdepan untuk melaksanakan pembangunan ekonomi. Nagari menjadi agen pemerintah yang secara langsung berkenaan dengan masyarakat. Pemerintah pusat memberi mandat kepada pemerintah tingkat nagari untuk memanfaatkan potensi sumber daya yang ada di daerahnya secara mandiri. Salah satu misi pemerintah pada saat ini yaitu untuk membangun daerah penagarian yang dapat dicapai melalui sebuah pemberdayaan masyarakat dengan tujuan untuk meningkatkan produktivitas dan keanekaragaman usaha yang ada, terpenuhinya sarana dan fasilitas untuk mendukung peningkatan ekonomi nagari, membangun dan memperkuat institusi yang mendukung rantai produksi dan pemasaran, serta mengoptimalkan sumber daya manusia sebagai dasar pertumbuhan ekonomi nagari.

Salah satu program yang di bentuk oleh nagari untuk meningkatkan sumber pendapatan nagari tersebut adalah pemerintah membuat kebijakan yang mengatur hal tersebut. Salah satunya adalah undang-undang No. 32 Tahun 2004 tentang pemerintah daerah yang menyebutkan bahwa pemerintah nagari juga dianjurkan untuk memiliki Badan Usaha Milik Nagari (BUMNag) yang berguna untuk mengatur perekonomian desa dan memenuhi kebutuhan serta menggali potensi nagari, dan Undang-undang ini merupakan salah satu upaya

dari pemerintah pusat dalam meningkatkan peran nagari untuk ikut berkecimpung dan turun tangan langsung dalam meningkatkan perekonomian nagari. Undang-undang tersebut memayungi Peraturan Menteri Dalam Negeri No. 39 Tahun 2010 tentang Badan Usaha Milik Nagari yang merupakan peraturan lanjutan dari UU No. 32 Tahun 2004 dimana dalam peraturan ini disebutkan bagaimana cara mendirikan dan mengelola BUMNag itu sendiri.

Berdasarkan Undang-Undang Nomor 6 Tahun 2014 tentang nagari disebutkan bahwa pembangunan nagari bertujuan untuk meningkatkan kualitas hidup manusia serta penanggulangan kemiskinan. Dimana dalam menjalankan peranannya tersebut, nagari dapat menumpukkan misinya tersebut pada Badan Usaha Milik Nagari dan sebagai solusi terhadap permasalahan sosial dan ekonomi yang dialami oleh masyarakat Nagari.

Selain itu, peraturan yang mengatur secara rinci Badan Usaha Milik Nagari diatur didalam Peraturan Menteri Nagari, Pembangunan Daerah Tertinggal, dan Transmigrasi Republik Indonesia nomor 4 tahun 2015 tentang pendirian, pegurusan dan pengelolaan, dan pembubaran badan usaha milik Nagari. Peraturan ini mengganti Peraturan Menteri Dalam Negeri nomor 39 tahun 2010 tentang Badan Usaha Milik Nagari. Dalam peraturan tersebut menjelaskan bahwa sebagian atau seluruh modal berasal dari Nagari untuk kesejahteraan masyarakat Nagari. Jenis usaha yang dapat dijalankan pun harus berorientasi untuk meningkatkan pendapatan Nagari dan kesejahteraan masyarakat Nagari tersebut. Kemudian, Peraturan Pemerintah Nomor 72 Tahun 2005 tentang desa, Ketentuan mengenai BUMNag diatur juga dalam

Pasal 78 ayat (1) yaitu dalam meningkatkan pendapatan masyarakat dan Desa, Pemerintah Desa dapat mendirikan Badan Usaha Milik Desa/Nagari sesuai dengan kebutuhan dan potensi Desa/Nagari tersebut.

Kecamatan Lengayang merupakan salah satu kecamatan yang ada di Kabupaten Pesisir Selatan yang memiliki potensi pada bidang pertanian dan UMKM. Sehingga sebagian besar mata pencaharian masyarakat bergerak di bidang pertanian dan UMKM. Kecamatan Lengayang memiliki 7 Nagari yang tersebar yaitu, Kambang Induk, Kambang Utara, Kambang Barat, Kambang Timur, Lakitan Utara, Lakitan Timur dan Lakitan Barat.

Berdasarkan hasil wawancara yang dilakukan penulis pada tanggal 01 Agustus 2023 di kantor BUMNag Lengayang terhadap kepala BUMNag Lengayang Bapak Direktur Busmardiamon dapat diperoleh keterangan bahwa BUMNag yang ada di Nagari Lakitan Utara ini merupakan salah satu BUMNag yang masih aktif menjalankan program-program yang telah dibuat sebelumnya oleh beberapa Nagari yang ada di Kecamatan Lengayang, selain itu beliau juga mengatakan bahwa BUMNagMa ORI Lengayang yang ada di Nagari Lakitan Utara ini mulai berkembang dari tahun 2021, dengan modal awal hanya berjumlah Rp. 2.491.167.000 dan memiliki 7 anggota kelompok. Pada tahun 2022 modal awal tersebut meningkat menjadi Rp. 5.723.854.981 dan memiliki anggota kelompok sebanyak 35 kelompok dengan anggota nasabah yang berbeda-beda setiap kelompoknya. Dari hasil peningkatan ini dana yang sudah berkembang yaitu berjumlah Rp. 3.051.639.481.

Pada tahun 2023 bertambah lagi dengan jumlah total dana Rp. 7.805.457.320 dan jumlah kelompok sebanyak 45 kelompok nasabah, peningkatan dana yang terjadi adalah sebanyak Rp. 2.081.602.339. Kemudian beliau juga mengatakan dari kelompok awal BUMNagMa ORI Lengayang bunga sebanyak 10% dalam satu tahun.

Dengan melihat progres pinjaman yang mulai meningkat maka BUMNag yang ada di Nagari Lakitan Utara membuat terobosan terbaru yang disebut dengan BUMNagMa ORI Lengayang atau lebih dikenal sebagai BUMNagMa Lengayang. BUMNagMa ORI Lengayang adalah suatu lembaga keuangan alternatif milik nagari yang memberikan bantuan berupa pembiayaan dan perkreditan manajemen kepada Usaha Mikro, Kecil, Menengah dan juga memberikan kredit berupa barang seperti motor, elektronik, hp dan perlengkapan rumah tangga lainnya. Dan lebih baiknya lagi kredit yang diberikan oleh BUMNagMa ORI Lengayang tidak memerlukan anggunan.

Selain itu, berdasarkan hasil wawancara penulis dengan salah satu staf yang bernama Santi yang bekerja sebagai kreditor pada tanggal 2 Agustus 2023 di Kantor BUMNag Lengayang menjeaskan bahwa tujuan dibentuknya kelompok-keompok di setiap kampung yang ada di Kecamatan Lengayang untuk dapat membantu anggota dalam pembayaran ansuran pinjaman atau kemudahan dalam bertransaksi, karna nasabah atau anggota kelompok cukup menyeter ansurannya kepada ketua kelompok yang ada di kelompok masing-masing uang ada di kampung tersebut dan anggota tidak perlu repot antri apabila hendak membayar ansuran pinjaman atau bertransaksi sebab petugas

BUMNagMa ORI Lengayang akan datang kerumah masing-masing ketua kelompok untuk menjemput ansuran pinjaman tersebut atau melakukan transaksi yang lain contohnya pencairan dana, survey, atau membuka kelompok yang baru. Dalam satu kelompok minimal harus beranggotakan 10 orang tidak boleh kurang dan untuk maksimalnya tidak dipatokkan berapa jumlahnya yang penting lebih dari 10 orang.

Selain itu, beliau juga menambahkan bahwa pada umumnya kelompok-kelompok nasabah yang ada pada BUMNagMa Ori Lengayang adalah nasabah yang ingin membuka pinjaman yang menginginkan proses mudah dan cepat serta tidak mengharuskan mereka untuk memberikan bentuk agunan apapun karna tidak semua dari nasabah tersebut memiliki agunan untuk membuka sebuah pinjaman.

Disamping itu, dalam proses peminjaman dana BUMNagMa ORI Lengayang tidak meminta agunan atau jaminan kepada nasabah. Sehingga sistem pelayanan tersebut sangat memudahkan anggota BUMNagMa ORI Lengayang dalam proses pencairan dana. Oleh sebab itu, pada awal kemunculan BUMNagMa ORI Lengayang dengan membuka program kredit tanpa agunan membuat banyak masyarakat tertarik untuk bergabung dengan BUMNagMa ORI Lengayang dengan membuat beberapa kelompok yang serius dalam menggunakan dana untuk usaha.

Dengan adanya kelompok-kelompok inilah setiap anggota BUMNagMa ORI Lengayang tidak dimintai agunan dalam proses pecairan dana atau kredit sehingga memudahkan nasabah dalam memperoleh biaya untuk usaha yang

akan mereka buat. Selain itu, proses pencairan yang dilakukan oleh BUMNagMa ORI Lengayang mudah dan cepat hanya memperlihatkan fotocopy kartu keluarga dan KTP.

Berdasarkan penjelasan di atas, maka peneliti tertarik untuk mengkaji tentang **“Analisis Tinjauan Program Kredit Tanpa Anggungan di BUMNagMa ORI Lengayang di Kampung Tarok Gadang Nagari Lakitan Utara Kecamatan Lengayang”**.

B. Identifikasi masalah

Berdasarkan uraian latar belakang masalah di atas maka dapat diidentifikasi beberapa masalah sebagai berikut:

1. Tinjauan Program Kredit Tanpa Anggungan pada Kelompok –kelompok BUMNagMa ORI Lengayang.
2. Peningkatan penambahan nasabah Kelompok BUMNagMa ORI Lengayang yang sangat signifikan dengan adanya kredit tanpa anggungan.

C. Rumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang masalah di atas maka perumusan masalah dalam penelitian ini adalah:

1. Bagaimana Tinjauan Program Kredit Tanpa Anggungan pada Kelompok –kelompok BUMNagMa ORI Lengayang?
2. Bagaimana proses peningkatan penambahan nasabah Kelompok BUMNagMa ORI Lengayang BUMNag dengan adanya kredit tanpa anggungan?

D. Tujuan Penelitian

Adapun tujuan penelitian ini adalah sebagai berikut:

1. Melihat bagaimanakah tinjauan Program Kredit Tanpa Anggungan di BUMNagMa ORI Lengayang dikampung Tarok Gadang Nagari Lakitan Utara Kecamatan Lengayang.
2. Melihat proses peningkatan pertambahan nasabah Kelompok BUMNagMa ORI Lengayang BUMNag dengan adanya kredit tanpa anggunan.

E. Manfaat Penelitian

a. Kegunaan teoritis

Secara teoritis penelitian ini diharapkan dapat mengaplikasikan konsep mengenai Strategi Marketing dalam meningkatkan Minat Nasabah untuk membuka usaha UMKM dengan cara meminjam pada lembaga keuangan nagari.

b. Kegunaan praktis

1. Bagi penulis

Hasil penelitian ini dapat digunakan sebagai sarana untuk melatih berpikir ilmiah dengan dasar pada disiplin ilmu yang diperoleh di bangku kuliah.

2. Bagi BUMNagMa ORI Lengayang

Penelitian ini diharapkan dapat digunakan sebagai sumbangan informasi bagi manajemen dalam menentukan kebijakan atau sebagai bahan evaluasi, dalam mencari strategi marketing yang jitu dalam melayani nasabah yang akan menggunakan jasa yang ditawarkan