

**ANALISIS KINERJA KEUANGAN PT JAMKRIDA SUMBAR
DALAM MENDUKUNG PERAN PENJAMINAN KREDIT BAGI
USAHA MIKRO KECIL DAN MENENGAH (UMKM)**

TUGAS AKHIR

*Diajukan Kepada Tim Penguji Tugas Akhir Program Studi Akuntansi (DIII)
Sebagai Salah Satu Persyaratan Guna Memperoleh Gelar Ahli Madya*



Oleh:

ROZALINDA SYAFNELI
2022/22133082

**PROGRAM STUDI DIPLOMA III AKUNTANSI
SEKOLAH VOKASI
UNIVERSITAS NEGERI PADANG
2025**

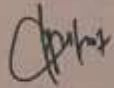
PERSETUJUAN TUGAS AKHIR

ANALISIS KINERJA KEUANGAN PT JAMKRIDA SUMBAR DALAM MENDUKUNG PERAN PENJAMINAN KREDIT BAGI USAHA MIKRO KECIL DAN MENENGAH (UMKM)

Nama	: Rozalinda Syafneli
NIM	: 22133082
Program Studi	: Akuntansi (D3)
Fakultas	: Sekolah Vokasi

Diketahui Oleh:
Koordinator Program Studi
Diploma Tiga (D3) Akuntansi

Padang, November 2025
Disetujui Oleh :
Pembimbing Tugas Akhir



Mayar Afriventi, S.E., M.Sc.
NIP. 198401132009122005



Dr. Rino Dwi Putra, S.E., M.Si
NIP. 198408022024061001

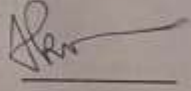
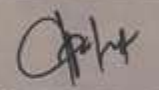
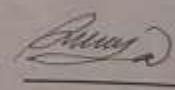
PENGESAHAN TUGAS AKHIR

ANALISIS KINERJA KEUANGAN PT JAMKRIDA SUMBAR DALAM MENDUKUNG PERAN PENJAMINAN KREDIT BAGI USAHA MIKRO KECIL DAN MENENGAH (UMKM)

Nama : Rozalinda Syafneli
NIM/TM : 22133082/2022
Program Studi : Akuntansi(D3)
Fakultas : Sekolah Vokasi

*Dinyatakan Lulus Setelah Diuji di Depan Tim Penguji Tugas Akhir Program
Studi Diploma Tiga(D3) Akuntansi Sekolah Vokasi Universitas Negeri Padang*

Padang, November 2025

Nama	Tim Penguji	Tanda Tangan
Dr. Rino Dwi Putra, S.E., M.Si	(Ketua)	
Mayar Afriyenti, S.E., M.Sc	(Anggota)	
Ridha Azka Raga, S.E., M.Ak	(Anggota)	

SURAT PERNYATAAN

Saya yang bertandatangan dibawah ini:

Nama : Rozalinda Syafneli
NIM/TM : 22133082/2022
Tempat/ Tanggal Lahir : Padang, 02 Juni 2004
Program Studi : Akuntansi
Fakultas : Sekolah Vokasi
Alamat : Jinang, Koto XI Tarusan, Kab Pesisir Selatan
Judul Tugas Akhir : Analisis Kinerja Keuangan PT Jamkrda Sumbar dalam Mendukung Peran Penjaminan Kredit bagi Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM)

Dengan ini saya menyatakan bahwa:

1. Tugas Akhir saya adalah aslidan belum pernah diajukan untuk kepentingan akademik baik 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 ditulis atau diterbitkan orang lain kecuali sebagai acuan atau kutipan dengan mengikuti tata penulisan karya ilmiah yang lazim.
4. Tugas Akhir ini sah apabila telah ditandatangani asli oleh pembimbing, tim penguji, dan ketua program studi.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya dan apabila dikemudian hari terdapat ketidak benaran dalam pernyataan ini, maka saya bersedia menerima sanksi berupa pencabutan gelar akademik yang telah saya peroleh karena Tugas Akhir ini, serta sanksi lainnya sesuai aturan yang berlaku di Sekolah Vokasi Universitas Negeri Padang

Padang, Agustus 2025
Yang menyatakan,



Rozalinda Syafneli

ABSTRAK

Judul Tugas Akhir : Analisis Kinerja Keuangan PT Jamkrida Sumbar dalam Mendukung Peran Penjaminan Kredit bagi Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM)

Pembimbing : Dr. Rino Dwi Putra, S.E.,M.Si

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis kinerja keuangan PT Jamkrida Sumatera Barat dalam mendukung peran penjaminan kredit bagi Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM). Penelitian ini menggunakan metode kualitatif dengan pendekatan studi kasus melalui wawancara, observasi, dokumentasi, serta analisis laporan keuangan tahun 2023 dan 2024. Hasil penelitian menunjukkan bahwa kinerja keuangan PT Jamkrida Sumbar tahun 2024 berada dalam kategori “sehat” dengan nilai komposit 2,05, sama dengan tahun 2023. Rasio likuiditas menurun sebesar 14,23% dari 262,45% menjadi 225,09%, namun masih tergolong sangat sehat. Rasio gearing menurun dari 35,28 kali menjadi 34,65 kali, menandakan peningkatan solvabilitas perusahaan. Rasio ROA sedikit turun dari 2,88% menjadi 2,53%, disebabkan oleh pertumbuhan aset yang lebih cepat dari laba bersih. Sementara itu, efisiensi operasional meningkat, ditunjukkan oleh penurunan rasio BOPO dari 80,15% menjadi 76,95%. Selain itu, penerapan PSAK 71 melalui peningkatan cadangan klaim dari Rp18,92 miliar menjadi Rp20,68 miliar mencerminkan penguatan manajemen risiko dan kehati-hatian dalam pengakuan kerugian kredit ekspektasian. Meski menghadapi tantangan berupa keterbatasan modal, risiko piutang tak tertagih, dan perubahan kebijakan KUR, PT Jamkrida Sumbar tetap berperan penting dalam memperluas akses pembiayaan UMKM serta menjaga stabilitas sistem penjaminan kredit di Sumatera Barat.

Kata Kunci: Kinerja Keuangan, Penjaminan Kredit, PT Jamkrida Sumbar, UMKM

KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis ucapkan atas kehadiran Allah SWT, yang telah memberikan rahmat dan karunia-Nya serta kesempatan sehingga penulis dapat menyelesaikan tugas akhir tersebut dengan judul “Analisis Kinerja Keuangan PT Jamkrida Sumbar dalam Mendukung Peran Penjaminan Kredit bagi Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM)”. Penulisan tugas akhir ini dilaksanakan dalam rangka untuk memenuhi salah satu syarat dalam mencapai gelar Ahli Madya Departemen Akuntansi Sekolah Vokasi Universitas Negeri Padang.

Dalam rangka menyelesaikan penyusunan Tugas Akhir ini, penulis juga menyadari bahwa sangat tidak mudah bagi penulis dalam menyelesaikannya tanpa adanya bantuan moril dan bimbingan dari berbagai pihak yang dimulai dari tahap awal penentuan judul hingga sampai tahap akhir. Oleh karena itu, pada kesempatan ini penulis ingin menyampaikan ucapan terima kasih kepada:

1. Teristimewa kepada kedua orang tua tercinta Papa Syafrizul dan Mama Gusneli Hamid. Kepada mereka, penulis persembahkan setiap langkah perjuangan ini. Terima kasih atas pengorbanan yang tiada henti, doa yang tak pernah putus, serta cinta yang terus menjadi sumber kekuatan penulis.
2. Bapak Prof. Perengki Susanto, S.E.,M.Sc.,Ph.D selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Negeri Padang beserta Pimpinan dan Staf Tata Usaha, yang telah membantu dalam pembuatan surat penelitian dan lainnya.

3. Ibu Mayar Afriyenti, S.E., M.Sc selaku Koordinator Program Studi Diploma III Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Negeri Padang yang telah memberikan informasi dan kemudahan selama menulis tugas akhir ini.
4. Bapak Dr. Rino Dwi Putra, S.E., M.Si, selaku Dosen Pembimbing atas bimbingan, arahan, motivasi yang diberikan dalam membimbing penulis serta segala kemudahan yang diberikan selama ini. Terima kasih yang sebesar-besarnya atas segala bantuan yang bapak berikan. Sungguh suatu kehormatan dan rasa bangga, penulis berkesempatan menjadi mahasiswa bimbingan bapak.
5. Bapak dan Ibu seluruh Dosen fakultas ekonomi dan Bisnis, Universitas Negeri Padang. Terutama Bapak dan Ibu dosen Departemen Akuntansi, yang telah memberikan ilmu pengetahuan, mendidik, dan membimbing penulis selama perkuliahan.
6. Kak Rini dan Bang Satrio selaku Staf Administrasi Prodi Diploma Fakultas Ekonomi dan Bisnis yang telah membantu penulis dalam memberikan informasi mengenai penulisan tugas akhir ini.
7. Seluruh pihak PT Penjaminan Kredit Daerah (Jamkrida) Sumbar yang telah memberikan kesempatan untuk penulis dapat melakukan penelitian.
8. Bapak afdal selaku Kepala Divisi Bisnis, yang telah bersedia menjadi informan dalam wawancara penelitian penulis. Semoga kebaikan bapak menjadi keberkahan.

9. Tidak lupa cinta kasih ketiga saudara penulis, Indah Suci Mulia, Lara Permata Sari dan Sifa Zulzahhara atas segala doa dan motivasi kepada penulis.
10. Sahabat seperjuangan penulis Widya Salsabilla Agja, yang sudah menemani penulis mulai 2022 sampai saat ini, terima kasih atas segala motivasi, dukungan, pengalaman yang sangat berkesan serta memberikan semangat yang paling berharga sampai terselesaikan perkuliahan ini.
11. Kepada seluruh teman-teman Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Angkatan 2022, suatu kebahagiaan penulis bisa bertemu kalian semua.

Penulis telah menyelesaikan Tugas Akhir ini dengan segala kemampuan tenaga dan pikiran, namun penulis juga menyadari bahwa Tugas Akhir ini masih jauh dari kata kesempurnaan. Untuk itu penulis berharap adanya masukan dan saran dari berbagai pihak untuk kesempurnaan Tugas Akhir ini. Semoga Tugas Akhir dapat memberikan manfaat kontribusi bagi kita semua. Atas Perhatian dari semua pihak penulis ucapkan terima kasih.

Padang, Agustus 2025

Rozalinda Syafneli

NIM. 22133082

DAFTAR ISI

ABSTRAK	v
KATA PENGANTAR.....	vi
DAFTAR ISI.....	ix
DAFTAR TABEL.....	xii
DAFTAR GAMBAR.....	xiii
DAFTAR LAMPIRAN	xiv
BAB 1.....	1
PENDAHULUAN.....	1
A. Latar belakang.....	1
B. Rumusan Masalah	3
C. Tujuan Penelitian	3
D. Manfaat Penelitian	4
BAB II	5
TINJAUAN PUSTAKA.....	5
A. Kinerja Keuangan Perusahaan Penjaminan	5
1. Pengertian Kinerja Keuangan.....	5
2. Pengukuran dan Analisis Kinerja Keuangan	5
3. Tujuan Pengukuran Kinerja Keuangan.....	7
B. Analisis Rasio Keuangan Perusahaan Penjaminan	8
C. Penerapan PSAK 71	10
D. Penjaminan.....	11
1. Pengertian Penjaminan	11
2. Pihak-Pihak Dalam Penjaminan Kredit	12
3. Metode/ System Dalam Kegiatan Penjaminan.....	13
4. Mekanisme Penjaminan Kredit	14
5. Prinsip Prinsip Kredit	16

E. Lembaga Penjaminan Kredit	19
1. Pengertian.....	19
2. Peran Lembaga Penjaminan Kredit Daerah (Jamkrida)	20
F. Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM).....	21
1. Definisi UMKM	21
2. Kendala UMKM dalam Mengakses Kredit di Sektor Perbankan.....	23
BAB III	24
METODE PENELITIAN	24
A. Jenis Penelitian.....	24
B. Lokasi dan Pelaksanaan Penelitian	25
1. Lokasi Penelitian	25
2. Waktu Penelitian	26
3. Objek Penelitian	26
C. Jenis dan Teknik Pengumpulan Data.....	26
a. Jenis Data	26
2. Teknik Pengumpulan Data	27
3. Teknik Analisis Data	29
1) Rasio Likuiditas	29
2) <i>Gearing Ratio</i>	29
3) Rentabilitas.....	30
4) Penilaian Sendiri (<i>Self Assesment</i>) Tata Kelola yang Baik bagi Lembaga Penjamin	31
a) Tahap perhitungan nilai	32
b) Tahap Penetapan Kriteria Nilai	32
BAB IV	43
HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	43
A. Gambaran Umum Perusahaan/Instansi	43
1. Sejarah Perusahaan PT Jamkrida Sumbar.....	43
2. Informasi Umum Perusahaan	44

3.	Visi dan Misi PT jamkrida Sumbar	45
4.	Struktur Organisasi PT Jamkrida Sumbar.....	46
6.	Produk Penjaminan PT Jamkrida Sumbar	47
7.	Mitra PT Jamkrida Sumbar	50
B.	Hasil Penelitian dan Pembahasan	51
1.	Kinerja Keuangan PT Jamkrida Sumbar	51
2.	Kendala PT Jamkrida Sumbar	76
	Berikut Upaya PT Jamkrida Sumbar Dalam Mengatasi Kendala	81
3.	Peran PT Jamkrida Sumbar dalam Penjaminan Kredit bagi UMKM.....	82
BAB V		88
KESIMPULAN DAN SARAN		88
A.	KESIMPULAN.....	88
1.	Kinerja Keuangan PT Jamkrida Sumbar.	88
2.	Kendala yang dihadapi PT Jamkrida Sumbar.	88
3.	Peran PT Jamkrida Sumbar	89
B.	SARAN.....	90
1.	Bagi PT Jamkrida Sumbar.....	90
2.	Bagi UMKM	90
3.	Bagi Peneliti Selanjutnya	90
DAFTAR PUSTAKA		91
LAMPIRAN		93

DAFTAR TABEL

Tabel 2. 1 Kriteria Nilai Rasio Likuiditas	32
Tabel 2. 2 Kriteria Nilai <i>Gearing Ratio</i>	33
Tabel 2. 3 Kriteria Nilai <i>Return On Assets</i>	34
Tabel 2. 4 Kriteia Nilai Beban Operasional terhadap	35
Tabel 2. 5 Kriteria Nilai Rasio Klaim	37
Tabel 2. 6 kriteria nilai untuk penilaian sendiri tata kelola.....	38
Tabel 2. 7 Kriteria Nilai Komposit	39
Tabel 2. 8 Kriteria Nilai Komposit	40
Tabel 4. 1.Informasi Perusahaan	44
Tabel 4. 2 Mitra Kerja PT Jamkrida Sumbar	50
Tabel 4. 3 Likuiditas Jamkrida Sumbar	52
Tabel 4. 4 <i>Gearing Ratio</i> Jamkrida Sumbar.....	54
Tabel 4. 5 <i>Return On Assets</i> (ROA) Jamkrida Sumbar.....	57
Tabel 4. 6 Beban Operasional terhadap Pendapatan.....	59
Tabel 4. 7 Rasio Klaim Jamkrida Sumbar	60
Tabel 4. 8 Penetapan Kriteria Nilai Rasio Likuiditas	63
Tabel 4. 9 Penetapan Kriteria Nilai <i>Gearing Ratio</i>	63
Tabel 4. 10 Penetapan Kriteria Nilai <i>Return On Asset</i>	64
Tabel 4. 11 Penetapan Kriteria Nilai Rasio Beban	64
Tabel 4. 12 Penetapan Kriteria Nilai Rasio Klaim.....	64
Tabel 4. 13 Penetapan Kriteria Nilai Penilaian Sendiri	65
Tabel 4. 14 Penetapan Nilai Komposit Rentabilitas	66
Tabel 4. 15 Penetapan Peringkat Komposit Kesehatan Keuangan Tahun 2024...	67
Tabel 4. 16.Penyebab Klaim	77
Tabel 4. 17.Data Penjaminan	79

DAFTAR GAMBAR

Gambar 4. 1. Struktur Organisasi.....	46
---------------------------------------	----

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1.Laporan keuangan PT Jamkrida Sumbar Tahun 2024.....	93
Lampiran 2. Laporan keuangan PT jamkrida Sumbar Tahun 2023	94
Lampiran 3. Data Penjaminan PT Jamkrida Sumbar Tahun 2023/2024.....	95
Lampiran 4. Total Keseluruhan Kredit Nasabah Penjaminan.....	95
Lampiran 5. Transkrip Wawancara.....	96
Lampiran 6. Surat Izin Penelitian.....	105
Lampiran 7. Foto bersama Bapak Afdal (Informan).....	106
Lampiran 8. Surat Permohonan Menjadi Informan	107

BAB 1

PENDAHULUAN

A. Latar belakang

Pembangunan nasional bertujuan untuk mencapai pertumbuhan dan pemerataan ekonomi, di mana Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM) memegang peranan vital. Sektor UMKM berkontribusi besar terhadap Produk Domestik Bruto (PDB) dan penyerapan tenaga kerja, menjadikannya tulang punggung perekonomian. Meskipun berada dalam skala usaha kecil, kontribusi UMKM tidak dapat dipandang sebelah mata karena mampu memberikan dampak yang berarti bagi perekonomian bangsa (Putra & Mustika, 2014).

Namun, salah satu tantangan utama yang dihadapi UMKM adalah keterbatasan akses pembiayaan karena ketiadaan agunan, yang menyebabkan mereka tergolong *unbankable* (belum memenuhi syarat perbankan) (Maliangkay, 2023). Untuk mengatasi hambatan ini, lembaga penjamin kredit hadir sebagai solusi strategis. Lembaga ini berfungsi sebagai pihak ketiga yang memberikan jaminan atas kredit UMKM kepada lembaga keuangan, sehingga mitigasi risiko kredit dapat dilakukan dan akses permodalan UMKM menjadi lebih terbuka.

PT Jamkrida (Penjaminan Kredit Daerah) Sumatera Barat didirikan sebagai Badan Usaha Milik Daerah (BUMD) dengan misi utama mendukung UMKM yang *feasible* (layak secara usaha) namun belum *bankable* (belum memenuhi syarat perbankan). Kehadiran PT Jamkrida Sumbar merefleksikan

wujud konkret dari kebijakan pemerintah daerah dalam mendorong pengembangan UMKM (Fitrah, 2021). Namun, sebagai sebuah entitas bisnis, efektivitas dan keberlanjutan PT Jamkrida Sumbar tidak hanya bergantung pada peran operasionalnya, tetapi juga pada kesehatan kinerja keuangannya. Kinerja keuangan yang solid menjadi indikator krusial dalam menentukan kemampuan perusahaan menanggung risiko penjaminan dan memenuhi kewajiban. Berbagai rasio keuangan, seperti rasio profitabilitas, solvabilitas, likuiditas, rasio klaim, dan *self assessment*, menjadi alat ukur penting untuk mengevaluasi efisiensi dan keberlanjutan perusahaan.

Meskipun telah berkontribusi besar, kinerja PT Jamkrida Sumbar menunjukkan adanya dinamika yang menarik untuk diteliti. Berdasarkan laporan tahunan, total penjaminan perusahaan mengalami penurunan dari Rp3,52 triliun pada tahun 2023 menjadi Rp3,46 triliun pada tahun 2024. Penurunan ini diikuti oleh penurunan jumlah UMKM yang terjamin, dari 31.084 nasabah pada tahun 2023 menjadi 29.840 pada tahun 2024 (PT Jamkrida Sumbar, 2024). Fenomena penurunan ini memunculkan pertanyaan mengenai kondisi internal perusahaan. Di satu sisi, penurunan total penjaminan dapat mengindikasikan adanya kendala internal maupun eksternal yang memengaruhi operasional perusahaan. Di sisi lain, hal ini menuntut adanya analisis terhadap kinerja keuangan perusahaan itu sendiri.

Berdasarkan fenomena tersebut, penelitian ini menjadi sangat relevan. Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis kinerja keuangan PT Jamkrida Sumbar pada tahun 2024 untuk mengevaluasi kemampuan perusahaan dalam

menopang peran penjaminan, serta mengidentifikasi kendala yang terjadi dalam menjaga kinerja perusahaan.

B. Rumusan Masalah

1. Bagaimana kinerja keuangan PT Jamkrida Sumbar dari tahun 2024 dibandingkan dengan tahun 2023?
2. Apa saja kendala yang dihadapi PT Jamkrida Sumbar dalam menjaga kinerja keuangan agar tidak turun?
3. Bagaimana peran PT Jamkrida Sumbar sebagai lembaga penjaminan kredit bagi UMKM?

C. Tujuan Penelitian

1. Menganalisis kinerja keuangan PT Jamkrida Sumbar dari tahun 2024 dengan tahun 2023.
2. Mengidentifikasi dan menganalisis kendala-kendala yang dihadapi PT Jamkrida Sumbar dalam menjaga kinerja keuangan agar tidak ada penurunan.
3. Menjelaskan bagaimana peran PT Jamkrida Sumbar sebagai lembaga penjaminan kredit bagi UMKM.

D. Manfaat Penelitian

1. Manfaat Teoritis

Penelitian ini diharapkan dapat memberikan kontribusi bagi pengembangan ilmu akuntansi, khususnya dalam bidang analisis laporan keuangan pada industri lembaga penjaminan. Hasil penelitian ini dapat menjadi referensi bagi peneliti selanjutnya yang tertarik untuk melakukan studi serupa mengenai kinerja keuangan lembaga penjaminan kredit.

2. Manfaat Praktis

Penelitian ini dapat memberikan masukan dan rekomendasi strategis bagi manajemen perusahaan dalam mengevaluasi kinerja keuangan dan mengelola risiko kredit, sehingga dapat meningkatkan efisiensi operasional perusahaan.

3. Manfaat bagi UMKM

Penelitian ini dapat memberikan pemahaman mengenai peran penting lembaga penjaminan dalam membantu UMKM mengakses pembiayaan, serta memberikan gambaran tentang faktor-faktor yang mempengaruhi kinerja lembaga tersebut.

BAB V

KESIMPULAN DAN SARAN

A. KESIMPULAN

Berdasarkan hasil penelitian dan analisis yang telah dilakukan, dapat ditarik beberapa kesimpulan utama sebagai berikut:

1. Kinerja Keuangan PT Jamkrida Sumbar.

Dari Secara keseluruhan, kinerja keuangan PT Jamkrida Sumbar pada tahun 2024 tergolong stabil kategori “Sehat” dengan nilai 2.05 sama dengan tahun 2023. Perusahaan menunjukkan pertumbuhan dari sisi operasional, terbukti dengan kenaikan pendapatan dan laba bersih secara nominal serta efisiensi operasional meningkat terlihat dari rasio BOPO yang menurun. Selain itu, perusahaan berhasil menurunkan rasio klaim dan rasio *gearing*, yang mengindikasikan manajemen risiko yang efektif dan posisi solvabilitas yang semakin kuat. Penerapan PSAK 71 melalui peningkatan cadangan klaim mencerminkan penguatan manajemen resiko, ini menunjukkan PT Jamkrida Sumbar mampu menjaga profitabilitas, efisiensi, dan kesehatan keuangan yang berkelanjutan dengan tata kelola perusahaan yang sangat baik.

2. Kendala yang dihadapi PT Jamkrida Sumbar.

Meskipun kinerja keuangan secara umum positif, PT Jamkrida Sumbar menghadapi sejumlah tantangan dan kendala yang perlu diatasi.

Salah satu kendala utama adalah tingginya risiko kredit macet dan piutang tak tertagih, di mana penyebab terbesar klaim berasal dari faktor internal debitur, yaitu pengelolaan bisnis yang kurang baik dan karakter debitur yang kurang memadai. Hal ini menimbulkan tantangan besar dalam proses subrogasi. Selain itu, perusahaan menghadapi keterbatasan modal yang belum memenuhi standar minimal OJK, yang secara langsung membatasi kapasitas penjaminan dan menghambat pertumbuhan, serta perubahan kebijakan pemerintah terkait program KUR dan pengetatan persyaratan dari pihak bank, yang berdampak pada penurunan total penjaminan produktif.

3. Peran PT Jamkrida Sumbar

PT Jamkrida Sumbar memainkan peran strategis dalam ekosistem ekonomi Sumatera Barat, terutama dalam mendukung sektor UMKM. Sebagai penghubung antara UMKM dan lembaga keuangan, perusahaan berhasil menjembatani pelaku usaha yang *unbankable* (terkendala agunan) untuk mendapatkan akses pembiayaan. Peran ini didukung oleh produk penjaminan yang inovatif. Untuk mengatasi kendala yang ada, perusahaan telah menyesuaikan tarif premi penjaminan, melakukan advokasi kepada pemerintah daerah untuk tambahan modal, dan meningkatkan literasi keuangan serta pembinaan kepada UMKM. Melalui berbagai upaya ini, PT Jamkrida Sumbar tidak hanya berfungsi sebagai lembaga penjamin, tetapi juga sebagai agen pembangunan yang aktif berkontribusi terhadap pertumbuhan ekonomi dan inklusi keuangan di daerah.

B. SARAN

1. Bagi PT Jamkrida Sumbar

PT Jamkrida Sumbar disarankan untuk fokus pada penguatan fondasi internal guna mendukung ekspansi yang berkelanjutan. Pertama, perlu adanya evaluasi dan pengetatan pada mekanisme analisis kredit, terutama dengan memasukkan faktor kualitatif seperti karakter dan kemampuan manajerial debitur, mengingat temuan bahwa faktor inilah yang menjadi penyebab klaim terbesar. Kedua, PT Jamkrida Sumbar harus secara proaktif meningkatkan efisiensi operasional dengan mengidentifikasi dan menekan beban operasional yang tumbuh lebih cepat dari pendapatan, yang akan membantu meningkatkan rasio BOPO.

2. Bagi UMKM

UMKM disarankan untuk secara aktif mengikuti program pembinaan yang disediakan oleh PT Jamkrida Sumbar atau instansi terkait guna meningkatkan kemampuan pengelolaan bisnis dan karakter yang baik agar dapat memenuhi kriteria kelayakan kredit.

3. Bagi Peneliti Selanjutnya

Penelitian ini dapat menjadi dasar untuk melakukan studi yang lebih mendalam, misalnya dengan membandingkan kinerja PT Jamkrida Sumbar dengan lembaga penjaminan lainnya, atau meneliti lebih jauh efektivitas strategi mitigasi risiko yang telah diterapkan perusahaan.

DAFTAR PUSTAKA

- Alvaro, D. P. (2020). *Analisis Kinerja Keuangan Perusahaan Penjaminan pada Perum Jaminan Kredit Indonesia Tahun 2018*.
- Anggie Efanda. (2023). Pengaruh Imbal Jasa Penjaminan Terhadap Pertumbuhan Laba PT. Jamkrindo Tahun 2021-2023. *Sammajiva: Jurnal Penelitian Bisnis Dan Manajemen*, 1(3), 251–264.
<https://doi.org/10.47861/sammajiva.v1i3.383>
- Arikunto, S. (2006). *Metode penelitian kualitatif*. Jakarta: Bumi Aksara, 168.
- Bagiana, I. G. M. S. B., & Bendesa, I. K. G. (2024). Analisis Dampak Program Jamkrida Terhadap Pendapatan Dan Penyerapan Tenaga Kerja Umkm Di Kabupaten Tabanan Provinsi Bali. *E-Jurnal Ekonomi Dan Bisnis Universitas Udayana*, 13(11), 2431. <https://doi.org/10.24843/eeb.2024.v13.i11.p20>
- Diskusi, F., & Implementasi, I. (2018). *Pembahasan Isu Implementasi PSAK 71 Instrumen Keuangan 2018*.
- Fitrah, A. & H. A. H. E. P. & M. E. Y. F. & R. A. (2021). Peranan PT Jamkrida Sumbar Terhadap Peningkatan Kinerja UMKM di Sumatera Barat. *LPPM Universitas Dharma Andalas*.
- Kusumastuti, A., & Khoiron, A. M. (2019). *Metode penelitian kualitatif*. Lembaga Pendidikan Sukarno Pressindo (LPSP).
- Maliangkay, K. W. (2023). Tinjauan Hukum Lembaga Penjamin Kredit UMKM. *Lex Privatum*, XII(2), 1–23.
<https://ejournal.unsrat.ac.id/v3/index.php/lexprivatum/article/view/51175>
- Minabari, A. (2018). Kedudukan Lembaga Penjaminan Kredit dalam Perjanjian Kredit di Bank. *Lex Et Societatis*, 6(3).
- Muh. Khoiruddin. (2023). Optimalisasi Pengembangan Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM) dalam Meningkatkan Perekonomian Masyarakat (Studi pada UMKM di Desa Tamansuruh Banyuwangi). *Jurnal Mutiara Ilmu Akuntansi*, 1(2), 327–336. <https://doi.org/10.55606/jumia.v1i2.1429>
- PT Jamkrida Sumbar. (2024). Laporan Realisasi Keuangan berkelanjutan. In *Website PT jamkrida Sumbar*. chrome-extension://efaidnbmnnnibpcajpcglclefindmkaj/<https://ppid.mojokertokota.go.id/userfiles/2021/08/b24715aad0ad7fd21f391e1b742e64ff.pdf>
- Putra, G. S. P., & Mustika, M. D. S. (2014). Efektivitas Program Jamkrida dan Dampaknya Terhadap Pendapatan dan Penyerapan Tenaga Kerja UMKM. *E-Jurnal Ekonomi Pembangunan Universitas Udayana*, 3(12), 549–557.
- Rahman, F. ... Kamiliya, N. (2022). Analisis Rasio Penjaminan Kredit Usaha Rakyat Pada PT. Jamkrindo Pamekasan Di Masa Pandemi. *JURISY: Jurnal Ilmiah Syariah*, 2(2), 1–11. <https://doi.org/10.37348/jurisy.v2i2.189>

- Saraswati, L. P. P. S. P. (2022). Peranan Perusahaan Penjaminan Dalam Mengatasi Permasalahan UMKM Mengakses Kredit Di Sektor Perbankan (Setelah Berlakunya Undang-Undang Nomor 1 Tahun 2016 Tentang Penjaminan). *Dharmasisya*, 2(2), 979.
<https://scholarhub.ui.ac.id/dharmasisya/vol2/iss2/33>
- Saraswati, L. P. P. S. P., & Markeling, I. K. (2014). Penyelesaian Kredit Macet Terhadap Pelaku Umkm Yang Dijamin Oleh Pt Jamkrida Bali Mandara (Studi Pada Pt Bank Pembangunan Daerah Bali Kantor Cabang Utama Denpasar). *Jurnal Kertha Semaya*, 2(2), 1–15.
<https://ojs.unud.ac.id/index.php/kerthasemaya/article/view/39571>
- Soebiantoro, N. H. (2024). Peningkatan Akses Permodalan bagi Usaha Mikro Kecil Menengah (UMKM). *Transgenera: Jurnal Ilmu Sosial, Politik, Dan Humaniora*, 1(2), 122–136. <https://doi.org/10.35457/transgenera.v1i2.3795>
- Sugiyono. (2016). Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif dan R&D. *Bandung: PT. Alfabet*.
- Sugiyono, D. (2013). *Metode penelitian pendidikan pendekatan kuantitatif, kualitatif dan R&D*.
- Undang-Undang Nomor 20 Tahun 2008 Tentang Usaha Mikro Kecil Dan Menengah.
- Wiryan, P. D. K. W. & D. G. R. & I. W. (2013). Implementasi Prinsip Kehati-hatian Dalam Pemberian Kredit Pada PT BPR Sinar Putera Mas. *Kertha Semaya*, 1(8), 1–13.
<https://ojs.unud.ac.id/index.php/kerthasemaya/article/view/42079>