

## BAB V

### KESIMPULAN

#### 5.1. Kesimpulan

Berdasarkan penjelasan dari bab-bab terdahulu serta analisa pengendalian intern pengembalian pinjaman secara berangsur pada BKM pulogebang, maka kesimpulan dari analisa tersebut adalah :

1. Adanya BKM sangat membantu masyarakat dalam memperoleh bantuan usaha dengan cara yang sangat mudah.
2. Sumber dana BKM bersumber dari pemerintah. Untuk masing-masing BKM memperoleh Rp. 1.250.000.000,- sampai dengan Rp. 1.500.000.000,-
3. Dana P2KP (Proyek Pengentas Kemiskinan di Perkotaan) diberikan kepada KSM untuk kegiatan produktif.
4. Dasar pemberian kredit yang diterapkan oleh BKM Pulogebang antara lain :
  - a. Adanya bukti jati diri kependudukan setempat (KTP dan KK).
  - b. Harus memiliki usaha.
  - c. Memberikan jaminan berupa BPKB (Bukti Pemilikan Kendaraan Bermotor) dan Sertipikat Tanah (sejak tahun 2002).
5. Banyaknya kredit macet yaitu meliputi hampir kurang lebih 40%, terutama kemacetan kredit BKM tersebut disebabkan pengendalian intern dalam

pemberian dan penagihan kredit masih kurang memadai, terutama dalam hal sebagai berikut :

- a. Adanya anggapan sebagian besar penerima kredit bahwa dana P2KP tersebut merupakan pemberian yang tidak perlu dikembalikan.
  - b. Kurang adanya kontrol atas pengembalian kredit.
  - c. Kurang adanya monitor atas usaha dan penagihan kredit.
  - e. Jaminan usaha tersebut tidak dipersyaratkan.
6. Besarnya kredit macet pada BKM sangat mengganggu keancaman proses pemberian pinjaman kembali kepada KSM-KSM baru.

## 5.2. Saran

Penulis mencoba memberikan saran dari apa yang telah penulis analisa dalam setiap permasalahan yang terjadi pada BKM Kelurahan Pulogebang, antara lain :

1. Diberikan penyuluhan yang lebih memadai, bahwa dana P2KP harus dikembalikan bukan bersifat pemberian cuma-cuma.
2. Hendaknya kredit-kredit yang menunggak diberikan sanksi antara lain :
  - a. Dikenakan denda.
  - b. Menjual jaminan atau kekayaan peminjam yang lain.
3. Hendaknya diberikan pembinaan yang lebih efektif pada usaha para kreditor.
4. Lebih mengaktifkan tenaga penagih atas kredit-kredit yang bermasalah.
5. Menambah tenaga *supervisi* (pengawas) yang merangkap sebagai *collector*.

6. Menambah wawasan petugas-petugas penagih/*supervisi* kredit dengan memberikan kursus-kusus yang sesuai dengan tugasnya.
7. Agar kredit dapat diberikan tepat pada waktunya, maka sebelum menyetujui kredit harus mempertimbangkan sumber dananyaterlebih dahulu. Oleh karena itu setiap bulannya harus dibuatkan anggaran penagian dan pemberian kredit.

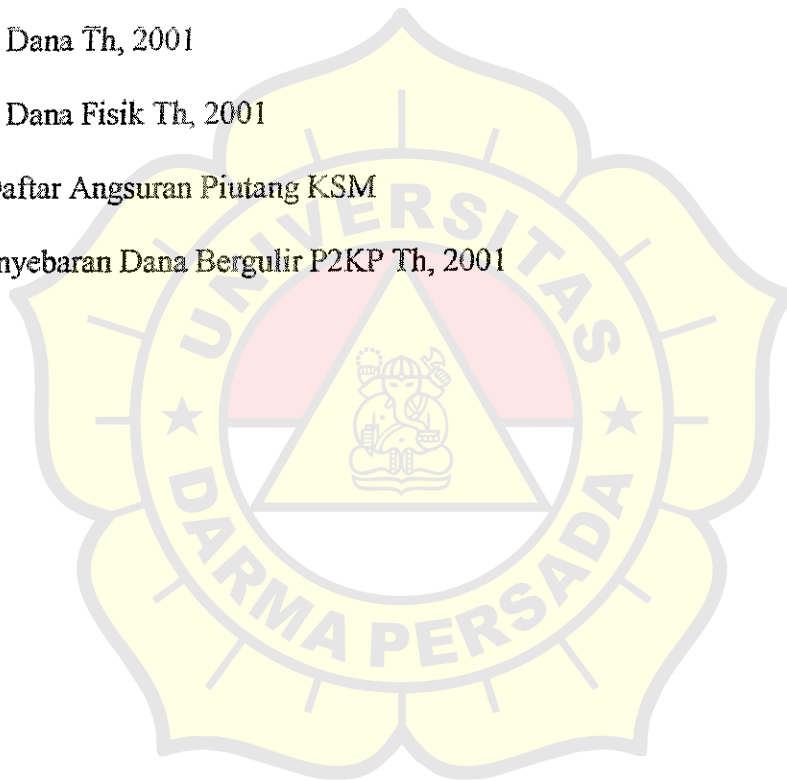


## DAFTAR PUSTAKA

- Bambang, Hartadi, MM., Akt., *Sistem Pengendalian Intern, Dalam Hubungan Dengan Manajemen dan Audit*, Edisi 3, Yogyakarta : BPFE, 1999.
- Kasmir, SE., MM., *Manajemen Perbankan*, Devisi Buku Perguruan Tinggi, Jakarta, PT. Raja Grafindo Persada : RAJAWALI PERS, 2000.
- KMW-SWK II, *Materi Internal Kontrol UPK*, Jakarta : Wisma Tanah Air, 2001.
- Muljono, Teguh Pudjo, Drs., Akt., *Bank Auditing, Petunjuk Pemeriksaan Intern Bank*, Revisi ke 2 : Penerbit Djambatan, 1987.
- Sutojo, Siswanto, *Strategi Manajemen Kredit Bank Umum, Konsep Teknis dan Kasus*, Seri Manajemen Bank No. 6 : PT. Damar Mulia Pustaka, 2000.
- Supramono, Gatot, *Perbankan dan Masalah Kredit* : Penerbit Djambatan. Catatan ke dua edisi revisi, 1997.
- Sotojo, Siswanto, *Manajemen Terapan Bank*, Jakarta : Pustaka Binaman, 2000.
- Siamat Dahlan, *manajemen Lembaga Keuangan*, Edisi 3, Lembaga Penerbit Fakultas Ekonomi Universitas Indonesia, 2001.
- Tjoekam H. M.oh. *Perkreditan*, Jakarta : Gramedia Pustaka Utama, 1999.
- Theodorus M. Tuanakota *Teori Akuntansi*, Jakarta : LPFEUI, 1984.

## LAMPIRAN-LAMPIRAN

1. Lampiran Format Usulan Kegiatan KSM
2. Lampiran Surat Perjanjian Pinjaman
3. Lampiran Surat Perjanjian Beli Sewa Kendaraan Bermotor
4. Lampiran Kwitansi Pinjaman dan Bukti Angsuran
5. Lampiran Pencairan Dana Th, 2001
6. Lampiran Pencairan Dana Fisik Th, 2001
7. Lampiran Lembar Daftar Angsuran Piutang KSM
8. Lampiran Grafik Penyebaran Dana Bergulir P2KP Th, 2001



**FORMAT USULAN KEGIATAN  
KELOMPOK SWADAYA MASYARAKAT  
KEL. PULOGEBANG KEC. CAKUNG  
JAKARTA TIMUR**

Kantor BKM : Jl. Sentra Primer Baru Timur RT. 07/03 No : 20 Tlp : 4805486/0818661261

1. Nama : .....
2. Tempat/Tanggal Lahir : .....
3. Umur : .....
4. No. KTP : .....
5. Alamat : .....
6. KSM : .....
7. Jenis usaha : .....
8. Usaha : Lama/Baru
9. Alamat usaha : .....
  
10. Tempat tinggal : .....
11. Status dalam kelompok : .....
12. Alasan mengajukan pinjaman : .....
13. Modal awal yang dimiliki/  
di investasikan : Rp. ....
14. Rincian modal awal :
 

1.	.....	Rp. ....
2.	.....	Rp. ....
3.	.....	Rp. ....
4.	.....	Rp. ....
5.	.....	Rp. ....
Jumlah Total		Rp. ....
  
15. Nilai usulan pinjaman yang diajukan : Rp. ....  
Terbilang : .....
  
16. Rincian pengajuan pinjaman :
 

1.	.....	Rp. ....
2.	.....	Rp. ....
3.	.....	Rp. ....
4.	.....	Rp. ....
5.	.....	Rp. ....
Jumlah Total		Rp. ....
  
17. Nilai pendapatan usaha yang lalu : Rp. .... /Hari/Minggu/Bulan
18. Nilai pendapatan usaha yang direncanakan : Rp. .... /Hari/Minggu/Bulan
19. Untuk mencapai target pendapatan yang direncanakan : Rp. .... /Hari/Minggu/Bulan
20. Untuk mencapai target pendapatan yang direncanakan dengan cara : .....
  
21. Pendapatan keuntungan/laba kotor diperkirakan mencapai : Rp. .... /Hari/Minggu/Bulan

- 22. Pendapatan keuntungan/laba bersih diperkirakan mencapai : Rp ...../Hari/Minggu/Bulan
  - 23. Kesangupan mengangsur selama : 6 bulan/10 bulan/12 bulan/18 bulan.
  - 24. Permohonan pinjaman tanggal : .....
  - 25. Diterima pengurus BKM : .....
  - 26. Disurvey oleh pengurus BKM : .....
  - 26. Disetujui oleh pengurus BKM : .....
  - 27. Pinjaman yang disetujui oleh BKM
    - Jumlah total pinjaman : Rp. ....
    - Jangka waktu pinjaman : ..... Bulan.
    - Jasa pinjaman : 1,5%/bulan.
  - 29. Angsuran pinjaman perbulan
    - Pokok : Rp. ....
    - Jasa : Rp. ....
- Total angsuran/bulan : Rp. ....

Team survey :

- 1. ....
- 2. ....

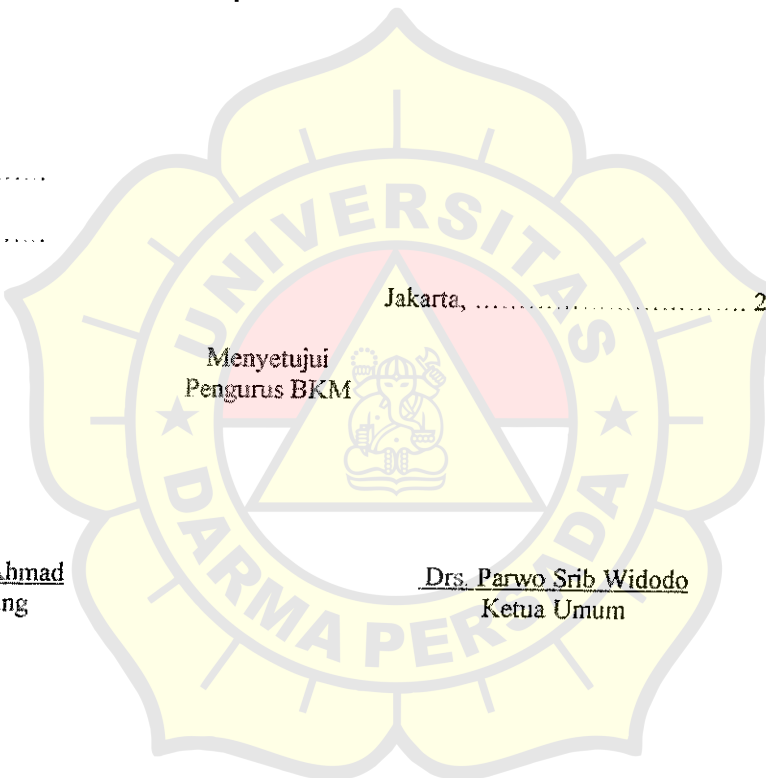
Jakarta, ..... 200...

Menyetujui  
Pengurus BKM



H. Muhyidin Ahmad  
Kabid Elkbang

Drs. Parwo Srib Widodo  
Ketua Umum





Proyek Penanggulangan  
Kemiskinan di Perkotaan

**BADAN KESWADAYAAN MASYARAKAT (BKM)  
KELURAHAN PULOGEBAWANG  
KECAMATAN CAKUNG JAKARTA TIMUR**

Jl. Sentra Primer RT 007/03 No. 10  
Pulogebang Cakung Jakarta Timur Tlp. 4805486

JAKARTA

Kode Pos : 13950

Dasar hukum operasional Badan Keswadayaan Masyarakat (BKM) adalah hasil musyawarah warga Pulogebang tanggal, 25 Februari 2000 dan disahkan oleh notaris tanggal, 11 April 2000 No. 23.

**SURAT PERJANJIAN PINJAMAN UANG**

No. .... /BKM/SPP/..... /200...

Yang bertanda tangan di bawah ini :

1. Nama : Drs. H. Parwo Sri Widodo  
Jabatan : Ketua Umum Badan Keswadayaan Masyarakat (BKM)  
Kelurahan Pulogebang Kecamatan Cakung  
Kotamadya Jakarta Timur dan selanjutnya disebut pihak pertama
2. Nama : .....  
Nama KSM : .....  
Alamat : .....  
K.T.P. Nomor : .....  
Pekerjaan : .....  
Bertindak untuk atas nama diri sendiri yang selanjutnya disebut pihak kedua dengan ketentuan sebagai berikut :
3. Kedua belah pihak sepakat mengadakan perjanjian meminjam uang bergulir BKM Kelurahan Pulogebang yang dikelola pihak pertama untuk keperluan pengembangan usaha yang dilakukan oleh pihak kedua.
4. Berdasarkan pinjaman yang diberikan pihak pertama kepada pihak kedua adalah sebesar, Rp..... (.....).
5. Pinjaman yang diterima pihak kedua akan dipergunakan sesuai dengan kegiatan pada proposal yang diajukan pada BKM.
6. Pihak pertama memberikan pinjaman setelah penanda tangan surat ini sebesar Rp..... (.....).
7. Pihak kedua menerima pinjaman sebesar Rp..... (.....).
8. Pihak kedua sanggup membayar pinjaman tersebut dalam jangka waktu ..... bulan dengan jasa pinjaman sebesar 1,5% (satu koma lima persen)/bulan flat.
9. Pihak kedua berjanji membayar pinjaman sebesar Rp..... /bulan setiap tanggal ..... mulai bulan ..... /200....
10. Apabila pihak kedua tidak dapat membayar uang angsuran sesuai dengan perjanjian tersebut di atas maka pihak kedua dikenakan denda jasa sebesar 0,5% dari hutang yang dilalaikan/bulan.
11. Surat perjanjian ini berlaku sejak tanggal ditanda tangani.

Demikian surat perjanjian ini dibuat rangkap 3 (tiga) bermaterai cukup untuk dilaksanakan kedua belah pihak.

Jakarta, ..... 200...

Pihak pertama

Pihak kedua

Drs. H. Parwo Sri Widodo  
Ketua Umum BKM

.....  
Peminjam



Proyek Penanggulangan  
Kemiskinan di Perkotaan

**BADAN KESWADAYAAN MASYARAKAT (BKM)  
KELURAHAN PULOGEBAWANG  
KECAMATAN CAKUNG JAKARTA TIMUR**

Jl. Sentra Primer RT 007/03 No. 10  
Pulogebang Cakung Jakarta Timur Tlp. 4805486  
JAKARTA

Kode Pos : 13950

Dasar hukum operasional Badan Keswadayaan Masyarakat (BKM) adalah hasil musyawarah warga Pulogebang tanggal, 25 Februari 2000 dan disyahkan oleh notaris tanggal, 11 April 2000 No. 23.

**SURAT PERJANJIAN BELI SEWA KENDARAAN BERMOTOR**

No. .... / B.K.M/S.P.B.S. KB/ ..... / 200 .....

Yang bertanda tangan di bawah ini .

1. Nama : Drs. H. Parwo Sri Widodo  
Jabatan : Ketua Umum Badan Keswadayaan Masyarakat (BKM)  
Kelurahan Pulogebang Kecamatan Cakung  
Kotamadya Jakarta Timur dan selanjutnya disebut pihak pertama
2. Nama : .....  
Alamat : .....  
K.T.P. Nomor : .....  
Pekerjaan : .....  
Bertindak untuk atas nama diri sendiri yang selanjutnya disebut pihak kedua dengan ketentuan sebagai berikut :  
Kedua belah pihak telah sepakat mengadakan perjanjian beli sewa kendaraan bermotor roda dua.  
Merek : .....  
Warna : .....  
Tahun pembuatan : .....  
Type : .....  
Isi silinder : ..... CC  
Nomor rangka : .....  
Nomor mesin : .....  
Yang dikelola oleh pihak pertama untuk pengembangan usaha pihak kedua.
3. Banyaknya kendaraan yang diserahkan pihak pertama kepada pihak kedua sebanyak ..... unit, seharga Rp. ....
4. Beli sewa kendaraan yang diterima pihak kedua akan dipergunakan sesuai dengan kegiatan pada proposal yang diajukan.
5. Pihak pertama menyerahkan kendaraan pada pihak kedua setelah penanda tangan surat ini sebanyak ..... unit.
6. Pihak kedua sanggup membayar beli sewa kendaraan bermotor dalam jangka waktu 40 bulan, setiap bulan Rp. 480.000,- (setiap hari Rp. 16.000,-) dibayar setiap tanggal ..... mulai bulan .....
7. Pada angsuran bulan ke 11 (sebelas) nasabah dapat memberikan surat kuasa kepada pengurus BKM untuk mengambil BPKB kendaraan bermotor yang bersangkutan di lising, kemudian BPKB tersebut diserahkan kepada pengurus BKM sebagai jaminan nasabah sampai nasabah melunasi angsuran beli sewanya pada BKM.
8. Pada angsuran ke 40 (empat puluh) kendaraan bermotor telah menjadi milik nasabah berikut BPKB-nya.
9. Apabila pihak kedua tidak membayar uang beli sewa dalam jangka 10 (sepuluh) hari setelah jatuh tempo, maka kendaraan ditarik pihak pertama, namun pihak ke dua masih diberi tenggang waktu 20 (dua puluh) hari lagi apabila pihak ke dua tetap tidak dapat membayar, maka perjanjian beli sewa kendaraan ini dianggap batal.
10. Uang beli sewa yang sudah dibayar pihak kedua kepada pihak pertama menjadi milik pihak pertama/BKM.
11. Surat perjanjian beli sewa ini berlaku sejak tanggal ditanda tangani.

Demikian surat perjanjian beli sewa kendaraan bermotor ini dibuat rangkap 3 (tiga) bermaterai cukup, untuk dilaksanakan kedua belah pihak.

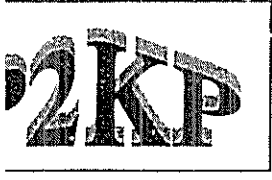
Pihak pertama

Jakarta, .....

Pihak kedua

Drs. H. Parwo Sri Widodo  
Ketua Umum B.K.M

.....  
Pembeli sewa



**BADAN KESWADAYAAN MASYARAKAT (BKM)  
 KELURAHAN PULOGEBANG  
 KECAMATAN CAKUNG JAKARTA TIMUR**

Jl. Sentra Primer Timur RT. 07/03 No. 10  
 Pulogebang Cakung Jakarta Timur Telp. 4805486

**JAKARTA**

Kode Pos : 13950

ITANSI

..... / BKM. .... / 2000

terima dari Badan Keswadayaan Masyarakat ( BKM ) Kelurahan Pulogebang  
 knya Uang .....

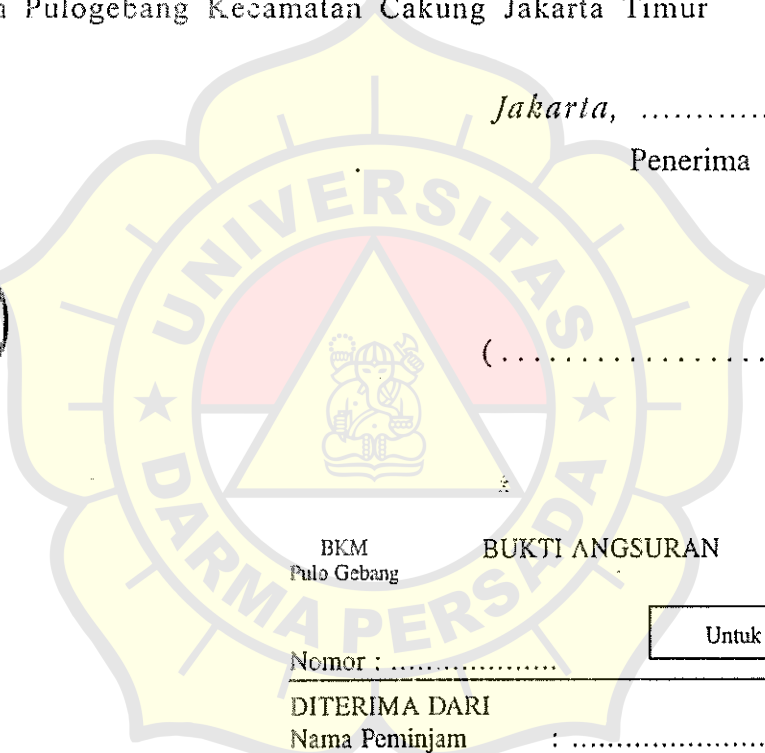
Pembayaran Pinjaman Dana Bergulir, KSM ....., RT. ...., RW.....  
 Kelurahan Pulogebang Kecamatan Cakung Jakarta Timur

Jakarta, .....

Penerima

lah Rp. ....

(.....)



BKM BUKTI ANGSURAN  
 Pulo Gebang

Untuk Peminjam

Nomor : .....

DITERIMA DARI

Nama Peminjam : .....

Nama KSM : .....

Alamat KSM : RT ..... RW .....

Angsuran : Ke .....  
 Bulan .....

Jumlah : Rp. ....

Terbilang : .....

Bukti penerimaan ini sah jika telah diparaf dan distempel BKM

Tanggal .....  
 Penerima

(.....)

**PENCAIRAN DANA  
BKMPULOGEBANG  
PER 31 DESEMBER 2001**

NO	RW	NAMA KSM	JUMLAH ANGGOTA	Perbulan												Jumlah Total		
				Januari	Februari	Maret	April	Mai	Juni	Juli	Agustus	September	Oktober	November	Desember			
01	02	Suka Jaya	0	9.000.000	7.000.000												7.000.000	
02	01	Cipta Karya	5															
03	07	Pencapaian Jaya	6	20.000.000														
04	03	Ushaha Mandiri	6	18.000.000														
05	04	Harappa	6	7.500.000	1.000.000													
06	07	Meter-San	7	13.000.000														
07	03	Prima	6	17.500.000														
08	11	Qurame	5	9.300.000														
09	07	Usaha Jaya II	5	12.500.000														
10	02	Anggrak Putih	7	10.500.000														
11	05	An-Nur	7	20.000.000														
12	05	Mitsui	12	20.300.000														
13	07	Sriwijaya Hadiri	3		18.000.000													
14	03	Lontar Jaya	5	8.500.000														
15	06	Kawarja Sejahtera	5		12.100.000													
16	03	Genji	7		13.000.000													
17	08	Lontar	6		12.000.000													
18	05	Karunia	12			25.500.000												
19	05	Durian	4			7.500.000												
20	05	Bina Usaha	8			18.850.000												
21	06	TI-Jaya	4			7.000.000												
22	05	Selaha	5			8.500.000												
23	04	Mangga II	2			9.500.000												
24	02	Jempu	4			10.000.000												
25	14	Putra Nusantara	4															
26	08	Budak Jaya	6			10.000.000												
27	05	Eka	11			9.500.000	1.500.000											
28	15	Beraga Risa	5			19.000.000	2.000.000											
29	18	Majalena Jaya	6			8.500.000												
30	09	Karya Mandiri	9				30.000.000											
31	09	Bimbol	10				30.000.000											
32	01	Sinar Raji	5					15.000.000										
33	03	Famly Rahik	4					13.000.000										
34	04	Gabang Hinim	11					15.000.000										
35	01	Cempaka	5						28.500.000									
36	08	Panda	6						11.000.000									
37	02	Lundo	4						17.000.000									
38	10	Mudana	6						6.500.000									
39	08	Servo Mach	8						13.000.000									
40	01	Mastour	6							12.000.000								
41	04	Sejahtera	6								7.000.000							
42	04	Sanglung	5									10.000.000						
43	06	Nangula Raya	4										7.500.000					
44	03	Sionay	9											6.500.000				
45	05	Gandua	4												24.000.000			
46	06	Mitra Berama	5													4.500.000		
47	07	Majal Berama	5														9.000.000	
48	04	Sumber Rizabih	5														1.000.000	
49	05	Jah Izzah	6														1.500.000	
50	06	Sana Casim	4														8.000.000	
51	03	Maju Jaya	3														7.500.000	
52	06	Tidara	3														13.500.000	
53	06	Seruni	5														5.000.000	
54	05	Sahabat Baru	1														5.900.000	
54	07	Menur	1														3.900.000	
55	05	Lestari	0														4.500.000	
56	03	Bambulah	8														9.000.000	
57	06	Mitra Maktum	5														6.000.000	
58	02	Kun	5														7.500.000	
59	07	Mawar III	3														13.500.000	
60	02	Anggrak II	6														1.500.000	
61	07	Hewar Merah	2														1.500.000	
62	05	Ujung Kawang	4														10.000.000	
63	03	Makar Sari II	6														16.000.000	
64	05	Jambu Air	7														8.000.000	
65	07	Bina Usaha	5														2.500.000	
66	07	Menur II	1														4.000.000	
67	06	Saudara Dayang	3														8.000.000	
<b>TOTAL JUMLAH</b>				<b>175.100.000</b>	<b>63.100.000</b>	<b>134.850.000</b>	<b>79.500.000</b>	<b>43.000.000</b>	<b>63.000.000</b>	<b>71.500.000</b>	<b>60.500.000</b>	<b>51.000.000</b>	<b>19.500.000</b>	<b>3.000.000</b>	<b>23.500.000</b>	<b>3.000.000</b>	<b>3.000.000</b>	<b>318.850.000</b>

PENCAIRAN DANA FISIK  
BKM PULOGEBAW  
PER BULAN PADA TAHUN 2001

I BULAN MARET		
1 RT 03 / 06	4.500.000,00	4.500.000,00
II BULAN APRIL		
1 RT 03 / 06	1.208.130,00	
2 RT 06 / 06 TAHAP I	4.500.000,00	
3 RT 06 / 06 TAHAP II	1.208.130,00	7.096.260,00
III BULAN JUNI		
1 RT 11 / 01	6.000.000,00	6.000.000,00
IV BULAN JULI		
1 RT 03 / 02 TAHAP I	5.000.000,00	
2 RT 03 / 01	5.000.000,00	
3 RT 12 / 01	6.000.000,00	
4 RT 08 / 02 TAHAP II	5.000.000,00	21.000.000,00
V BULAN SEPTEMBER		
1 RT 01 / 05	875.000,00	
2 RT 02 / 05	1.760.000,00	
3 RT 03 / 05	750.000,00	
4 RT 04 / 05	1.760.000,00	
5 RT 05 / 05	950.000,00	
6 RT 06 / 05	1.000.000,00	
7 RT 07 / 05	750.000,00	
8 RT 08 / 05	1.000.000,00	
9 RT 09 / 05	1.320.000,00	
10 RT 10 / 05	1.320.000,00	
11 RT 11 / 05	1.144.000,00	
12 RT 12 / 05	1.584.000,00	
13 RT 13 / 05	1.760.000,00	
14 RT 14 / 05	950.000,00	
15 RT 15 / 05	750.000,00	17.673.000,00
VI BULAN OKTOBER		
1 RT 11 / 04 TAHAP I	1.800.000,00	
2 RT 14 / 04 TAHAP I	1.800.000,00	
3 RT 09 / 04 TAHAP I	1.800.000,00	
4 RT 15 / 04 TAHAP I	3.000.000,00	8.400.000,00
VII BULAN NOVEMBER		
1 RT 11 / 04 TAHAP II	1.800.000,00	
2 RT 14 / 04 TAHAP II	900.000,00	
3 RT 09 / 04 TAHAP II	900.000,00	
4 RT 15 / 04 TAHAP II	2.000.000,00	
5 RT 13 / 07	4.900.000,00	
6 RT 11 / 07	1.900.000,00	
7 RT 14 / 07	3.200.000,00	15.603.000,00
<b>JUMLAH TOTAL PENCAIRAN DANA FISIK TAHUN 2001</b>		<b>80.269.260,00</b>



GRAFIK PENYEBARAN DANA BERGULIR P2KP  
 KELURAHAN PULOGEBAANG  
 PER 31 Juli 2001

