



# UNIVERSITAS PGRI ADI BUANA SURABAYA

**SKRIPSI**

**ANALISIS PELAKSANAAN PROGRAM KREDIT  
USAHA RAKYAT DALAM MENGEMBANGKAN  
USAHA MIKRO KECIL DAN MENENGAH DI  
SIDOARJO (Studi Implementasi Pada PT Bank  
Rakyat Indonesia, Tbk)**

Abang Muhamad Irvan Kumaini  
181600100

Dosen Pembimbing  
Dr. Aji Prasetya, S.E., M.S.A

PROGRAM STUDI AKUNTANSI  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
2022

**ANALISIS PELAKSANAAN PROGRAM KREDIT  
USAHA RAKYAT DALAM MENGEMBANGKAN  
USAHA MIKRO KECIL DAN MENENGAH DI  
SIDOARJO (Studi Implementasi pada PT Bank Rakyat  
Indonesia,Tbk)**

**SKRIPSI**

Diajukan untuk memenuhi sebagian persyaratan  
memperoleh Gelar Sarjana Akuntansi (S.Ak)  
Program Studi Akuntansi  
Fakultas Ekonomi dan Bismis  
Universitas PGRI Adi Buana Surabaya

**ABANG MUHAMAD IRVAN KUMAINI  
181600100**

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS PGRI ADI BUANA SURABAYA  
2022**

## LEMBAR PERSETUJUAN

Judul Skripsi : Analisis Pelaksanaan Program Kredit  
Usaha Rakyat Dalam Mengembangkan  
Usaha Mikro Kecil dan Menengah Di  
Sidoarjo (Studi Implementasi PT. Bank  
Rakyat Indonesia, Tbk)

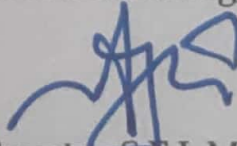
### Identitas Mahasiswa

- a. Nama : Abang Muhamad Irvan Kumaini
- b. NIM : 181600100
- c. Program Studi : Akuntansi
- d. Fakultas : Fakultas Ekonomi dan Bisnis  
Universitas PGRI Adi Buana Surabaya

Skripsi ini telah disetujui oleh dosen pembimbing dan layak  
untuk diuji:

Tanggal : 05 Juli 2022

Dosen Pembimbing,



Dr. Aji Prasetyo, S.E.I., M.S.A

NIP: 0705019002

## HALAMAN PENGESAHAN

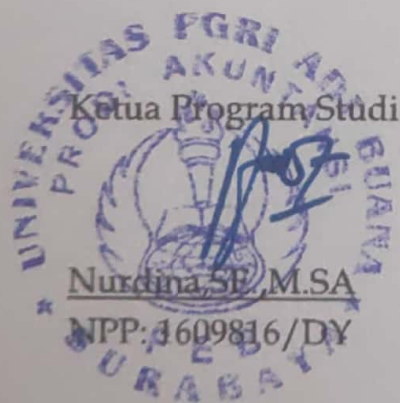
Judul Skripsi : Analisis Pelaksanaan Program Kredit  
Usaha Rakyat Dalam Mengembangkan  
Usaha Mikro Kecil dan Menengah Di  
Sidoarjo (Studi Implementasi PT. Bank  
Rakyat Indonesia, Tbk)

### Identitas Mahasiswa

- a. Nama : Abang Muhamad Irvan Kumaini  
b. NIM : 181600100  
c. Program Studi : Akuntansi  
: Fakultas Ekonomi dan Bisnis  
Universitas PGRI Adi Buana Surabaya  
d. Alamat E-mail : [m.irvan18@gmail.com](mailto:m.irvan18@gmail.com)

Surabaya, 22 Agustus 2022

Mengetahui



Dosen Pembimbing,

Dr. Aji Prasetyo, S.EI., M.SA  
NPP: 0705019002



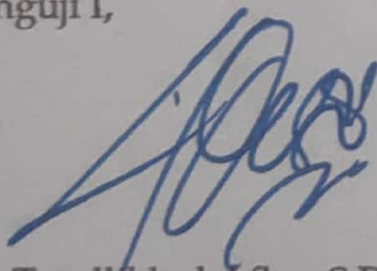
## BERITA ACARA UJIAN SKRIPSI

Skripsi ini terima dan disetujui oleh Panitia Ujian Skripsi  
Sarjana Akuntansi Program Studi Akuntansi Fakultas  
Ekonomi dan Bisnis Universitas PGRI Adi Buana Surabaya

Pada Hari : Senin  
Tanggal : 01 Agustus 2022  
Tahun : 2022

Surabaya, 22 Agustus 2022

Penguji I,



Dr. Taudlikhul Afkar, S.Pd.,  
M.Pd., M.Ak., CBOA., CIRP.,  
CPRW., CCMA., CPSA., CSSA.,  
CCBP., CSEM., CODP., CSOPA  
NPP: 1607787/DY

Penguji II



Nurdina, SE., M.SA  
NPP:1609816/DY

## SURAT PERNYATAAN KEASLIAN

Yang bertandatangan dibawah ini :

Nama : Abang Muhamad Irvan  
Kumaini.....  
NIM : 181600100.....  
Program Stdui : Akuntansi.....  
Fakultas Ekonomi dan Bisnis  
Universitas PGRI Adi Buana  
Surabaya

Dengan ini menyatakan bahwa penelitian (skripsi) saya dengan judul : .."ANALISIS PELAKSANAAN PROGRAM KEREDIT USAHA RAKYAT DALAM MENGEMBANGKAN USAHA MIKRO KECIL DAN MENENGAH DI SIDOARJO (Studi Implementasi Pada PT Bank Rakyat Indonesia, Tbk" .. yang saya usulkan dalam rangka memenuhi salah satu persyaratan untuk memperoleh gelar Sarjana Akuntansi (S.Ak) Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas PGRI Adi Buana Surabaya Tahun Akademik (2018-2022) bersifat original.

Bilamana di kemudian hari ditemukan ketidak sesuaian dengan pernyataan ini (ditemukan unsur plagiasi), maka saya bersedia dituntut dan diproses sesuai dengan ketentuan hukum yang berlaku.

Demikian pernyataan ini dibuat dengan sesungguhnya dan dengan sebenar-benarnya.

Surabaya, 24-Agustus-2022.....



nasiswa,

*Abang Muhamad Irvan K*

Abang Muhamad Irvan K

NIM : 181600100.....

## KATA PENGANTAR

Segala Puji dan syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT yang telah melimpahkan segala rahmat-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan judul “Analisis Kinerja Keuangan Bank BUMN Sebelum dan Selama Pandemi Covid-19”.

Penulis menyadari kelemahan serta keterbatasan yang ada sehingga dalam menyelesaikan skripsi ini memperoleh bantuan dari berbagai pihak, dalam kesempatan ini penulis menyampaikan ucapan terimakasih kepada :

1. Bapak Dr. M. Subandowo, M.Si., selaku Rektor Universitas PGRI Adi Buana Surabaya.
2. Bapak Tony Susilo Wibowo, S.E.,M.Pd.,M.SM selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas PGRI Adi Buana Surabaya.
3. Ibu Nurdina,S.E.,M.S.A selaku Ketua Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas PGRI Adi Buana Surabaya
4. Bapak Dr. Aji Prasetyo,S.E.I.,M.S.A selaku Dosen Pembimbing yang telah memberikan koreksi dan membantu selama melakukan penulisan dalam menyusun skripsi.
5. Segenap Dosen Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas PGRI Adi Buana Surabaya yang telah membekali ilmu pengetahuan kepada penulis.
6. Kedua orangtua yang telah memberi saya dukungan moral maupun materi serta do’a yang tiada henti untuk kemudahan dan kesuksesan, motivasi dan kebaikan lainnya kepada penulis.
7. Kakak-Kakak tercinta, Ratna dan Selvie yang telah memberikan dukungan dan bantuannya.

8. Semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu persatu, yang telah memberikan dukungan serta doanya.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari sempurna, untuk itu penulis mengharapkan kritik dan saran dari pembaca yang sangat penulis harapkan. Akhirnya penulis berharap semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi pembaca.

Surabaya, 2022  
Penulis,



## HALAMAN PERSEMBAHAN

Segala Puji dan syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT yang telah melimpahkan segala rahmat-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan judul “Analisis Pelaksanaan Program Kredit Usaha Rakyat Dalam Mengembangkan Usaha Mikro Kecil dan Menengah di Sidoarjo (Studi Implementasi Pada PT. Bank Rakyat Indonesia,Tbk)”. Laporan skripsi ini dipersembahkan kepada:

1. Allah SWT yang telah memberikan kesehatan, keselamatan, rezeki dan senantiasa memberikan kelancaran dan kemudahan.
2. Kedua orangtua yang telah memberi saya dukungan moral maupun materi serta do’a yang tiada henti untuk kemudahan dan kesuksesan, motivasi dan kebaikan lainnya kepada penulis.
3. Bapak/Ibu dosen Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas PGRI Adi Buana Surabaya.
4. Kakak tercinta, Ratna dan Selvie yang telah memberikan dukungan dan bantuannya.
5. Teman seperjuangan kelas Akuntansi D angkatan 2018
6. Semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu persatu, yang telah memberikan dukungan serta doanya.

## SURAT PERNYATAAN KEASLIAN

Yang bertanda tangan di bawah:

- a. Nama : Abang Muhamad Irvan Kumaini
- b. NIM : 181600100
- c. Program Studi : Akuntansi
- d. Fakultas : Ekonomi dan Bisnis  
Universitas PGRI Adi Buana Surabaya

Dengan ini menyatakan penelitian skripsi saya dengan judul “Analisis Pelaksanaan Program Kredit Usaha Rakyat Dalam Mengembangkan Usaha Mikro Kecil dan Menengah di Sidoarjo (Studi Implementasi PT. Bank Rakyat Indonesia,Tbk)” yang saya usulkan dalam rangka memenuhi salah satu persyaratan untuk memperoleh gelar Sarjana Akuntansi (S.Ak) Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas PGRI Adi Buana Surabaya Tahun Akademik 2021/2022 bersifat original.

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

Demikian pernyataan ini dibuat dengan sesungguhnya dan dengan sebenar-benarnya.

Surabaya, 22 Agustus 2022  
Mahasiswa,

Abang Muhamad Irvan Kumaini  
NIM: 18.160.0100



## DAFTAR ISI

HALAMAN DEPAN .....	i
LEMBAR PERSETUJUAN.....	ii
HALAMAN PENGESAHAN .....	iii
BERITA ACARA UJIAN SKRIPSI.....	iv
KATA PENGANTAR .....	v
SURAT PERNYATAAN KEASLIAN .....	viii
DAFTAR ISI .....	x
DAFTAR TABEL .....	xii
DAFTAR GAMBAR .....	xiii
DAFTAR LAMPIRAN .....	xiv
ABSTRAK .....	xv
<i>ABSTRACT</i> .....	xvi
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang .....	1
1.2 Rumusan Masalah .....	4
1.3 Tujuan Penelitian.....	4
1.4 Manfaat Penelitian.....	4
1.5 Fokus Penelitian dan Keterbatasan Penelitian .....	5
1.5.1 Fokus Penelitian.....	5
1.5.2 Keterbatasan Penelitian .....	5
BAB II TELAAH PUSTAKA .....	7
2.1 Penelitian Terdahulu.....	7
2.2 Landasan Teori.....	8
2.2.1 Teori Implementasi .....	8
2.2.2 Kredit.....	10
2.2.3 Kredit Usaha Rakyat .....	16
2.2.4 Usaha Mikro Kecil dan Menengah.....	22
2.3 Kerangka Berpikir .....	26

BAB III METODE PENELITIAN.....	29
3.1 Rancangan Penelitian.....	29
3.2 Subyek dan Obyek Penelitian.....	30
3.3 Teknik Pengumpulan Data .....	31
3.4 Validitas Data.....	32
3.5 Analisis Data .....	33
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN .....	35
4.1 Hasil Penelitian.....	35
4.1.1 Penyajian Data .....	35
4.1.2 Verifikasi data .....	53
4.1.3 Analisis Data .....	54
4.2 Pembahasan .....	58
4.2.1 Pelaksanaan Program KUR.....	58
4.2.2 Perkembangan UMKM di Sidoarjo.....	62
BAB V SIMPULAN DAN SARAN.....	65
5.1 Simpulan.....	65
5.2 Saran.....	65
DAFTAR PUSTAKA .....	69
BERITA ACARA BIMBINGAN SKRIPSI.....	69
BERITA ACARA RIVISI SKRIPSI.....	70
LAMPIRAN-LAMPIRAN .....	72

## DAFTAR TABEL

<b>Tabel</b>	<b>Halaman</b>
2.1 Fitur KUR Super Mikro .....	21
4.1 Jumlah UMKM di Sidoarjo .....	48

## DAFTAR GAMBAR

Gambar	Halaman
2.1 <i>Flowchart</i> Penyaluran KUR .....	13
2.1 Kerangka Berpikir .....	27
3.1 Rancangan Penelitian .....	30
3.2 Analisis Data .....	34

## **DAFTAR LAMPIRAN**

- Lampiran 1: Surat Permohonan Penelitian
- Lampiran 2: Surat Tanggapan Permohonan Penelitian
- Lampiran 3 : Pedoman Wawancara
- Lampiran 4 : Transkrip Wawancara
- Lampiran 5 : Dokumentasi Penelitian
- Lampiran 6 : Kartu Bimbingan
- Lampiran 7: Berita Acara Seminar Proposal



## **ABSTRAK**

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisa pelaksanaan program KUR Mikro BRI dalam mengembangkan UMKM di Sidoarjo. Penelitian merupakan penelitian deskriptif kualitatif dengan sumber data primer yang menggunakan teknik pengumpulan data dokumentasi, observasi dan wawancara. PT. Bank Rakyat Indonesia, Tbk dan UMKM di Sidoarjo merupakan subyek dari penelitian ini dan pelaksanaan program KUR dan pengembangan usaha merupakan obyek dari penelitian ini. Hasil penelitian ini adalah pelaksanaan program KUR melalui beberapa tahap, antara lain: tahap permohonan, tahap analisis kredit, tahap pemeriksaan lapangan, tahap keputusan kredit, tahap pencairan kredit dan tahap pemantauan usaha. Program KUR pada Bank BRI dapat membantu UMKM dalam mengembangkan usaha dari segi permodalan.

Kata kunci: KUR, BRI, UMKM, Sidoarjo