

**EFEKTIVITAS PENYALURAN KREDIT USAHA RAKYAT (KUR) PADA  
BANK BRI UNIT POTULANDO DAN MANFAAT BAGI UMKM DI  
KABUPATEN ENDE**

**SKRIPSI**

**Diajukan Untuk Memenuhi Salah Satu Syarat Guna Memperoleh Salah Satu  
Gelar Sarjana Ekonomi Universitas Flores**



**OLEH**

**BERGITA SUSANTI TENU**

**NIM : 2017430668**

**PROGRAM STUDI EKONOMI PEMBANGUNAN  
FAKULTAS EKONOMI  
UNIVERSITAS FLORES  
ENDE  
2022**

**LEMBAR PERSETUJUAN**

**Nama : Bergita Susanti Tenu**  
**NIM : 2017430668**  
**Judul : Efektivitas Penyaluran Kredit Usaha Rakyat (KUR) pada Bank  
BRI Unit Potulando Dan Manfaatnya Bagi UMKM Di Kabupaten  
Ende**

Ende, 24 Juni 2022

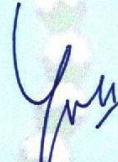
Telah Disetujui dan Dipertahankan Di hadapan Dewan Penguji Skripsi Program  
Studi Ekonomi Pembangunan Fakultas Ekonomi Universitas Flores

**Pembimbing I**



**Dr. Ernesta Leha, SE., M.Agb**  
**NIDN: 0810067202**

**Pembimbing II**



**Yuliana Sedho, SE., M.Sc**  
**NIDN: 0816077301**

**Mengetahui,**  
**Ketua Program Studi Ekonomi Pembangunan**  
**Fakultas Ekonomi**  
**Universitas Flores**



**Yustina Paulina Penu, SE., M. Par**  
**NIDN: 0812017201**

## LEMBAR PENGESAHAN

Telah Diterima dan Disahkan oleh Dewan Penguji Skripsi Program Studi Ekonomi Pembangunan Fakultas Ekonomi Universitas Flores untuk Dipertahankan Guna Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi Pada :


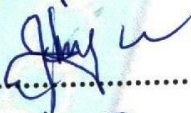
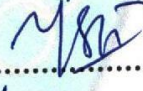
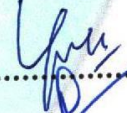

Hari : Jumat

Tanggal : 24 Juni 2022

Mengesahkan  
**Dekan Fakultas Ekonomi**  
  
**Iriany Dewi Soleiman, SE., M.Sc**  
NIDN. 0826037001

Mengetahui  
**Ketua Program Studi Ekonomi  
Pembangunan**  
  
**Yustina Paulina Penu, SE., M. Par**  
NIDN: 0812017201

### Dewan Penguji:

- |                   |   |  |
|-------------------|---|--|
| <b>Ketua</b>      | : <b><u>Yohanes P. Luciany, SE., M.Si</u></b><br>NIDN : 0806097802    | 1.  |
| <b>Sekretaris</b> | : <b><u>Baltasar Taruma Djata, SE., M.Sc</u></b><br>NIDN : 0821096801 | 2.  |
| <b>Anggota</b>    | : <b><u>Yustina Paulina Penu, SE., M.Par</u></b><br>NIDN : 0812017201 | 3.  |
| <b>Anggota</b>    | : <b><u>Yuliana Sedho, SE., M.Sc</u></b><br>NIDN : 0816077301         | 4.  |
| <b>Anggota</b>    | : <b><u>Dr. Ernesta Leha, SE., M.Agb</u></b><br>NIDN: 0810067202      | 5.  |



**UNIVERSITAS FLORES  
FAKULTAS EKONOMI PROGRAM STUDI EKONOMI  
PEMBANGUNAN**

**PERNYATAAN KEASLIAN KARYA TULIS**

Yang bertandatangan di bawah ini, saya menyatakan bahwa skripsi saya dengan judul : **“efektivitas penyaluran kredit usaha rakyat (KUR) dan manfaat bagi UMKM di Kabupaten Ende “** Dan diajukan untuk diuji pada tanggal, 24 Juni 2022 adalah hasil karya saya.

Dengan ini saya menyatakan dengan sesungguhnya bahwa dalam skripsi ini tidak terdapat keseluruhan atau sebagian tulisan orang lain yang saya ambil dengan cara menyalin atau meniru dalam bentuk rangkaian kalimat atau simbol yang menunjukkan bahwa gagasan atau pendapat atau pemikiran dari penulis lain, yang saya akui seolah-olah sebagai tulisan saya sendiri, dan atau tidak terdapat bagian atau keseluruhan yang saya salin, tiru, atau yang saya ambil dari tulisan orang lain tanpa memberikan pengakuan pada penulisan aslinya.

Apabila saya melakukan hal tersebut di atas, baik sengaja maupun tidak, dengan ini saya menyatakan menarik skripsi yang saya ajukan sebagai hasil tulisan saya sendiri ini. Bila kemudian terbukti bahwa saya ternyata melakukan tindakan menyalin atau meniru tulisan orang lain seolah-olah hasil pemikiran saya sendiri, berarti gelar dan ijasah yang telah diberikan oleh Universitas batal saya terima.

Ende, 24 Juni 2022



Bergita Susanti Tenu

Nim : 2017430668

**MOTTO**

Momen Spesial Hari Ini  
Kenangan Hari Esok

(Santi Tenu)

## PERSEMBAHAN

Dengan memanjatkan Puji Syukur kepada Tuhan Yang Maha Esa, serta rasa terima kasih yang tak terhingga kupersembahkan skripsi ini kepada:

1. Dia sumber segalanya yang telah menganugerahi rahmat dan kuasa-Nya sehingga peneliti dapat menyelesaikan skripsi ini.
2. Yang tercinta, Bapak Vitalis Tandi, Mama Rosadalima Tumai, Bapak Agustinus Setiawan Guru, Bapak Emanuel Mari, Mama Veronika Noo yang terkasih sebagai wali dalam pendidikan Saya yang dengan tulus dan penuh kasih sayang memberikan dukungan doa, perhatian, bimbingan, dan membiayai pendidikanku dari tingkat dasar sampai meraih gelar sarjana.
3. Frederika Carina Guru, Agustinus Padhi, Kelvianus Nema Tandi, yang telah memberi motivasi dan mendukung dengan caranya masing-masing dalam menyelesaikan skripsi ini.
4. Sahabat – sahabat seperjuangan saya Maria Hestina Leti, Wilhelmina Azi, Getrudis Bupu, Maria Faustina Beko, Veronika .G. Wea, Margareta G. Beo, Maria Vilani Suryati Jemimi khususnya teman – teman Ekonomi Pembangunan terima kasih untuk setiap kebersamaan dan dukungan untuk tercapainya penyelesaian skripsi ini.
5. Seluruh pihak Ka, Unit BRI Potulando bersama seluruh stafnya dan Nasabah KUR BRI Unit Potulando yang sudah bersedia menjadi responden dalam penelitian ini.

6. Terima kasih sahabat dan teman seperjuangan angkatan 2017 yang selalu menjadi motivasi dan selalu bersama – sama memberikan semangat dan dukungannya. Semoga kesuksesan selalu menyertai kita.

## **KATA PENGANTAR**

Puji syukur kehadiran Tuhan Yang Maha Esa atas berkat dan rahmat-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan Tugas Akhir Skripsi dengan judul “Efektivitas Penyaluran Kredit Usaha Rakyat (KUR) dan Manfaatnya Bagi UMKM di Kabupaten Ende” ini dengan baik. Penulis menyadari bahwa Tugas Akhir Skripsi ini tidak lepas dari bimbingan dan bantuan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, pada kesempatan ini penulis dengan segala kerendahan hati ingin mengucapkan terima kasih kepada:

1. Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Flores Ende yang telah memberikan izin penelitian.
2. Ketua Program Studi Ekonomi Pembangunan Fakultas Ekonomi Universitas Flores Ende yang telah memberikan arahan dan layanan jurusan Ekonomi Pembangunan.
3. Ibu Dr. Ernesta Leha, SE.,M.Agb selaku Dosen Pembimbing 1 Tugas Akhir Skripsi yang selalu sabar memberikan pembelajaran yang berharga dan bimbingan dalam penulisan Tugas Akhir Skripsi ini.
4. Ibu Yuliana Sedho, SE.,M.Sc selaku Dosen Pembimbing 2 Tugas Akhir Skripsi yang selalu memberikan arahan dan bimbingan dalam penulisan Tugas Akhir Skripsi ini.
5. Bapak Yohanes P. Luciany, SE.,M.Si selaku Ketua Penguji yang telah memberikan saran dan arahan yang lebih baik dalam penulisan Tugas Akhir Skripsi ini.



6. Bapak Baltasar Taruma Djata, SE.,M.Sc selaku Dosen Penguji 2 yang telah memberikan saran dan arahan yang lebih baik dalam penulisan Tugas Akhir Skripsi ini.
7. Ibu Yustina Paulina Penu, SE.,M.Par selaku Dosen Penguji 3 yang telah memberikan saran dan arahan yang lebih baik dalam penulisan Tugas Akhir Skripsi ini.
8. Seluruh Dosen Program Studi Ekonomi Pembangunan yang telah memberikan ilmu dan pengetahuan yang bermanfaat selama proses studi.
9. Pak Lago dan Pak Rudi, selaku Admin Jurusan Ekonomi Pembangunan yang telah memberikan pelayanan jurusan yang terbaik.

Ende, Juli 2022

Penulis

## ABSTRAK

**Bergita Susanti Tenu, NIM : 2017430668, Judul skripsi “Efektivitas Penyaluran Kredit Usaha Rakyat (KUR ) Pada Bank BRI Unit Potulando Dan Manfaat Bagi UMKM di Kabupaten Ende”. Nomor HP : 081353659859,  
e- mail : [bergitatenu2020@gmail.com](mailto:bergitatenu2020@gmail.com)**

---

Penelitian ini dilakukan pada UMKM yang mengikuti program KUR pada PT.BRI Unit Potulando Kabupaten Ende. Jumlah sampel yang diambil sebanyak 97 UMKM dalam kurun waktu 4 tahun (2018-2021), dengan menggunakan teknik sumpling purposive, yang artinya teknik mengambil sampel tidak berdasarkan random, daerah, atau strata, melainkan atas adanya pertimbangan yang berfokus pada tujuan tertentu.

Pengumpulan data dilakukan dengan cara wawancara, kuesioner dan studi kepustakaan. Teknik analisis data yang digunakan adalah analisis efektivitas dan manfaat dengan menggunakan presentase perbandingan pendapatan sebelum menggunakan dan sesudah menggunakan KUR dan Benefit Cost Ratio (BCR).

Berdasarkan hasil analisis data yang dilakukan ditemukan bahwa tingkat efektivitas program KUR pada UMKM adalah sangat efektif dengan tingkat efektivitas sebesar 90,61 persen dengan program KUR berdampak positif dan manfaat meningkatnya pendapatan pelaku UMKM di Kabupaten Ende sebesar Rp.406.500.000 atau 29,73 persen, Benefit Cost Ratio (BCR) sebesar 2,82. Artinya program KUR yang dilaksanakan di Bank BRI Unit Potulando dalam kurun waktu 4 tahun (2018-2021) selain berjalan sangat efektif dan berdampak positif serta manfaat mampu meningkatkan pendapatan pelaku UMKM sehingga layak dilaksanakan dan diteruskan.

**KATA KUNCI : *Kredit Usaha Rakyat (KUR), Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah, Efektivitas dan Manfaat***

## abstract

**Bergita Susanti Tenu, NIM: 2017430668, under the title of the thesis “Effectiveness Of People Business credit (KUR) distribution In Bank BRI Unit Potulando and Benefit For MSMEs in Ende district”. Mobile: 081353659859, e-mail: [bergitatenu2020@gmail.com](mailto:bergitatenu2020@gmail.com)**

---

Research was conducted on MSMEs follow KUR program in PT.BRI Unit Potulando in the Ende regency. Samples are taken as many as 97 MSMEs within a period of 4 years (2018-2021), using sampling techniques purposive sampling, the technique of taking samples by not based on random, regional, or strata, but based on the consideration that focuses on particular goal.

Data collection is done by interview, baker, and literature review. Data analysis technique used is analysis of effectiveness and benefit by using the percentage of income comparison before using and after using the KUR and Benefit Cost Ratio (BCR).

Based on the analysis conducted found that the effectiveness of KUR program in MSMEs is very effective with the effectiveness level of 90,61 percent effectiveness and impact KUR program positively, and the benefits of increasing the income of MSMEs actors in Ende district by Rp.406.500.000 or 29,73 percent, the Benefit Cost Ratio of 2,82. Meaning that the KUR program implemented at the BRI Unit Potulando bank in the period of (2018-2021) in addition to running very effectively and having a positive impact and the benefits of being able to increase the income of MSMEs actors so that they are feasible to be implemented and continued.

***Keywords : People Business Credit (KUR), Micro, Small, and Medium Enterprises, effectiveness and Benefit***

## DAFTAR ISI

	<b>Halaman</b>
<b>HALAMAN JUDUL .....</b>	<b>i</b>
<b>HALAMAN PERSETUJUAN .....</b>	<b>ii</b>
<b>LEMBAR PENGESAHAN .....</b>	<b>iii</b>
<b>LEMBAR PERNYATAAN KEASLIAN .....</b>	<b>iv</b>
<b>MOTTO .....</b>	<b>v</b>
<b>PERSEMBAHAN.....</b>	<b>vi</b>
<b>KATA PENGANTAR.....</b>	<b>vii</b>
<b>ABSTRAK .....</b>	<b>ix</b>
<b>ABSTRACT.....</b>	<b>x</b>
<b>DAFTAR ISI.....</b>	<b>xi</b>
<b>DAFTAR TABEL .....</b>	<b>xiii</b>
<b>DAFTAR GAMBAR.....</b>	<b>xvi</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN.....</b>	<b>1</b>
1.1 Latar Belakang .....	1
1.2 Rumusan Masalah .....	5
1.3 Tujuan Penelitian .....	5
1.4 Manfaat Penelitian .....	6
<b>BAB II LANDASAN TEORI .....</b>	<b>7</b>
2.1 Teori Yang Melandasi Permasalahan.....	7
2.1.1 Konsep Efektivitas .....	7
2.1.2 Kredit Usaha Rakyat .....	19
2.1.3 Usaha Mikro Kecil dan Menengah.....	23

2.1.4 Bank.....	26
2.1.5 Cost Benefit Analisis.....	31
2.2 Hasil Penelitian Terdahulu.....	32
2.3 Kerangka Pemikiran.....	33
<b>BAB III METODE PENELITIAN .....</b>	<b>35</b>
3.1 Jenis Penelitian.....	35
3.2 Definisi Operasional Variabel.....	35
3.3 Lokasi Penelitian.....	36
3.4 Populasi dan Sampel .....	37
3.5 Jenis dan Sumber Data .....	38
3.6 Teknik Pengumpulan Data.....	39
3.7 Teknik Analisis Data.....	39
<b>BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....</b>	<b>42</b>
4.1 Gambaran Umum Lokasi Penelitian .....	42
4.2 Gambaran Umum Responden .....	49
4.3 Karakteristik Responden .....	53
4.4 Pembahasan Hasil Penelitian .....	59
<b>BAB V PENUTUP.....</b>	<b>62</b>
5.1 Kesimpulan .....	62
5.2 Saran.....	62
<b>DAFTAR PUSTAKA</b>	
<b>LAMPIRAN</b>	

## DAFTAR TABEL

	<b>Halaman</b>
Tabel 1.1 Jumlah Penduduk Kelurahan Potulando 2017-2021 .....	3
Tabel 1.2 Penyaluran Kredit Usaha Rakyat (KUR) DI BRI Unit Potulando Ende..	4
<b>Tabel 2.1 Hasil penelitian Terdahulu .....</b>	<b>32</b>
Tabel 3.1 Rasio Efektivitas .....	40
Tabel 4.1 Jumlah Nasabah KUR Berdasarkan Jenis Kelamin .....	49
Tabel 4.2 Jumlah Nasabah KUR Berdasarkan Usia.....	50
Tabel 4.3 Jumlah Nasabah KUR Berdasarkan Tingkat Pendidikan .....	50
Tabel 4.4 Jumlah Nasabah KUR Berdasarkan Pekerjaan .....	51
Tabel 4.5 Jumlah Nasabah KUR Berdasarkan Jenis Usaha.....	52
Tabel 4.6 Jumlah Nasabah KUR Berdasarkan Jumlah Pengambilan KUR .....	53
Tabel 4.7 Distribusi Responden Dan Persentase Berdasarkan Persyaratan KUR ..	53
Tabel 4.8 Distribusi Responden Dan Persentase Berdasarkan Cukup Modal .....	54
Tabel 4.9 Distribusi Responden Dan Persentase Berdasarkan Nilai Jaminan Mampu Menutupi Nilai Plafon Kredit.....	55
Tabel 4.10 Distribusi Responden Dan Persentase Berdasarkan Pembinaan Bank	55
Tabel 4.11 Distribusi Responden Dan Presentase Berdasarkan Pemantauan Langsung Dari Bank.....	56
Tabel 4.12 Distribusi Responden Dan Persentase Berdasarkan Kredit Macet .....	56
Tabel 4.13 Distribusi Responden Dan Persentase Berdasarkan Proses KUR Berjalan Cepat .....	57

Tabel 4.14 Distribusi Responden Dan Persentase Berdasarkan Ketidakstabilan Keuntungan Mempengaruhi Proses Pelunasan Cicilan .....	57
Tabel 4.15 Distribusi Responden Dan Persentase Berdasarkan Agunan/Jaminan	58
Tabel 4.16 Distribusi Responden Dan Persentase Berdasarkan Program KUR Menjadi Solusi .....	59
Tabel 4.17 Perhitungan Tingkat Efektivitas Program KUR .....	59

## DAFTAR GAMBAR

	<b>Halaman</b>
Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran.....	34
Gambar 4.1 Struktur Organisasi BRI Unit Potulando.....	48