

**PERAN BANK RAKYAT INDONESIA TERHADAP  
PENYALURAN KUR DALAM UPAYA PENGEMBANGAN UMKM DI  
INDONESIA**

**SKRIPSI**



**Disusun Oleh**

Brabat Pramudito

17.91.0007

**PROGRAM STUDI EKONOMI FAKULTAS EKONOMI  
DAN SOSIAL UNIVERSITAS AMIKOM YOGYAKARTA**

**2022**

**SKRIPSI**

**PERAN BANK RAKYAT INDONESIA TERHADAP PENYALURAN  
KUR DALAM UPAYA  
PENGEMBANGAN UMKM DI INDONESIA**

Diajukan Untuk Memenuhi Persyaratan Mencapai Gelar Sarjana Strata Satu (S1)  
Pada Program Studi Ekonomi



**Disusun Oleh**

Brabat Pramudito

17.91.0007

**PROGRAM STUDI EKONOMI FAKULTAS EKONOMI  
DAN SOSIAL UNIVERSITAS AMIKOM YOGYAKARTA**

**2022**

# HALAMAN PERSETUJUAN

## PERSETUJUAN

### SKRIPSI

**PERAN BANK RAKYAT INDONESIA TERHADAP PENYALURAN KUR  
DALAM UPAYA PENGEMBANGAN UMKM**

**DI INDONESIA**

yang dipersiapkan dan disusun oleh

**Brabat Pramudito**

**17.91.0007**

telah disetujui oleh Dosen Pembimbing Skripsi  
pada tanggal 23 Februari 2022

**Dosen Pembimbing**



**Anik Sri Widawati, S.Sos., M.M**

**NIK. 190302041**

# HALAMAN PENGESAHAN

## PENGESAHAN

### SKRIPSI

**PERAN BANK RAKYAT INDONESIA TERHADAP PENYALURAN KUR  
DALAM UPAYA PENGEMBANGAN UMKM**

**DI INDONESIA**

yang dipersiapkan dan disusun oleh

**Brabat Pramudito**

**17.91.0007**

telah dipertahankan di depan Penguji

pada tanggal 21 Maret 2022

**Susunan Dewan Penguji**

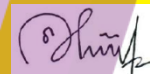
**Nama Penguji**

**Anik Sri Widawati, S.Sos., M.M.**  
NIK. 190302041

**Anggrismo, S.E., M.Ec., Dev**  
NIK. 190302307

**Atika Fatimah, S.E., M.Ec., Dev**  
NIK.1903002366

**Tanda Tangan**



Skripsi ini telah diterima sebagai salah satu persyaratan  
Untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi  
Tanggal 21 Maret 2022

**DEKAN FAKULTAS EKONOMI DAN SOSIAL**

**Emha Taufiq Luthfi, S.T., M.Kom.**

NIK. 190302125

## HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

### PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Brabat Pramudito

NIM : 17.91.0007

Program Studi : Ekonomi

Fakultas : Fakultas Ekonomi dan Sosial

Universitas : Universitas AMIKOM Yogyakarta

Menyatakan bahwa skripsi ini merupakan karya ilmiah asli dan bukan plagiasi dari karya orang lain yang pernah diajukan di institusi perguruan manapun dan berdasarkan pengetahuan saya tidak terdapat juga karya maupun pendapat yang pernah ditulis dan diterbitkan oleh orang lain terkecuali yang tertulis pada naskah skripsi ini yang telah disebutkan dalam daftar pustaka maka atas dasar tersebut saya bersedia menerima segala bentuk sanksi yang ditetapkan oleh Universitas.

Demikian pernyataan ini saya tulis dengan sesungguhnya tanpa ada paksaan dari pihak manapun.

Yogyakarta, 23 Februari 2022

Yang Memberikan Pernyataan



Brabat Pramudito

NIM. 17.91.0007

## HALAMAN MOTO

**Sayyidina Ali (Ilmu Pengetahuan)**

**“Wahai Kamil, ilmu itu lebih baik daripada harta. Ilmu akan menjagamu, sedang harta engkaulah yang harus menjaganya. Ilmu semakin bertambah dengan mendermakannya, sedang harta akan semakin berkurang”**

**Pramoedya Ananta Toer (Semangat Menulis)**

**“Saya punya hak untuk menentukan apa yang saya tulis, yang dapat memberikan kepuasan individual pada saya. Dalam hal ini saya tidak peduli apa orang lain suka atau tidak”**

**Sikamaru Nara (Jangan Ceroboh)**

**“Dalam hidup, tidak ada yang baik keluar dari terburu buru”**



## HALAMAN PERSEMBAHAN

Yang Maha Mengatur Dan Menguasai Alam Semesta

Puji dan syukur kehadiran Allah SWT atas karunia dan kemudahan yang telah Engkau berikan sehingga skripsi ini dapat terselesaikan dan tak terlupakan shalawat serta salam kepada Nabi Muhammad SAW.

Dan aku persembahkan skripsi yang telah aku selesaikan ini kepada orang orang yang sangat aku kasihi dan aku sayangi:

Ibu Purwaningsih dan Ayah Rahmat Zailani Tercinta

Sebagai bentuk tanda bakti, cinta, kasih sayang, dan rasa terimakasihku kupersembahkan skripsi ini kepada Ibu dan Ayah tercinta atas kasih sayang, dukungan, dan bimbinganmu yang tiada berakhir. Sesungguhnya tidak dapat terbalas hanya dengan sebuah ucapan dan puluhan halaman karya skripsiku ini. Semoga dengan terselesaikannya tugas terakhirku sebagai mahasiswa ini dapat menjadi langkah awal yang lebih baik lagi untuk kedepannya.

Defica Estu Ihtiarti dan Habibah Nur Widya Tersayang

Untuk kedua saudariku terimakasih atas kasih sayang dan dukungannya. Mohon maaf hingga saat ini belum bisa menjadi sosok saudara laki laki yang dapat dibanggakan serta sebagai saudaramu yang sangat menyebabkan ini kupersembahkan skripsiku kepada kalian.

Rimadhani Mila Royani

Aku persembahkan pula kepadamu skripsi yang telah aku selesaikan ini sebagai wujud terimakasih atas dukungan dan kesetiaan yang telah kamu berikan sebagai pasangan yang baik. Semoga lewat skripsi ini dapat menjadi langkah awal bagi langkah besar selanjutnya.

Ibu Anik Sri Widawati dan Dosen Pengajar Program Studi Ekonomi

Terimakasih atas banyak ilmu pengetahuan dan pengalaman yang telah ibu dan bapak dosen berikan sehingga skripsi dapat terselesaikan dengan baik.

Teman Teman Program Studi Ekonomi Angkatan 2017

Dan tak lupa kupersembahkan pula kepada kalian skripsi ini sebagai bentuk pengingat atas canda tawa, keluh dan kesah yang telah kita lalui bersama hingga saat ini. Selamat dan semangat menghadapi realita kehidupan yang nyata kedepannya untuk kita semuanya. Semoga dapat bertemu di masa depan dalam pribadi yang lebih baik pula.

## KATA PENGANTAR

Tiada kata yang paling indah selain puji dan rasa syukur kepada Allah SWT yang telah melimpahkan segala rahmat dan hidayah-nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan judul :

“PERAN BANK RAKYAT INDONESIA TERHADAP PENYALURAN KUR  
DALAM UPAYA PENGEMBANGAN UMKM DI INDONESIA”

Penulisan skripsi ini diajukan untuk memenuhi salah satu syarat memperoleh gelar sarjana untuk program studi Ekonomi, Fakultas Ekonomi dan Sosial Universitas Amikom Yogyakarta.

Penulis menyadari bahwa dalam penyusunan skripsi ini tidak terlepas dari bantuan, bimbingan serta dukungan dari berbagai pihak. Dalam kesempatan ini penulis mengucapkan rasa terima kasih atas bantuan yang telah diberikan dari semua pihak dalam penyusunan skripsi ini terutama kepada :

1. Bapak Prof. Dr. M. Suyanto, M.M., selaku Rektor Universitas Amikom Yogyakarta
2. Bapak Emha Taufiq Luthfi, S.T.,M.Kom., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Sosial Universitas Amikom Yogyakarta.
3. Bapak Anggrismono, S.E., M.Ec.Dev., selaku Kepala Program Studi (Kaprodi) Ekonomi Universitas Amikom Yogyakarta.
4. Ibu Anik Sri Widawati, S.Sos., M.M., selaku dosen pembimbing utama yang dengan sabar telah membimbing dan memberikan pengarahan kepada penulis dalam penyusunan skripsi ini.
5. Seluruh para Dosen dan staf pengajar Prodi Ekonomi Universitas Amikom Yogyakarta yang telah banyak membuka wawasan berpikir, ilmu pengetahuan baru dan membantu dalam kegiatan perkuliahan.
6. Orang tua tercinta yang senantiasa memberikan semangat dan dukungan baik dalam bentuk mental maupun material sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi ini.
7. Seluruh teman teman Program Studi Ekonomi Angkatan 2017 yang telah memberikan semangat, kritik dan saran dalam menyelesaikan skripsi ini.

Yogyakarta, 23 Februari 2022

Brabat Pramudito

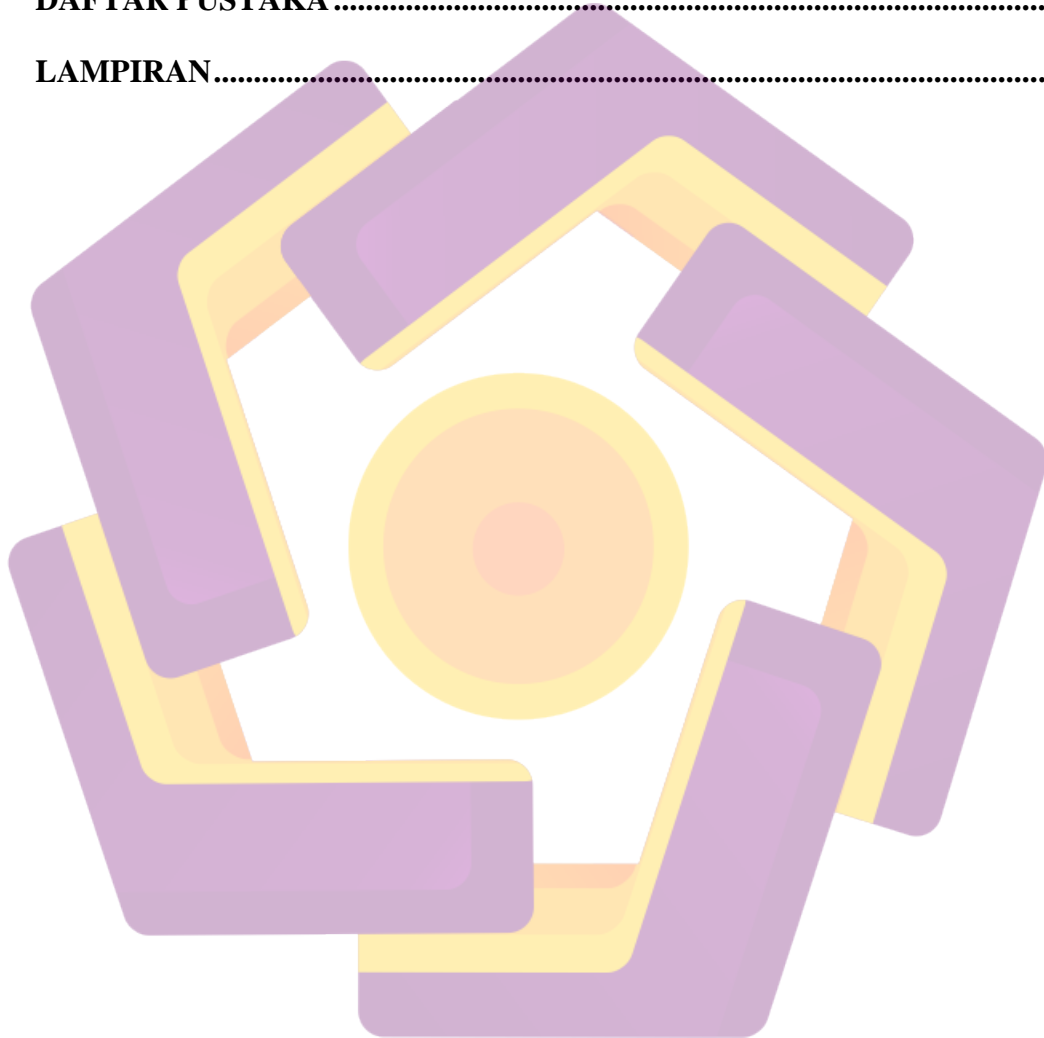


# DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN SAMPUL.....	i
HALAMAN JUDUL .....	ii
HALAMAN PERSETUJUAN.....	iii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iv
HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI.....	v
HALAMAN MOTO .....	vi
HALAMAN PERSEMBAHAN.....	vii
KATA PENGANTAR.....	viii
DAFTAR ISI.....	ix
DAFTAR TABEL.....	xii
DAFTAR GAMBAR.....	xiii
DAFTAR LAMPIRAN .....	xiv
ABSTRAK .....	xv
ABSTRACT .....	xvi
BAB I.....	1
PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Rumusan Masalah .....	9
1.3 Tujuan Penelitian.....	10
1.4 Manfaat Penelitian.....	10
1.5 Sistematika BAB .....	11
BAB II .....	14

<b>TINJAUAN PUSTAKA .....</b>	<b>14</b>
<b>2.1 Teori Pendukung Penelitian.....</b>	<b>14</b>
<b>2.2 Landasan Teori .....</b>	<b>15</b>
<b>2.2.1 Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM).....</b>	<b>15</b>
<b>2.2.2 Hubungan Bank Rakyat Indonesia (BRI) terhadap UMKM.....</b>	<b>17</b>
<b>2.2.3 Faktor Faktor Yang Mempengaruhi Penyaluran KUR BRI .....</b>	<b>20</b>
<b>2.2 Penelitian Terdahulu .....</b>	<b>23</b>
<b>2.2.1 Ade Onny Siagian (2020) .....</b>	<b>23</b>
<b>2.2.2 Aris Tri Hartanto dan Septiana Novita Dewi .....</b>	<b>24</b>
<b>2.2.3 Suci Prihartini dan I Made Dana (2018) .....</b>	<b>25</b>
<b>2.2.4 Maya Puspitasari dan Musaroh (2018) .....</b>	<b>25</b>
<b>2.2.5 D. Y. Ramandhana, A.A. Ketut Jayawarsa, dan I. S. A. Aziz (2017) .....</b>	<b>26</b>
<b>2.2.6 Marula Sinambela (2016).....</b>	<b>26</b>
<b>2.3 Kerangka Konseptual.....</b>	<b>33</b>
<b>2.4 Hipotesis.....</b>	<b>37</b>
<b>BAB III.....</b>	<b>39</b>
<b>METODE PENELITIAN .....</b>	<b>39</b>
<b>3.1 Objek Penelitian.....</b>	<b>39</b>
<b>3.2 Jenis dan Sumber Data.....</b>	<b>39</b>
<b>3.3 Definisi Operasional Variabel.....</b>	<b>40</b>
<b>1. Variabel Terikat.....</b>	<b>40</b>
<b>2. Variabel Bebas .....</b>	<b>40</b>
<b>3.4 Teknik Analisis Data.....</b>	<b>41</b>
<b>3.4.1 Analisis Regresi Linier Berganda .....</b>	<b>41</b>
<b>3.4.2 Uji Asumsi Klasik.....</b>	<b>41</b>
<b>3.4.3 Pengujian Hipotesis.....</b>	<b>43</b>
<b>BAB IV .....</b>	<b>46</b>
<b>ANALISIS DAN PEMBAHASAN.....</b>	<b>46</b>
<b>4.1 Hasil Analisis .....</b>	<b>46</b>
<b>4.1.1 Analisis Regresi Linier Berganda .....</b>	<b>46</b>
<b>4.1.2 Uji Asumsi Klasik.....</b>	<b>48</b>
<b>4.1.3 Pengujian Hipotesis.....</b>	<b>50</b>
<b>4.2 Pembahasan.....</b>	<b>54</b>
<b>4.2.1 Pengaruh Non Performing Loan Terhadap Penyaluran KUR.....</b>	<b>54</b>

4.2.2	Pengaruh Dana Pihak Ketiga Terhadap Penyaluran KUR.....	55
4.2.3	Pengaruh Jumlah Kantor Cabang Terhadap Penyaluran KUR.....	56
<b>BAB V.....</b>		<b>58</b>
<b>PENUTUP.....</b>		<b>58</b>
5.1	Kesimpulan.....	58
5.2	Saran .....	59
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>		<b>61</b>
<b>LAMPIRAN.....</b>		<b>64</b>



## DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu .....	27
Tabel 4.1 Hasil Analisis Regresi Berganda.....	46
Tabel 4.2 Hasil Uji Normalitas .....	48
Tabel 4.3 Hasil Uji Multikolinearitas.....	49
Tabel 4.4 Hasil Uji Autokorelasi .....	49
Tabel 4.5 Hasil Uji Heteroskedastisitas .....	50
Tabel 4.6 Hasil Uji Parsial (Uji T).....	51
Tabel 4.7 Hasil Simultan (Uji F).....	53
Tabel 4.8 Hasil Uji Koefisien Determinasi .....	53

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1. Data Perkembangan UMKM di Indonesia tahun 2011-2020.....	2
Gambar 1.2. Data Perkembangan Kredit Usaha Rakyat BRI di Indonesia tahun 2011-2020 .....	4
Gambar 1.3 NPL KUR Bank Rakyat Indonesia di Indonesia Tahun 2011 – 2020 (persen).....	5
Gambar 1.4 Dana Pihak Ketiga Bank Rakyat Indonesia di Indonesia Tahun 2011 – 2020 (triliun) .....	7
Gambar 1.5. Jumlah Kantor Cabang Bank Rakyat Indonesia di Indonesia Tahun 2011 – 2020 (unit).....	8
Gambar 2.2 Kerangka Konseptual .....	33



## **DAFTAR LAMPIRAN**

1. Curriculum Vitae
2. Kartu Bimbingan Skripsi
3. Hasil Olah Data



## ABSTRAK

Bank Rakyat Indonesia (BRI) merupakan salah satu perbankan terbaik di Indonesia dalam penyaluran kredit usaha rakyat (KUR) didukung dengan skema pengajuan KUR melalui online sebagai bentuk komitmen Bank Rakyat Indonesia memperluas akses pembiayaan sebagai stimulus pengembangan dan berkelanjutan usaha ditengah pandemi. Perkembangan UMKM di Indonesia tidak terlepas oleh penyaluran Kredit Usaha Rakyat (KUR) Bank Rakyat Indonesia yang dipengaruhi oleh faktor faktor perbankan seperti Non Performing Loan (NPL), Dana Pihak Ketiga (DPK), dan Jumlah Kantor Cabang BRI diseluruh Indonesia.

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui non performing loan Bank Rakyat Indonesia, dana pihak ketiga Bank Rakyat Indonesia, dan jumlah kantor cabang Bank Rakyat Indonesia yang secara parsial dan simultan berpengaruh terhadap penyaluran KUR dalam upaya pengembangan UMKM di Indonesia maka penulis menggunakan objek penelitian ini adalah non performing loan (X1), dana pihak ketiga (X2), dan jumlah kantor cabang (X3). Teknik analisis data yang digunakan adalah analisis regresi berganda. Analisis regresi berganda ini diketahui merupakan Ordinary Least Square yang berguna untuk melihat pengaruh non performing loan, dana pihak ketiga, dan Jumlah Kantor Cabang terhadap KUR dalam pengembangan UMKM di Indonesia.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa Non Performing Loan berpengaruh positif dan signifikan terhadap variabel penyaluran KUR. Untuk Dana Pihak Ketiga berpengaruh positif dan signifikan terhadap variabel penyaluran KUR. Sedangkan, Jumlah Kantor Cabang berpengaruh negatif dan tidak signifikan terhadap variabel penyaluran KUR. Untuk hasil dari Non Performing Loan, Dana Pihak Ketiga, dan Jumlah Kantor Cabang sendiri secara simultan berpengaruh positif dan signifikan terhadap variabel penyaluran KUR .

Kata kunci : UMKM, KUR, NPL, DPK, Jumlah Kantor Cabang

## ABSTRACT

*Bank Rakyat Indonesia (BRI) is one of the best banks in Indonesia in distributing people's business loans (KUR) supported by an online KUR application scheme as a form of Bank Rakyat Indonesia's commitment to expand access to financing as a stimulus for business development and sustainability amid the pandemic. The development of MSMEs in Indonesia is inseparable from the distribution of People's Business Credit (KUR) of Bank Rakyat Indonesia which is influenced by banking factors such as Non-Performing Loans (NPL), Third Party Funds (DPK), and the number of BRI Branch Offices throughout Indonesia.*

*This study aims to determine the non-performing loan of Bank Rakyat Indonesia, third-party funds of Bank Rakyat Indonesia, and the number of Bank Rakyat Indonesia branch offices which partially and simultaneously affect the distribution of KUR in an effort to develop MSMEs in Indonesia, the authors use the object of this research is non-performing loan (X1), third party funds (X2), and number of branch offices (X3). The data analysis technique used is multiple regression analysis. This multiple regression analysis is known to be an Ordinary Least Square which is useful for seeing the effect of non-performing loans, third party funds, and the number of branch offices on KUR in the development of MSMEs in Indonesia.*

*The results of this study indicate that the Non-Performing Loan has a positive and significant effect on the KUR distribution variable. For Third Party Funds, it has a positive and significant effect on the KUR distribution variable. Meanwhile, the number of branch offices has a negative and insignificant effect on the KUR distribution variable. For the results of Non-Performing Loans, Third Party Funds, and Number of Branch Offices themselves simultaneously have a positive and significant effect on the KUR distribution variable.*

*Keywords: MSME, KUR, NPL, DPK, Number of Branch Office*