

**ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI PEMBERIAN
PINJAMAN KUR (KREDIT USAHA RAKYAT) PADA PT.BANK
RAKYAT INDONESIA (PERSERO) UNIT PENUKAL
ABAB LEMATANG ILIR**



Skripsi Oleh :

**Rena Wati
01031381419135
Akuntansi**

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Meraih Gelar Sarjana Ekonomi

**KEMENTERIAN RISET ,TEKNOLOGI, DAN PENDIDIKAN TINGGI
UNIVERSITAS SRIWIJAYA
FAKULTAS EKONOMI
2018**

LEMBAR PERSETUJUAN UJIAN KOMPREHENSIF
ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI PEMBERIAN PINJAMAN
KUR (KREDIT USAHA RAKYAT) PADA PT.BANK RAKYAT INDONESIA
(PERSERO) UNIT PENUKAL ABAB LEMATANG ILIR

Disusun oleh :

Nama : Rena Wati
NIM : 01031381419135
Fakultas : Ekonomi
Jurusan : Akuntansi
Bidangkajian/Konsentrasi : Akuntansi Keuangan

Disetujui untuk digunakan sebagai ujian komprehensif

Tanggal Persetujuan

Dosen Pembimbing

Ketua,

Tanggal

: 03 Juli 2018



Drs. H. Ubaidillah, M.M., Ak

NIP. 195708281987031002

Anggota,

Tanggal

: 03 Juli 2018



Eka Meirawati, S.E., M.Si., aK

NIP. 196905251996032001

LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI

**ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI PEMBERIAN
PINJAMAN KUR(KREDIT USAHA RAKYAT) PADA PT.BANK
RAKYAT INDONESIA(PERSERO) UNIT PENUKAL
ABAB LEMATANG ILIR**

Disusun oleh :

Nama : Rena wati
NIM : 01031381419135
Fakultas : Ekonomi
Jurusan : Akuntansi
Bidang Kajian/Konsentrasi : Akuntansi Keuangan

Telah diuji dalam ujian komprehensif pada tanggal 29 juni 2018 dan telah memenuhi syarat untuk diterima.

Panitia Ujian Komprehensif
Palembang, 12 juli 2018

Ketua

Drs.H. Ubaidillah, M.M., Ak.
NIP.195708281987031002

Anggota

Eka Meirawati, S.E., M.SI., Ak.
NIP.196905251996032001

Anggota

Drs. Tertiarto Wahyudi, S.E., MAFIS., Ak., CPA.
NIP:196310041990031002

Mengetahui,
Ketua Jurusan Akuntansi

Arista Hakiki, S.E., M.Acc. Ak.
NIP. 197303171997031002

SURAT PERNYATAAN INTEGRITAS KARYA ILMIAH

Yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Rena Wati
NIM : 01031381419135
Fakultas : Ekonomi
Jurusan : Akuntansi
Bidang Kajian : Akuntansi Keuangan

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi yang berjudul :
Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Pemberian Pinjaman KUR
(Kredit Usaha Rakyat) Pada PT. Bank Rakyat Indonesia Unit Penukal Abab
Lematang Ilir.

Pembimbing :

Ketua : Drs.H.Ubaidillah,M.M.,Ak
Anggota : Eka Meirawati,S.E.,M.Si.,Ak
Tanggal Ujian : 29 juni 2018

Adalah benar karya saya sendiri. Dalam skripsi ini tidak ada kutipan hasil karya orang lain yang tidak saya sebutkan sumbernya.

Demikianlah pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya, dan apabila pernyataan saya ini tidak benar dikemudian hari, saya bersedia dicabut predikat kelulusan dan gelar kesatjanaaan.

Palembang, juni 2018



01031381419135

MOTTO DAN PERSEMBAHAN

MOTTO:

” Yakin adalah kunci jawaban dari segala permasalahan , dengan bermodal yakin merupakan obat mujarab penumbuh semangat baru.”

MAN JADDA WAJADA

(Barang siapa bersungguh-sungguh pasti akan mendapatkan hasil)

Ku persembahkan untuk

- ❖ *Allah SWT dan Nabi Muhammad SAW*
- ❖ *Kedua orang tua ku tersayang*
- ❖ *Kakak-kakak ku tercinta*
- ❖ *Keluargaku semuanya*
- ❖ *Dosen jurusan akuntansi*
- ❖ *Teman-teman seperjuangan*
- ❖ *Almamaterku*

KATA PENGANTAR

Puji syukur kepada Allah SWT atas rahmat dan karunia-Nya sehingga saya dapat menyelesaikan penelitian skripsi ini yang berjudul “ Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Pemberian Pinjaman KUR (Kredit Usaha Rakyat) Unit Penukal Abab Lematang Ilir.” Skripsi ini adalah untuk memenuhi salah satu syarat kelulusan dalam meraih derajat sarjana ekonomi program strata satu (S-1) Fakultas ekonomi universitas sriwijaya.

Skripsi ini membahas mengenai pinjaman kredit usaha rakyat pada PT.bank rakyat indonesia penukal abab lematang ilir. selama penelitian dan penyusunan skripsi ini penulis tidak luput dari berbagai kendala. Kendala tersebut dapat diatasi berkat bantuan , bimbingan dan dukungan dari berbagai pihak. Penulis ingin menyampaikan rasa terima kasih kepada :

1. Allah subhanahuwata'ala yang selalu memberi rejeki dan nikmat kesehatan jasmani dan rohani
2. Bapak Prof. Dr. Ir. H. Anis saggaff, MSCE Selaku Rektor Universitas Sriwijaya
3. Bapak Prof. Dr. Taufiq Marwah, SE, M.Si Selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya
4. Bapak Arista Hakiki, S.E, M.Acc., Ak., CA Selaku Ketua Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya
5. Ibu Umi Kalsum, S.E.,M.Si.,Ak Sebagai Sekretaris Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya

6. Ibu Hj.Rina Tjandrakirana DP, S.E., M.M., Ak Selaku Pengelola Akademik Jurusan Akuntansi Universitas Sriwijaya
7. Bapak Drs. H.Ubaidillah, M.M.,Ak Selaku Dosen Pembimbing Skripsi I yang telah sabar membimbing serta memberi waktu , saran, dan dukungan kepada saya dalam menyusun skripsi ini
8. Ibu Eka Meirawati, S.E.,M.Si.,Ak selaku dosen pembimbing skripsi II yang telah sabar memberi nasehat ,bimbimngan, dan konsultasi selama menempuh pendidikan di Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya sampai terselesaikanya skripsi ini
9. Ibu Rika Henda Safitri, S.E.,M.Acc.,Ak Selaku dosen penguji komprehensi, terimakasih atas ilmu , saran , kritikan yang telah diberikan
10. Bapak Ahmad Subeki, S.E., M.M., Ak., CA sebagai dosen pembimbing Akademik yang telah memberikan pengarahan selama melaksanakan studi
11. Seluruh dosen Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya atas ilmu yang telah membekali saya dengan berbagai ilmu selama mengikuti perkuliahan sampai akhir penulisan
12. Staf tata usaha dan perpustakaan Universitas Sriwijaya atas segala bantuan selama saya menempuh perkuliahan.
13. Kedua orang tuaku tercinta ayah Abi Kusno dan ibunda Romik yang telah banyak memberikan doa dan dukungan secara moril maupun

material, terima kasih untuk semua kasih sayang semangat dan motivasinya selama ini

14. Untuk kakak-kakak ku Marni, Liza, Heri, Pae'sudin, Rati, Reni yang senantiasa memberikan doa dukungan dan semangat.
15. Sahabat – Sahabatku Mita Purwasi, SE , desti herningsi, fulpa ariska , Aang dan Gengs Sundari yang tercinta Dodi, Dhika, Rinto, Susi, dan Ebbi terima kasih untuk semangatnya selama ini.
16. Teman – teman Geng rumpik ATM veti, desi, susi, reszi, putri, hera dan marina terima kasih untuk motivasi nya selama ini.
17. Sahabat dan rekan seperjuangan di Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya terutama untuk Cintia malisa, diah puspitas sari, nina muthmainnah dari awal masuk Universitas Sriwijaya sampai lulus kalian selalu memberi motivasi, masukan, semangat, canda tawa kepada saya dan semua kenangan indah tidak akan terlupakan.
18. Teman – teman di Jurusan Akuntansi Angkatan 2014 yang tidak bisa saya sebutkan satu persatu, terima kasih atas seluruh dukungan ,bantuan,dan kebersamaannya.
19. Semua pihak yang telah membatu dalam proses penulisan skripsi ini yang tidak dapat saya sebutkan satu per satu saya ucapkan terima kasih untuk dukunganya selama ini

Penulis menyadari bahwa dalam penelitian skripsi ini terdapat banyak kekurangan karena keterbatasan pengetahuan dan pengalaman.

oleh karena itu, kritik dan saran sangat diharapkan sebagai input bagi penulis untuk perbaikan dimasa yang akan mendatang. Semoga skripsi ini bermanfaat dan dapat digunakan sebagai tambahan informasi bagi semua pihak yang membutuhkan.

Palembang,

Rena wati
01031381419135

ABSTRAK

ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI PEMBERIAN PINJAMAN KUR (KREDIT USAHA RAKYAT) PADA PT.BANK RAKYAT INDONESIA(PERSERO) UNIT PENUKAL ABAB LEMATANG ILIR

Oleh:
Rena wati
01031381419135

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis faktor-faktor yang mempengaruhi pemberian pinjaman KUR di BRI unit Penukal Abab Lematang Ilir. Adapun variabel yang digunakan dalam penelitian adalah faktor usaha lama berjalan, pendapatan rumah tangga, tingkat pendidikan, agunan, jumlah tanggungan keluarga, dan faktor usia, dalam mempengaruhi pemberian pinjaman KUR. Penelitian ini menggunakan penelitian kualitatif yaitu penelitian yang dilakukan variabel, yaitu tanpa membuat perbandingan atau menggabungkan dengan variabel lain. Penelitian kualitatif yaitu penelitian yang berusaha menjawab pertanyaan (wawancara), faktor-faktor yang mempengaruhi pemberian pinjaman kredit usaha rakyat sudah sesuai dengan teori kredit 5C dan 7P *character, capacity, capital, collateral, condition of economy, personality, party, purpose, prospect, payment, profitability, protection*, sehingga dapat memberikan pengaruh untuk memilih calon debitur yang layak diberikan pinjaman atau tidak.

Kata kunci : Faktor analisis pemberian kredit, Kredit Usaha Rakyat (KUR)

Ketua

Drs. H. Ubaidillah, M.M., Ak
NIP. 195708281987031002

Anggota

Eka Meirawati, S.E., M.Si., AK
NIP. 196905251996032001

Mengetahui,
Ketua Jurusan Akuntansi

Arista hakiki, S.E., M.Acc., Ak
NIP : 197303171997031002

**Analysis of the factors affecting giving's loan the credit of people's business at
PT. BRI (Persero) unit Penungkal Abab Lematang Ilir**

**By :
Rena Wati
01031381419135**

This study aims to analyze the factors that affect the provision of credit loans on lending credit of people's business in BRI units Penungkal Abab Lematang Ilir. The variables used in the research are the long-running business factors, household income, education level, collateral, the number of family dependents, the age factor in influencing the lending of KUR. This research uses qualitative research that is a variable research, without making comparisons or combining with other variables. Qualitative research is research that attempts to answer the questions, the factors that affect the lending business loans people. According to credit theory 5C and 7P character, capacity, capital, collateral, condition of economy, personality, party, purpose, prospect, payment, profitability, protection, so can give. Influence to choose a deserved debtor candidate is given a loan or not.

Keywords: *credit analysis factor, credit of people's business*

Chairman



Drs. H. Ubaidillah, M.M., Ak
NIP. 195708281987031002

Member



Eka Meirawati, S.E., M.Si., aK
NIP. 196905251996032001

Acknowledged by,
Head of accounting department



Arista Hakiki, S.E., M.Acc., Ak
NIP : 197303171997031002

SURAT PERNYATAAN

Kami Dosen Pembimbing Skripsi menyatakan bahwa abstraksi skripsi dari mahasiswa

Nama : Rena wati

NIM : 01031381419135

Jurusan : Akuntansi

Judul : Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Pemberian Pinjaman KUR
(Kredit Usaha Rakyat) Pada PT. Bank Rakyat Indonesia Unit Penukal Abab
Lematang Ilir.

Telah kami periksa cara penulisan, *grammar*, maupun susunan *tenses*-nya dan kami setuju
untuk ditempatkan pada lembar abstrak.

Palembang, 29 juni 2018

Ketua,

Anggota,



Drs. H. Ubaidillah, M.M., Ak

NIP. 195708281987031002



Eka Meirawati, S.E., M.Si., aK

NIP. 196905251996032001

Mengetahui,
Ketua Jurusan Akuntansi



Arista Hakiki, S.E., M.Acc., Ak

NIP. 197303171997031002

DAFTAR RIWAYAT HIDUP

Data Pribadi

Nama : Rena Wati
Jenis Kelamin : Perempuan
Tempat, Tanggal Lahir : Tempirai, 05 Agustus 1995
Agama : Islam
Status : Belum Kawin
Alamat Rumah : Jln. Ogan No.1159 rt.12 kel. Bukit Lama kec. Ilir
Barat 1 Palembang 30139
Nomor Telepon : 085210414218
Email : Wati.rena05@gmail.com



Riwayat Pendidikan

Pendidikan Formal

Tahun Ajaran	Nama Instansi	Jurusan
2001- 2007	SD Muhammadiyah Tempirai	
2007-2010	SMP PGRI Tempirai	
2010-2013	SMA Negeri 1 Penukal Utara	IPS
2014-sekarang	Universitas Sriwijaya	Akuntansi

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
LEMBAR PERSETUJUAN UJIAN KOMPREHENSIF	ii
LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI	iii
SURAT PERNYATAAN INTEGRITAS	iv
MOTTO DAN PERSEMBAHAN.....	v
KATA PENGANTAR.....	vi
ABSTRAK	ix
<i>ABSTRACT</i>	x
SURAT PERNYATAAN	xi
DAFTAR RIWAYAT HIDUP	xii
DAFTAR ISI.....	xiii
DAFTAR TABEL.....	xiv
DAFTAR LAMPIRAN	xix
BAB 1 PENDAHULUAN	1
1.1 LATAR BELAKANG	1
1.2 RUMUSAN MASALAH	6
1.3 RUANG LINGKUP PEMBAHASAN	7
1.4 TUJUAN DAN MANFAAT PENELITIAN	7

1. Tujuan Penelitian.....	7
2. manfaat Penelitian	7
1.5 SISTEMATIKA PENULISAN.....	8
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	10
2.1 LANDASAN TEORI.....	10
2.1.1 Pengertian Kredit	10
2.1.2 Prosedur Pemberian Kredit.....	10
2.1.3 Jenis-Jenis Kredit.....	13
2.1.4 Unsur-Unsur Kredit	14
2.1.5 Analisis Kredit	17
2.2 Pengertian Kredit Usaha Rakyat	21
2.2.1 Syarat Dan Ketentuan KUR	23
2.2.2 Penelitian Terdahulu	26
2.3 Kerangka Pemikiran.....	29
BAB III METODOLOGI PENELITIAN	31
3.1 Objek Penelitian	31
3.2 Jenis Dan Sumber Data	31
3.3 Teknik Pengumpulan Data.....	32
3.3.1 Metode Observasi.....	32
3.3.2 Metode Wawancara.....	32
3.3.3 Metode Dokumentasi	32
3.4 Teknis Analisis Data	33
BAB IV HASIL ANALISA DAN PEMBAHASAN	35
4.1 Gambaran Umum Perusahaan.....	35
4.1.1 Sejarah Singkat Perusahaan	35
4.1.2 Visi	36
4.1.3 Misi.....	37

4.2	Struktur Organisasi Dan Pembagian Tugas	37
4.2.1	Struktur Organisasi.....	37
4.2.2	Pembagian Tugas	38
4.2.3	Produk Dan Dan Layanan BRI.....	39
4.2.4	Aktivitas PT.BRI Unit PALI.....	42
4.2.5	Mekanisme Penyaluran KUR PT. BRI	42
4.3	Analisis Struktur Pengendalian Intern BRI.....	47
4.4	Hasil Analisis	49
4.5	Hasil Penelitian	50
4.5.1	Faktor Lama Usaha Berjalan.....	50
4.5.2	Faktor Pendapatan Rumah Tangga Dalam Sebulan.....	53
4.5.3	Faktor Tingkat Pendidikan	56
4.5.4	Faktor Agunan.....	60
4.5.5	Faktor Jumlah Tanggungan Keluarga	63
4.5.6	Faktor Usia	66
	BAB V KESIMPULAN DAN SARAN	69
5.1	Kesimpulan	69
5.2	Saran	69
	DAFTAR PUSTAKA	71
	LAMPIRAN.....	63

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Profil Nasabah Realisasi Pinjaman KUR Di BRI Pada Tahun .	3
Tabel 4.1 Faktor Lama Usaha Berjalan.....	51
Tabel 4.2 Faktor Pendapatan Rumah Tangga Dalam Sebulan.....	54
Tabel 4.3 Faktor Tingkat Pendidikan.....	57
Tabel 4.4 Faktor Agunan.....	61
Tabel 4.5 Faktor Jumlah Tanggungan Keluarga	64
Tabel 4.6 Faktor Usia.....	67

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Paradigma Penelitian.....	30
Gambar 4.1 Bagan Struktur Organisasi Perusahaan	39

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Pedoman Wawancara	75
------------------------------------	----

BAB 1

PENDAHULUAN

1.1.atar belakang

Dilihat dari perkembangan dunia usaha yang semakin mengalami peningkatan baik di bidang pertanian, perindustrian, perdagangan dan jenis usaha lainnya, dimana di dalam pembiayaan perusahaan tidak dapat memenuhi dari modal sendiri saja dan memerlukan tambahan modal dari pihak lain. Salah satu lembaga keuangan yang memberikan pinjaman adalah bank. Dalam menjalankan usahanya bank mempunyai dua tugas pokok yang utama yaitu menghimpun dana dari masyarakat melalui deposito dan tabungan dan menyalurkan kembali dana tersebut kepada masyarakat melalui kredit. Pemberian kredit merupakan aktivitas utama bank dalam memperoleh keuntungan di samping kegiatan seperti tabungan, deposito, dan jasa-jasa lainnya.

Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM) merupakan salah satu sektor usaha yang paling banyak diminati oleh para pelaku usaha dan cukup prospektif untuk dikembangkan. UMKM dalam perekonomian nasional memiliki peran yang penting dan strategis serta terbukti sebagai sektor usaha yang mampu bertahan terhadap krisis ekonomi global yang sedang melanda kalangan usaha di tingkat internasional maupun kalangan usaha di Indonesia salah satunya di sektor agribisnis.

Menurut Ratnawati diacu dalam Ashari pangsa kredit perbankan untuk sektor pertanian rata-rata hanya 5,72%, padahal perbankan memiliki potensi yang cukup besar dalam pembiayaan pertanian. Perbankan kurang antusias dalam menyalurkan kredit untuk pertanian karena sifat komoditas pertanian yang musiman sehingga pendapatan yang diperoleh petani tergantung dari hasil panen musiman, sedangkan

pembayaran kredit dilakukan secara bulanan. Resiko pada bidang pertanian juga relatif tinggi, cuaca yang tidak menentu dan hama tanaman sering mengakibatkan tanaman rusak sehingga petani mengalami gagal panen. Selain itu, tidak adanya jaminan sebagai syarat pengajuan kredit serta kurangnya pemahaman petani terhadap administrasi perbankan menyebabkan petani kesulitan dalam mengakses kredit perbankan. Pemerintah sebagai salah satu pihak yang bertanggung jawab terhadap kesejahteraan petani, telah meluncurkan beberapa kredit program atau bantuan modal bagi petani dan pelaku usaha pertanian melalui beberapa pembiayaan pertanian salah satunya adalah Kredit Usaha Rakyat (KUR).

KUR merupakan kredit pertanian baru yang diluncurkan oleh pemerintah pada tanggal 5 November 2007. Program kredit ini bertujuan untuk membantu aksesibilitas kredit bagi para petani yang dikembangkan melalui kerjasama dengan beberapa bank komersil yang ditunjuk oleh pemerintah dengan plafon kredit sampai dengan 500 juta rupiah serta suku bunga maksimal sebesar 14 persen untuk KUR Ritel dan 22 persen untuk KUR Mikro. Kredit Usaha Rakyat merupakan pembiayaan kepada Usaha Mikro Kecil Menengah Koperasi (UMKM-K) dalam bentuk pemberian modal kerja dan investasi yang didukung fasilitas

penjaminan untuk usaha produktif. KUR diperuntukkan bagi usaha produktif yang *feasible* namun belum *bankable*. Tujuan dari program KUR adalah untuk mempercepat pengembangan sektor-sektor primer dan pemberdayaan usaha skala kecil, untuk meningkatkan aksesibilitas terhadap kredit dan lembaga-lembaga keuangan, mengurangi tingkat kemiskinan, dan memperluas kesempatan kerja

Agunan pokok KUR adalah proyek yang dibiayai, sedangkan agunan tambahan sebagian dicover oleh program penjaminan (PT. Askrido dan Jamkrindo) sebesar 80 persen untuk sektor pertanian, kelautan dan perikanan, kehutanan dan industri, dan untuk KUR tenaga kerja Indonesia serta 70 persen untuk sektor lainnya. Hal ini dikarenakan UMKM pada umumnya jarang memiliki agunan tambahan.

Tabel 1.1

Profil Nasabah Realisasi Pinjaman KUR di BRI Pada tahun 2014

No	Bulan	Pengajuan		Realisasi	
		Deb	Rp	Deb	Rp
1	Januari	25	330.000.000	19	275.000.000
2	Februari	27	350.000.000	20	230.000.000
3	Maret	15	250.000.000	12	203.000.000
4	April	30	500.000.000	26	442.000.000
5	Mei	18	200.000.000	13	171.000.000
6	Juni	26	330.000.000	21	270.000.000

7	Juli	30	490.000.000	27	401.000.000
8	Agustus	14	240.000.000	9	132.000.000
9	September	24	410.000.000	20	314.000.000
10	Oktober	17	250.000.000	11	200.000.000
11	November	23	300.000.000	18	264.000.000
12	Desember	18	180.000.000	13	147.000.000
Total		267	3.830.000.000	209	3.049.000.000

Sumber : BRI Unit Penukal Abab Lematang Ilir

Dari tabel di atas menunjukkan bahwa hingga Januari tahun 2014 BRI merupakan bank penyalur KUR dengan jumlah plafon terbesar yaitu Rp. 3,049 Triliun di banding dengan bank lain misalnya di Bank Mega jumlah plafonya Rp.2 M dan di bank danamon Rp.500 Juta pada tahun 2015. Jumlah debitur BRI didominasi oleh nasabah KUR Mikro. Besarnya penyaluran KUR yang dilakukan oleh BRI Penukal Abab Lematang Ilir tidak terlepas dari usaha BRI menjaring debitur hingga pelosok kecamatan serta pengetahuan pengelola terhadap sektor pertanian yang cukup baik.

Namun disisi lain dengan adanya program penjaminan KUR sebesar 80 persen untuk sektor pertanian, kelautan dan perikanan, kehutanan dan industri serta 70 persen untuk sektor lainnya yang dilakukan pemerintah membuat masyarakat tidak berusaha untuk mengembalikan pinjaman karena menganggap bahwa pemerintah telah bertanggung jawab atas utangnya tersebut, padahal banyak diantara mereka yang sebenarnya mampu mengembalikan hutang, hal ini sering mengakibatkan kredit macet pada bank. Selain itu, kredit macet juga dapat

terjadi karena ketidakmampuan nasabah dalam mengembalikan kredit. Ketidakmampuan nasabah membayar angsuran pokok pinjaman dan bunga yang dibebankan sesuai yang diperjanjikan dapat menyebabkan nilai tunggakan rill atau *NPL (Non Performing Loan)* pada suatu bank menjadi tinggi

Perbankan Indonesia 2017 yang diterbitkan otoritas jasa keuangan (OJK) penyalur rasio NPL Rp. 135,99 triliun atau 3,16% dan jumlah NPL (non performing loan) berjumlah Rp. 100,93 triliun atau presentase 2,43% dan pada tahun 2014 jumlah plafonnya Rp.3,049 triliun dengan presentase 2,01% tahun 2015 jumlah plafonnya Rp.4,057 triliun dengan presentase 2,49% tahun 2016 jumlah plafonnya Rp.4,377 triliun presentase 2,83% tahun 2017 jumlah plafon Rp.135,99 triliun presentase 3,16% dan plafon di bank BRI Penukal Abab Lematang Ilir berjumlah 3,5 miliar atau kredit bermasalah 3,50 % penyaluran kredit mencapai.

Batas NPL KUR Mikro di BRI tidak boleh lebih dari 4 persen, jika lebih dari itu maka BRI tersebut kemungkinan besar tidak diperbolehkan untuk menyalurkan KUR Mikro. Permasalahan NPL berkaitan dengan faktor-faktor yang berpengaruh terhadap pengembalian kredit yaitu, lama usaha berjalan, pendapatan rumah tangga dalam sebulan, tingkat pendidikan, agunan, jumlah tanggungan keluarga, dan usia. Semakin lama usaha debitur yang telah berjalan maka kemungkinan keberhasilan dalam menjalankan usahanya juga semakin besar karena dengan lama usaha yang telah berjalan akan meningkatkan pemahaman dan kemampuan debitur untuk mengelola usahanya dengan berhasil. Pendapatan bersih rumah tangga perbulan diduga dapat mempunyai hubungan

yang positif terhadap pencairan kredit. Dengan kata lain bahwa semakin besar tingkat keuntungan usaha yang dimiliki, maka jumlah pinjaman yang akan dicairkan akan semakin besar pula. Nilai agunan juga dapat mempengaruhi dalam proses pencairan pinjaman kredit. Nasabah yang mengikutsertakan agunan dalam pinjaman kreditnya memiliki peluang besar dalam memperoleh pencairan pinjaman kredit. Semakin tinggi tingkat pendidikan nasabah maka semakin baik pula manajemen yang diterapkan dalam menjalankan usahanya. Cara berpikir dan bertindak laku seseorang sangat dipengaruhi oleh tingginya tingkat pendidikan. Semakin banyak jumlah tanggungan keluarga debitur, maka semakin tinggi jumlah pengeluarannya. Sehingga alokasi penghasilan yang akan digunakan untuk membayar kredit pun akan menjadi berkurang. Semakin tinggi usia maka semakin buruk manajemen yang diterapkan dalam menjalankan usahanya.

Berdasarkan uraian diatas maka skripsi ini ditulis dengan judul : **“Analisis Faktor-faktor yang mempengaruhi pemberian pinjaman Kredit Usaha Rakyat pada PT.Bank Rakyat Indonesia (Persero) Unit Penukal Abab Lematang Ilir(PALI)**

1.2 Rumusan Masalah

Berdasarkan uraian latar belakang di atas, maka perumusan masalah dalam penelitian ini adalah “bagaimana faktor-faktor yang mempengaruhi pemberian pinjaman Kredit Usaha Rakyat pada PT.Bank Rakyat Indonesia (Persero) Unit Penukal Utara Lematang Ilir.

1.3 Ruang Lingkup Pembahasan

Penelitian ini akan membahas mengenai analisis faktor-faktor yang mempengaruhi pemberian pinjaman Kredit Usaha Rakyat (Pada Bank Rakyat Indonesia (Persero) Unit Penukal Abab Lematang Ilir(PALI)

1.4 Tujuan dan Manfaat Penelitian

1.4.1 Tujuan Penelitian

Tujuan dari penelitian ini adalah untuk mengetahui dan menganalisis faktor-faktor yang mempengaruhi pemberian Pinjaman Kredit Usaha Rakyat (KUR) pada PT. Bank Rakyat indonesia

1.4.2 Manfaat Penelitian

1. Manfaat Teoritis

Kegunaan dari penelitian ini adalah untuk mengembangkan Kredit Usaha Rakyat dalam bidang kredit usaha kecil menengah. Selain itu, penelitian ini diharapkan dapat memperluas Pemberian Pinjaman Kredit Usaha Rakyat, sehingga hasil penelitian nantinya diharapkan dapat dijadikan sebagai penunjang untuk bahan penelitian lebih lanjut

2. Manfaat Praktis

a. Bagi peneliti

Sebagai suatu pengalaman belajar dalam kegiatan penelitian, sehingga dapat melakukan komparasi antara teori dan kenyataan.

b. Bagi Bank Rakyat Indonesia

Penelitian ini diharapkan dapat digunakan sebagai dasar perkembangan dalam menentukan strategis pemasaran khususnya yang berkaitan dengan Pemberian Kredit.

c. Bagi pihak lain

Memberikan informasi yang berguna bagi penelitian yang akan datang sehingga bermanfaat bagi pihak luas.

1.5 Sistematika Penulisan

Untuk mempermudah dalam melakukan isi laporan maka penulis akan memperinci gambaran yang baik dan jelas :

BAB I PENDAHULUAN

Dalam bab ini, menguraikan tentang latar belakang, rumusan masalah, ruang lingkup pembahasan, tujuan dan manfaat penelitian, dan sistematika penulisan.

BAB II TINJAUAN PUSTAKA

Dalam bab ini, menguraikan tentang definisi Usaha Mikro, Kecil dan Menengah, sistem pemberian kredit, prosedur pemberian kredit, KUR, syarat dan ketentuan kredit KUR, penelitian terdahulu, kerangka pemikiran.

BAB III METODOLOGI PENELITIAN

Dalam bab ini, menguraikan tentang objek penelitian, rancangan penelitian, jenis dan sumber data, metode pengambilan data, dan teknik pengumpulan data.

BAB IV ANALISIS DAN PEMBAHASAN

Dalam bab ini, menguraikan tentang sejarah singkat perusahaan, struktur organisasi, menganalisa tentang faktor-faktor yang mempengaruhi terhadap pemberian pinjaman KUR pada Bank Rakyat Indonesia (Persero) Unit Penukal Abab Lematang Ilir

BAB V SIMPULAN DAN SARAN

Berisi tentang simpulan tentang analisis data dan saran. Dalam bab ini, akan diuraikan simpulan dan saran hasil pemecahan untuk masalah penelitian.

DAFTAR PUSTAKA

- Abdullah, Thamrin dan Francis Tantri. 2012. *Manajemen Pemasaran*. Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada.
- Aidil. 2010. *Analisis Pijaman Kredit Usaha Rakyat*. Diakses pada 22 November 2016.
- Amanda, Praiselia. 2015. *Kajian Penyaluran Kredit Usaha Rakyat (KUR)*. Diakses pada 22 November 2016.
- Firdaus, Rachmat dan Maya Ariyanti. 2009. *Manajemen Perkreditan Bank Umum: Teori, Masalah Kebijakan dan Aplikasi Lengkap dengan Analisis Kredit*. Bandung: Alfabeta.
- Hasibuan, Malayu S.P. 2009. *Manajemen: Dasar, Pengertian, dan Masalah Edisi Revisi*. Jakarta: Bumi Aksara.
- Kasmir. 2012. *Bank dan Lembaga Keuangan Lainnya*. Jakarta: Rajawali Pers.
- Mariana, Yunita. 2011. *Efektivitas Penyaluran Kredit Usaha Rakyat*. Diakses pada 22 November 2016.
- Hutagaol, edinho.2009. Penelitian terdahulu.jurnalfaktor-faktor yang mempengaruhi pencairan pinjaman kredit usaha rakyat (KUR)di sektor agribisnis.

Penetapan Presiden (Penpres) No. 9 tahun 1965.

Penpres No. 17 tahun 1965 *tentang pembentukan bank tunggal dengan nama Bank Negara Indonesia.*

PERPU No. 41 tahun 1960 dibentuklah Bank Koperasi Tani dan Nelayan.

Peraturan Menteri Keuangan No. 135/PMK.05/2008 *tentang fasilitas Penjaminan Kredit Usaha Rakyat.*

Peraturan Menteri Keuangan No. 10/PMK.05/2009.

Republik Indonesia. 2010. Surat Edaran No. S.9-DIR/ADK/03/2010 *Tentang Kredit Usaha Rakyat.* Jakarta: Bank Rakyat Indonesia.

Sembiring, Immanuel. 2013. Faktor-faktor yang mempengaruhi realisasi kredit usaha rakyat (KUR) disektor agribisnis. Semarang: Universitas diponegoro.

Surat Edaran Kanpus BRI S.112-DIR/BUD/8/89

Undang-Undang No. 14 tahun 1967 *tentang Undang-undang Pokok Perbankan* dan Undang-undang No. 13 tahun 1968 *tentang Undang-undang Bank Sentral.*

Undang-Undang Perbankan No. 7 tahun 1992 dan Peraturan Pemerintah RI No. 21 tahun 1992.

Undang-Undang Republik Indonesia No. 7 Tahun 1992 *tentang Perbankan. Bab 1 pasal 1 ayat (1)* menyatakan “Bank adalah badan usaha yang menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk simpanan dan menyalurkan dana kepada masyarakat dalam rangka meningkatkan taraf hidup rakyat banyak”.

Undang-Undang Republik Indonesia No. 10 tahun 1998 tentang Perbankan yang terdapat dalam pasal 8 ayat 2.

Wardani, Nurul. 2010. *Pelaksanaan Pemberian Kredit Usaha Rakyat (KUR)*.

Diakses pada 22 November 2016.