



**EFEKTIVITAS PENYALURAN KREDIT USAHA RAKYAT
BAGI PENGEMBANGAN UMKM PADA PT BANK RAKYAT
INDONESIA PERSERO Tbk**

LAPORAN TUGAS AKHIR

**RAUDINA HAFIZH UTAMI
2310101002**

**PROGRAM STUDI PERBANKAN DAN KEUANGAN PROGRAM DIPLOMA
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL “VETERAN” JAKARTA
2026**



LAPORAN TUGAS AKHIR

LAPORAN TUGAS AKHIR

**Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Memperoleh Gelar
Ahli Madya**

RAUDINA HAFIZH UTAMI

2310101002

**PROGRAM STUDI PERBANKAN DAN KEUANGAN PROGRAM DIPLOMA
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL “VETERAN” JAKARTA
2026**

PERNYATAAN ORISINALITAS

Laporan Tugas Akhir Ini adalah hasil karya sendiri, dan semua sumber yang dikutip maupun yang dirujuk telah saya nyatakan dengan benar.

Nama : Raudina Hafizh Utami

NIM : 2310101002

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

Jakarta, 23 Juni 2026

Yang menyatakan,

M  Raudina

Raudina Hafizh Utami

**PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI TUGAS AKHIR UNTUK
KEPENTINGAN AKADEMIS**

Sebagai civitas akademika Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jakarta, saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama	: Raudina Hafizh Utami
NIM	: 2310101002
Fakultas	: Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Program Studi	: Perbankan dan Keuangan Diploma Tiga
Jenis Karya	: Laporan Tugas Akhir

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jakarta Hak Bebas Royalti Non Ekklusif (*Non Exclusive Royalty Free Right*) atas Tugas Akhir saya yang berjudul:

**Efektivitas Penyaluran Kredit Usaha Rakyat bagi Pengembangan UMKM
pada PT Bank Rakyat Indonesia Persero Tbk**

Beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti ini Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jakarta berhak menyimpan, mengalih media/formatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*), merawat, dan mempublikasi Tugas Akhir saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik hak cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Jakarta
Pada tanggal : 23 Juni 2026
Yang menyatakan,



Raudina Hafizh Utami

LAPORAN TUGAS AKHIR

EFEKTIVITAS PENYALURAN KREDIT USAHA RAKYAT BAGI PENGEMBANGAN UMKM PADA PT BANK RAKYAT INDONESIA PERSERO TBK

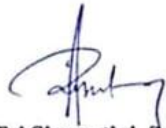
Dipersiapkan dan disusun oleh:

Raudina Hafizh Utami
2310101002

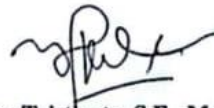
Telah dipertahankan di depan Tim Penguji pada tanggal: 23 Juni 2026
Dan dinyatakan memenuhi syarat untuk diterima



Subur, S.E., M.M.
Ketua Penguji



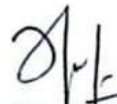
Tri Siswantini, S.E., M.M.
Penguji I



Yoko Tristianto, S.E., M.M.
Penguji II (Pembimbing)



Dr. Dewi Cahyani Pangestuti, S.E., M.M.
Ketua Jurusan



Mira Rahmi, S.E., M.B.A.
Koordinator Program Studi

Disahkan di : Jakarta
Pada Tanggal : 23 Juni 2026



KEMENTERIAN PENDIDIKAN TINGGI, SAINS, DAN TEKNOLOGI
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL "VETERAN" JAKARTA
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

Jalan Rumah Sakit Fatmawati, Pondok Labu, Jakarta Selatan 12450

Telepon 021-7656971, Fax 021-7656904

Laman : www.feb.upnvj.ac.id , e-mail : febupnvj@upnvj.ac.id

BERITA ACARA SIDANG TUGAS AKHIR
SEMESTER GENAP TA. 2025/2026

Pada hari ini, Selasa, tanggal 23 Juni 2026, telah dilaksanakan Sidang Tugas Akhir
bagi mahasiswa:

Nama : Raudina Hafizh Utami

NIM : 2310101002

Program Studi : Perbankan dan Keuangan D-III

Judul Tugas Akhir :

Efektivitas Penyaluran Kredit Usaha Rakyat bagi Pengembangan UMKM pada PT
Bank Rakyat Indonesia Persero Tbk

Dinyatakan yang bersangkutan *Lulus / Tidak Lulus/Sidang Ulang**, dengan Nilai Rata-Rata^{8.33}
dan Nilai Huruf^B

Tim Penguji

No	Dosen Penguji	Jabatan	Tanda Tangan
1	Subur, S.E., M.M	Ketua	
2	Tri Siswantini, S.E., M.M	Anggota I	
3	Yoko Tristiarto, S.E. M.M	Anggota II **)	

Keterangan:

*) Coret yang tidak perlu
**) Dosen Pembimbing

Nilai dalam Skala

85 - 100	= A
80 - 84.99	= A-
75 - 79.99	= B+
70 - 74.99	= B
65 - 69.99	= B-
60 - 64.99	= C+
55 - 59.99	= C
40 - 54.99	= D
0 - 39.99	= E

Jakarta, 23 Juni 2026

Mengesahkan
a.n. DEKAN

Koordinator Prodi Perbankan dan Keuangan D-III

Mira Rahmi, SE, MBA

EFEKTIVITAS PENYALURAN KREDIT USAHA RAKYAT BAGI PENGEMBANGAN UMKM PADA PT BANK RAKYAT INDONESIA PERSERO Tbk

Oleh:
Raudina Hafizh Utami

ABSTRAK

UMKM menyumbang sekitar 60% PDB Indonesia dan menyerap hampir 97% tenaga kerja nasional, namun keterbatasan akses permodalan masih menjadi hambatan utama pertumbuhan usaha mereka. Pemerintah meluncurkan program Kredit Usaha Rakyat (KUR) berdasarkan Instruksi Presiden Nomor 6 Tahun 2007, dengan PT Bank Rakyat Indonesia Persero Tbk sebagai penyalur terbesar. Kajian ini bertujuan menganalisis mekanisme penyaluran KUR, perkembangan jumlah penyaluran, serta efektivitasnya bagi pengembangan UMKM. Pengumpulan data dilakukan melalui wawancara dengan Mantri BRI, penyebaran kuesioner kepada 40 pelaku UMKM penerima KUR di Jakarta menggunakan skala *Likert Summated Rating*, dan studi kepustakaan. Analisis ini menggunakan kriteria efektivitas Beni Pekei serta pendekatan triangulasi data. Hasil menunjukkan bahwa mekanisme penyaluran KUR BRI berjalan secara teratur melalui empat tahap yang saling berkesinambungan. Realisasi penyaluran KUR periode 2021-2025 secara konsisten masuk kategori Efektif dengan rata-rata pencapaian 96,64% dari target pemerintah. Pencapaian terbaik terjadi pada tahun 2025 sebesar 101,76% (Sangat Efektif), sedangkan pencapaian terendah terjadi pada tahun 2023 sebesar 84% (Cukup Efektif) akibat pemotongan kuota oleh pemerintah. Hasil kuesioner menunjukkan skor rata-rata 82,85% dengan kategori Setuju pada keenam indikator efektivitas. Disimpulkan bahwa KUR BRI efektif dalam mendukung pengembangan UMKM dan manfaatnya dirasakan langsung oleh penerima. Diperlukan peningkatan sosialisasi syarat KUR kepada masyarakat.

Kata kunci: Efektivitas, KUR, UMKM, Bank Rakyat Indonesia.

***EFFECTIVENESS OF PEOPLE’S BUSINESS KREDIT
DISTRIBUTION FOR MSME DEVELOPMENT AT PT BANK
RAKYAT INDONESIA PERSERO Tbk***

By:
Raudina Hafizh Utami

ABSTRACT

MSMEs contribute approximately 60% of Indonesia’s GDP and absorb nearly 97% of the national workforce, yet limited access to capital remains their primary growth constraint. The government launched the Kredit Usaha Rakyat (KUR) program under Presidential Instruction No. 6 of 2007, with PT Bank Rakyat Indonesia Persero Tbk as the largest distributor. This study aims to analyze the KUR distribution mechanism, its development trends, and its effectiveness in supporting MSME growth. Data were collected through interviews with a BRI field officer, questionnaires distributed to 40 KUR recipients in Jakarta using a Likert Summated Rating scale, and literature review. Analysis applied the Beni Pekei effectiveness criteria and a data triangulation approach. Results show that BRI’s KUR distribution mechanism operates through four structured and interconnected stages. Realization consistently fell within the Effective category during 2021-2025, with an average achievement of 96,64% against government targets. The highest achievement occurred in 2025 at 101,76% (Very Effective), while the lowest was recorded in 2023 at 84% (Sufficiently Effective) due to government quota reductions. Questionnaire results yielded an average score of 82,85% across six effectiveness indicators, categorized as Agree. The study concludes that KUR BRI is effective in supporting MSME development and its benefits are directly felt by recipients. Improved socialization of KUR requirements to the public is recommended.

Keywords: Effectiveness, KUR, MSMEs, Bank Rakyat Indonesia.

PRAKATA

Puji dan syukur panjatkan ke hadirat Tuhan yang Maha Esa atas segala rahmat dan karunia-Nya sehingga dapat menyelesaikan Laporan Tugas Akhir (TA) yang berjudul “Efektivitas Penyaluran Kredit Usaha Rakyat bagi Pengembangan UMKM pada PT Bank Rakyat Indonesia Persero Tbk”. Pada kesempatan ini Penulis menyampaikan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Ibu Dr. Jubaedah, S.E., M.M. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jakarta.
2. Ibu Mira Rahmi, S.E., M.B.A. selaku Koordinator Program Studi D3 Perbankan dan Keuangan.
3. Bapak Yoko Tristiarto, S.E., M.M. selaku dosen pembimbing yang telah meluangkan waktu, tenaga, dan pikiran untuk memberikan arahan, masukan, serta saran yang bermanfaat selama penyusunan Laporan Tugas Akhir ini.
4. Bapak Iqbal selaku Mantri BRI Unit Tongkol beserta jajaran PT Bank Rakyat Indonesia Persero Tbk yang telah bersedia menjadi narasumber dan membantu Penulis dalam memperoleh data dan informasi yang dibutuhkan.
5. Kedua orang tua tercinta, Bapak Syamsul Bachri dan Ibu Sukmanah Rasjid, serta seluruh keluarga yang tiada henti memberikan doa, semangat, dan dukungan, baik secara moril maupun materil kepada Penulis.
6. Teman-teman seperjuangan Penulis, yaitu Zahra, Fitria, Ananda, Raeca, Zahwa, Jofianna, Adel, Tahta, Liyana, dan Anisa, serta semua pihak yang tidak dapat Penulis sebutkan satu per satu, yang telah memberikan bantuan, semangat, dan kebersamaan selama menempuh pendidikan.

Penulis menyadari bahwa Laporan Tugas Akhir ini masih jauh dari sempurna. Oleh karena itu, kritik dan saran yang membangun sangat Penulis harapkan. Akhir kata, semoga laporan ini bermanfaat bagi semua pihak yang membutuhkan.

Jakarta, 12 Juni 2026

Raudina Hafizh Utami

DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL.....	i
HALAMAN JUDUL	ii
PERNYATAAN ORISINALITAS.....	iii
PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI.....	iv
LEMBAR PENGESAHAN	v
BERITA ACARA SIDANG	vi
ABSTRAK	vii
<i>ABSTRACT</i>	viii
PRAKATA.....	ix
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR TABEL	xi
DAFTAR GAMBAR	xii
DAFTAR LAMPIRAN	xiii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
I.1 Latar Belakang.....	1
I.2 Tujuan	4
I.3 Manfaat	4
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	6
II.1 Pengertian Bank.....	6
II.2 Pengertian Kredit.....	9
II.3 Kredit Usaha Rakyat (KUR)	16
II.4 Pengertian Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM)	18
II.5 Pengertian Efektivitas.....	20
II.6 Jenis-Jenis KUR PT Bank Rakyat Indonesia Persero Tbk	23
BAB III METODE PENULISAN	25
III.1 Teknik Pengumpulan Data dan Informasi	25
III.2 Deskripsi Data dan Informasi.....	26
III.3 Teknik Pengolahan dan Analisis Data	26
BAB IV PEMBAHASAN.....	29
IV.1 Mekanisme Penyaluran Kredit Usaha Rakyat bagi Pengembangan UMKM PT Bank Rakyat Indonesia Persero Tbk	29
IV.2 Perkembangan Jumlah Kredit Usaha Rakyat di PT Bank Rakyat Indonesia Persero Tbk	33
IV.3 Efektivitas Program Program Kredit Usaha Rakyat (KUR) di PT Bank Rakyat Indonesia Persero Tbk	37
IV.4 Hasil Analisis Efektivitas Penyaluran Kredit Usaha Rakyat bagi Pengembangan UMKM PT Bank Rakyat Indonesia Persero Tbk	47
BAB V SIMPULAN DAN SARAN	50
V.1 Simpulan	50
V.2 Saran	51
DAFTAR PUSTAKA.....	52
RIWAYAT HIDUP.....	55
LAMPIRAN.....	56

DAFTAR TABEL

Tabel 1. Skala <i>Likert Summated Rating</i> (LSR)	27
Tabel 2. Realisasi Penyaluran KUR PT Bank Rakyat Indonesia Persero Tbk (dalam Triliun Rupiah).....	33
Tabel 3. Perkembangan Jumlah Debitur KUR PT Bank Rakyat Indonesia Persero Tbk	35
Tabel 4. Kriteria Efektivitas	37
Tabel 5. Efektivitas Penyaluran KUR BRI Berdasarkan Realisasi terhadap Target	38
Tabel 6. Rentang Skor dan Kategori Penilaian	42
Tabel 7. Rekap Hasil Kuesioner	42
Tabel 8. Rekap Skor Berdasarkan Indikator Efektivitas	44

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. Kontribusi UMKM terhadap PDB Indonesia.....	2
Gambar 2. Jumlah Penyaluran KUR Nasional 2024.....	3
Gambar 3. <i>Flowchart</i> Mekanisme Penyaluran Kredit Usaha Rakyat PT Bank Rakyat Indonesia Persero Tbk.....	32
Gambar 4. Diagram Bidang Usaha Responden.....	39
Gambar 5. Diagram Lama Usaha Responden	40
Gambar 6. Diagram Jenis KUR yang diterima Responden.....	41
Gambar 7. Diagram Plafon KUR yang diterima Responden	41

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Hasil Wawancara Mantri BRI Unit Tongkol (Bapak Iqbal)	56
Lampiran 2. Surat Permohonan Pengambilan Data/ Izin Wawancara kepada BRI Regional Office 6 Jakarta 1	64
Lampiran 3. Hasil Kuesioner kepada Pelaku UMKM	65
Lampiran 4. Persetujuan Judul Tugas Akhir	74
Lampiran 5. Kartu Monitoring Tugas Akhir	75