

**PROSEDUR DAN STANDAR PENCAIRAN KREDIT  
USAHA RAKYAT (KUR) DI BRI UNIT BANGSRI  
KANTOR CABANG JEPARA**



**SKRIPSI**

Diajukan sebagai Salah Satu Syarat untuk Memperoleh  
Gelar Sarjana Strata 1 (S.1) Program Studi Akuntansi  
Fakultas Ekonomi dan Bisnis  
Universitas Islam Nahdlatul Ulama Jepara

Disusun oleh :

**MALINDA ISMAYA**

**NIM. 1220001437**

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS ISLAM NAHDLATUL ULAMA  
JEPARA  
2020**

**Halaman Persetujuan**

**ANALISIS PENCAIRAN KREDIT USAHA RAKYAT (KUR) DI BRI UNIT  
BANGSRI KANTOR CABANG JEPARA**

Skripsi ini telah disetujui pembimbing dan siap untuk dipertahankan dihadapan  
tim penguji skripsi pada program S1 Fakultas Ekonomi dan Bisnis  
Universitas Islam Nahdlatul Ulama Jepara

Nama : Malinda Ismaya  
NIM : 1220001437  
Program Studi : Akuntansi

Disetujui Oleh Pembimbing

Pembimbing



( H. Muhammad Ridho, S.E.,M.Si. )

Tgl.....14.....Agustus.....2020

## Halaman Pengesahan

### PROSEDUR DAN STANDAR PENCAIRAN KREDIT USAHA RAKYAT (KUR) DI BRI UNIT BANGSRI KANTOR CABANG JEPARA

Nama : Malinda Ismaya

NIM : 1220001437

Program Studi : Akuntansi

Skripsi ini telah dipertahankan dihadapan penguji

Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis

Universitas Islam Nahdlatul Ulama Jepara

Pada hari Senin tanggal 31 Agustus 2020

Penguji I

(Dr. Ali Sofwan, S.E., M.Si., CADE, CAAT)

NIY.173010907047

Penguji II

(Subadriyah, S.E., M.Si.)

NIY. 183060712087

Mengesahkan

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis

Universitas Islam Nahdlatul Ulama (Unisnu) Jepara

H.Much. Imron, S.E., M.M.

NIY. 16308097011

## PERNYATAAN KEASLIAN KARYA TULIS SKRIPSI

*Bismillahirrahmanirrahim*

Saya menyatakan dengan sesungguhnya bahwa Skripsi yang saya susun sebagai syarat untuk memperoleh gelar Sarjana dari Program S-1 Program Studi Akuntansi merupakan hasil karya saya sendiri dan belum pernah diajukan sebagai pemenuhan persyaratan untuk memperoleh gelar Strata 1 (S1) dari Universitas Islam Nahdlatul Ulama Jepara maupun dari perguruan tinggi lain.

Adapun bagian-bagian tertentu dalam penulisan skripsi yang saya kutip dari karya orang lain telah dituliskan sumbernya secara jelas dengan norma, kaidah, dan etika penulisan ilmiah.

Dengan ini menyatakan sebagai berikut :

1. Skripsi berjudul : "Prosedur dan Standar Pencairan Kredit Usaha Rakyat (Kur) Di BRI Unit Bangsri Kantor Cabang Jepara"
2. Saya mengakui bahwa hasil karya akhir ini, dapat diselesaikan berkat bimbingan dan dukungan penuh dari pembimbing saya yaitu :

( H.Muhammad Ridho, S.E.,M.Si.)

Apabila di kemudian hari ditemukan seluruh atau sebagian skripsi ini bukan hasil karya saya sendiri atau adanya plagiat dalam bagian-bagian tertentu, saya bersedia menerima **PENCABUTAN GELAR AKADEMIK** yang saya sandang dari sanksi-sanksi lainnya sesuai dengan peraturan perundangan yang berlaku.

Jepara, 14 Agustus 2020



Malinda Ismaya

NIM : 1220001437

## **MOTTO**

### **Motto :**

1. “ Apa yang kita tanam itulah yang akan kita tunai. Karena curahan hujan tidak memilih apakah pohon apel atau hanya semak belukar “ ()
2. Semakin berat ujian Allah kepada umatnya, semakin kuat sayangnya kepada kita. Janganlah mengeluh ketauhilah bahwa Iman anda sedang diuji.

## **PERSEMBAHAN**

Dengan mengucap rasa syukur kepada Allah SWT, Skripsi ini  
kupersembahkan untuk :

1. Untuk suamiku yang menjadi teman hidupku Hendra Dwi Utomo yang Alhamdulillah sudah menemani selama 4 tahun ini. Terimakasih selalu memberi semangat dan motivasi yang tiada henti.
2. Kedua orang tua saya , Bapak Gini dan Ibu Sutinah Terimakasih atas segala dukungan ,baik dalam bentuk material maupun moril. Dan tiada hentinya memberiku semangat, doa, dorongan serta nasehat dan kasih sayang.
3. Untuk Kakak dan Adik Tercinta Terimakasih untuk bantuan dan semangat yang tiada henti.
4. Buat teman-temanku teman berjuang selama ini dan yang telah memberi dukungan, semangat dan motivasi.
5. Hanya sebuah kata yang bisa kupersembahkan kepada kalian semua.  
Skripsi ini kupersembahkan.

## ABSTRAK

Pengembangan Kredit Usaha Rakyat merupakan salah satu topik yang menarik untuk dibahas, disempurnakan, ditingkatkan agar penanganannya lebih efektif untuk pengoptimalan perbankan bagi pengembangan dan peningkatan kredit tersebut. Mengingat kredit yang diberikan bank kepada usaha rakyat merupakan salah satu aspek yang perlu diperhatikan dalam membantu program pemerintah yang kurang maksimal. Hal ini terbukti masih banyaknya Usaha Mikro Kecil Menengah (UMKM) yang belum mendapat perhatian sepenuhnya dari pemerintah. Segmen perbankan komersial BRI difokuskan pada layanan bagi sektor usaha kecil dan menengah. Untuk usaha kecil dan menengah, rentang plafond kredit dibatasi dibawah Rp. 20 Juta, sedangkan untuk usaha menengah keatas diberikan plafond kredit hingga Rp. 100 Juta. Pinjaman untuk sektor usaha kecil dan menengah dilayani melalui Kredit Usaha Rakyat (KUR) yang juga terdapat di setiap unit kerja BRI di Indonesia.

Hasil penelitian menjelaskan bahwa Kredit Usaha Rakyat (KUR) pada BRI cabang unit Bangsri Jepara adalah kredit yang tergolong kredit modal kerja yang diperuntukkan untuk penambahan persediaan pertambahan modal bagi usaha dengan golongan mikro, kecil dan menengah. Kredit ini memberikan dana pinjaman maksimal RP 50.000.000. Syarat untuk pengajuannya tergolong mudah dan tidak menyulitkan bagi pemohon atau nasabah yang termasuk dalam golongan usaha tersebut. Dalam mekanismenya Pihak Unit hanya melakukan prosedur tentang KUR Mikro akan tetapi mengenai pencatatan pembukuannya hanya dilakukan pada Kantor Pusat BRI Jepara. Sehingga data yang didapatkan mengenai KUR Mikro ini sangat terbatas.

Prosedur dan standar pencairan dana KUR di BRI cabang unit Bangsri Jepara sesuai dengan aturan yang telah di buat oleh bank BRI sendiri seperti pemohon melakukan pengajuan kredit KUR, kemudia calon debitur melakukan kelengkapan dokumen. Selesai melengkapi dokumen calon debitur menunggu hasil analisa kredit yang telah diajukan kepada bank BRI dan apabila pihak bank BRI menyetujui maka akan dilakukan survei lokasi. Jika debitur lolos dari syarat survei tahap selanjutnya debitur akan melakukan realisasi kredit dan tahap akhirnya adalah pencairan dana KUR. Setelah pencairan dana maka debitur akan mulai mengangsur pada bulan berikutnya sesuai dengan akad kredit yang sudah disetujui dan debitur harus patuh terhadap semua aturan yang sudah dilampirkan oleh pihak bank BRI cabang unit Bangsri Jepara.

Kata kunci : KUR, BRI, Pencairan Dana KUR

## KATA PENGANTAR

Puji dan syukur penulis panjatkan kepada Allah SWT atas segala nikmat dan karunia yang telah diberikan, sehingga karya tulis skripsi ini yang berjudul “PROSEDUR DAN STANDAR PENCAIRAN KREDIT USAHA RAKYAT (KUR) DI BRI UNIT BANGSRI KANTOR CABANG JEPARA” bisa terselesaikan dengan baik.

Skripsi ini disusun untuk memenuhi salah satu persyaratan memperoleh gelar sarjana akuntansi pada Universitas Islam Nahdlatul Ulama Jepara. Selain itu, penulisan skripsi ini merupakan kesempatan bagi penulis untuk mengaplikasikan beberapa teori yang telah diperoleh Selama masa perkuliahan.

Terselesainya skripsi ini tidak terlepas dari bantuan banyak pihak, sehingga pada kesempatan kali ini dengan kehormatan penulis mengucapkan terimakasih yang setulus-tulusnya bagi seluruh pihak yang telah memberikan bantuan moril maupun materil baik langsung maupun tidak langsung dalam penyusunan skripsi ini hingga selesai, terutama kepada :

1. Allah SWT atas segala rahmat dan karunia yang telah diberikannya kepada penulis.
2. Bapak. Dr. H. Sa’dullah Assa’idi, M.Ag. selaku Rektor Universitas Islam Nahdlatul Ulama Jepara.
3. Bapak H. Much Imron, S.E., M.M selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Islam Nahdlatul Ulama Jepara.
4. Bapak H. Muhammad Ridho, S.E., M.Si selaku ketua program studi akuntansi Universitas Islam Nahdlatul Ulama Jepara.



5. Bapak H. Muhammad Ridho, S.E., M.Si selaku dosen pembimbing yang telah memberikan bimbingan, motivasi dan pengarahan selama proses penulisan skripsi.
6. Seluruh dosen dan staff jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Islam Nahdlatul Ulama Jepara yang telah membantu selama proses perkuliahan.
7. Bapak Gini dan Ibu Sutinah Terimakasih dan kakakku yang telah memberikan doa dan dorongan sehingga skripsi ini dapat diselesaikan.
8. Teman-temanku semua teman seperjuangan angkatan 2012 yang telah memberi dukungan, semangat dan motivasi.
9. Semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu persatu yang telah membantu dalam pembuatan skripsi.

Semoga bantuan dan pengorbanan yang telah diberikan pada penulis dapat dicatat amal kebajikan sehingga mendapat imbalan pahala dari Allah SWT. Penyusun menyadari dalam penyusunan skripsi ini masih terdapat banyak kekurangan sehingga kritik dan saran sangat penyusun harapkan dan semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi semua pihak yang memerlukannya.

Jepara,.....

Penyusun

Malinda Ismaya

NIM.1220001437

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN JUDUL</b> .....	<b>ii</b>
<b>HALAMAN PERSETUJUAN</b> .....	<b>iii</b>
<b>HALAMAN PENGESAHAN</b> .....	<b>iii</b>
<b>PERNYATAAN KEASLIAN KARYA TULIS SKRIPSI</b> .....	<b>iv</b>
<b>MOTTO</b> .....	<b>v</b>
<b>PERSEMBAHAN</b> .....	<b>vi</b>
<b>ABSTRAK</b> .....	<b>vii</b>
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	<b>viii</b>
<b>DAFTAR ISI</b> .....	<b>x</b>
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	<b>xiv</b>
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	<b>xv</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN</b> .....	<b>1</b>
1.1. Latar Belakang Masalah .....	1
1.2. Ruang Lingkup (Batasan Masalah) .....	10
1.3. Rumusan Masalah .....	10
1.4. Tujuan Penelitian .....	10
1.5. Manfaat Penelitian .....	11
<b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA</b> .....	<b>13</b>
2.1. Landasan Teori .....	13
2.1.1. Kredit Usaha Rakyat (KUR).....	13
2.1.2. Ketentuan Kredit Usaha Rakyat (KUR).....	14
2.1.3. Tujuan dan Fungsi Kredit Usaha Rakyat (KUR).....	15
2.1.4. Tingkat Bunga Kredit Usaha Rakyat (KUR).....	16
2.1.5. Perkembangan Kreditan Usaha Rakyat Di Indonesia.....	16
2.1.6. Perkembangan Kreditan Usaha Rakyat Di Indonesia.....	17
2.1.7. Ketentuan Penyaluran KUR.....	18
2.1.8. Bank .....	19
2.2. Hasil Penelitian Terdahulu .....	28
2.3. Kerangka Pemikiran Teoritis .....	30

<b>BAB III</b>	<b>METODOLOGI PENELITIAN .....</b>	<b>35</b>
3.1.	Waktu dan Tempat Penelitian .....	35
3.2.	Subjek Penelitian .....	33
3.3.	Informan .....	36
3.4.	Jenis dan Pendekatan Penelitian .....	37
3.5.	Sumber Data Penelitian .....	38
3.6.	Teknik Pengumpulan Data .....	38
3.7.	Teknik Analisis Data .....	39
3.8.	Teknik Pemeriksaan Keabsahan Data .....	40
<b>BAB IV</b>	<b>HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN .....</b>	<b>45</b>
4.1.	Gambaran Umum Bank BRI .....	45
4.1.1.	Sejarah BRI.....	45
4.1.2.	KUR BRI.....	49
4.2.	Analisis dan Pembahasan .....	52
4.2.1.	Analisis Pencairan KUR BRI Unit Cabang Bangsri Jepara.....	52
4.2.2.	Hambatan dan Solusi Pencairan KUR BRI Unit Bangsri.....	56
<b>BAB V</b>	<b>PENUTUP .....</b>	<b>72</b>
5.1.	Kesimpulan .....	73
5.2.	Saran .....	74
<b>DAFTAR PUSTAKA</b>	<b>.....</b>	<b>75</b>
<b>LAMPIRAN-LAMPIRAN</b>	<b>.....</b>	<b>77</b>

## DAFTAR TABEL

Tabel 1.1	Penyaluran Dana Kredit Usaha Rakyat .....	7
-----------	---	---