

## **Pengaruh Penyaluran Kredit Usaha Pedesaan dan Peran Kredit Usaha Rakyat Terhadap Perkembangan UMKM Pada PT Bank Rakyat Indonesia (PERSERO), Tbk. Unit Jati Mulyo**

**Amelia Anwar<sup>1</sup>, Ropi Rendagi<sup>2</sup>, Andi Surya<sup>3</sup>, Astrid Aprica Isabela<sup>4</sup>**

Universitas Mitra Indonesia

ameliaanwar@umitra.ac.id

### **Abstract**

*This study aims to determine the effect of rural business credit, people's business credit against the development of UMKM at PT Bank People Indonesian (Persero), Tbk. Mulyo Teak Unit. The data used in this report are primary data namely data obtained directly from the source, spread to respondents. Rural business loan customer 50 people, people's business credit customers 50 people at PT Bank Rakyat Indonesia (Persero), Tbk. Unit Jati Mulyo. The results in this study indicate that influence rural business credit significantly positive influence on the development of UMKM this can be seen from the results of the t test results of significance value are  $0,000 < 0,05$  with t count  $8,139 > ttable 1,984$ , the effect of people's business credit significantly positive influence on the development of UMKM this can be seen from the results of the t with the significance is  $0,001 < 0,05$  from the fcalculated value  $3,524 > ttable 1,984$ , the influence rural business credit, people business credit against the development of UMKM this can be seen from the test results test f as big  $0,000b < 0,05$  from the fcalculated value  $144,043 > ftable 3.09$ . Thus it can be concluded that the variable of rural business credit distribution for, people's business credit simultaneously has a significant effect on the development of UMKM*

*Keyword: rural business credit, people's business credit, the development of UMKM*

### **Abstrak**

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh kredit usaha pedesaan, kredit usaha rakyat terhadap perkembangan UMKM pada PT Bank Rakyat Indonesia (Persero), Tbk. Unit Jati Mulyo. Data yang digunakan dalam laporan ini adalah data primer yaitu data yang diperoleh langsung dari sumbernya, yang disebar kepada responden. Nasabah pinjaman kredit usaha pedesaan 50 orang, nasabah kredit usaha rakyat 50 orang di PT Bank Rakyat Indonesia (Persero), Tbk. Unit Jati Mulyo. Hasil dalam penelitian ini menunjukkan bahwa pengaruh kredit usaha pedesaan berpengaruh positif secara signifikan terhadap perkembangan UMKM hal ini dapat dilihat dari hasil uji pada tabel t hasil nilai signifikasinya adalah  $0,00 < 0,05$  dengan thitung  $8,139 > ttabel 1,984$ , pengaruh kredit usaha rakyat berpengaruh positif secara signifikan terhadap perkembangan UMKM hal ini dapat dilihat dari hasil uji t dengan signifikansinya adalah  $0.01 < 0.05$  dengan nilai thitung  $3,524 > ttabel 1,984$ , pengaruh kredit usaha pedesaan, kredit usaha rakyat terhadap perkembangan UMKM hal ini dapat dilihat dari nilai signifikansinya pada tabel uji f sebesar  $0,000b < 0,05$  dari nilai f hitung  $143,946 > ftabel 3.09$ . Dengan demikian dapat disimpulkan bahwa variabel penyaluran kredit usaha pedesaan, peran kredit usaha rakyat secara simultan berpengaruh positif signifikan terhadap perkembangan UMKM.

**Kata Kunci:** kredit usaha pedesaan, kredit usaha rakyat, perkembangan UMKM

### **1. PENDAHULUAN**

Bank memiliki peranan penting dalam perekonomian Indonesia karena Bank merupakan lembaga vital yang dapat mempengaruhi maju tidaknya Negara dalam hal perekonomiannya. Dalam upaya melaksanakan strategi universal banking, bank BRI sebagai salah satu komponen usaha yang cukup prospektif dalam rangka meningkatkan aktifitas bisnis ritel bank, untuk meningkatkan

pemberian kredit pada Golongan Berpenghasilan Tetap (GOLBERTAP) atau Golongan Pengusaha (umum). Oleh karena itu Bank BRI meluncurkan produk pemberian kredit untuk masyarakat pedesaan, yaitu KUPeDES (kredit umum pedesaan) yang diluncurkan melalui surat keputusan Direksi 2 BRI Nokep: 5.62-DIR/ADK/09/2001 Tentang Pedoman Pelaksanaan Kredit Bisnis Makro. Sehubungan dengan hal tersebut di perlukan pemasaran produk yang baik, didunia perbankan pemasaran produk dan jasa sangat penting sehingga dengan adanya ide-ide dan perencanaan yang bagus dari pemasaran, produk yang dimiliki oleh

bank akan sangat mudah dimengerti oleh masyarakat luas sehingga mereka bias langsung mengenal produk dan jasa yang diberikan oleh bank tersebut. Dalam pemasaran suatu produk PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero), Tbk. Unit Jati Mulyo mengerti benar mengenai strategi apa saja yang harus ditawarkan oleh bank. Memang pada dasarnya PT. Bank Rakyat Indonesia (persero),Tbk. Unit Jati Mulyo lebih menerapkan sistem menampung dana dari masyarakat melalui pemberian pinjaman kepada kegiatan yang mendukung perkembangan ekonomi dan meningkatkan pelayanan sebaik-baiknya kepada berbagai lapisan masyarakat pengguna jasa bank.

Banyaknya produk maka pihak bank akan semakin meningkatkan pemasaran produk dan jasa untuk menjadi lebih baik dengan segala kemudahannya, pemasara-pemasaran yang digunakan oleh pihak bank sebagai berikut. Pertama personal selling adalah suatu pendekatan dengan cara menggunakan pembicaraan langsung antara seorang atau lebih calon pelanggan untuk suatu tujuan melaksanakan transaksi penjualan barang atau jasa. Kedua publisitas adalah kelompok apapun yang memilih 3 kepentingan aktual atau potensial berpengaruh terhadap kemampuan perusahaan untuk mencapai tujuannya. Ketiga sales promotion adalah kegiatan penjualan yang bersifat jangka pendek dan tidak dilakukan secara berulang serta tidak rutin, yang ditujukan untuk mendorong lebih kuat mempercepat respon pasar yang ditargetkan sebagai alat promosi lainnya dengan menggunakan bentuk yang berbeda. Sedangkan yang keempat advertising merupakan salah satu bentuk promosi yang sangat diperlukan dalam bidang pemasaran untuk meningkatkan volume penjualan, dalam situasi persaingan yang ketat, advertising merupakan suatu cara yang sangat cocok untuk memperkenalkan produk yang dihasilkan oleh perusahaan,

Selain bank dapat dipercaya mengamankan dana nasabah, bank juga harus mampu memberikan karakteristik tersendiri dari produk atau jasa yang ditawarkan serta keamanannya. Dalam hal ini bank juga harus mampu mengkombinasikan kecanggihan teknologi perbankan dengan ketrampilan para petugas bank dalam mengelola produk dan jasa bank yang disertai dengan interaksi personal dengan para nasabahnya. Hal ini akan menumbuhkan sikap saling percaya antar bank dan nasabah. Industri perbankan tidak luput dari persaingan dengan produsen sejenis dalam memasarkan produknya, karena bank-bank swasta berbeda dengan bank-bank umum dalam melakukan pemasaran suatu produk kepada nasabah. Maka dari itu promosi yang optimal merupakan salah satu unsur penting yang harus dikembangkan dalam proses pengenalan produk 4 KUPeDES supaya masyarakat

umum dapat mengerti tentang kelebihan dan fungsi dari produk ini. KUPeDES adalah salah satu segmen bisnis yang ada di BRI yang merupakan suatu system perbankan yang dilaksanakan oleh BRI unit dalam menjalankan fungsinya sebagai finansial intermediasi untuk pembiayaan usaha Mikro.

KUR BRI Unit Jati Mulyo menjadikan BPKB motor untuk diajukan untuk memenuhi kebutuhan kredit modal kerja dan kredit investasi. Sebagai perbankan milik pemerintah, BRI menjadi salah satu penyaluran KUR tersebar selama ini lantaran memiliki jaringan mikro terluas hingga seluruh pelosok Indonesia. Tidak heran jika banyak pelaku UMKM menyambangi unit Jati Mulyo untuk sekedar mencari informasi, meminta browsur atau mengajukan pinjaman KUR. Sebagaimana yang kita ketahui bersama, program KUR memanfaatkan objek kredit sebagai jaminan sehingga adanya agunan lain sebatas dipergunakan untuk tambahan saja. Dengan demikian sah-sah saja debitur mengajukan KUR dengan jaminan BPKB Motor. dikembangkan dalam proses pengenalan produk 4 KUPeDES supaya masyarakat umum dapat mengerti tentang kelebihan dan fungsi dari produk ini. KUPeDES adalah salah satu segmen bisnis yang ada di BRI yang merupakan suatu system perbankan yang dilaksanakan oleh BRI unit dalam menjalankan fungsinya sebagai finansial intermediasi untuk pembiayaan usaha Mikro.

KUR BRI Unit Jati Mulyo menjadikan BPKB motor untuk diajukan untuk memenuhi kebutuhan kredit modal kerja dan kredit investasi. Sebagai perbankan milik pemerintah, BRI menjadi salah satu penyaluran KUR tersebar selama ini lantaran memiliki jaringan mikro terluas hingga seluruh pelosok Indonesia. Tidak heran jika banyak pelaku UMKM menyambangi unit Jati Mulyo untuk sekedar mencari informasi, meminta browsur atau mengajukan pinjaman KUR. Sebagaimana yang kita ketahui bersama, program KUR memanfaatkan objek kredit sebagai jaminan sehingga adanya agunan lain sebatas dipergunakan untuk tambahan saja. Dengan demikian sah-sah saja debitur mengajukan KUR dengan jaminan BPKB Motor.

## **2. METODE PENELITIAN**

Penelitian dilakukan di PT Bank Rakyat Indonesia (Persero)Tbk. Unit Jati Mulyo. Populasi yang digunakan dalam penelitian ini adalah seluruh nasabah Bank Rakyat Indonesia (Persero),Tbk. Unit Jati Mulyo sampel penelitian ini sebanyak 100 nasabah.

## **3. HASIL DAN PEMBAHASAN**

Dari hasil penelitian yang telah dilakukan dan kemudian data yang didapat diolah dengan serangkaian uji statistik, dengan hasil yang diperoleh adalah sebagai berikut:

Uji Hipotesis Pengaruh Penyaluran Kredit Usaha Pedesaan dan Peran Kredit Usaha Rakyat Terhadap Perkembangan UMKM

Berdasarkan hasil perhitungan dengan menggunakan program SPSS versi 25 seperti terlihat pada tabel 4.8 diatas, variabel pengaruh penyaluran kredit usaha pedesaan (X1) dan pengaruh peran kredit usaha rakyat (X2) memiliki F hitung sebesar 144,043 dengan nilai signifikan 0,000. Ketentuan pengambilan keputusan hipotesis diterima atau ditolak didasarkan pada besarnya nilai signifikan. Jika nilai signifikansi lebih kecil dari 0,05 atau sama dengan ( $\leq 0,05$ ) maka hipotesis diterima. Hasil penelitian diperoleh dengan nilai signifikansi sebesar  $0,000 < 0,05$ , maka dapat disimpulkan bahwa hipotesis (H1) diartikan bahwa pengaruh penyaluran kredit usaha pedesaan dan pengaruh peran kredit usaha rakyat berpengaruh positif dan signifikan secara simultan terhadap perkembangan UMKM.

Berdasarkan Berdasarkan hasil penelitian yang terkait dilakukan oleh Elvera Aulia 2017. Variabel Efektivitas Penyaluran Kredit Usaha Rakyat dan Pengaruhnya Terhadap Peningkatan Kinerja Usaha Mikro Kecil (Studi Kasus pada Nasabah KUR Bank Rakyat Indonesia di Kelurahan (Jatimulyo) hasil perhitungan reliabilitas, maka diperoleh nilai variabel bebas memiliki Cronbach Alpha  $> 0,60$  dan terlihat dari tabel bahwa nilai r tabel,  $df=N - 1 = 63$  signifikansi 5% maka diperoleh r tabel = 0,2058 dapat disimpulkan bahwa semua variabel penelitian sangat reliabel.

#### Uji Hipotesis Pengaruh Penyaluran Kredit Usaha Pedesaan Terhadap Perkembangan UMKM

Variabel variabel penyaluran kredit usaha pedesaan (X1) sebesar 8,139 yang berarti nilai thitung lebih besar dari ttabel ( $8,139 > 1,984$ ) dengan nilai signifikan 0,000 yang berarti nilai sig  $< 0,05$ . Dari nilai perhitungan ini, dapat disimpulkan bahwa  $0,000 < 0,05$  maka hipotesis. (H2) diartikan peran kredit usaha pedesaan berpengaruh positif dan signifikan terhadap perkembangan UMKM.

Berdasarkan hasil penelitian yang dilakukan oleh Badarudin 2018. Variabel penyaluran kredit usaha pedesaan berpengaruh positif signifikan terhadap perkembangan umkm. Hal tersebut dapat dilihat bahwa nilai t hitung variable kupedes  $12,805 > t$  tabel sebesar 1,992 maka variabel independen kupedes berpengaruh positif secara parsial terhadap umkm hal ini dibuktikan dengan nilai signifikan  $0,000 < 0,005$  maka terjadi pengaruh yang signifikan antara kupedes terhadap umkm. Terjadi peningkatan sebelum meminjam kupedes dan sesudah meminjam kupedes dapat dilihat dari hasil responden nasabah kupedes di Unit Toddopuli.

#### Uji Hipotesis Pengaruh Peran Kredit Usaha Rakyat Terhadap Perkembangan UMKM

Variabel peran kredit usaha rakyat (X2) memiliki thitung sebesar 3,524 yang berarti nilai thitung lebih besar dari ttabel ( $3,524 > 1,984$ ) dan nilai signifikansi sebesar 0,001 pada tingkat signifikansi 0,05. Dari nilai perhitungan ini, dapat disimpulkan bahwa  $0,001 < 0,05$  maka hipotesis. (H3) diartikan peran kredit usaha rakyat berpengaruh positif dan signifikan terhadap perkembangan UMKM. Berdasarkan hasil penelitian ini yang dilakukan oleh Dewi Anggraini dan Syahrir Hakim Nasution (3 Februari 2013). variabel peran kredit usaha rakyat berpengaruh positif signifikan terhadap

umkm. Hal tersebut yang diukur melalui uji reliabilitas diperoleh  $\alpha$  (konstanta) dan pengujian determinan.

Besarnya tingkat pinjaman kredit usaha rakyat terhadap pengusaha umkm hal tersebut akan terjadi positif semakain besar pinjaman kredit usaha rakyat maka keuntungan yang akan didapat pengusaha umkm akan tinggi pula. Pembuktian bahwa pinjaman kredit usaha rakyat mampu menunjang perkembangan umkm. Koefisien determinasi R<sup>2</sup> sebesar 0.823 hal ini menunjukkan kontribusi variabel bebas sebesar 82.3% dan sisanya 17.7% dipengaruhi oleh variabel lain yang tidak dimasukkan dalam variabel ini.

#### 4. KESIMPULAN

- a) penyaluran kredit usaha pedesaan dan peran kredit usaha rakyat berpengaruh positif dan signifikan secara simultan terhadap perkembangan UMKM.
- b) penyaluran kredit usaha pedesaan berpengaruh positif dan signifikan secara parsial terhadap perkembangan UMKM.
- c) kredit usaha rakyat berpengaruh positif dan signifikan secara parsial terhadap perkembangan UMKM.

#### 5. DAFTAR PUSTAKA

- Badarudin.2018. *Pengaruh Pemberian KUPEDES PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk, Unit Toddopuli Terhadap Tingkat Pendapatan Pengusaha Kecil Di Makasar*. Artikel Text Vol. 1 No. 10. September 2018 Hal 472-482
- Budisantoso, Totok.2014. *Bank dan Lembaga Keuangan Lain*. Edisi 3. Jakarta Selatan: Salemba Empat.
- Dani Lastina, Ni Luh Made Ayu dan Made Kembar Sri Budhi.2018. *Efektivitas KUR PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Unit Blakiuh Terhadap Produktivitas UKM dan Pendapatan UKM Penerima KUR di Kecamatan Abiansemal*. E-Jurnal Ekonomi dan Bisnis Universitas Udayana 7.4 (2018) 959:986
- Kasmir.2010. *Manajemen Perbankan*. Jakarta: Raja Grafindo
- Khaerunnisa, Indar dan Suryani, Ipuk.2018. *Pengaruh Karakter Individu, Usaha dan Agunan Terhadap Tingkat Pengembalian Kredit Usaha Mikro pada PT. Bank Mandiri (Persero) Tbk.Kcm Puri Nirwana*. Jurnal Ilmiah Binaniaga Vol. 12, No. 02, Desember 2016 Hal 0216-4094
- Mahmudah, Henny.2015. *Analisis Pengaruh Pemberian Kredit Usaha Rakyat (KUR) BRI Unit Laren Terhadap Peningkatan Keuntungan Usaha Mikro (Kecil) Di Kecamatan Laren Kabupaten Lamongan*. Jurnal EKBIS Vol. 13 No. 1. Maret 2015 Hal 650-652
- Nazir, Moh.2014. *Metode Penelitian*. Bogor: Ghalia Indonesia
- Purwatiningsih, Anis Ayu.2015. *Pengaruh Kredit Usaha Rakyat (KUR) Terhadap Pendapatan Pelaku Usaha Mikro dan Kecil (UMK) pada Sektor Pertanian di Kecamatan Kepung Kabupaten Kediri*. Artikel Skripsi No. 24. Juli 2015 Hal 01-30
- R,Latumaerissa.2011. *Bank dan Lembaga Keuangan Lain*. Jakarta Selatan: Salemba Empat
- Rianto Rustam, Bambang.2013. *Perbankan Syariah*. Jakarta: Salemba Empat.
- Sanusi, Anwar.2011. *Metode Penelitian Bisnis*. Jakarta: Salemba Empat.
- Sanusi, Anwar.2016. *Metodologi Penelitian Bisnis*. Jakarta: Salemba Empat
- Siregar, Syofian.2015. *Statistik Terapan Untuk Perguruan Tinggi*. Jakarta: PT Kharisma Putra Utama

Siregar, Syofian.2015. *Statistik Parametrik untuk Penelitian Kuantitatif*. Jakarta: PT Bumi Aksara

Sugiyono.2015. *Metode Penelitian Kuantitatif Kualitatif dan R&D*. Bandung: Penerbit Alfabeta

Sugiyono.2014. *Metode Penelitian Pendidikan Pendekatan Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D*. Bandung: Alfabeta

ulia, Elvera.2017. *Efektivitas Penyaluran Kredit Usaha Rakyat dan Pengaruhnya Terhadap Peningkatan Kinerja Usaha Mikro Kecil (Studi Kasus pada Nasabah KUR Bank Rakyat Indonesia di Kelurahan Jatimulyo)*. Penelitian Skripsi terdahulu. 25 Juli 2017

Wijaya, Erric dan Kesumawardhani, Angie.2010. *Analisis faktor-faktor yang Mempengaruhi Outstanding Kredit Umum Pedesaan PT Bank Rakyat Indonesia* Jurnal Media Ekonomi Vol. 18 No. 1. April 2010 Hal 65-84