

**DAMPAK PEMBERIAN KREDIT USAHA RAKYAT (KUR)  
TERHADAP PENINGKATAN PENDAPATAN USAHA MIKRO  
KECIL DAN MENENGAH (UMKM) DI KABUPATEN  
KARANGANYAR**

**TESIS**

Untuk Memenuhi Sebagian Persyaratan Mencapai Derajat Magister  
Program Studi Magister Ekonomi dan Studi Pembangunan  
Konsentrasi: Keuangan Perbankan dan Kebanksentralan



Oleh :

**BUDI SETYO NUGROHO  
S 4211016**

**FAKULTAS EKONOMI UNIVERSITAS SEBELAS MARET  
PROGRAM PASCA SARJANA  
MAGISTER EKONOMI DAN STUDI PEMBANGUNAN  
SURAKARTA  
2013**

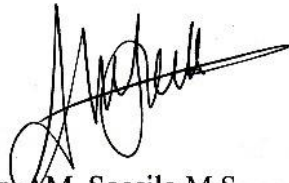
*commit to user*

**DAMPAK PEMBERIAN KREDIT USAHA RAKYAT (KUR)  
TERHADAP PENINGKATAN PENDAPATAN USAHA MIKRO  
KECIL DAN MENENGAH (UMKM) DI KABUPATEN  
KARANGANYAR**

Disusun oleh:  
**BUDI SETYO NUGROHO**  
**S 4211016**

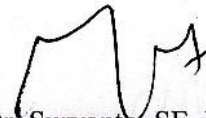
Telah disetujui oleh pembimbing

Pembimbing I



Dr. AM. Soesilo, M.S.  
NIP. 19590328 198803 1 001

Pembimbing II



Dr. Suryanto, SE, M.Si  
NIP. 19750122 200812 1 002

Ketua Prodi Studi  
Magister Ekonomi dan Studi Pembangunan

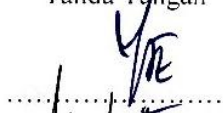
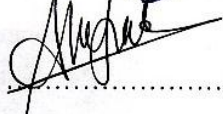
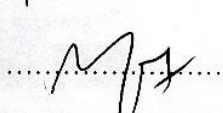


Dr. AM. Soesilo, M.S.  
NIP. 19590328 198803 1 001

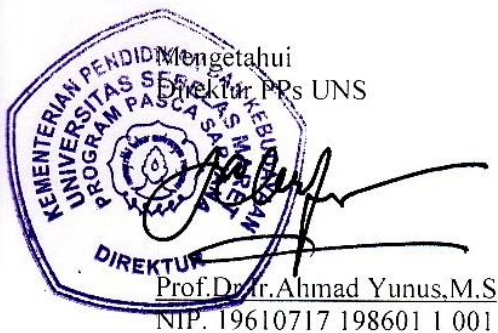
**DAMPAK PEMBERIAN KREDIT USAHA RAKYAT (KUR)  
TERHADAP PENINGKATAN PENDAPATAN USAHA MIKRO  
KECIL DAN MENENGAH (UMKM) DI KABUPATEN  
KARANGANYAR**

Disusun oleh:  
**BUDI SETYO NUGROHO**  
S 4211016

Telah disetujui oleh Tim Penguji  
Pada tanggal :

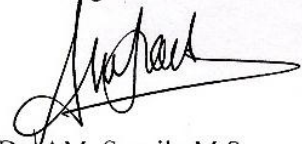
Jabatan	Nama	Tanda Tangan
Ketua Tim Penguji	<u>Dr. Yunastiti Purwaningsih, M.P</u> NIP. 19590613 198403 2 001	
Pembimbing Utama	<u>Dr. AM. Soesilo, M.S.</u> NIP. 19590328 198803 1 001	
Pembimbing Pendamping	<u>Dr. Suryanto, SE, M.Si</u> NIP. 19750122 200812 1 002	

Mengetahui  
Direktur PPs UNS



Prof. Dr. Ahmad Yunus, M.S  
NIP. 19610717 198601 1 001

Ketua Program Studi  
Magister Ekonomi dan Studi  
Pembangunan



Dr. AM. Soesilo, M.S.  
NIP. 19590328 198803 1 001

## HALAMAN PERNYATAAN

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Budi Setyo Nugroho  
NIM : S 4211016  
Program Studi : Magister Ekonomi dan Studi Pembangunan  
Konsentrasi : Keuangan Perbankan dan Kebanksentralan

Menyatakan bahwa tesis ini adalah hasil karya sendiri dan bukan merupakan jiplakan dari hasil karya orang lain.

Demikian surat pernyataan ini saya buat sebenar-benarnya.

Surakarta, Oktober 2013

Tertanda

  
  
Budi Setyo Nugroho

## HALAMAN PERSEMBAHAN

Karya ini aku persembahkan untuk :

*Istri dan putraku tercinta*

*serta*

*Orang Tua dan kakak- kakaku*



**ABSTRAK****Dampak Pemberian Kredit Usaha Rakyat (KUR) terhadap Peningkatan Pendapatan Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM) di Kabupaten Karanganyar****Budi Setyo Nugroho****S 4211016**

UMKM dan Koperasi yang diharapkan dapat mengakses KUR adalah yang bergerak di sektor usaha produktif, antara lain pertanian, perikanan dan kelautan, perindustrian, kehutanan, dan jasa keuangan simpan pinjam. Untuk lebih mendekatkan pelayanan kepada usaha mikro, maka penyaluran KUR dapat juga dilakukan secara tidak langsung melalui Lembaga Keuangan Mikro dan KSPIUSP Koperasi, atau melalui kegiatan *linkage* program lainnya yang bekerjasama dengan Bank pelaksana. Penelitian ini dilakukan dengan tujuan: (1) untuk mengetahui efektivitas program bantuan KUR dilihat dari input, proses, dan output pada UMKM di Kabupaten Karanganyar., dan (2) untuk mengetahui dampak program bantuan KUR terhadap peningkatan pendapatan UMKM di Kabupaten Karanganyar.

Penelitian ini menggunakan desain penelitian survei. Populasi pada penelitian ini adalah seluruh UMKM yang terdapat pada Kabupaten Karanganyar. Jumlah sampel dalam penelitian ini adalah sebanyak 96 UMKM yang terdapat pada Kabupaten Karanganyar. Pengumpulan data dilakukan melalui penyebaran kuesioner. Teknik analisis data yang dilakukan meliputi analisis dekskriptif dan analisis regresi sederhana dengan uji dteerminasi, uji F, dan uji t.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa program bantuan Kredit Usaha Rakyat di Kabupaten Karanganyar dikatakan efektif apabila ditinjau dari *input* dan *output*, namun masih tergolong kurang efektif apabila ditinjau dari prosesnya. Program bantuan Kredit Usaha Rakyat (KUR) berdampak positif terhadap peningkatan pendapatan Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM) di Kabupaten Karanganyar. Hasil pengujian juga memperlihatkan bahwa pendapatan mayoritas UMKM sesudah memperoleh program bantuan KUR lebih besar dibandingkan pendapatan sebelum memperoleh program bantuan KUR. Dengan demikian terbukti bahwa hipotesis penelitian dapat diterima, yaitu “terdapat dampak positif dari program bantuan KUR terhadap peningkatan pendapatan UMKM di Kabupaten Karanganyar”.

Kata Kunci: Kredit Usaha Rakyat, pendapatan usaha, UMKM



## **Impact Grants Credit Business People (DR) To Increase Revenue Micro Small And Medium Enterprises (MSMEs) In District Karanganyar**

**Budi Setyo Nugroho**

**S 4211016**

SMEs are expected to be able to access loans for the people are engaged in productive sectors, such as agriculture, fishery, industry, forestry, financial services and savings and loans. To get closer services to micro businesses, the loan disbursement for the people can also be done indirectly through microfinance institutions and cooperatives KSPIUSP, or through linkage activities in collaboration with other program implementers Bank. This research was conducted with the aim of: (1) to determine the effectiveness of aid programs KUR seen from the input, process, and output on SMEs in Karanganyar., And (2) to determine the effects of KUR assistance program to the increase in SME revenue Karanganyar.

This study uses survey research design. The population in this study are all located on the MSME Karanganyar. The number of samples in this study is that there are as many as 96 SMEs in Karanganyar. The data was collected through questionnaires. Data analysis techniques include dekskriptif analysis and simple regression analysis with dterminasi test, F test and t test.

The results showed that the loan assistance program for people in Karanganyar be effective, when viewed from the *input* and *output*, yet still relatively less effective when viewed from the process. Loan assistance programs for people have a positive impact on revenue growth of Micro, Small and Medium Enterprises (MSMEs) in Karanganyar. Result of this study also shows that the majority of SMEs after receiving income assistance program loan for the people is greater than the income before obtaining a loan assistance program for people. Thus proved that the hypothesis can be accepted, ie “there is a positive impact of the program loan assistance to the people of the increased revenue in Karanganyar SMEs”.

Kata Kunci: loan for the people, revenue, SMEs

## KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis panjatkan kepada Tuhan Yang Maha Esa yang telah melimpahkan rahmat dan karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan tesis ini dengan baik. Tujuan penulisan tesis ini adalah untuk memenuhi tugas-tugas dan syarat-syarat guna mencapai Gelar Magister Ekonomi dan Studi Pembangunan Fakultas Ekonomi Sebelas Maret Surakarta. Dalam penyusunan tesis ini penulis telah banyak mendapatkan bantuan dan dorongan dari berbagai pihak, oleh karena itu dengan penuh rasa hormat, penulis menyampaikan ucapan terima kasih yang sebesar-besarnya atas bantuan, dorongan, bimbingan, dan pengarahannya kepada :

1. Dr. AM. Soesilo, M.S. selaku Ketua Program Studi Magister Ekonomi dan Studi Pembangunan serta pembimbing tesis yang telah banyak meluangkan waktu, tenaga dan pikiran untuk mengarahkan dan membimbing penulis dari awal penulisan hingga terselesaikannya tesis ini.
2. Dr. Suryanto, SE, M.Si selaku pembimbing tesis yang telah banyak meluangkan waktu, tenaga dan pikiran untuk mengarahkan dan membimbing penulis dari awal penulisan hingga terselesaikannya tesis ini.
3. Dr. Yunastiti Purwaningsih,MP selaku Sekretaris Program Studi Magister Ekonomi dan Studi Pembangunan.
4. Orang tua, istri, dan kakak-kakak tercinta yang telah memberikan dukungan baik moril maupun materiil, kepercayaan, kesabaran, pengorbanan, serta doa dan kasih sayang yang tak terhingga.



5. Sahabat-sahabat yang senantiasa mendukung dan membantu penulis selama pembuatan tesis ini.
6. Teman-teman angkatan Program Studi Magister Ekonomi dan Studi Pembangunan.
7. Seluruh pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu yang juga ikut berperan selama masa studi hingga diselesaikannya penulisan tesis ini.

Penulis menyadari tesis ini jauh dari sempurna, oleh karena itu penulis menerima kritik dan saran untuk tesis ini. Semoga tesis ini dapat menjadi karya kecil yang dapat berguna bagi kita semua.

Surakarta, Oktober 2013

Budi Setyo Nugroho

## DAFTAR ISI

<b>JUDUL</b> .....	i
<b>HALAMAN PERSETUJUAN PEMBIMBING</b> .....	i
<b>HALAMAN PENGESAHAN TIM PENGUJI</b> .....	iii
<b>HALAMAN PERNYATAAN</b> .....	iv
<b>HALAMAN PERSEMBAHAN</b> .....	v
<b>ABSTRAK</b> .....	vi
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	viii
<b>DAFTAR ISI</b> .....	x
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	xiii
<b>DAFTAR LAMPIRAN</b> .....	xiv
 <b>BAB I : PENDAHULUAN</b>	
A. Latar Belakang Masalah .....	1
B. Rumusan Masalah .....	5
C. Batasan Masalah.....	6
D. Tujuan Penelitian .....	6
E. Manfaat Penelitian .....	6
 <b>BAB II : LANDASAN TEORI</b>	
A. Deskripsi Teori .....	8
1. Konsep Kredit .....	8
2. Kredit Usaha Rakyat (KUR) .....	16
3. Konsep Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM) .....	19

4. Konsep Pendapatan .....	24
B. Tinjauan Penelitian Terdahulu .....	25
C. Kerangka Berpikir .....	30
D. Hipotesis Penelitian .....	32

### **BAB III : METODE PENELITIAN**

A. Tipe Penelitian .....	33
B. Unit Analisis .....	33
C. Definisi Operasional Variabel Penelitian .....	34
1. Efektivitas Program Bantuan KUR .....	34
2. Pendapatan UMKM .....	35
D. Teknik Penarikan Sampel .....	35
E. Jenis dan Sumber Data .....	36
F. Teknik Pengumpulan Data .....	38
G. Teknik Analisis Data .....	39

### **BAB IV: ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN**

A. Analisis Deskriptif .....	44
1. Identifikasi Responden .....	44
2. Pendapatan Usaha Mikro Kecil dan Menengah .....	47
3. Efektifitas Program Bantuan KUR .....	48
B. Analisis Uji Hipotesis .....	56
1. Hasil Uji Normalitas .....	57
2. Hasil Uji Perbedaan .....	58
C. Pembahasan .....	60

**BAB V: KESIMPULAN DAN SARAN**

A. Kesimpulan ..... 62

B. Saran ..... 63

**DAFTAR PUSTAKA** ..... 64

**LAMPIRAN**



## DAFTAR TABEL

Tabel 3.1	Kategori Efektivitas .....	41
Tabel 4.1	Karakteristik Responden Berdasarkan Usia .....	45
Tabel 4.2	Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin .....	45
Tabel 4.3	Karakteristik Responden Berdasarkan Pendidikan .....	46
Tabel 4.4	Pendapatan UMKM Sebelum dan Setelah Memperoleh KUR .....	47
Tabel 4.5	Ketepatan Sasaran Pemberian KUR Terhadap Pendapatan UMKM.	49
Tabel 4.6	Sosialisasi dari Pemerintah atau Petugas kepada UMKM yang Menerima KUR .....	50
Tabel 4.7	Pengetahuan Terhadap Tujuan Program Bantuan KUR Kepada UMKM .....	51
Tabel 4.8	Pemanfaatan Kredit Usaha Rakyat di Kabupaten Karanganyar .....	52
Tabel 4.9	Pemantauan Petugas Selama Program Bantuan KUR Diberikan ....	53
Tabel 4.10	Tanggapan dari Pemerintah/Petugas terhadap Keluhan UMKM ...	54
Tabel 4.11	Peningkatan Pendapatan UMKM Sesudah Menerima KUR.....	55
Tabel 4.12	Hasil Uji Normalitas Data .....	57
Tabel 4.13	Hasil Uji Perbedaan .....	58
Tabel 4.14	Perbandingan Pendapatan UMKM .....	59



## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Kuesioner Penelitian

Lampiran 2 Tabulasi Data

Lampiran 3 Analisis Deskriptif

Lampiran 4 Hasil Uji Normalitas

Lampiran 5 Hasil Uji Perbedaan

