

# ANALISIS MODAL USAHA KUR (KREDIT USAHA RAKYAT) BANK MANDIRI PADA PENDAPATAN UMKM PASURUAN

Umi Setyorini <sup>1</sup>

Prodi Akuntansi STIE Yadika Bangil

Email: Umi[Setyorini71@gmail.com](mailto:Setyorini71@gmail.com)

## Abstrak

Modal usaha bagi kelompok usaha kecil, merupakan permasalahan yang cukup pelik. Tidak hanya menghambat kelangsungan bisnis tetapi akan bisa menjadi salah satu sebab gagalnya usaha yang tengah dirintis. Pemerintah merancang program kredit usaha rakyat (KUR), dalam membantu modal usahausaha mikro kecil (UMK), Sepenuhnya sumber dana yang digunakan diperoleh dari dana bank. Pemerintah atau negara harus memberikan dukungan dan ruang seluasnya untuk usaha rakyat. modal kerja atau kredit investasi yang disediakan secara khusus kepada unit usaha produktif melalui program penjaminan kredit. Tujuan dari penelitian adalah 1. Untuk menganalisa proses kredit usaha rakyat (KUR) di Bank Mandiri. 2. Untuk menganalisa kredit usaha rakyat (KUR) dapat meningkatkan pendapatan UMKM di Kecamatan Bangil. Jenis penelitian ini menggunakan operational research. Tujuan penelitian ini yaitu membuat deskripsi, gambaran sistematis, faktual, dan akurat dalam kaitannya dengan hubungan antar fenomena. Model penyajian yang digunakan yaitu metode analisis kualitatif yang membutuhkan penggambaran sekumpulan data yang relevan dengan fokus penelitian Usaha Rakyat (KUR) dapat meningkatkan pendapatan UMKM di Kecamatan Bangil, hasil wawancara ke pengguna kredit KUR Bank Mandiri Petani Tambak Udang Intensif di desa Kalanganyar, Toko Bahan Bangunan di desa Pandaan, Toko Bahan Pokok di desa Kalirejo, Mebel Karya Usaha di desa Kraton, Bordir Mawar di desa Kancil Mas mengatakan bahwa kredit KUR Bank Mandiri sangat membawa perubahan dalam peningkatan pendapatan.

Kata Kunci: Modal Kerja, Kredit Usaha Rakyat (KUR) Bank Mandiri, Pendapatan

## Abstract

*Business capital for small business groups is a fairly complicated problem. Not only hampering business continuity but will be one of the reasons for the failure of the business being pioneered. The government designed the people's business credit program (KUR), in helping small and micro business capital (UMK). The government or the state must provide the widest possible support and space for people's efforts. working capital or investment credit specifically provided to productive business units through a credit guarantee program. The aims of the research are 1. To analyze the process of people's business credit (KUR) at Bank Mandiri. 2. To analyze the people's business credit (KUR) can increase the income of MSMEs in Bangil District. This type of research uses operational research. The purpose of this study is to make a description, a systematic, factual, and accurate description in relation to the relationship between phenomena. The presentation model used is a qualitative analysis method that requires the depiction of a set of relevant data with the focus of People's Business (KUR) research to increase the income of MSMEs in the District Bangil, the results of interviews with Bank Mandiri KUR credit users, Intensive Shrimp Pond Farmers in Kalanganyar Village, Building Materials Shops in Pandaan Village, Basic Materials Shops in Kalirejo Village, Business Furniture in Kraton Village, Embroidery Mawar in Kancil Mas Village said that the KUR Bank credit Mandiri really brings changes in increasing income..*

**Keywords :** Working Capital, People's Business Credit (KUR) Bank Mandiri, Income

## PENDAHULUAN

Usaha mikro termasuk dalam bagian bisnis mikro kecil dan menengah (UMKM) mempunyai peran yang cukup penting dalam membangun perekonomian di Indonesia. Terbukti di saat krisis ekonomi melanda Indonesia, pemerintah sangat mengandalkan peran UMKM untuk memperkecil dampak negatif dari krisis ekonomi. UMKM merupakan solusi untuk menyerap tenaga kerja yang diberhentikan akibat PHK (Pemutusan Hubungan Kerja) dan juga memberikan sumber pendapatan tambahan bagi tenaga kerja (Wiranta & Lila, 2015).

Modal usaha bagi kelompok usaha kecil, merupakan permasalahan yang cukup pelik. Tidak hanya menghambat kelangsungan bisnis tetapi akan bisa menjadi salah satu sebab gagalnya usaha yang tengah dirintis. Pemerintah merancang program kredit usaha rakyat (KUR), dalam membantu modal usaha- usaha mikro kecil (UMK), Sepenuhnya sumber dana yang digunakan diperoleh dari dana bank. Pemerintah atau negara harus memberikan dukungan dan ruang seluasnya untuk usaha rakyat. Keberadaan usaha rakyat sangat penting dan bermanfaat karena bisa membantu perkembangan ekonomi nasional sehingga mampu membuka peluang lapangan kerja (Fadlia, 2019)

KUR Mandiri merupakan program pemerintah yang berbentuk kredit dan memberikan pembiayaan terhadap Bank Mandiri kepada pelaksana usaha mikro, kecil, menengah, dan koperasi (UMKM). Pada tahun 2017, dengan adanya KUR memberikan langkah keputusan tambahan modal bagi pelaku usaha yang sejak lama tidak bisa mengajukan kredit ke bank sehingga mendapatkan ada tambahan modal dana. Apabila anda merupakan pengusaha UMKM yang perlu modal usaha, anda bisa menggunakan Kredit Usaha Rakyat Mandiri. Bank Mandiri tersebar diseluruh Indonesia dan syarat mengajukan KUR Mandiri sangatlah mudah (<https://lifepal.co.id/media/kur-mandiri>, 2022).

Dalam penelitian ini bertujuan untuk mengetahui serta mengungkapkan fenomena yang terdapat di lapangan yang diantaranya adalah sebagaimana yang tertera sebagai berikut:

1. Untuk menganalisa proses kredit usaha rakyat (KUR) di Bank Mandiri.
2. Untuk menganalisa kredit usaha rakyat (KUR) dapat meningkatkan pendapatan UMKM di Kecamatan Bangil

Kredit usaha rakyat, yang selanjutnya disingkat KUR, adalah kredit/ pembiayaan kepada Usaha mikro kecil menengah koperasi (UMKM-K) pada saat pemberian modal usaha dan investasi yang didukung fasilitas penjaminan untuk usaha produktif. KUR adalah program yang disahkan oleh pemerintah untuk itu sumber dananya berasal sepenuhnya dari dana bank (Dewi & Yahrir, 2013). Kredit Usaha Rakyat (KUR) merupakan kredit/ pembiayaan dalam bentuk modal kerja dan atau investasi yang tujuan kepada UMKM-K (Usaha Mikro Kecil dan Menengahserta Koperasi) di bidang usaha produktif dan layak namun belum bankable dengan plafond pinjaman sampai dengan Rp 500.000.000,00 yang dijamin oleh perusahaan penjamin. Yang dimaksud dengan usaha produktif adalah usaha untuk menghasilkan barang atau jasa yang dapat memberikan nilai tambah yang dapat meningkatkan pendapatan bagi pelaku usaha.

## METODE

Jenis penelitian ini menggunakan *operational research*. Tujuan penelitian ini yaitu membuat deskripsi, gambaran sistematis, faktual, dan akurat dalam kaitannya dengan hubungan antar fenomena. Model penyajian yang digunakan yaitu metode analisis kualitatif yang membutuhkan penggambaran sekumpulan data yang relevan dengan fokus penelitian. Dengan konsep Kredit Usaha Rakyat (KUR) Bank Mandiri pada pendapatan UMKM, dalam melakukan telaah dokumen, observasi dan wawancara. Penelitian dilakukan kepada nasabah UMKM Bank Mandiri dan Bagian Kredit Usaha Rakyat (KUR) Bank Mandiri Bulan Januari – Februari Tahun 2022.

Obyek penelitian ini dilakukan di UMKM yang memperoleh kredit usaha rakyat (KUR) Bank Mandiri wilayah kecamatan Bangil kabupaten Pasuruan. Adapun nasabah kredit usaha rakyat (KUR) dilakukan wawancara terkait dengan pengguna dana kredit usaha rakyat (KUR) Bank Mandiri dalam melakukan usaha UMKM

dalam pembiayaan usaha sampai ke pendapatan usaha.

## **HASIL dan PEMBAHASAN**

### **HASIL**

Bank Mandiri merupakan bank yang telah beroperasi selama 15 tahun. Pada krisis moneter tahun 1998 Bank Mandiri merupakan bank hasil upaya pemerintah merestrukturisasi. Bank Mandiri resmi didirikan pada tanggal 2 Oktober 1998. Pada Juli 1999, Bank Mandiri penggabungan dari empat bank milik pemerintah, adalah Bank Ekspor Impor Indonesia, Bank Dagang Negara, Bank Bumi Daya, dan Bank Pembangunan Indonesia. Keempat bank telah beroperasi di Indonesia dan mencatatkan sejarah perbankan Indonesia yang berawal dari 150 tahun yang lalu. Bank Bumi Daya awalnya merupakan perusahaan Belanda De Nationale Handelsbank NV yang dinasionalisasi menjadi Bank Umum Negara pada tahun 1959.

Bapindo membantu pembangunan nasional 35 melalui pembiayaan jangka menengah dan jangka panjang pada sektor manufaktur, transportasi, dan pariwisata. Dalam perjalanan sejarah keempat bank milik pemerintah tersebut yang kemudian digabungkan dalam Bank Mandiri pada Juli 1999 menjadi warisan tak ternilai bagi Bank Mandiri. Sejak berdirinya, pasca krisis moneter tahun 1998 yang berperan besar dalam pembangunan ekonomi adalah Bank Mandiri meneruskan pelayanan jasa perbankan dan keuangan telah menjadi tonggak sejarah dengan pengalaman lebih dari 150 tahun.

### **PEMBAHASAN**

#### **1. Untuk Menganalisa Proses Kredit Usaha Rakyat (KUR) Di Bank Mandiri.**

Dalam menganalisis proses kredit usaha rakyat peneliti melakukan wawancara dengan petugas kredit di Bank Mandiri tentang Syarat ketentuan dokumen KUR di Bank Mandiri sebagai berikut:

- a. KUR Super Mikro, KUR Mikro, KUR Kecil, KUR Khusus
- b. Disiapkan Nomor Induk Berusaha (NIB) atau Surat Keterangan Usaha Mikro dan Kecil yang diterbitkan oleh

RT/RW, kelurahan/desa, atau pejabat yang berwenang dan/atau surat keterangan yang dipersamakan lainnya sesuai dengan ketentuan peraturan perundang-undangan.

- c. Disiapkan Nomor Induk Kependudukan (NIK) yang dibuktikan dengan kartu identitas berupa e-KTP atau Surat Keterangan Pembuatan e-KTP.
- d. Disiapkan NPWP untuk limit di atas Rp.50 Juta

Ketentuan Umum KUR di Bank Mandiri adalah sebagai berikut:

1. Persyaratan calon debitur berusia minimal 21 tahun dan sudah menikah, calon debitur TKI bisa berusia 18 tahun, dengan menyerahkan surat pernyataan calon debitur dengan surat ijin dari orang tua atau wali untuk bekerja diluar negeri.
2. Fasilitas KUR diterima pelaku usaha yang memiliki usaha produktif yang layak dengan kriteria sebagai berikut:
  - a. Calon debitur yang sedang menerima kredit atau pembiayaan yaitu KUR pada penyalur yang sama, kredit kepemilikan rumah, kredit atau leasing kendaraan bermotor, kartu kredit, kredit dengan jaminan surat keputusan pensiun, dan resi gudang dengan kolektibilitas berjalan lancar.
  - b. Calon debitur yang masih memiliki debit kredit atau pembiayaan yang produktif dan kredit atau pembiayaan program di luar KUR, diperlukan surat keterangan lunas atau royalti berupa lampiran cetakan rekening dari pemberi kredit atau pembiayaan pada kredit sebelumnya.

Pada hasil wawancara ke pegawai kredit Bank Mandiri didalam proses kredit di bank Mandiri sudah diatur dalam kebijakan kredit meliputi yaitu :

1. Syarat Ketentuan dokumen KUR di Bank Mandiri
2. Manfaat dari KUR Bank Mandiri
3. Target Market dari KUR Bank Mandiri
4. Ketentuan Umum KUR di Bank Mandiri

5. Daftar Suku Bunga Bank Mandiri
  6. Daftar limit kredit di Bank Mandiri
  7. Jangka Waktu Kredit Bank Mandiri
- Kebijakan kredit diatas sudah sangat jelas dalam memberikan pelayanan KUR sudah dijelaskan sangat rinci untuk kelancaran pelayanan KUR Bank Mandiri.
2. Untuk Menganalisa Kredit Usaha Rakyat (KUR) Dapat Meningkatkan Pendapatan UMKM di Kecamatan Bangil.

Dari hasil wawancara ke pengguna kredit KUR Bank Mandiri Petani Tambak Udang Intensif di desa Kalanganyar, Usaha Bahan Bangunan di desa Pandaan ,Toko Bahan Pokok di desa Kalirejo, Mebel Karya Usaha di desa Kraton, Bordir Mawar di desa Kancil Mas mengatakan bahwa kredit KUR Bank Mandiri sangat membawa perubahan dalam peningkatan pendapatan, mereka bisa lebih optimal dalam menjalankan usaha UMKM dengan lebih semangat dan menghasilkan. Dari tahapan yang sudah menjadi aturan di Bank Mandiri dijalankan dengan semua proses yang sudah ditetapkan Bank Mandiri. Pengajuan kredit direalisasikan berdasarkan hasil survei dengan jenis bisnis dan anggaran yang diberikan

## KESIMPULAN DAN SARAN

### KESIMPULAN

Dari penelitian di atas maka dapat peneliti simpulkan adalah sebagai berikut:

1. Proses Kredit Usaha Rakyat (KUR) Di Bank Mandiri KUR Super Mikro, KUR Mikro, KUR Kecil suku bunganya sama 6 % All Limit, All Tenor. Jenis produk KUR Super Mikro minimal limit kredit 0 sampai dengan Rp. 10.000.000, KUR Mikro daftar limit kredit > Rp. 10.000.000 sampai dengan Rp.50.000.000, KUR Kecil >Rp.50.000.000 sampai dengan Rp. 500.000.000, jangka waktu kredit Bank Mandiri untuk kredit modal kerja (KMK), KUR Super Mikro 3 Tahun, KUR Mikro 3 Tahun, KUR Kecil 4 Tahun, kemudian untuk kredit investasi (KI) KUR Super Mikro 5 Tahun, KUR Mikro 5 Tahun, KUR Kecil 5 Tahun.

2. Kredit Usaha Rakyat (KUR) Dapat Meningkatkan Pendapatan UMKM di Kecamatan Bangil, hasil wawancara ke pengguna kredit KUR Bank Mandiri Petani Tambak Udang Intensif di desa Kalanganyar, Toko Bahan Bangunan di desa Pandaan, Toko Bahan Pokok di desa Kalirejo, Mebel Karya Usaha di desa Kraton, Bordir Mawar di desa Kancil Mas mengatakan bahwa kredit KUR Bank Mandiri sangat membawa perubahan dalam peningkatan pendapatan.

### SARAN

Dari penelitian di atas maka saran dari peneliti sebagai berikut:

1. Bank Mandiri memberikan kemudahan bagi UMKM dalam memperoleh kredit KUR di Bank Mandiri.
2. Peningkatan pelayanan Kredit KUR Mandiri secara excelen meskipun pengajuan Kredit KUR Mandiri UMKM di realisasikan tidak sesuai pengajuan.
3. Memperluas pemberian kredit KUR Mandiri UMKM bukan hanya di wilayah Pasuruan saja untuk peningkatan taraf hidup masyarakat.
4. Memberikan hadiah untuk nasabah yang loyal dan pembayaran sesuai aturan dari Bank Mandiri.

### REFERENSI

Dita Amilia Ayyub Tahun 2019 Upaya Peningkatan Usaha Kecil Menengah Melalui Penyaluran Kredit Usaha Rakyat. Pada PT. Bank Mandiri Micro Banking Regional X Sulawesi Maluku.

Jurnal Ekonomi dan Keuangan Vol. 1, No. 3, Februari 2013 Dewi Anggraini Syahrir Hakim Nasution.

Jurnal Bisnis dan Ekonomi (JBE), Maret 2015, Hal. 11 – 24 Vol. 22, No. 1 11 ISSN: 1412-3126V. Wiratna Sujarweni Lila Retnani Utami Universitas Respati Yogyakarta

Jurnal Administrasi Bisnis Vol. 6 No. 1 Tahun 2018 Olivia Yohana Mokalu Johny Montolalu Dantje Keles

Jurnal Penelitian Fais Bayu Wicaksono  
Tahun 2018

Jurnal Manajemen Vol. 11 No. 2,  
September 2016 Chaerani Nisa Fakultas  
Ekonomi dan Bisnis Universitas  
Pancasila Jakarta

Jurnal Bisnis dan Ekonomi (JBE), Maret  
2015, Hal. 11 – 24 Vol. 22, No. 1 11  
ISSN: 1412-3126V. Wiratna Sujarweni  
Lila Retnani Utami Universitas Respati  
Yogyakarta

JURNAL ABDIMAS BSI Jurnal  
Pengabdian Kepada Masyarakat Vol. 2  
No. 1 Februari 2019, Hal. 190-  
209Rofily

Putriyandari1 Universitas BSI,  
[rofiley.rlr@bsi.ac.id](mailto:rofiley.rlr@bsi.ac.id)

Wulan Yuliyana2 Universitas BSI,  
[wulan.wyy@bsi.ac.id](mailto:wulan.wyy@bsi.ac.id) Yayu Sri Rahayu3

[https://id.wikipedia.org/wiki/Bank\\_Mandiri](https://id.wikipedia.org/wiki/Bank_Mandiri)

<http://ejournal.uajy.ac.id/5764/3/KOM204003.pdf>

[https://kamus.tokopedia.com/p/pendapat-an/\(https://lifepal.co.id/media/kurmandiri,2022\)](https://kamus.tokopedia.com/p/pendapat-an/(https://lifepal.co.id/media/kurmandiri,2022)).

<http://etheses.iainkediri.ac.id/1704/3/BAB%20II.pdf>

<https://kamus.tokopedia.com/m/modal/>

<https://eprints.uny.ac.id/8760/3/bab%202%20-08404244001.pdf>

<https://www.jojonomic.com/blog/modal/>

<https://www.bankmandiri.co.id/kredit-usaha-rakyat-kur->