

**ANALISIS IMPLEMENTASI KEBIJAKAN PROGRAM  
KREDIT USAHA RAKYAT DALAM  
MENGEMBANGKAN UMKM DI DESA BENGKALA  
KECAMATAN KUBUTAMBAHAN**

**SKRIPSI**



**Diajukan Kepada  
Universitas Pendidikan Ganesha  
Untuk Memenuhi Salah Satu Persyaratan Menyelesaikan  
Program Sarjana Ekonomi**

**OLEH:  
NI KADEK INDAH MAHA RUSADI  
NIM. 1817051040**

**PROGRAM STUDI S1 AKUNTASI  
JURUSAN EKONOMI DAN AKUNTANSI  
FAKULTAS EKONOMI  
UNIVERSITAS PENDIDIKAN GANESHA  
SINGARAJA**

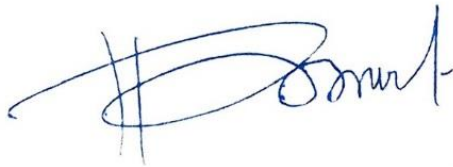
**2022**

**SKRIPSI**

**DIAJUKAN UNTUK MELENGKAPI TUGAS DAN  
MEMENUHI SYARAT-SYARAT UNTUK MENCAPAI  
GELAR SARJANA EKONOMI**

**Menyetujui**

Pembimbing I,



Dr. Nyoman Trisna Herawati, SE., Ak., M.Pd.  
NIP. 197703152002122003

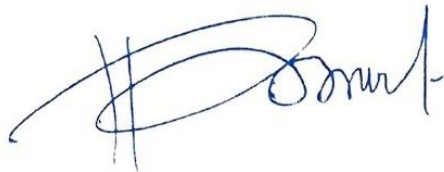
Pembimbing II,



Dr. Lucy Sri Musmini, S.E., M.Si., Ak.  
NIP. 197105101999032001

Skripsi oleh Ni Kadek Indah Maha Rusadi ini  
telah dipertahankan di depan dewan penguji  
pada tanggal 17 Oktober 2022

Dewan Penguji,



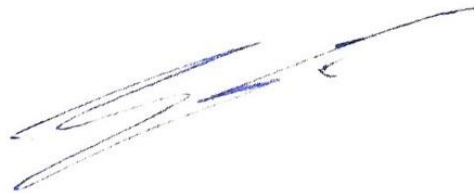
Dr. Nyoman Trisna Herawati, SE., Ak., M.Pd.  
NIP. 197703152002122003

(Ketua)



Dr. Lucy Sri Musmini, S.E., M.Si., Ak.  
NIP. 197105101999032001

(Anggota)



Dr. Edy Sujana, S.E., M.Si., Ak.  
NIP. 197307271999031001

(Anggota)

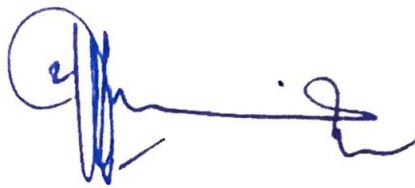
Diterima Oleh Panitia Ujian Fakultas Ekonomi  
Universitas Pendidikan Ganesha  
Guna memenuhi syarat-syarat untuk mencapai gelar Sarjana Ekonomi

Pada:

Hari : Senin  
Tanggal : 17 Oktober 2022

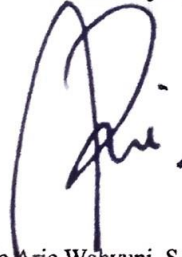
**Mengetahui,**

Ketua Ujian,



Dr. Dra. Ni Made Suci, M.Si.  
NIP. 196810291993032001

Sekretaris Ujian,



Made Arie Wahyuni, S.E., M.Si.  
NIP. 198301052008122002



Mengesahkan,  
Dekan Fakultas Ekonomi  
Prof. Dr. Gede Adi Yuniarta, S.E., M.Si., Ak., CA., CPA  
NIP. 197906162002121003

## PERNYATAAN

Dengan ini saya menyatakan bahwa karya tulis yang berjudul "**Analisis Implementasi Kebijakan Program Kredit Usaha Rakyat dalam Mengembangkan UMKM di Desa Bengkala Kecamatan Kubutambahan**" beserta seluruh isinya adalah benar-benar karya sendiri dan tidak melakukan penjiplakan dan pengutipan dengan cara-cara yang tidak sesuai dengan etika yang berlaku dalam masyarakat keilmuan. Atas pernyataan ini, saya siap menanggung risiko/sanksi yang dijatuhkan kepada saya apabila kemudian ditemukan adanya pelanggaran atas etika keilmuan dalam karya saya ini atau ada klaim terhadap keaslian karya saya ini.

Singaraja, 18 Oktober 2022

Yang membuat pernyataan,



Ni Kadek Indah Maha Rusadi

NIM. 1817051040

## PRAKATA

Puji syukur penulis panjatkan kepada Tuhan Yang Maha Esa karena atas rahmat dan karunia-Nya, skripsi yang berjudul “Analisis Implementasi Kebijakan Program Kredit Usaha Rakyat dalam Mengembangkan UMKM di Desa Bengkala Kecamatan Kubutambahan” dapat diselesaikan.

Dalam menyelesaikan skripsi ini, penulis banyak mendapat bantuan baik berupa moral maupun material dari berbagai pihak. Untuk itu, dalam kesempatan ini, penulis mengucapkan terimakasih kepada:

1. Prof. Dr. I Nyoman Jampel, M.Pd, selaku Rektor Universitas Pendidikan Ganesha Singaraja.
2. Bapak Prof. Dr. Gede Adi Yuniarta., S.E., Ak., M.Si selaku Dekan Fakultas Ekonomi, Universitas Pendidikan Ganesha Singaraja.
3. Ibu Dr. Luh Indrayani, S.P.d., M.Pd selaku Ketua Jurusan Ekonomi dan Akuntansi Universitas Pendidikan Ganesha.
4. Ibu Made Arie Wahyuni, S.E., M.Si., selaku Koordinator Program Studi Akuntansi S1, Jurusan Ekonomi dan Akuntansi, Fakultas Ekonomi, Universitas Pendidikan Ganesha Singaraja.
5. Ibu Dr. Nyoman Trisna Herawati, SE., Ak., M.Pd. selaku Pembimbing I yang dengan sepenuh hati dan kesabaran telah meluangkan waktunya dalam memberikan petunjuk, arahan, saran, serta bimbingan yang sangat berharga kepada penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.
6. Ibu Dr. Lucy Sri Musmini, S.E., M.Si., Ak selaku Pembimbing II yang telah meluangkan waktunya dalam memberi arahan serta memberikan masukan untuk penulis sehingga dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik.
7. Bapak/Ibu Dosen di Lingkungan Jurusan Ekonomi dan Akuntansi yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu yang telah mendidik penulis selama ini sehingga dapat menyelesaikan studi pada Fakultas Ekonomi Universitas Pendidikan Ganesha Singaraja.
8. Staf dan Pegawai di Lingkungan Fakultas Ekonomi yang telah membantu penulis dalam hal administrasi untuk kelengkapan penelitian.

9. Bapak Artayana selaku Asisten Manajer Bisnis Mikro Bank BRI yang bersedia untuk diwawancarai terkait penelitian ini.
10. Ibu Ketut Lentari sebagai informan 1 dalam penelitian ini, yang bersedia meluangkan waktunya untuk melakukan wawancara mendalam.
11. Ibu Made Warsih sebagai informan 2 dalam penelitian ini, yang bersedia meluangkan waktunya untuk melakukan wawancara mendalam.
12. Bapak I Gede Sudia sebagai informan 3 dalam penelitian ini, yang bersedia meluangkan waktunya untuk melakukan wawancara mendalam.
13. Orang tua tercinta I Ketut Suanta dan Ni Wayan Redini yang tiada henti memberikan dukungan atas segala pemberian baik secara materi ataupun berupa dukungan, doa, perhatian, nasehat untuk penulis dalam menyusun skripsi ini hingga selesai tepat waktu.
14. Seluruh keluarga dan orang terkasih yang sudah memberikan begitu banyak dukungan dan selalu membantu penulis jika mengalami kendala.
15. Seluruh sahabat terkasih yang selalu memberikan motivasi dan semangat selama proses penyusunan skripsi.
16. Terimakasih kepada teman – teman sekelas dan teman baik kuliah saya yang selalu bersedia membagi ilmu pengetahuan sejak awal perjalanan proposal sampai pada skripsi ini selesai dikerjakan.
17. Seluruh pihak yang telah membantu penulis selama studi di Universitas Pendidikan Ganesha dan selama menyelesaikan skripsi ini, terima kasih banyak atas bantuannya. Mohon maaf penulis tidak bisa sebutkan satu-persatu.

Penulis menyadari sepenuhnya bahwa skripsi ini masih jauh dari kesempurnaan dikarenakan keterbatasan kemampuan, waktu, serta pengalaman penulis. Akhir kata, semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi semua pihak yang berkepentingan.

Singaraja, Oktober 2022

Penulis,

## DAFTAR ISI

ABSTRAK.....	i
<i>ABSTRACT</i> .....	ii
PRAKATA.....	iii
DAFTAR ISI.....	v
DAFTAR TABEL.....	viii
DAFTAR GAMBAR.....	ix
DAFTAR LAMPIRAN.....	x
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1. Latar Belakang.....	1
1.2. Identifikasi Masalah.....	6
1.3. Pembatasan Masalah.....	6
1.4. Rumusan Masalah.....	6
1.5. Tujuan Penelitian.....	7
1.6. Manfaat Penelitian.....	7
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	8
2.1. Kajian Hasil Penelitian yang Relevan.....	8
2.2. Kredit.....	11
2.2.1. Pengertian Kredit.....	11
2.2.2. Unsur-Unsur Kredit.....	12
2.2.3. Tujuan dan Fungsi Kredit.....	13
2.2.4. Jenis-Jenis Kredit.....	16
2.2.5. Penyaluran Kredit.....	18
2.2.6. Prinsip-Prinsip Penyaluran Kredit.....	19
2.3. Kredit Usaha Rakyat.....	20
2.3.1. Pengertian Kredit Usaha Rakyat.....	20
2.3.2. Tujuan Kredit Usaha Rakyat.....	22
2.3.3. Ketentuan Kredit Usaha Rakyat.....	22
2.3.4. Jenis-Jenis Kredit Usaha Rakyat.....	24



2.4. Usaha Mikro Kecil Menengah.....	25
2.4.1. Pengertian Usaha Mikro Kecil dan Menengah.....	25
2.4.2. Karakteristik Usaha Mikro Kecil dan Menengah.....	27
2.4.3. Ciri-Ciri Usaha Mikro Kecil dan Menengah.....	28
2.5. Teori Implementasi.....	30
2.6. Implementasi Kebijakan.....	34
2.7. Implementasi Kebijakan Model Merille S. Grindle.....	38
2.8. Model Penelitian.....	41
<b>BAB III METODE PENELITIAN.....</b>	<b>43</b>
3.1. Pendekatan dan Jenis Penelitian.....	43
3.2. Waktu & Lokasi Penelitian.....	43
3.3. Sumber Data.....	43
3.4. Informan Penelitian.....	44
3.5. Metode Pengumpulan Data.....	45
3.6. Metode dan Teknik Analisis Data.....	46
<b>BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....</b>	<b>48</b>
4.1. Gambaran Umum Lokasi Penelitian.....	48
4.1.1. Keadaan Alam dan Geografis.....	48
4.1.2. Kependudukan.....	48
4.1.3. Visi dan Misi Desa Bengkala.....	49
4.2. Deskripsi Data Penelitian.....	50
4.3. Hasil Penelitian dan Pembahasan.....	51
4.3.1. Implementasi Kebijakan Program Kredit Usaha Rakyat.....	51
4.3.2. Faktor Pendukung dan Faktor Penghambat Implementasi Kebijakan Program Kredit Usaha Rakyat.....	68
<b>BAB V PENUTUP.....</b>	<b>72</b>
5.1. Rangkuman.....	72
5.2. Simpulan.....	73

5.3. Saran.....	74
5.4. Keterbatasan Penelitian.....	76
DAFTAR RUJUKAN.....	77
LAMPIRAN.....	79



**DAFTAR TABEL**

Tabel		Halaman
Tabel 2.1	Hasil Penelitian yang Relevan.....	8
Tabel 4.1	Daftar Informan.....	45



**DAFTAR GAMBAR**

Gambar	Halaman
Gambar 2.1 Model Penelitian.....	42



**DAFTAR LAMPIRAN**

Lampiran		Halaman
Lampiran 1	Kisi – Kisi Wawancara.....	9
Lampiran 2	Dokumentasi Informan Pertama.....	11
Lampiran 3	Dokumentasi Informan Kedua.....	12
Lampiran 4	Dokumentasi Informan Ketiga.....	13
Lampiran 5	Dokumentasi Informan Pihak Bank.....	14

