

**ANALISIS PERBANDINGAN PENYALURAN KREDIT USAHA  
RAKYAT SAAT DAN PASCA PANDEMI COVID-19  
(Studi Unit Layanan Mikro Bank Jateng Cabang Koordinator Pati)**

**SKRIPSI**

Untuk Memenuhi Persyaratan  
Guna Mencapai Derajat Sarjana S-1  
Program Studi Akuntansi



Diajukan Oleh :

**OKY WAHYU DEWANTARA**  
**NPM. 191003622010838**

**FAKULTAS EKONOMIKA DAN BISNIS  
UNIVERSITAS 17 AGUSTUS 1945 SEMARANG  
2024**

**ANALISIS PERBANDINGAN PENYALURAN KREDIT USAHA  
RAKYAT SAAT DAN PASCA PANDEMI COVID-19  
(Studi Unit Layanan Mikro Bank Jateng Cabang Koordinator Pati)**

**SKRIPSI**

Untuk Memenuhi Persyaratan  
Guna Mencapai Derajat Sarjana S-1  
Program Studi Akuntansi



Diajukan Oleh :

**OKY WAHYU DEWANTARA**  
**NPM. 191003622010838**

**FAKULTAS EKONOMIKA DAN BISNIS  
UNIVERSITAS 17 AGUSTUS 1945 SEMARANG  
2024**

**ANALISIS PERBANDINGAN PENYALURAN KREDIT USAHA  
RAKYAT SAAT DAN PASCA PANDEMI COVID-19  
(Studi Unit Layanan Mikro Bank Jateng Cabang Koordinator Pati)**

Dipersiapkan dan disusun oleh

**OKY WAHYU DEWANTARA**

NPM. 191003622010838

Telah Disetujui Pembimbing  
Pada Tanggal 19 April 2024



Dra. C. Sri Haryanti, S.E., M.Si., Ak, CA.

-----  
Pembimbing

Dr. Dra. Sri Suyati, S.E., M.M.

-----  
Penguji 1

Dra. Karsiati, S.E., M.Si.

-----  
Penguji 2

Semarang, 19 April 2024  
Fakultas Ekonomika dan Bisnis  
Universitas 17 Agustus 1945 Semarang  
Dekan

Dra. Nurchayati, S.E., M.M., Ak, CA.  
NRP: 111357

## **PERSEMBAHAN DAN MOTTO**

### **PERSEMBAHAN**

Skripsi ini saya persembahkan untuk:

1. Bapak dan Ibu tercinta yang selalu memberikan nasehat, motivasi, semangat dan doa-doa yang tiada hentinya dalam menjalani kehidupan ini.
2. Istri tercinta yang selalu memberikan dukungan, serta motivasi dalam perkuliahan.
3. Sahabat dan rekan kerja yang sudah mendukung saya dalam proses perkuliahan.

### **MOTTO**

“Allah tidak membebani seseorang melainkan sesuai dengan kesanggupannya”

(Al-Baqarah: 286)

“Price is what you pay, value is what you get”

(Warren Buffet)

Judul : Analisis Perbandingan Penyaluran Kredit Usaha Rakyat Saat dan Pasca Pandemi Covid-19 (Studi Unit Layanan Mikro Bank Jateng Cabang Koordinator Pati)  
Title : *Comparative Analysis of People's Business Credit Distribution During and Post the Covid-19 Pandemic (Study on The Micro Services Unit of Bank Jateng Pati Coordinator Branch)*  
Nama : OKY WAHYU DEWANTARA  
NPM : 191003622010838

### ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisa perbandingan penyaluran Kredit Usaha Rakyat saat dan pasca pandemi Covid-19 (Studi Unit Layanan Mikro Bank Jateng Cabang Koordinator Pati). Data yang digunakan dalam penelitian ini berasal dari data primer berupa wawancara kepada karyawan-karyawati Unit Layanan Mikro Bank Jateng Cabang Koordinator Pati. Metode dan alat analisis penelitian ini menggunakan *Mixed Methods Research*. Dilakukan uji beda dengan bantuan *software SPSS (Statistical Product and Service Solution)* 21 dan olah data wawancara menggunakan Nvivo versi 10. Hasil penelitian dapat disimpulkan sebagai berikut; pertama penyaluran KUR saat dan pasca pandemi Covid-19, penyaluran KUR saat pandemi Covid-19 mengalami peningkatan dikarenakan calon debitur mengajukan KUR untuk mempertahankan usahanya. Pasca pandemi Covid-19 aktivitas ekonomi mulai berjalan normal setelah dilakukan vaksinasi Covid-19 secara menyeluruh sehingga pengajuan KUR calon debitur mulai digunakan untuk tujuan meningkatkan usahanya ataupun untuk menambah asetnya. Kedua, perbedaan kebijakan syarat pengajuan KUR saat dan pasca pandemi Covid-19, kebijakan pemerintah saat pandemi Covid-19 ditujukan untuk mendukung usaha UMKM yang membutuhkan tambahan modal usaha mempertahankan usahanya akibat dampak pandemi Covid-19. Pasca pandemi Covid-19 kebijakan penyaluran KUR mengalami perubahan mengenai syarat dan ketentuan KUR sehingga perbankan harus menyesuaikan dengan kebijakan terbaru dalam penyalurannya. Saat pandemi Covid-19 pemerintah membuat kebijakan agar pengusaha UMKM dapat mengakses KUR dengan mudah selama pandemi Covid-19, sedangkan pasca pandemi Covid-19 kebijakan untuk penyaluran KUR haruslah tepat sasaran ditujukan untuk debitur yang belum pernah mendapatkan KUR dan diharapkan setelah mendapatkan KUR usahanya dapat berkembang dan naik kelas. Ketiga, perbedaan NPL dan BOPO saat dan pasca pandemi Covid-19, saat pandemi Covid-19 rasio NPL dan efisiensi BOPO Unit Layanan Mikro Bank Jateng Koordinator Pati masih masuk dalam kategori sehat. Pasca pandemi Covid-19 dilakukan upaya untuk menyelesaikan restrukturisasi agar pendapatan bunga dapat optimal sehingga tidak membebani NPL dikemudian hari dan optimalisasi BOPO agar lebih efisien pasca pandemi Covid-19.

**Kata Kunci:** Covid-19, KUR, Penyaluran Kredit, NPL, BOPO

## **KATA PENGANTAR**

Puji syukur ke hadirat Tuhan YME, karena atas segala rahmat dan karunia-Nya penulis berhasil menyelesaikan skripsi dengan judul “Analisis Perbandingan Penyaluran Kredit Usaha Rakyat Saat dan Pasca Pandemi Covid-19 (Studi Unit Layanan Mikro Bank Jateng Cabang Koordinator Pati)”.

Tujuan penulisan skripsi adalah memenuhi persyaratan untuk mencapai derajat sarjana S-1 Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomika dan Bisnis Universitas 17 Agustus 1945 Semarang.

Mulai perencanaan sampai dengan penyelesaian skripsi ini, penulis telah mendapatkan bantuan dari berbagai pihak, oleh karena itu penulis mengucapkan banyak terima kasih kepada yang terhormat:

1. Dra. Nurchayati, S.E., M.M., Ak., CA, selaku Dekan Fakultas Ekonomika dan Bisnis Universitas 17 Agustus 1945 Semarang.
2. Dra. Caecilia Sri Haryanti, S.E., M.Si., Ak, CA, selaku Dosen Pembimbing dan Ketua Prodi Akuntansi Fakultas Ekonomika dan Bisnis Universitas 17 Agustus 1945 Semarang.
3. Drs. Agung Wibowo, S.E., M.Si., selaku Dosen Wali.
4. Pemimpin Bank Jateng Cabang Koordinator Pati dan semua rekan-rekan kerja saya yang telah memberikan ide dan masukannya.

Semoga Tuhan Yang Maha Esa senantiasa memberikan rahmat dan karunia-Nya kepada semua pihak yang telah memberikan bantuan. Semoga skripsi ini bermanfaat, secara teoretis dan praktis.

Semarang, 10 Maret 2024

Penulis

(Oky Wahyu Dewantara)

## DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PENGESAHAN.....	ii
HALAMAN PERSEMBAHAN DAN MOTTO.....	iii
ABSTRAK .....	iv
KATA PENGANTAR .....	v
DAFTAR ISI.....	vi
DAFTAR TABEL.....	viii
DAFTAR GAMBAR .....	ix
DAFTAR LAMPIRAN.....	x
BAB I PENDAHULUAN .....	I-1
1.1. Latar Belakang Penelitian .....	I-1
1.2. Rumusan Masalah .....	I-4
1.3. Pertanyaan Penelitian .....	I-4
1.4. Tujuan Penelitian.....	I-5
1.5. Manfaat Penelitian.....	I-6
BAB II DESKRIPSI KASUS DAN TELAAH PUSTAKA .....	II-1
2.1. Deskripsi Kasus .....	II-1
2.1.1. Kajian Kasus Secara Umum .....	II-1
2.1.2 Kajian Kasus Secara Khusus .....	II-4
2.1.3 Formulasi Permasalahan Kasus .....	II-4
2.2. Telaah Pustaka .....	II-5
2.2.1. Buku Pedoman Perusahaan Kredit Mikro .....	II-5
2.2.2. Segmentasi Kredit Mikro.....	II-5
2.2.3. Kredit Usaha Rakyat (KUR).....	II-6
2.2.4. Persyaratan dan Ketentuan Umum Pengajuan Kredit .....	II-6
2.2.5. Ketentuan Kredit Usaha Rakyat .....	II-7
2.2.6. Kriteria Penerima KUR Terdampak Covid-19.....	II-12
2.2.7. Proses Pemberian Kredit.....	II-14

2.2.8. Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional .....	II-19
2.2.9. <i>Non Performing Loan</i> .....	II-20
2.2.10. Penelitian Terdahulu .....	II-20
<b>BAB III METODE PENELITIAN</b> .....	<b>III-1</b>
3.1. Desain Penelitian .....	III-1
3.2. Lokasi dan Waktu Penelitian .....	III-2
3.3. Prosedur Pengumpulan Data .....	III-2
3.4. Teknik Analisis .....	III-4
<b>BAB IV METODE PENELITIAN</b> .....	<b>IV-1</b>
4.1. Hasil Penelitian .....	IV-1
4.1.1. Perbandingan NPL Saat dan Pasca Pandemi Covid-19 .....	IV-1
4.1.2. Perbandingan BOPO Saat dan Pasca Pandemi Covid-19 .....	IV-2
4.1.3. Hasil Wawancara dengan Narasumber .....	IV-3
4.2. Pembahasan .....	IV-16
4.2.1. Penyaluran KUR Saat dan Pasca Pandemi Covid-19 .....	IV-16
4.2.2. Perbedaan Kebijakan Syarat Pengajuan KUR Saat dan Pasca Pandemi Covid-19 .....	IV-17
4.2.3. Perbedaan NPL dan BOPO Saat dan Pasca Pandemi Covid-19 .....	IV-19
<b>BAB V SIMPULAN DAN SARAN</b> .....	<b>V-1</b>
5.1. Simpulan .....	V-1
5.2. Saran .....	V-4
<b>DAFTAR PUSTAKA</b>	
<b>LAMPIRAN</b>	