

**SKRIPSI**

**ANALISIS PENGARUH PENYALURAN KREDIT USAHA MIKRO  
TERHADAP PERKEMBANGAN UMKM**

(Studi Kasus Pada PT. Bank X Unit Mikro Cabang Denpasar)



**NAMA : NI GUSTI AYU MAYANG ANJANI**

**NIM : 1915644102**

**PROGRAM STUDI DIPLOMA IV AKUNTANSI MANAJERIAL**

**JURUSAN AKUNTANSI**

**POLITEKNIK NEGERI BALI**

**2023**

# **ANALISI PENGARUH PENYALURAN KREDIT USAHA MIKRO TERHADAP PERKEMBANGAN UMKM**

**NI Gusti Ayu Mayang Anjani**

**1915644102**

(Program Studi Diploma IV Akuntansi Manajerial, Politeknik Negeri Bali)

## **ABSTRAK**

Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM) memainkan peran penting dalam perekonomian suatu negara dengan menyumbang pada pertumbuhan ekonomi, penciptaan lapangan kerja, dan pemerataan pendapatan. Namun, UMKM sering menghadapi tantangan dalam mengakses sumber pendanaan yang memadai untuk mendukung perkembangan bisnis mereka. Salah satu solusi untuk mengatasi tantangan ini adalah dengan penyaluran kredit usaha mikro. Penelitian ini bertujuan untuk menguji pengaruh penyaluran kredit usaha mikro terhadap perkembangan UMKM pada Bank X Unit Mikro Di Denpasar.

Penelitian ini merupakan jenis penelitian kuantitatif. Sampel dalam penelitian ini adalah pelaku UMKM yang menggunakan KUM yaitu sebanyak 30 pelaku UMKM yang diambil atas dasar *Purposive Random Sampling*. Metode yang digunakan adalah metode Kuantitatif dan analisis regresi linear sederhana. Variabel penelitian ini terdiri dari penyaluran kredit usaha mikro (X) dan Mendukung perkembangan UMKM (Y). Metode analisis yang digunakan adalah analisis statistik deskriptif, analisis regresi linear sederhana, uji t, dan koefisien determinasi.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa penyaluran kredit usaha mikro memiliki pengaruh positif terhadap perkembangan UMKM. Dengan adanya akses keuangan yang lebih mudah, UMKM dapat meningkatkan produksi, memperluas skala operasional, mengoptimalkan sumber daya manusia, dan meningkatkan inovasi produk dan layanan. Selain itu, kredit usaha mikro juga berkontribusi pada peningkatan kualitas produk, standar mutu, dan daya saing UMKM di pasar lokal maupun internasional.

**Kata Kunci : Penyaluran Kredit Usaha Mikro, Mendukung Perkembangan UMKM, Bank, kredit.**

# ***ANALYSING THE EFFECT OF MICRO BUSINESS LENDING ON THE DEVELOPMENT OF UMKM***

**NI Gusti Ayu Mayang Anjani**

**1915644102**

*(Diploma IV Manajerial Accounting Study Programme, Bali State Polytechnic)*

## **ABSTRACT**

*Micro, Small, and Medium Enterprises (MSMEs) play an important role in a country's economy by contributing to economic growth, job creation, and income distribution. However, MSMEs often face challenges in accessing adequate funding sources to support their business development. One solution to overcome this challenge is through microbusiness lending. This study aims to examine the effect of micro business loans on the development of MSMEs at Bank X Micro Unit in Denpasar*

*This research is a type of quantitative research. The sample in this study were MSME actors who used KUM, namely 30 MSME actors who were taken on the basis of Purposive Random Sampling. The method used is Quantitative method and simple linear regression analysis. The variables of this study consisted of micro business credit distribution (X) and supporting the development of MSMEs (Y). The analysis method used is descriptive statistical analysis, simple linear regression analysis, t test, and coefficient of determination..*

*The results show that micro business lending has a positive influence on the development of MSMEs. With easier access to finance, MSMEs can increase production, expand operational scale, optimise human resources, and improve product and service innovation. In addition, microbusiness loans also contribute to improving product quality, quality standards, and competitiveness of MSMEs in local and international markets*

***Keywords: Micro Business Credit Disbursement, Supporting the Development of MSMEs, Banks***

**ANALISIS PENGARUH PENYALURAN KREDIT USAHA MIKRO  
TERHADAP PERKEMBANGAN UMKM**

**SKRIPSI**

**Dibuat sebagai Salah Satu Syarat untuk Memperoleh Gelar Sarjana Terapan  
Akuntansi pada Program Studi Diploma IV Akuntansi Manajerial Jurusan  
Akuntansi Politeknik Negeri Bali**



**NAMA : NI GUSTI AYU MAYANG ANJANI  
NIM : 1915644102**

**JURUSAN AKUNTANSI  
POLITEKNIK NEGERI BALI**

**PROGRAM STUDI DIPLOMA IV AKUNTANSI MANAJERIAL  
JURUSAN AKUNTANSI  
POLITEKNIK NEGERI BALI  
2023**

## SURAT PERNYATAAN ORISINALITAS KARYA ILMIAH

Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama Lengkap : Ni Gusti Ayu Mayang Anjani

NIM : 1915644102

Program Studi : Diploma IV Akuntansi Manajerial

Menyatakan bahwa sesungguhnya Skripsi:

Judul : Analisis pengaruh penyaluran kredit usaha mikro terhadap perkembangan UMKM

Pembimbing : 1. Drs. Ec. I Ketut Suandi, M.Pd.Ak  
2. Dr. Dra. Ni Nyoman Aryaningsih, MM

Tanggal Uji : 21 Agustus 2023

Skripsi yang ditulis merupakan karya sendiri dan orisinal, bukan merupakan kegiatan plagiat atau saduran karya pihak lain serta belum pernah diajukan sebagai syarat atau sebagai bagian dari syarat untuk memperoleh gelar kesarjanaan dari perguruan tinggi.

Demikian pernyataan ini saya buat untuk dapat dipergunakan sebagaimana mestinya.



**SKRIPSI**

**ANALISIS PENGARUH PENYALURAN KREDIT USAHA  
MIKRO TERHADAP PERKEMBANGAN UMKM**

**DIAJUKAN OLEH:**

**NAMA : Ni Gusti Ayu Mayang Anjani  
NIM : 1915644102**

**Telah Disetujui dan Diterima dengan Baik oleh:**

**DOSEN PEMBIMBING I**

**DOSEN PEMBIMBING II**



**Drs. Ec. I Ketut Suandi, M.Pd.Ak  
NIP. 196312311990031023**



**Dr. Dra. Ni Nyoman Aryaningsih, MM  
NIP. 196809131993032002**

**JURUSAN AKUNTANSI**



**I Made Sudana, SE., M.Si  
NIP. 196112281990031001**

**SKRIPSI**

**ANALISIS PENYALURAN KREDIT USAHA MIKRO TERHADAP  
PERKEMBANGAN UMKM**

**Telah Diuji Dan Dinyatakan Lulus Ujian Pada:**

**Tanggal 21 bln Agustus thn 2023**

**PANITIA PENGUJI**

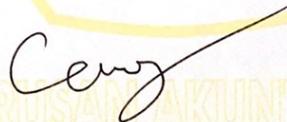
**KETUA:**



**Drs. Ec. I Ketut Suandi, M.Pd.Ak**

**NIP. 196312311990031023**

**ANGGOTA:**



**2. Wayan Eny Mariani, S.M.B., M.Si**

**NIP. 199103172020122002**



**3. I Ketut Suwintana, S.Kom., M.T.**

**NIP. 197801192002121001**

## KATA PENGANTAR

Puji syukur saya panjatkan kepada Tuhan Yang Maha Esa karena atas berkat dan rahmat-Nya, saya dapat menyelesaikan skripsi ini. Penulis skripsi ini dilakukan dalam rangka memenuhi salah satu syarat untuk mencapai gelar Sarjana Terapan Akuntansi Manajerial pada Politeknik Negeri Bali. Saya menyadari bahwa, tanpa bantuan dan bimbingan dari berbagai pihak, dari masa perkuliahan sampai pada penyusunan skripsi ini, sangatlah sulit bagi saya untuk menyelesaikan skripsi ini. Oleh karena itu, saya mengucapkan terimakasih kepada:

1. I Nyoman Abdi, SE.,M.Ecom, selaku Direktur Politeknik Negeri Bali yang telah memberikan kesempatan menuntut pendidikan di Politeknik Negeri Bali.
2. I Made Sudana, SE.,M.Si, selaku Ketua Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Bali yang telah memberikan pengarahan dan petunjuk dalam menyelesaikan studi di Politeknik Negeri Bali.
3. Cening Ardina, SE.,M.Agb, selaku Ketua Program Studi Sarjana Terapan (D4) Akuntansi Manajerial, yang selalu memberikan semangat untuk menyelesaikan skripsi sebagai syarat kelulusan stdi di Politeknik Negeri Bali.
4. Drs. Ec. I Ketut Suandi, M.Pd.Ak selaku dosen pembimbing I yang telah menyediakan waktu, tenaga, dan pikiran untuk mengarahkan saya dalam menyusun skripsi ini.

5. Dr. Dra. Ni Nyoman Aryaningsih, MM selaku dosen pembimbing II yang telah menyediakan waktu, tenaga, dan pikiran untuk mengarahkan saya dalam menyusun skripsi ini.
6. Responden yang telah bersedia menjadi sampel dalam penelitian ini, sehingga penyusunan skripsi ini dapat terlaksana dengan baik.
7. Orang tua dan keluarga yang telah memberikan bantuan dukungan material, moral, serta selalu mendoakan untuk kelancaran penelitian ini.
8. I Dewa Putu Reza Amanta, yang bersedia menjadi tempat keluh kesah dan meluangkan banyak waktu untuk menemani dalam proses penulisan proposal maupun skripsi.
9. Team Barista Starbucks SCE9 serta teman-teman kelas yang bersedia memberikan semangat dalam proses penulisan proposal maupun skripsi.
10. Kepada diri saya sendiri yang telah berusaha sebaik mungkin menyelesaikan perkuliahan sekaligus bekerja dengan nilai yang cukup memuaskan. Terimakasih sudah berjuang.

Penulis menyadari bahwa tulisan ini masih jauh dari kata sempurna, oleh karena itu penulis mengharapkan masukan-masukan maupun arahan yang dapat berupa kritik dan saran dari pembaca demi kesempurnaan dari skripsi ini

Badung, 21 Agustus 2023

Ni Gusti Ayu Mayang Anjani

## DAFTAR ISI

<b>Halaman Sampul Depan</b> .....	<b>i</b>
<b>ABSTRAK</b> .....	<b>ii</b>
<b>ABSTRAC</b> .....	<b>iii</b>
<b>DAFTAR ISI</b> .....	<b>vii</b>
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	<b>viii</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN</b> .....	<b>x</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN</b> .....	<b>11</b>
A. Latar belakang Masalah .....	11
B. Rumusan Masalah.....	14
C. Batasan Masalah .....	14
D. Tujuan dan Manfaat penelitian.....	14
<b>BAB II KAJIAN PUSTAKA</b> .....	<b>16</b>
A. Kajian Teori.....	16
B. Kajian Penelitian yang Relevan.....	22
C. Kerangka Pikir .....	28
D. Hipotesis Penelitian .....	31
<b>BAB III METODE PENELITIAN</b> .....	<b>32</b>
A. Jenis Penelitian .....	32
B. Populasi dan Sampel Penelitian.....	32
C. Variable Penelitian dan Definisi .....	33
D. Teknik dan Instrumen Pengumpulan Data .....	36
<b>BAB IV PEMBAHASAN</b> .....	<b>40</b>
A. Deskripsi Hasil Penelitian.....	40
B. Pembahasan Hasil Penelitian .....	47
C. Keterbatasan Penelitian .....	49
<b>BAB V PENUTUP</b> .....	<b>50</b>
A. Kesimpulan.....	50
B. Implikasi .....	50
C. Saran .....	50

## DAFTAR TABEL

<b>Tabel 3.1 Populasi Penelitian .....</b>	<b>33</b>
<b>Tabel 3.2 Skala Likert Penelitian .....</b>	<b>37</b>
<b>Tabel 4.1 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin .....</b>	<b>40</b>
<b>Tabel 4.2 Karakteristik Responden Berdasarkan Umur .....</b>	<b>40</b>
<b>Tabel 4.3 Karakteristik Responden Berdasarkan Tingkat Pendidikan .....</b>	<b>41</b>
<b>Tabel 4.4 Hasil Uji Validitas .....</b>	<b>42</b>
<b>Tabel 4.5 Hasil Uji Realiabilitas Instrumen Penelitian .....</b>	<b>43</b>
<b>Tabel 4.6 Analisis Deskriptif Statistic .....</b>	<b>44</b>
<b>Tabel 4.7 Hasil Analisis Regresi Sederhana .....</b>	<b>45</b>
<b>Tabel 4.8 Korelasi dan Koefisien Determinasi .....</b>	<b>45</b>
<b>Tabel 4.9 Uji Parsial (Uji t) .....</b>	<b>46</b>



## DAFTAR GAMBAR

<b>Gambar 2.1 Kerangka Pikir Penelitian .....</b>	<b>30</b>
<b>Gambar 2.2 Hipotesis Penelitian .....</b>	<b>31</b>
<b>Gambar 3.1 Variabel Penelitian .....</b>	<b>34</b>



## DAFTAR LAMPIRAN

<b>Lampiran 1. Kuesioner Penelitian.....</b>	<b>55</b>
<b>Lampiran 2. Hasil Uji Validitas.....</b>	<b>56</b>
<b>Lampiran 3. Hasil Uji Statistik Deskriptif.....</b>	<b>58</b>
<b>Lampiran 4. Hasil Responden.....</b>	<b>58</b>
<b>Lampiran 5. Hasil Uji Analisis Regresi Linier Sederhana, Uji R<sup>2</sup>, dan Uji T .....</b>	<b>60</b>
<b>Lampiran 6. Hasil Dokumentasi Wawancara .....</b>	<b>61</b>



JURUSAN AKUNTANSI  
POLITEKNIK NEGERI BALI

## BAB I

### PENDAHULUAN

#### A. Latar belakang

Pada era globalisasi, banyak bisnis baru bermunculan. Tidak hanya besar dan terkenal, melainkan juga usaha kecil dan menengah (UMKM) telah berkembang seiring dengan perkembangan teknologi. Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM) memegang peran penting dalam perekonomian Indonesia, baik dari segi pertumbuhan ekonomi maupun penciptaan lapangan kerja. Menurut data Kementerian Koperasi dan UKM, pada tahun 2020 terdapat sekitar 64 juta UMKM yang berkontribusi sebesar 60% terhadap Produk Domestik Bruto (PDB) nasional dan menciptakan sekitar 97% lapangan kerja di Indonesia.

Di Indonesia, UMKM, baik yang kecil atau menengah maupun yang sudah maju, masih menghadapi berbagai masalah. Masalah-masalah bervariasi dari satu daerah ke daerah lain, atau dari satu sektor ke sektor lain, atau dari perusahaan-perusahaan di sektor yang sama. Masalah yang dihadapi oleh UMKM, salah satunya adalah kesulitan akses modal terhadap pembiayaan yang memadai (Anggraini & Haryadi, 2020). Kurangnya modal dapat menyebabkan rendahnya hasil yang diterima oleh pelaku usaha UMKM. Hal ini disebabkan oleh berbagai faktor, seperti minimnya jaminan, tingginya risiko bisnis, dan ketidakmampuan dalam menyusun laporan keuangan yang akurat.

Menurut Sari (2015), UU No.20 Tahun 2008 tentang UMKM memberikan tanggung jawab kepada pemerintah untuk menyediakan dua kemudahan dan

mendorong ekspansi sumber pendanaan dan akses kredit. Namun demikian, akses pendanaan yang masih terbatas merupakan salah satu dari banyak masalah dan tantangan yang dihadapi dalam upaya pemberdayaan UMKM. Karena jangkauan atau jaringan lembaga keuangan formal hanya terbatas pada UMKM yang dapat dikreditkan, usaha mikro dan kecil, khususnya, masih bergantung pada modal sendiri atau keluarga atau pinjaman dari pemodal atau sektor informal. Akibatnya, sulit bagi UMKM yang belum dapat dikreditkan untuk mendapatkan kredit.

Menurut Iztiyar dan Ashar (2018), sebagian besar bisnis kecil tidak memiliki strategi atau tidak memiliki ahli strategi. Hal ini menghambat pertumbuhan usaha kecil dan menengah (UMKM). Dua faktor utama dan mendasar memengaruhi kinerja UMKM: faktor eksternal dan internal. Faktor internal termasuk sumber daya manusia (SDM), keuangan, teknis produksi, dan pemasaran. Faktor eksternal termasuk kebijakan pemerintah, aspek sosial budaya dan ekonomi, serta peran lembaga terkait seperti pemerintah, perguruan tinggi, swasta, dan lembaga sosial masyarakat (LSM).

Oleh karena itu, untuk menumbuhkan dan memperluas UMKM dalam ekonomi nasional, diperlukan sejumlah pembinaan yang bersumber pada masalah pengetahuan, informasi, dan akses terbatas terhadap permodalan. Oleh karena itu, pemerintah dan lembaga keuangan, termasuk bank, memainkan peran penting dalam membantu mengatasi kendala tersebut, salah satunya dengan memberikan kredit usaha mikro untuk UMKM. Kredit usaha mikro dapat membantu UMKM dalam mengembangkan usaha, meningkatkan daya saing, dan menciptakan lapangan kerja baru (Anggraini & Haryadi, 2020)

Dalam hal ini, Bank sebagai salah satu lembaga keuangan di Indonesia memiliki peran penting dalam memfasilitasi penyaluran kredit usaha mikro kepada UMKM. Bank dapat memberikan pembiayaan, akses ke pasar, dan bimbingan teknis yang diperlukan oleh UMKM untuk meningkatkan kualitas dan produktivitas usaha. Namun, dalam memberikan kredit usaha mikro, bank juga perlu melakukan analisis yang mendalam untuk memastikan bahwa kredit tersebut akan digunakan secara efektif dan efisien untuk mengembangkan usaha UMKM. Oleh karena itu, analisis pemberian kredit usaha mikro untuk pertumbuhan dan perkembangan UMKM sangat penting dilakukan agar dapat meminimalkan risiko kredit yang tidak terbayar dan meningkatkan keberhasilan usaha UMKM.

Dari hal diatas dapat disimpulkan bahwa dengan adanya penyaluran kredit usaha mikro akan menjadi sangat penting dan berguna bagi aktifitas dalam suatu perusahaan termasuk UMKM, diharapkan pengusaha mikro dapat memperoleh dana yang cukup untuk membiayai usahanya dan memperluas pasar mereka. Kredit Usaha Mikro (KUM) merupakan salah satu upaya pemerintah dalam memperkuat sektor usaha mikro dan membantu pengusaha mikro dalam memperoleh kemandirian finansial. Hal ini akan membantu pemerintah dalam meningkatkan pertumbuhan usaha dan perkembangan UMKM. Berdasarkan latarbelakang maka dikalkukan penelitian yang berjudul “Pengaruh Penyaluran kredit usaha mikro terhadap perkembangan UMKM”.

## **B. Rumusan Masalah**

Berdasarkan uraian latar belakang di atas, maka rumusan masalah penelitian ini adalah, apakah penyaluran kredit usaha mikro berpengaruh terhadap perkembangan UMKM?

## **C. Batasan Masalah**

Berdasarkan uraian pada latar belakang penulis membatasi cakupan pada penelitian ini yaitu penelitian ini pada lokasi penelitian bank x unit mikro di Denpasar. Fokus penelitian ini adalah untuk mengukur pengaruh Kredit Usaha Mikro terhadap perkembangan Usaha Mikro Kecil Menengah (UMKM). Peneliti menjelaskan latar belakang secara rinci untuk memberikan dasar yang kuat, sehingga penelitian ini tetap berfokus dan terarah. Hal ini dilakukan untuk mencegah penyebaran informasi yang terlalu luas dengan itu peneliti dan pembaca dapat lebih memahami maksud dan tujuan penelitian dalam ini.

## **D. Tujuan dan Manfaat penelitian**

Adapun tujuan dan manfaat yang diharapkan dari peneliti ini adalah sebagai berikut:

### **1. Tujuan Penelitian**

Berdasarkan pokok permasalahan penelitian ini, maka perlu dipaparkan tujuan penelitian yang merupakan pokok yang harus ada dalam sebuah penelitian. Tujuan penelitian, yakni Untuk mengetahui pengaruh penyaluran kredit usaha mikro terhadap perkembangan UMKM

## **2. Manfaat Penelitian**

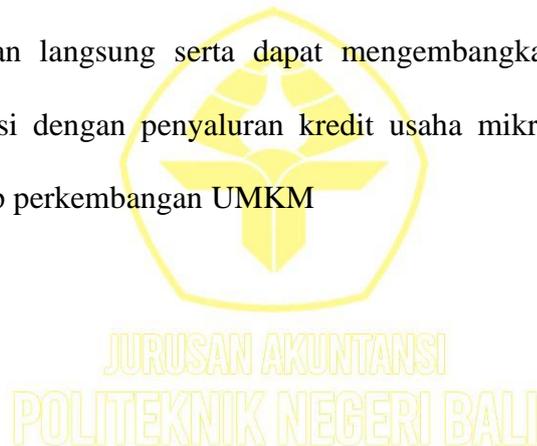
Berdasarkan latar belakang, rumusan masalah dan tujuan penelitian yang telah diberikan, manfaat penelitian dari penelitian ini adalah sebagai berikut.

### **a. Manfaat Teoretis**

Memberikan pemahaman yang lebih baik tentang hubungan antara kredit usaha mikro dalam mendukung perkembangan UMKM.

### **b. Manfaat Praktis**

Penelitian ini diharapkan dapat memberikan peneliti pemahaman yang lebih baik tentang penyaluran kredit usaha mikro dengan memberikan gambaran langsung serta dapat mengembangkan pengetahuan dan informasi dengan penyaluran kredit usaha mikro dapat mendukung terhadap perkembangan UMKM



## **BAB V**

### **PENUTUP**

#### **A. Kesimpulan**

Hasil dari pada penelitian ini menunjukkan bahwa pemberian kredit usaha mikro (KUM) berpengaruh positif dan signifikan terhadap perkembangan UMKM. Pengaruh Kredit Usaha Mikro terhadap pertumbuhan UMKM adalah besar sebesar 30,5%, dan faktor lain yang tidak diteliti dalam penelitian ini memengaruhi sisanya sebesar 69,5%.

#### **B. Implikasi**

Berdasarkan hasil penelitian menunjukkan bahwa variabel bebas yaitu penyaluran kredit secara parsial berpengaruh positif dan signifikan terhadap variabel terikat yaitu mendukung perkembangan UMKM. Hal ini mengandung implikasi bahwa variabel penyaluran kredit usaha mikro meningkat seiring dengan perkembangan UMKM yang ada pada PT Bank X cabang Denpasar.

#### **C. Saran**

Berdasarkan kesimpulan dan implikasi yang telah dipaparkan diatas, saran yang dapat diberikan diantaranya :

##### **1. Bagi Pihak Bank**

Penelitian ini dapat menjadi dasar bagi bank untuk memberikan lebih banyak Kredit Usaha Mikro (KUM) kepada usaha kecil, kecil, dan menengah (UMKM) yang saat ini menghadapi masalah mendapatkan pembiayaan. Pemerintah dan asosiasi pengusaha sangat penting untuk

membantu usaha kecil menengah dengan dana dan sarana serta program khusus untuk perkembangan usaha. Dalam memberikan bantuan, penting untuk melakukan koordinasi terpadu agar bantuan dan program khusus tersebut tidak tumpang tindih dan tepat sasaran..

## **2. Bagi UMKM**

Untuk para pengusaha kecil untuk menggunakan dana dengan cara yang tepat dan efisien. Dengan bijak menggunakan dana ini untuk meningkatkan produksi dan promosi untuk meningkatkan keuntungan perusahaan dan mencapai tujuan yang diinginkan.

## **3. Bagi Penelitian Selanjutnya**

Bagi penelitian selanjutnya diharapkan untuk menambahkan luas penelitian dan waktu penelitian sehingga akan diperoleh hasil penelitian yang lebih akurat dan disarankan untuk menambahkan variabel agar dapat membandingkan hasil penelitian.

## DAFTAR PUSTAKA

- Aliudin, R. (2019). Kredit Usaha Mikro Kecil dan Menengah (Kinerja Penyaluran UMKM) oleh Perbankan di Indonesia periode Tahun 2013 – 2018. 71-76.
- Amalia, S. (2021). Pengaruh Kredit Usaha Rakyat (KUR) terhadap pendapatan usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM) di Kecamatan Rumbia Kabupaten Janeponto. 4841.
- Anggraini, D., & Haryadi. (2020). Analisis peran kredit perbankan dalam pendanaan usaha mikro, kecil, dan menengah (UMKN) serta hubungannya dengan pertumbuhan ekonomi di Provinsi Jambi. *Jurnal Paradigma Ekonomi*, 277-286.
- Apriliani, S. (2021). Peran Pembiayaan Kredit Usaha Rakyat Terhadap Perkembangan UMKM ( Studi Kasus Bank Bri Syariah Unit Kepihang). 6.
- Badruzaman, M. D. (1991). *Perjanjian Kredit Bank. PT. Citra Aditya Abadi*. Bandung: Edisi2.Yogyakarta: Andi.
- BANK INDONESIA. (2015). *Profil Bisnis, Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKN)*. Diambil kembali dari Profil Bisnis UMKN: <https://www.bi.go.id/id/umkm/penelitian/Documents/Profil%20Bisnis%20UMKM.pdf>
- Djufri, F. (2021). The Effectiveness of Small Business Loans and People's Business Loans on Increasing Competitiveness through Small Business Financial Performance at PT. Bank Mandiri, Sulawesi Maluku, Indonesia. *American Journal of Humanities and Social Sciences Research (AJHSSR)*, 194-203.
- Fatmawati, A. P. (2017). Analisis manajemen penyaluran kredit usaha mikro di pt. Bank mandiri (persero) tbk. Unit karawang ahmad yani. *Jurnal logistik bisnis*, 37-53.
- Herman, N. (2021). Pengaruh Pembiayaan Kredit Usaha Rakyat (Kur) Dan Modal Sendiri Terhadap Pendapatan Usaha Mikro, Kecil, Dan Menengah (Umkm) Di Desa Mabonta Kecamatan Burau Kabupaten Luwu Timur Tahun 2019.
- Hindransah, T., Lamsah, & Yulianti, F. (2019). Analisis pemberian kredit usaha mikro oleh pt. Bank mandiri unit pasar lama banjarmasin. *Jurnal fakultas ekonomi*.
- Iztiyar, I., & Ashar, K. (2018). Analisis pengaruh kredit usaha rakyat terhadap penanggulangan kemiskinan, Pengembangan usaha kecil dan perekonomian di indoesia. *Jurnal ilmiah*.
- Iztiyar, I., & Ashar, K. (2018). Analisis pengaruh kredit usaha rakyat terhadap penanggulangan kemiskinan, pengembangan usaha kecil dan perekonomian di indonesia. *Jurnal ilmiah*.

- Munandar, A., & Rimawan, M. (2019). Determinan Penyaluran Kredit Modal Kerja Bagi Usaha Mikro Kecil dan Menengah di Provinsi Nusa Tenggara Barat . *Jurnal Akuntansi Keuangan dan Bisnis*, 115-124.
- Oktaria, P., & Fernos, J. (2020). Prosedur pelaksanaan kredit usaha rakyat pada bank nagari cabang lubuk gadang.
- Pracoyo, A., & Pratiwi, I. M. (2021). Analisis pengaruh pemberian kredit mikro kepada umkm terhadap pertumbuhan ekonomi di indonesia . *Jurnal ekonomi manajemen*.
- Primawanti, E. P., & Ali, H. (2022). Pengaruh teknologi informasi, sistem informasi berbasis web dan knowledge management terhadap kinerja karyawan (literature review executive support sistem (ess) for business). *Urnal ekonomi manajemen sistem informasi*, 267-285.
- Purwatiningsih, A. A. (2015). Pengaruh Kredit Usaha Rakyat (Kur) Terhadap Pendapatan Pelaku Usaha Mikro Dan Kecil (Umk) Pada Sektor Pertanian Di Kecamatan Kepung Kabupaten Kediri. *Ekonomi akuntansi*, 1-13.
- Puspitasari, M., & Musaroh. (2018). Determinan penyaluran kredit usaha mikro, kecil, dan menengah (umkm) pada bank umum konvensional di indonesia. *Jurnal ilmu manajemen*, 69.
- Safitrah, D. (2021). Pengaruh Kredit Usaha Rakyat (KUR) Terhadap Perkembangan UMKM Di Desa Mappedeceng Kecamatan Mappedeceng Kabupaten Luwu Utara.
- Sanggor, K. M., Old, T. R., & Mandej, D. (2021). Analisis determinan penyaluran kredit usaha mikro, kecil, menengah pada bank umum di indonesia . *Jurnal berkala ilmiah efisiensi*, 47-57.
- Sari, E. R. (2015). Pengaruh penyaluran kredit umkm terhadap pertumbuhan umkm di indonesia dalam mendorong pertumbuhan ekonomi nasional (periode 2008 – 2012). *Jurnal ilmiah*.
- Suhaimi, & Wahidahwati. (2021). Implementasi manajemen risiko untuk kredit usaha mikro (kum) dalam meminimalisir kredit bermasalah di bidang kredit modal kerja. *Forum Ekonomi*, 119-126.
- Sunarta, D. A., Mukhtar, M., & Dzulkifli. (2023). Pengembangan Usaha Mikro Melalui Kredit Usaha Rakyat (KUR). *Jurnal Kajian Ekonomi dan Perbankan*, 29-42.
- Suryadi, & Suryani, S. (2018). Analisis Pengembangan Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM) di Kabupaten Bengkalis-Riau. *Jurnal Ekonomi KIAT*.
- Syarifuddin, D. (2019). *Manajemen Perbankan*. Sulawesi Tanggerang: Unhalu press.