

**TESIS**

**IMPLEMENTASI PROGRAM GAPURA KAROMAH  
DALAM MEMBANTU MENINGKATKAN KINERJA  
PENERIMA PROGRAM GAPURA KAROMAH  
(Studi Fenomenologi di Kabupaten Tanah Laut)**



**Oleh :**

**SITI MUKAROMAH  
1920318320040**

**PROGRAM MAGISTER MANAJEMEN  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS LAMBUNG MANGKURAT  
BANJARMASIN  
2022**

LEMBAR PERSETUJUAN

JUDUL TESIS : IMPLEMENTASI PROGRAM GAPURA KAROMAH DALAM  
MEMBANTU MENINGKATKAN KINERJA PENERIMA  
PROGRAM GAPURA KAROMAH (STUDI FENOMENOLOGI  
DI TANAH LAUT)

NAMA : SITI MUKAROMAH

NIM : 1920318320040

Pembimbing ,



**Dr. Abdurrahman Sadikin. SE., M.M**  
Nip. 19700913 200501 1 003

Mengetahui,

Ketua Program Magister Manajemen  
Fakultas Ekonomi dan Bisnis  
Universitas Lambung Mangkurat



**Dr. Zakhvadi Arifin, Drs., M.Si**  
Nip. 19600208 198703 1 001

Tanggal Lulus : 13 Januari 2023

**LEMBAR PENGESAHAN**

**IMPLEMENTASI PROGRAM GAPURA KAROMAH DALAM MEMBANTU  
MENINGKATKAN KINERJA PENERIMA PROGRAM GAPURA  
KAROMAH (STUDI FENOMENOLOGI DI TANAH LAUT)**

**T E S I S**

**OLEH**

**SITI MUKAROMAH  
NIM. 1920318320040**

Telah dipertahankan di depan Tim Penguji Tesis dan dinyatakan diterima sebagai salah satu persyaratan untuk memperoleh gelar Magister Manajemen (M.M.) pada tanggal : 13 Januari 2023

Pembimbing,



**Dr. Abdurrahman Sadikin, SE., M.M**

Nip. 19700913 200501 1 003

Mengetahui,

Ketua Program Magister Manajemen  
Fakultas Ekonomi dan Bisnis  
Universitas Lambung Mangkurat



**Dr. Zakhyadi Arifin, Drs., M.Si**

Nip. 19600208 198703 1 001

## PERNYATAAN ORISINALITAS TESIS

Saya yang bertanda tangan dibawah ini menyatakan dengan sebenar – benarnya bahwa sepanjang pengetahuan saya, di dalam naskah TESIS saya yang berjudul :

### **IMPLEMENTASI PROGRAM GAPURA KAROMAH DALAM MEMBANTU MENINGKATKAN KINERJA PENERIMA PROGRAM GAPURA KAROMAH (STUDI FENOMENOLOGI DI TANAH LAUT)**

Tidak terdapat karya ilmiah yang pernah diajukan oleh orang lain untuk memperoleh gelar akademik di suatu Perguruan Tinggi, dan tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang secara tertulis dikutip dalam naskah ini yang disebutkan dalam sumber kutipan Daftar Pustaka.

Apabila ternyata di dalam naskah **TESIS** ini dapat dibuktikan terdapat unsur-unsur **PLAGIASI**, saya bersedia **TESIS** ini idigugurkan dan gelar akademik yang telah saya peroleh (**M.M**) dibatalkan, serta diproses sesuai dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku (**UU No. 20 Tahun 2003, Pasal 25 ayat 2 dan 70**).

Banjarmasin, 30 Desember 2022

Yang membuat pernyataan,



Siti Mukaromah  
1920318320040

## ABSTRAK

**Siti Mukaromah**, Implementasi Program Gapura Karomah Dalam Membantu Meningkatkan Kinerja Penerima Program Gapura Karomah (Studi Fenomenologi di Tanah Laut).  
Abdurrahman Sadikin (Pembimbing)

Penelitian ini bermaksud untuk mengetahui dan memahami tentang apakah program Gapura Karomah dapat membantu meningkatkan kinerja para penerima manfaat program tersebut serta mengetahui dan merumuskan terkait strategi yang tepat untuk permasalahan permodalan UMKM di Tanah Laut.

Jenis Penelitian adalah penelitian kualitatif dengan teknik pengumpulan data triangulasi yang menggabungkan beberapa teknik pengumpulan data. Jadi selain wawancara, observasi, pengumpulan data juga menggunakan data – data sekunder studi literatur yang relevan dengan penelitian. Pemilihan serta penentuan informan dengan menggunakan teknik *purposive sampling*. Uji keabsahan data yang dilakukan meliputi uji kredibilitas, uji *transferability*, uji *dependability* atau uji reabilitas dan uji *confirmability* atau obyektifitas penelitian. Data dianalisis dengan teknik analisis data untuk penelitian fenomenologi berdasarkan teori Creswell.

Hasil penelitian menyimpulkan implementasi program Gapura Karomah mampu meningkatkan kinerja usaha para penerima program tersebut. Para debitur yang mengalami kredit macet tidak mengalami peningkatan kinerja setelah menerima Gapura Karomah disebabkan oleh Pandemi Covid 19. Implementasi Program Gapura Karomah membawa implikasi terhadap Pemerintah Kabupaten Tanah Laut yaitu adanya pertumbuhan ekonomi di daerah meskipun belum secara makro. Implementasi Program Gapura Karomah membawa implikasi terhadap BPR Tanah Laut sebagai pihak penyalur yaitu meningkatnya kinerja BPR dan berhasil memperoleh penghargaan secara tiga tahun berturut – turut serta membuat kinerja BPR meningkat dan mencatatkan keuntungan tidak seperti tahun – tahun yang lalu hanya mencatatkan kerugian. Mitigasi untuk program ini sudah berjalan dengan baik tetapi tidak untuk mengatasi permasalahan kondisi “khusus” yaitu covid 19 dan bencana alam yang terjadi di Tanah Laut. Mitigasi hanya untuk uang daerah yang digunakan untuk program ini, dan tidak ada mitigasi untuk penerima program terhadap usahanya dalam situasi “khusus” ini.

**Kata kunci : Kinerja, Kredit, Pemerintah, Fenomenologi**

## ABSTRACT

Banjarmasin, September 29, 2024 Siti Mukaromah, Implementation of the Gapura Karomah Program in Helping Improve the Performance of Gapura Karomah Program Recipients (Phenomenological Study in Tanah Laut). Abdurrahman Sadikin (Supervisor).

**Keywords:** Performance, Credit, Government, Phenomenology

This study aims to determine whether the Gapura Karomah program can help improve the performance of its beneficiaries and formulate appropriate strategies for MSME capital problems in Tanah Laut.

The type of research is qualitative research with triangulation data collection techniques that combine several data collection techniques. So, in addition to interviews and observations, data collection also used secondary data from relevant literature studies. The selection and determination of informants were using purposive sampling techniques. The data validity test carried out includes credibility tests, transferability tests, dependability tests or reliability tests, and confirmability tests or research objectivity tests. Data were analyzed using data analysis techniques for phenomenological research based on Creswell's theory.

The results of the study concluded that the implementation of the Gapura Karomah program was able to improve the business performance of the recipients of the program. Debtors who experienced bad credit did not experience an increase in performance after receiving Gapura Karomah due to the Covid 19 Pandemic. Implementing the Gapura Karomah Program has implications for the Tanah Laut Regency Government, namely economic growth in the region, although not yet macro. Implementing the Gapura Karomah Program has implications for BPR Tanah Laut as a distributor, namely increasing BPR performance and successfully obtaining awards for three consecutive years, as well as increasing BPR performance and recording profits, unlike previous years, which only recorded losses. Mitigation for this program has been running well but not to overcome the problem of "special" conditions, namely Covid 19 and natural disasters that occurred in Tanah Laut. Mitigation is only for regional money used for this program, and there is no mitigation for program recipients for their businesses in this "special" situation.

Approved by:  
Head of Language Center



Dr. Jumariati, M. Pd.  
NIP. 197608062001122002



KEMENTERIAN PENDIDIKAN, KEBUDAYAAN,  
RISET, DAN TEKNOLOGI  
**UNIVERSITAS LAMBUNG MANGKURAT**  
**UPA BAHASA ULM**

Jalan Brigjen H. Hasan Basry Kotak Pos 70123 Banjarmasin  
Telepon/Fax.: (0511) 3308140  
Email: uptbahasa@ulm.ac.id

**SURAT KETERANGAN**

NO: 147/UN8.16/BS/2024

Bersama ini kami menerangkan bahwa Abstrak bahasa Inggris dari judul Thesis:  
*“Implementation of the Gapura Karomah Program in Helping Improve the Performance of Gapura Karomah Program Recipients (Phenomenological Study in Tanah Laut)”* yang disusun oleh:

Nama Mahasiswa : Siti Mukaromah  
Nim : 1920318320040  
Jurusan/Fakultas : Manajemen  
Program : Pascasarjana

telah diverifikasi bahasa Inggris yang digunakan sesuai dengan makna dari abstrak asli yang ditulis oleh mahasiswa tersebut di atas. (Abstrak terlampir) Demikian Surat Keterangan ini dibuat untuk dipergunakan sebagaimana mestinya.

Banjarmasin, September 29, 2024  
Kepala,



Dr. Jumariati, M. Pd.  
NIP. 197608062001122002

## KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis panjatkan ke Hadirat Allah Subhanahu wa Ta'ala, atas rahmat dan karunia Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan penulisan tesis dengan judul “Implementasi Program Gapura Karomah Dalam Membantu Meningkatkan Kinerja Penerima Program Gapura Karomah”. Tesis ini disusun untuk memenuhi salah satu syarat memperoleh gelar Magister Manajemen pada Program Pasca Sarjana Magister Manajemen Universitas Lambung Mangkurat Banjarmasin.

Penulis mengucapkan terima kasih dan penghargaan setinggi – tingginya kepada semua pihak yang mendukung, membantu dan memberikan sumbangannya kepada penulis baik moril maupun materil selama proses pembuatan tesis ini yang penulis tujukan kepada :

1. Suami tersayang H. Zainal Abidin serta anak – anak ku tercinta Hikari Azzahra dan Gita Anindya yang selalu mendo'akan, mendukung dan selalu sayang kepada penulis dalam situasi apapun, semoga Allah selalu menjaga dan melindungi keluarga kita.
2. Orang tua tersayang H. Arbani dan Hj. Maswati pintu surga ku yang selalu mendukung cita – cita anaknya dan selalu mengirimkan do' a – do'a terbaiknya untuk penulis.
3. Bapak Prof. Dr. Ahmad SE, M.Si sebagai Rektor Universitas Lambung Mangkurat Banjarmasin
4. Bapak Dr. H. Atma Hayat, Drs. Ec., M.Si, Ak., CA selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Lambung Mangkurat Banjarmasin
5. Bapak Dr. Zahkyadi Ariffin, Drs., M.Si sebagai ketua Program Studi Magister Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Lambung Mangkurat



6. Bapak Dr. Abdurrahman Sadikin, SE, MM selaku pembimbing yang tiada jemu membantu, meluangkan waktu, tenaga dan pikiran serta motivasinya dalam pembuatan tesis ini
7. Bapak Dr. Riza Firdaus, SE, MM selaku ketua tim penguji, Bapak Akhmad Supriyanto, SE, MM dan Bapak Widyarfendhi, SE, MM selaku anggota tim penguji.
8. Seluruh Dosen PascaSarjana Magister Manajemen yang telah memberikan ilmu pengetahuan, keterampilan dan pengalaman semoga menjadi ladang pahala dan ilmu yang diterima bisa membawa manfaat untuk masyarakat luas.
9. Para staf administrasi Program Studi Magister Manajemen Universitas Lambung Mangkurat yang selalu siap membantu dan memberikan informasi yang dibutuhkan para mahasiswa.
10. Adik – adikku tersayang Misnawati dan Ulya Rahmatasari yang selalu mendukung dan mendo'akan penulis dalam menyelesaikan pendidikan ini.
11. Seluruh teman - teman seperjuangan Program Magister Manejemen Universitas Lambung Mangkurat Angkatan tahun 2019, terkhusus kelas B teman seperjuangan dalam kelas perkuliahan
12. Seluruh sahabat – sahabat dan rekan yang tidak bisa disebutkan satu persatu yang sudah memberikan semangat dalam menyelesaikan Pendidikan ini

Penulis menyadari tesis ini masih banyak memiliki kekurangan dan jauh dari sempurna, namun penulis berharap semoga tesis ini bermanfaat kepada seluruh pembaca.

Banjarmasin, 30 Desember 2022

  
Siti Mukaromah  
1920318320040

# DAFTAR ISI

Halaman

<b>LEMBAR PERSETUJUAN</b> .....	ii
<b>LEMBAR PENGESAHAN</b> .....	iii
<b>LEMBAR ORISINALITAS TESIS</b> .....	iv
<b>ABSTRAK</b> .....	v
<b>ABSTRACT</b> .....	vi
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	viii
<b>DAFTAR ISI</b> .....	xi
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	xiii
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	xiv
<b>DAFTAR LAMPIRAN</b> .....	xv
<b>BAB I _PENDAHULUAN</b> .....	1
1.1 Latar Belakang .....	1
1.2 Rumusan Masalah .....	13
1.3 Tujuan Penelitian .....	13
1.4 Manfaat Penelitian .....	13
<b>BAB II _TINJAUAN PUSTAKA</b> .....	15
2.1 Landasan Teori.....	15
2.1.1 Kinerja.....	15
2.1.2 Kredit .....	16
2.1.3 Prinsip-Prinsip Kredit .....	18
2.1.4 Penyelesaian Kredit Macet.....	21
2.2 Penelitian Terdahulu .....	27
<b>BAB III _KERANGKA PIKIR PENELITIAN</b> .....	33
<b>BAB IV _METODE PENELITIAN</b> .....	35

4.1	Jenis Penelitian dan Tempat Penelitian.....	35
4.1.1	Jenis Penelitian.....	35
4.1.2	Tempat Penelitian.....	36
4.2	Unit Analisis Penelitian .....	36
4.3	Informan Kunci Penelitian .....	36
4.4	Variabel Penelitian.....	37
4.5	Pengukuran data.....	38
4.5.1	Instrumen Penelitian.....	38
4.5.2	Sumber Data.....	38
4.5.3	Teknik Pengumpulan Data.....	39
4.6	Validitas dan Reabilitas Penelitian .....	40
4.7	Metode Analisa Data.....	42
<b>BAB V</b>	<b>HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN .....</b>	<b>45</b>
5.1	Gambaran Umum Objek Penelitian .....	45
5.2	Karakteristik Informan .....	48
5.2.2	Profil dan Latar Belakang Informan .....	50
5.3	Hasil Penelitian dan Analisis Hasil Penelitian .....	58
5.3.1	Analisis Jawaban Informan .....	58
5.3.2	Analisis Jawaban Triangulator .....	87
5.4	Implikasi Gapura Karomah .....	103
5.4.1	Implikasi Gapura Karomah Bagi Daerah Kabupaten Tanah Laut .....	103
5.4.2	Implikasi Gapura Karomah Bagi Masyarakat.....	105
5.4.3	Implikasi Gapura Karomah Bagi BPR Tanah Laut.....	109
<b>BAB VI</b>	<b>KESIMPULAN DAN SARAN .....</b>	<b>110</b>
6.1	Kesimpulan .....	110
6.2	Saran.....	111

<b>DAFTAR PUSTAKA</b> .....	113
-----------------------------	-----

<b>LAMPIRAN</b> .....	118
-----------------------	-----

### **DAFTAR TABEL**

<b>Tabel</b>	<b>Halaman</b>
1.1 Laporan Rincian Kolektibilitas Kredit Bermasalah Posisi 31 Maret 2021.....	6
1.2 Laporan Rincian Kolektibilitas Kredit Bermasalah Posisi 30 Juni 2021.....	7
1.3 Laporan rincian kolektibilitas kredit bermasalah posisi 30 September 2021.....	7
1.4 Laporan rincian kolektibilitas kredit bermasalah posisi 31 Desember 2021.....	8
4.1 Teknik Analisis Data Fenomenologi Creswell.....	43
5.1 Jumlah Penyebaran Realisasi Kredit Per Kecamatan di Wilayah Tanah Laut Per Tanggal 31 Desember 2021.....	48
5.2 Karakteristik Informan Berdasarkan Jenis Kelamin.....	49
5.3 Karakteristik Informan Berdasarkan Usia.....	49
5.4 Karakteristik Informan Berdasarkan Pendidikan.....	50

## DAFTAR GAMBAR

<b>Gambar</b>	<b>Halaman</b>
3.1 Kerangka Pikir Penelitian.....	34
5.1 Analisis Informan Kasino.....	59
5.2 Analisis Informan Muhammad Zaky.....	61
5.3 Analisis Informan Isnawaty.....	62
5.4 Analisis Informan Amir Hani.....	63
5.5 Analisis Informan Fathul Jannah.....	65
5.6 Analisis Informan Herlina.....	66
5.7 Analisis Informan Nurmansyah.....	68
5.8 Analisis Informan Rahmida.....	70
5.9 Analisis Informan Risna Yunida.....	71
5.10 Analisis Informan Hariatuti.....	73
5.11 Analisis Informan Nurhayati.....	74
5.12 Analisis Informan Mastika.....	75
5.13 Analisis Informan Latifah.....	77
5.14 Analisis Informan M. Syarkawie.....	78
5.15 Analisis Informan Kamini.....	79
5.16 Analisis Informan Mashudi.....	80
5.17 Analisis Informan Jakiah.....	82
5.18 Analisis Informan Siti Aisyah.....	84
5.19 Analisis Informan Jailani.....	85
5.20 Analisis Informan Siti Rojiah.....	86
5.21 Analisis Informan Trianggulator I.....	88
5.22 Analisis Informan Trianggulator II.....	95

## DAFTAR LAMPIRAN

<b>Lampiran</b>	<b>Halaman</b>
1 Penelitian Terdahulu.....	118
2 Transkrip Wawancara Impelentasi Program Gapura Karomah Dalam Membantu Meningkatkan Kinerja Penerima Program Gapura Karomah.....	128
3 Dokumentasi Selama Interview.....	180