

**EFEKTIVITAS PENYALURAN KREDIT USAHA RAKYAT (KUR) BSI
TERHADAP PENGEMBANGAN USAHA MIKRO KECIL DAN
MENENGAH (UMKM) DI KECAMATAN BUMIAYU
(STUDI KASUS PADA BSI KCP BREBES BUMIAYU)**

SKRIPSI

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat
Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (S.E.)
Program Studi Perbankan Syariah
Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam



Disusun Oleh:

Kharisma Khoerunisa
2108203046

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER SYEKH NURJATI CIREBON**

2025

**EFEKTIVITAS PENYALURAN KREDIT USAHA RAKYAT (KUR) BSI
TERHADAP PENGEMBANGAN USAHA MIKRO KECIL
DAN MENENGAH (UMKM) DI KECAMATAN BUMIAYU
(STUDI KASUS PADA BSI KCP BREBES BUMIAYU)**

SKRIPSI

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat
Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (S.E.)

Program Studi Perbankan Syariah
Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam

Disusun Oleh:

Kharisma Khoerunisa
NIM 2108203046

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER SYEKH NURJATI CIREBON**

2025

ABSTRAK

KHARISMA KHOERUNISA (2108203046) “EFEKTIVITAS PENYALURAN KREDIT USAHA RAKYAT (KUR) BSI TERHADAP PENGEMBANGAN USAHA MIKRO KECIL DAN MENENGAH (UMKM) DI KECAMATAN BUMIAYU (STUDI KASUS PADA BSI KCP BREBES BUMIAYU), 2025. *Skripsi di bawah Bimbingan Bapak Dr. Wartoyo, M,Si. Dan Bapak Abdul Ghoni, M. A.*

Penelitian ini dilatarbelakangi oleh masalah yang sering dihadapi oleh pelaku usaha mikro, yaitu keterbatasan modal. Usaha kecil dan menengah sering kali tidak memiliki cukup modal untuk memulai atau mengembangkan bisnis mereka, sehingga membutuhkan bantuan permodalan. Sebagai salah satu solusi, pemerintah meluncurkan program Kredit Usaha Rakyat (KUR) untuk membantu mengatasi masalah permodalan ini. Bank Syariah Indonesia (BSI) KCP Brebes Bumiayu menyediakan program KUR berbasis syariah yang dapat menjadi alternatif bagi pengusaha yang membutuhkan pinjaman untuk memulai atau mengembangkan usaha mereka.

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis mekanisme penyaluran KUR dan mengukur efektivitas penyalurannya dalam mendukung pengembangan UMKM di Kecamatan Bumiayu, serta mempelajari perkembangan UMKM setelah menerima KUR dari BSI KCP Brebes Bumiayu. Pendekatan penelitian ini bersifat kualitatif, dengan menggunakan data primer dan sekunder yang diperoleh melalui observasi, wawancara, dan dokumentasi. Dalam analisis data, peneliti mereduksi data dari hasil wawancara, catatan lapangan, dan dokumentasi yang disajikan dalam bentuk tabel, serta menyusun kesimpulan penelitian. Validitas data diuji dengan metode triangulasi, yakni memverifikasi data yang diperoleh dari berbagai sumber.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa mekanisme penyaluran Kredit Usaha Rakyat (KUR) oleh BSI KCP Brebes Bumiayu dilakukan dengan tepat sasaran. Proses pembiayaan melewati beberapa tahapan, termasuk tahap permohonan, analisis kredit, pemberian keputusan, dan pencairan. Penyaluran KUR ini terbukti efektif berdasarkan berbagai aspek, seperti pemahaman mengenai produk, ketepatan sasaran, ketepatan waktu, pencapaian tujuan, dan perubahan nyata. Usaha mikro kecil yang menerima KUR dari BSI KCP Brebes Bumiayu mengalami perkembangan positif, yang ditandai dengan peningkatan pendapatan, jumlah pelanggan, serta peningkatan kualitas dan kuantitas sumber daya manusia (SDM).

Kata Kunci: Efektivitas, Kredit Usaha Rakyat (KUR), Pengembangan UMKM

ABSTRACT

KHARISMA KHOERUNISA (2108203046) "THE EFFECTIVENESS OF BSI'S DISTRIBUTION OF PEOPLE'S BUSINESS CREDIT (KUR) ON THE DEVELOPMENT OF MICRO, SMALL, AND MEDIUM ENTERPRISES (UMKM) IN BUMIAYU DISTRICT (CASE STUDY AT BSI KCP BREBES BUMIAYU), 2025. Thesis under the guidance of Dr. Wartoyo, M.Si. and Abdul Ghoni, M.A.

This research is based on the common problem faced by micro business actors, which is the lack of capital. Small and medium enterprises often do not have sufficient capital to start or develop their businesses, thereby needing capital assistance. As one of the solutions, the government launched the People's Business Credit (KUR) program to help address this capital issue. Bank Syariah Indonesia (BSI) KCP Brebes Bumiayu offers a Sharia-based KUR program that can be an alternative for entrepreneurs who need loans to start or expand their businesses.

This study aims to analyze the distribution mechanism of KUR and measure its effectiveness in supporting the development of UMKM in Bumiayu District, as well as to study the development of UMKM after receiving KUR from BSI KCP Brebes Bumiayu. This research uses a qualitative approach, utilizing primary and secondary data obtained through observation, interviews, and documentation. In data analysis, the researcher reduced data from interviews, field notes, and documentation presented in table form, and drew research conclusions. Data validity was tested using triangulation methods by verifying data obtained from various sources.

The research findings indicate that the distribution mechanism of People's Business Credit (KUR) by BSI KCP Brebes Bumiayu is carried out with precise targeting. The financing process passes through several stages, including application, credit analysis, decision making, and disbursement. This KUR distribution has proven effective based on various aspects, such as product understanding, accuracy of targeting, timeliness, goal achievement, and tangible changes. Micro and small businesses receiving KUR from BSI KCP Brebes Bumiayu experienced positive developments, marked by increased income, number of customers, and improvement in the quality and quantity of human resources (HR).

Keywords: Effectiveness, People's Business Credit (KUR), UMKM Development

LEMBAR PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul "Efektivitas Penyaluran Kredit Usaha Rakyat (KUR) BSI Terhadap Pengembangan Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM) di Kecamatan Bumilayu (Studi Kasus Pada Bsi Kcp Brebes Bumilayu)" Oleh Kharisma Khoerunisa (2108203046), telah diajukan dalam sidang munaqasyah Universitas Islam Negeri Siber Syekh Nurjati Cirebon pada tanggal 20 Februari 2025.

Skripsi telah diterima sebagai salah satu syarat mendapat gelar Sarjana Ekonomi (S.E) pada jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI) pada Universitas Islam Negeri Siber Syekh Nurjati Cirebon.

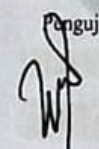
Sidang Munaqasyah


Ketua Sidang
Dr. Waroyo, M.Si.
NIP. 19830702211011008

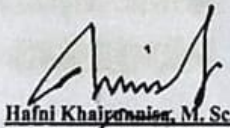
Sekretaris Sidang


HJ. Nining Wahyuningsih, S.E., M. M.
NIP. 197309302007102001

Penguji I


HJ. Nining Wahyuningsih, S.E., M. M.
NIP. 197309302007102001

Penguji II


Hafni Khaerunnisa, M. Sc.
NIP. 198808262018012002

LEMBAR PERSETUJUAN

SKRIPSI

**EFEKTIVITAS PENYALURAN KREDIT USAHA RAKYAT (KUR) BSI
TERHADAP PENGEMBANGAN USAHA MIKRO KECIL
DAN MENENGAH (UMKM) DI KECAMATAN BUMIAYU
(STUDI KASUS PADA BSI KCP BREBES BUMIAYU)**

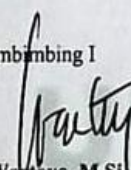
Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat
Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (S.E.)
Program Studi Perbankan Syariah
Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam

Oleh:

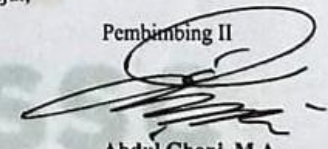
Kharisma Khoerunisa
NIM. 2108203046

Menyetujui,

Pembimbing I


Dr. Wartoyo, M.Si.
NIP. 19830702211011008

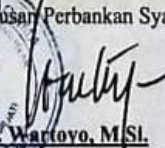
Pembimbing II


Abdul Ghoni, M.A.
NIP. 198410122019031008

Mengetahui,

Ketua Jurusan Perbankan Syariah




Dr. Wartoyo, M.Si.
NIP. 19830702211011008

PERNYATAAN OTENSITAS SKRIPSI

Bismillahirrahmanirrahim

Saya yang bertandatangan di bawah ini:

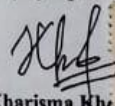
Nama : Kharisma Khoerunisa
NIM : 2108203046
Tempat, Tanggal Lahir : Brebes, 02 Februari 2003
Alamat : Dk. Peswahan Rt. 02/ Rw. 01 Desa Ragatunjung,
Kec. Paguyangan, Kab. Brebes, Prov. Jawa Tengah

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi dengan judul "**Efektivitas Penyaluran Kredit Usaha Rakyat (KUR) BSI Terhadap Pengembangan Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM) di Kecamatan Bumiayu (Studi Kasus Pada Bsi Kcp Brebes Bumiayu)**" Ini beserta isinya adalah benar-benar karya sendiri. Seluruh ide, pendapat atau materi dari sumber lain telah dikutip dengan cara penulisan referensi yang sesuai.

Atas pernyataan ini, saya siap menanggung resiko atau sanksi apapun yang dijatuhkan kepada saya sesuai dengan peraturan yang berlaku, apabila di kemudian hari ditemukan adanya pelanggaran terhadap etika keilmuan atau ada klaim terhadap keaslian karya saya ini.

Cirebon, 15 Januari 2025

Saya yang menyatakan


Kharisma Khoerunisa
NIM. 2108203046



NOTA DINAS

Kepada Yth.

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon

di

Cirebon

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Setelah melakukan bimbingan, arahan, dan koreksi terhadap penulisan skripsi saudara/i **Kharisma Khoerunisa (2108203046)**. Dengan judul "**Efektivitas Penyaluran Kredit Usaha Rakyat (KUR) BSI Terhadap Pengembangan Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM) di Kecamatan Bumiayu (Studi Kasus Pada Bsi Kcp Brebes Bumiayu)**" Kami berpendapat bahwa skripsi tersebut di atas sudah dapat diajukan pada jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI) Universitas Islam Negeri Siber (UIN SSC) Syekh Nurjati Cirebon untuk di munaqosyahkan.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Menyetujui,

Pembimbing I

Dr. Wartoyo, M.Si.
NIP. 19830702211011008

Pembimbing II

Abdul Ghoni, M.A.
NIP. 198410122019031008

Mengetahui,

Ketua Jurusan Perbankan Syariah



Dr. Wartoyo, M.Si.

NIP. 19830702211011008

KATA PERSEMBAHAN

Segala puji dan syukur kepada Allah SWT atas rahmat dan hidayah-Nya, penulis akhirnya dapat menyelesaikan skripsi ini. Sholawat dan salam tak lupa selalu turunkan kepada Nabi Muhammad SAW. Dengan hati penuh ketulusan, rasa syukur, dan kebahagiaan, penulis telah mencapai titik ini, yang tentunya tidak mudah dicapai tanpa dukungan dan doa dari orang-orang baik di sekitar. Akhirnya, tugas akhir ini terselesaikan dengan baik. Skripsi ini penulis persembahkan untuk:

1. Kepada kedua orangtua tersayang, sekaligus support system terbaik, Seorang istimewa dihatiku Ayahanda Rojikin, terimakasih selalu berjuang dalam mengupayakan yang terbaik untuk kehidupan penulis, berkorban keringat, tenaga dan pikiran yang tak kenal lelah, beliau memang tidak sempat merasakan pendidikan sampai bangku perkuliahan, namun beliau mampu mendidik penulis memberikan dukungan hingga penulis mampu menyelesaikan studinya sampai sarjana.
2. Belahan jiwaku, syurgaku Ibunda Nurhayati, yang tidak pernah henti-hentinya memberikan do'a dan kasih sayang yang tulus, pemberi semangat dan selalu memberikan dukungan terbaiknya, terima kasih telah menjadi ibu yang sangat kuat, terimakasih ibu untuk segala-galanya sehingga penulis dapat mencapai titik ini.
3. Kedua Kakakku tercinta, Fiqih Andriansyah dan Arif Musyahidin Zuhri, terima kasih telah menjadi support system untuk adik bungsu kalian ini, terima kasih telah memberikan dukungan, doa, kasih sayang dan terima kasih sudah menjadi kakak yang sangat luar biasa untuk penulis sehingga menjadikan semangat untuk segera menyelesaikan pendidikan.
4. Untuk diri saya sendiri Kharisma Khoerunisa (Penulis). Terimakasih banyak sudah bertahan sampai detik ini, sudah berusaha menahan sabar, ego, tetap selalu semangat dan tidak putus asa atas pencapaian dalam menyelesaikan Tugas Akhir ini, meskipun banyak hal-hal yang kadang membuat putus asa, hilang semangat, bermalas-malasan disaat proses menyelesaikan pencapaian ini.

MOTTO HIDUP

لَا يُكَلِّفُ اللَّهُ نَفْسًا إِلَّا وُسْعَهَا

“Allah tidak membebani seseorang melainkan sesuai dengan kesanggupannya”

- Q.S AL-Baqarah: 286 –

“Hidup bukan saling mendahului, bermimpilah sendiri – sendiri”

- Hindia –

“Orang tua di rumah menanti kepulanganmu dengan hasil yang membanggakan, jangan kecewakan mereka. Simpan keluhmu, sebab letihmu tak sebanding dengan perjuangan mereka menghidupimu”.

UINSSC

UNIVERSITAS ISLAM Negeri Sumatera Selatan

SYSTEM BERHAJATI CANTONG

RIWAYAT HIDUP



Penulis merupakan perempuan kelahiran Brebes, 02 Februari 2003. Dengan rasa penuh kasih sayang penulis dibesarkan dan diberi nama Kharisma Khoerunisa. Penulis merupakan anak ketiga dari tiga bersaudara dari pasangan Bapak Rojikin dan Ibu Nurhayati. Penulis merupakan Warga Negara Indonesia dan beragama Islam yang bertempat tinggal di Desa Ragatunjung, Kec. Paguyangan, Kab. Brebes, Jawa Tengah, 52276.

Jenjang Pendidikan:

1. TK Mekarsari, Tahun 2007 – 2009
2. SDN Ragatunjung 01, Tahun 2009 – 2015
3. SMP Muhammadiyah 01 Paguyangan, Tahun 2015 – 2018
4. MAN 2 Brebes, Tahun 2018 – 2021
5. Universitas Islam Negeri (UIN) Siber Syekh Nurjati Cirebon, pada tahun 2025.

Penulis menempuh program Pendidikan Sastra Satu (S1) pada Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon dan mengambil judul “Efektivitas Penyaluran Kredit Usaha Rakyat (KUR) BSI Terhadap Pengembangan Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM) di Kecamatan Bumiayu (Studi Kasus BSI KCP Brbes Bumiayu)” dibawah bimbingan Bapak Dr. Wartoyo, MSI., dan Bapak Abdul Ghoni, M.A.

Selama masa perkuliahan penulis juga aktif di organisasi:

1. Himpunan Mahasiswa Perbankan Syariah (HIMPASy) Periode 2022-2023

PEDOMAN LITERASI

Penulisan transliterasi Arab-Latin dalam skripsi ini berdasarkan Keputusan Bersama Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan RI No. 158 tahun 1987 dan no. 0543 b/u/1987 yang secara garis besar dapat diuraikan sebagai berikut:

A. Konsonan

Konsonan bahasa Arab yang dalam sistem penulisan Arab dilambangkan dengan huruf, dalam Transliterasi ini sebagian dilambangkan huruf dan sebagian dilambangkan dengan tanda, dan sebagian lagi dilambangkan dengan huruf dan tanda sekaligus. Di bawah ini daftar huruf Arab itu dan Transliterasinya dengan huruf Latin.

No	Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
1	أ	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
2	ب	Ba	B	Be
3	ت	Ta	T	Te
4	ث	Ṣa	Ṣ	Es (dengan titik diatas)
5	ج	Jim	J	Je
6	ح	Ḥa	Ḥ	Ha (dengan titik dibawah)
7	خ	Kha	Kh	ka dan ha
8	د	Dal	D	De
9	ذ	Ḍal	Ḍ	Zet (dengan titik diatas)
10	ر	Ra	R	Er

11	ز	Zai	Z	Zet
12	س	Sin	S	Es
13	ش	Syin	Sy	Es dan Ye
14	ص	Ṣad	Ṣ	Es dengan titik dibawah)
15	ض	Ḍad	Ḍ	De (dengan titik dibawah)
16	ط	Ṭa	Ṭ	Te (dengan titik dibawah)
17	ظ	Ẓa	Ẓ	Zet (dengan titik di bawah)
18	ع	`ain	-‘	koma terbalik (diatas)
19	غ	Gain	G	Ge
20	ف	Fa	F	Ef
21	ق	Qaf	Q	Ki
22	ك	Kaf	K	Ka
23	ل	Lam	L	El
24	م	Mim	M	Em
25	ن	Nun	N	En
26	و	Wau	W	We
27	ه	Ha	H	Ha
28	ء	Hamzah	-‘	Apostrof
29	ي	Ya	Y	Ye

B. Vokal

1. Vokal Tunggal (Monoftong)

No	Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
1	ـَ	Fathah	A	A
2	ـِ	Kasrah	I	I
3	ـُ	Dammah	U	U

2. Vokal Rangkap (Diftong)

Lambang yang diunakan untuk vokal rangkap adalah gabungan antara harakat dan huruf, dengan transliterasi berupa gabungan huruf.

No	Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
1	ـَـيْ	Fathah dan Ya	Ai	A dan U
2	ـَـوْ	Fathah dan Wau	Au	A dan U
3	ـَـيْ	Fathah dan Ya	Ai	A dan U

3. Vokal Panjang

No	Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
1	ـَـاَ...	Fathah dan Alif atau Ya	Ā	A dan garis di atas
2	ـِـيْ...	Kasrah dan Ya	Ī	I dan garis di atas
3	ـُـوْ...	Dammah dan Wau	Ū	U dan garis di atas

asikan menjadi /h/ juga, misalnya: دَا هَسِيْ هَا هَا menjadi *rah*.

f *Ta'marbuṭoh* diikuti oleh kata benda (*isim*)
rasikan menjadi /t/ misalnya: لَافْطَلَا دَضُوْسْ menjadi

a (*Syaddah* atau *Tasydid*)

syaddah atau *tasydid* yang dalam sistem tulisan Arab
tanda tasydid (), dalam transliterasi ini tanda
ngkan dengan huruf yang sama (Konsonan ZA gan
azzla.

KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Puji serta syukur tak henti penulis panjatkan kepada Allah SWT yang telah melimpahkan karunia-Nya karena dengan izin-Nya lah penulis dapat menyelesaikan penulisan skripsi ini yang berjudul **“Efektivitas Penyaluran Kredit Usaha Rakyat (KUR) BSI Terhadap Pengembangan Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM) di Kecamatan Bumiayu”** Penyusunan skripsi ini bertujuan untuk memenuhi syarat dalam memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E) pada Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon.

Selama penulisan skripsi ini, penulis menghadapi berbagai tantangan yang tidak sedikit. Namun, berkat dorongan, dukungan, arahan, dan motivasi dari berbagai pihak, penulis dapat menyelesaikannya tepat pada waktunya. Semoga skripsi ini bermanfaat bagi semua pihak yang berkepentingan. Oleh karena itu, penulis ingin menyampaikan terima kasih yang tulus, khususnya kepada kedua orang tua yang selalu memberikan doa dan dukungan selama proses penyelesaian skripsi ini. Penulis juga dengan penuh rasa syukur mengucapkan terima kasih sebesar-besarnya kepada:

1. Bapak Prof. Dr. H. Aan Jaelani, M.Ag, Rektor Universitas Islam Negeri Siber Syekh Nurjati Cirebon.
2. Bapak Dr. H. Didi Sukardi, MH, Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Siber Syekh Nurjati Cirebon.
3. Bapak Dr. Wartoyo, MSI Ketua Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Siber Syekh Nurjati Cirebon.
4. Ibu Hj. Nining Wahyuningsih, MM, Sekretaris Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Siber Syekh Nurjati Cirebon.
5. Ibu Dr. Hj. Dewi Fatmasari, SE, M.Si sebagai dosen pembimbing akademik.
6. Bapak Dr. Wartoyo, MSI selaku Dosen Pembimbing I yang telah memberikan dukungan, perhatian, bimbingan serta arahan kepada penulis selama proses menyelesaikan skripsi.

7. Bapak Abdul Ghoni, M. A., selaku Dosen Pembimbing II yang telah memberikan dukungan, perhatian, bimbingan serta arahan kepada penulis selama proses menyelesaikan skripsi.
8. Seluruh dosen dan staff khususnya jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Siber Syekh Nurjati Cirebon.
9. Bapak Bayu Setyo Aji selaku *Branch Manager* BSI KCP Brebes Bumiayu yang telah memberikan dukungan dan fasilitas dalam proses penulisan skripsi ini. Bantuan dan kerja sama yang diberikan sangat berharga dan memberikan kontribusi besar terhadap keberhasilan penelitian penulis.
10. Bapak Husni Amri selaku *MicroStaff* BSI KCP Brebes Bumiayu yang telah memberikan dukungan dan fasilitas dalam proses penulisan skripsi ini. Bantuan dan kerja sama yang diberikan sangat berharga dan memberikan kontribusi besar terhadap keberhasilan penelitian penulis.
11. Seluruh Karyawan dan staff khususnya di BSI KCP Brebes Bumiayu.
12. Kedua orang tua tercinta, Bapak Rojikin dan Ibu Nurhayati. Beliau adalah pilar utama dalam hidup penulis, yang senantiasa memberikan doa setiap saat, dukungan tanpa henti, baik secara fisik maupun emosional. Dukungan mereka selalu menguatkan penulis, terutama ketika penulis menghadapi tantangan dan rintangan dalam menyelesaikan skripsi ini.
13. Kedua kakak tercinta, Fiqih Andriansyah dan Arif Musyahidin Zuhri, yang telah menjadi support system yang selalu memberikan dukungan tiada henti, doa, dan kasih sayang, sehingga menjadikan semangat untuk penulis agar segera menyelesaikan Pendidikan ini.
14. Nenek tersayang, Ibu Kalimah, yang selalu mendoakan kesuksesan pendidikan penulis, hingga penulis mencapai titik ini. Nenek selalu memberikan dukungan, dorongan semangat, nasihat, dan mengajarkan untuk tidak mudah lelah atau menyerah. Nenek juga selalu mengingatkan untuk bersyukur atas semua rahmat dan kebahagiaan yang telah dicapai.

15. Kepada saudara Perempuan tersayang penulis Eva Yulis Setiani, yang senantiasa selalu memberikan doa, dukungan, dan selalu memberikan semangat kepada penulis. Terima kasih selalu menjadi pendengar yang baik dan selalu menghibur penulis dalam proses penulisan skripsi ini. Dukungan dan kasih sayangmu memberikan kekuatan dan motivasi untuk penulis agar segera menyelesaikan Pendidikan. Dan juga seluruh keluarga besar penulis yang tidak bisa disebutkan satu persatu, terima kasih selalu memberikan dukungan, doa, dan semangat tiada henti kepada penulis.
16. Sahabat tersayang, terkocak penulis Faris Nur Hikmah, yang telah menjadi teman setia yang selalu menemani penulis, selalu memberikan doa, semangat, motivasi, saran dan mendengarkan keluh kesah dalam proses penulisan skripsi ini. Terima kasih untuk segala bentuk support dan hiburan yang memberikan semangat bagi penulis, terutama saat-saat sulit, sedih, galau dan hilang semangat, sehingga membuat perjalanan penulis terasa lebih ringan.
17. Sahabat tersayang penulis Siti Salma Tuh Fatul Maula, yang telah menemani penulis dalam setiap langkah perjalanan ini, selalu memberikan doa, dukungan dan semangat yang tak pernah padam, menjadi pendengar yang baik dan selalu menghibur di saat-saat sulit, sedih dan hilang semangat dalam proses penulisan skripsi ini. Terima kasih telah menjadi teman sekaligus support system terbaik yang pernah ada bagi penulis selama berada di kota ini, selalu mendengarkan keluh kesah, berbagi suka dan duka, terima kasih atas kenangan di setiap momen yang telah dibuat yang memberikan kesan dan membuat setiap perjalanan terasa lebih menyenangkan bagi penulis selama di Kota Cirebon.
18. Teruntuk (Bocah Wacana) sahabat-sahabat tersayang, Tiana Ayu Nurazizah, Ulfa Kurniasai, Laela Wulan Sari, Nurul Fadhillah, Siti Nurjannah, dan Azzatul Fikriyah, terima kasih atas kebersamaan, doa, dukungan, telah menghibur dan menyemangati, mendengarkan keluh kesah dan selalu memberikan dukungan baik dalam penulisan skripsi ini maupun selama masa perkuliahan di UIN SSC dan selama di pondok.

19. Teruntuk teman sekamar penulis, manusia tergokil, terkocak, Ai Luluil Zanah yang telah memberikan doa, dukungan, dan semangat tiada henti, terima kasih atas kebersamaan, kebahagiaan, segala hiburan canda tawa, suka duka, menjadi teman berkeluh kesah baik saat senang, sedih, hilang semangat, dan menjadi saksi penulis yang terkadang bermalas-malasan selama proses penulisan skripsi ini. Kehadiranmu membuat setiap hari di sini terasa lebih menyenangkan dan penuh tawa setiap harinya.
20. Teruntuk sahabat tersayang, terkocak, Rizmah Nabila dan Laela Nur Olifia Ferara, penulis ingin mengucapkan terima kasih yang tulus atas doa, dukungan, semangat, saran, teguran, segala bentuk support, hiburan dan telinga yang selalu siap menjadi pendengar untuk segala keluhan kesah, baik saat senang, sedih atau hilang semangat sepanjang penulisan skripsi ini.
21. Teman tersayang (5 Manusia Keder) Sabrina Amalia Habibah, Hasna Fauziyah Fajri, Dila Wasi'ahtul Barkah dan Noval Kurnia. Terima kasih telah membantu, menemani, mendengarkan keluhan kesah dan selalu memberikan dukungan baik dalam penulisan skripsi ini maupun selama masa perkuliahan di UIN SSC.
22. Teman-teman angkatan 2021 terkhusus teman teman Perbankan Syariah B yang telah kebersamaan penulis selama masa perkuliahan di UIN SSC.
23. Keluarga Besar di organisasi Himpunan Mahasiswa Perbankan Syariah (HIMPASy) 2022-2023 terimakasih telah memberikan banyak pembelajaran selama masa perkuliahan.
24. Semua pihak yang telah membantu penulis dalam menyelesaikan penyusunan skripsi ini.
25. Teruntuk aplikasi TikTok, penulis ingin mengucapkan terima kasih atas hiburan yang telah diberikan selama proses penulisan skripsi ini. Kehadiran TikTok dengan beragam konten menghibur membantu penulis menghilangkan penat, meskipun terkadang penulis menjadi terlalu asyik scroll dan bermalas-malasan dalam mengerjakan skripsi.

26. Terakhir, saya ingin menyampaikan rasa terima kasih yang mendalam kepada diri saya sendiri, Kharisma Khoerunisa, seorang wanita sederhana dengan impian besar, meskipun seringkali pikiran saya sulit dimengerti. Sebagai anak bungsu yang keras kepala, namun penuh semangat, saya berterima kasih karena telah bertahan melalui segala tantangan yang diberikan oleh alam semesta. Terima kasih karena telah hadir di dunia ini dan tetap gigih berusaha hingga mencapai titik ini. Saya bangga dengan pencapaian yang telah diraih dan selalu merayakan diri sendiri meskipun seringkali harapan tidak sesuai dengan ekspektasi. Tetaplah bersyukur, terima kasih karena selalu berusaha, bekerja keras, dan tidak pernah lelah mencoba hal-hal positif. Saya yakin, dengan usaha, kebaikan, dan doa yang selalu dipanjatkan, Allah telah merencanakan pilihan terbaik yang tak terduga bagi diri saya. Berbahagialah selalu, di manapun dan kapanpun. Rayakanlah kehadiranmu dan jadilah bersinar di setiap langkah yang diambil. Semoga kebaikan senantiasa menyertaimu dan semoga Allah selalu meridhoi setiap perbuatanmu serta selalu berada dalam lindungan-Nya. Aamiin.

Barakallahu fiikum.

Cirebon, 10 Februari 2025

UINSSC

Kharisma Khoerunisa

DAFTAR ISI

ABSTRAK	i
ABSTACT.....	ii
LEMBAR PENGESAHAN	iii
LEMBAR PERSETUJUAN	iv
PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI.....	v
NOTA DINAS.....	vi
KATA PERSEMBAHAN DAN MOTTO	vii
RIWAYAT HIDUP	ix
PEDOMAN LITERASI.....	x
KATA PENGANTAR.....	xiv
DAFTAR ISI.....	xix
DAFTAR TABEL	xxi
DAFTAR GAMBAR.....	xxii
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Identifikasi Masalah	9
C. Batasan Masalah	10
D. Rumusan Masalah	10
E. Tujuan Penelitian	11
F. Manfaat Penelitian	11
G. Metode Penelitian	12
H. Sistematika Penulisan	22
BAB II KAJIAN TEORI	23
A. Kajian Teori	23
B. Penelitian Terdahulu	34
C. Kerangka Pemikiran	38

BAB III DESKRIPSI LOKASI PENELITIAN	49
A. Bank Syariah Indonesia (BSI).....	49
B. Profile Tempat Penelitian.....	40
C. Produk-Produk BSI KCP Brebes Bumiayu.....	40
D. Struktur Organisasi Tempat Penelitian	44
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	45
A. Mekanisme Penyaluran KUR BSI KCP Brebes Bumiayu	45
B. Hambatan dan Langkah dalam Penyaluran KUR BSI KCP Brebes Bumiayu	50
C. Peningkatan UMKM Setelah Menerima KUR BSI	53
D. Efektivitas Penyaluran KUR oleh BSI KCP Brebes Bumiayu .	58
BAB V PENUTUP	75
A. Kesimpulan	75
B. Saran	76
DAFTAR PUSTAKA	78

UINSSC

UNIVERSITAS ISLAM Negeri Sunan Gunung Djati Cirebon

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Kriteria Pengukuran Efektivitas.....	22
Tabel 2.1 Kriteria Pengukuran Efektivitas.....	24
Tabel 4.1 Peningkatan Pendapatan Nasabah.....	46
Tabel 4.2 Pengukuran Efektivitas	67
Tabel 4.3 Hasil Evaluasi Pada Pemahaman Produk KUR BSI.....	68
Tabel 4.4 Hasil Evaluasi Pada Tepat Sasaran KUR BSI	69
Tabel 4.5 Hasil Evaluasi Pada Tepat Waktu KUR BSI	70
Tabel 4.6 Hasil Evaluasi Pada Pencapaian Tujuan KUR BSI	71
Tabel 4.7 Hasil Evaluasi Pada Perubahan Nyata KUR BSI	72
Tabel 4.8 Hasil Evaluasi Rata-rata Indikator Efektivitas.....	68



DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Data UMKM di Indonesia Tahun 2018-2023	2
Gambar 1.2 Jumlah UMKM yang Masuk ke dalam Ekosistem Digital ...	3
Gambar 2.1 Kerangka Berpikir Penelitian	40
Gambar 3.1 Struktur Organisasi Tempat Penelitian	46
Gambar 4.1 Mekasisme Penyaluran KUR BSI KCP Brebes Bumiayu	51
Gambar 4.2 Peningkatan Rata-Rata Nasabah	56

