



**EFEKTIVITAS PENYALURAN PEMBIAYAAN KUR BANK
SYARIAH INDONESIA DALAM MENINGKATKAN AKSES
PEMBIAYAAN DAN PERTUMBUHAN UMKM**

LAPORAN TUGAS AKHIR

MUHAMMAD FAQIH

2310101062

**PROGRAM STUDI PERBANKAN DAN KEUANGAN DIPLOMA
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL VETERAN
JAKARTA**

2026



**EFEKTIVITAS PENYALURAN PEMBIAYAAN KUR BANK
SYARIAH INDONESIA DALAM MENINGKATKAN AKSES
PEMBIAYAAN DAN PERTUMBUHAN UMKM**

LAPORAN TUGAS AKHIR

**Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Memperoleh Gelar
Ahli Madya**

MUHAMMAD FAQIH

2310101062

**PROGRAM STUDI PERBANKAN DAN KEUANGAN DIPLOMA
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL VETERAN
JAKARTA**

2026

PERNYATAAN ORISINALITAS

Laporan Tugas Akhir ini adalah hasil karya sendiri, dan semua sumber yang dikutip maupun yang dirujuk telah saya nyatakan dengan benar.

Nama : Muhammad Faqih

NIM : 2310101062

Bilamana di kemudian hari ditemukan ketidaksesuaian dengan pernyataan saya ini, maka saya bersedia dituntut dan diproses sesuai dengan ketentuan yang berlaku.

Jakarta, 15 Juni 2026

Yang menyatakan,



Muhammad Faqih

PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI TUGAS AKHIR UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

Sebagai civitas akademika Universitas Pembangunan Nasional Veteran Jakarta, saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Muhammad Faqih
NIM : 2310101062
Fakultas : Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Program Studi : Perbankan dan Keuangan Diploma Tiga
Jenis Karya : Laporan Tugas Akhir

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Universitas Pembangunan Nasional Veteran Jakarta Hak Bebas Royalti Non Eksklusif (*Non Exclusive Royalty Free Right*) atas Tugas Akhir saya yang berjudul:

EFEKTIVITAS PENYALURAN PEMBIAYAAN KUR BANK SYARIAH INDONESIA DALAM MENINGKATKAN AKSES PEMBIAYAAN DAN PERTUMBUHAN UMKM

Beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Bebas Royalti ini Universitas Pembangunan Nasional Veteran Jakarta berhak menyimpan, mengalih media/formatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*), merawat, dan mempublikasi Skripsi saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik hak cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Jakarta

Pada tanggal : 15 Juni

Yang menyatakan, materai



Muhammad Faqih

LAPORAN TUGAS AKHIR

EFEKTIVITAS PENYALURAN PEMBIAYAAN KUR BANK SYARIAH INDONESIA DALAM MENINGKATKAN AKSES PEMBIAYAAN DAN PERTUMBUHAN UMKM

Dipersiapkan dan disusun oleh:

Muhammad Faqih
2310101062

Telah dipertahankan di depan Tim Penguji pada tanggal : 18 Juni
2026

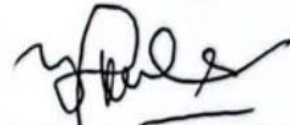
dan dinyatakan memenuhi syarat untuk diterima



Wahyudi, SE, MM
Ketua Penguji



Agus Kusmana, SE, MM
Penguji I



Yoko Tristiarto, SE, MM
Penguji II (Pembimbing)



Dr. Dewi Cahyani Pangestuti, SE, MM
Ketua Jurusan



Mira Rahmi, SE, MBA
Koordinator Program Studi

Disahkan di : Jakarta
Pada tanggal : 18 Juni 2026



KEMENTERIAN PENDIDIKAN TINGGI, SAINS, DAN TEKNOLOGI
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL "VETERAN" JAKARTA
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

Jalan Rumah Sakit Fatmawati, Pondok Labu, Jakarta Selatan 12450

Telepon 021-7656971, Fax 021-7656904

Laman : www.feb.upnvj.ac.id , e-mail : febupnvj@upnvj.ac.id

BERITA ACARA SIDANG TUGAS AKHIR
SEMESTER GENAP TA. 2025/2026

Pada hari ini, Kamis, tanggal 18 Juni 2026, telah dilaksanakan Sidang Tugas Akhir bagi mahasiswa:

Nama : Muhammad Faqih
NIM : 2310101062
Program Studi : Perbankan dan Keuangan D-III
Judul Tugas Akhir :

Efektivitas Penyaluran Pembiayaan KUR Bank Syariah Indonesia Dalam Meningkatkan Akses Pembiayaan Dan Pertumbuhan UMKM

Dinyatakan yang bersangkutan *Lulus / Tidak Lulus/Sidang Utang**, dengan Nilai Rata-Rata⁸⁵
dan Nilai Huruf ..^B.....

Tim Penguji

No	Dosen Penguji	Jabatan	Tanda Tangan
1	Wahyudi, S.E., M.M	Ketua	
2	Agus Kusmana, S.E., M.M	Anggota I	
3	Yoko Tristiarto, S.E. M.M	Anggota II **)	

Keterangan:

*) Coret yang tidak perlu
**) Dosen Pembimbing

Nilai dalam Skala

85 - 100 = A
80 - 84.99 = A-
75 - 79.99 = B+
70 - 74.99 = B
65 - 69.99 = B-
60 - 64.99 = C+
55 - 59.99 = C
40 - 54.99 = D
0 - 39.99 = E

Jakarta, 18 Juni 2026

Mengesahkan
a.n. DEKAN

Koordinator Prodi Perbankan dan Keuangan D-III

Mira Rahmi, SE, MBA

EFEKTIVITAS PENYALURAN PEMBIAYAAN KUR BANK SYARIAH INDONESIA DALAM MENINGKATKAN AKSES PEMBIAYAAN DAN PERTUMBUHAN UMKM

Oleh:

Muhammad Faqih

ABSTRAK

Sektor Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM) merupakan pilar utama ekonomi nasional yang sering kali menghadapi hambatan berupa kesenjangan pendanaan dan keengganan terhadap perbankan konvensional akibat faktor religius. Tujuan dari penyusunan Tugas Akhir ini adalah untuk menganalisis efektivitas, mekanisme penyaluran, tren perkembangan alokasi dana Kredit Usaha Rakyat (KUR) Syariah, serta dampaknya terhadap pertumbuhan usaha pelaku UMKM. Kajian ini menggunakan pendekatan kuantitatif deskriptif dengan menempatkan PT Bank Syariah Indonesia Tbk (BSI) sebagai objek utama pengamatan. Data primer diperoleh melalui penyebaran kuesioner kepada 31 responden nasabah penerima manfaat KUR BSI yang didominasi oleh sektor kuliner (71%), serta didukung oleh studi kepustakaan dan laporan resmi perbankan. Hasil analisis deskriptif menggunakan perhitungan persentase dan nilai rata-rata (*mean*) menunjukkan bahwa program pembiayaan KUR Syariah di BSI secara keseluruhan berjalan dengan **Sangat Efektif**, tecermin dari perolehan total rata-rata skor *mean* gabungan keseluruhan sebesar 4,37. Pada dimensi operasional, tingkat efektivitas tertinggi ditunjukkan oleh indikator persyaratan dokumen yang masuk akal dan sanggup dipenuhi (*mean* 4,65). Dari karakteristik produk, faktor kepatuhan syariah (tanpa bunga) menjadi determinan paling kuat yang memberikan rasa tenang bagi nasabah dalam mencicil (*mean* 4,74). Intervensi modal ini terbukti memberikan dampak nyata bagi performa usaha nasabah melalui peningkatan stok barang atau aset (*mean* 4,52) serta kenaikan volume penjualan/omzet (*mean* 4,52). Meskipun demikian, aspek sosialisasi produk mencatatkan nilai terendah (*mean* 3,97), yang mengindikasikan perlunya peningkatan intensitas edukasi kepada masyarakat. Secara umum, program KUR Syariah di BSI telah berhasil bertransformasi dari sekadar instrumen penyelamat usaha menjadi katalisator pertumbuhan yang mampu meningkatkan resiliensi finansial UMKM secara berkelanjutan. Hasil pemikiran ini diharapkan dapat menjadi bahan evaluasi manajemen perbankan dalam mengoptimalkan efisiensi birokrasi, memperluas jangkauan sosialisasi, serta memperkuat strategi pendampingan keuangan bagi pelaku usaha.

Kata Kunci: KUR Syariah, Pembiayaan Produktif, UMKM

THE EFFECTIVENESS OF BANK SYARIAH INDONESIA'S KUR FINANCING DISTRIBUTION IN ENHANCING FINANCING ACCESS AND MSME GROWTH

By:

Muhammad Faqih

ABSTRACT

The Micro, Small, and Medium Enterprises (MSMEs) sector is a cornerstone of the national economy that frequently encounters structural obstacles, such as financing gaps and reluctance toward conventional banking due to religious factors. The purpose of this Final Project is to analyze the effectiveness, distribution mechanisms, and trends in the allocation of Sharia People's Business Credit (KUR Syariah), as well as its impact on the business growth of MSMEs. This study adopts a descriptive quantitative approach, centering on PT Bank Syariah Indonesia Tbk (BSI) as the primary subject of observation. Primary data were gathered through structured questionnaires distributed to 31 beneficiaries of BSI's KUR, which was predominantly dominated by the culinary sector (71%), complemented by literature reviews and official banking reports. The descriptive analysis using percentage calculations and mean values indicates that the Sharia financing program at BSI has overall demonstrated a Highly Effective performance, as reflected by an overall combined mean score of 4.37. On the operational dimension, the highest level of effectiveness was shown by the indicator of reasonable and attainable document requirements (mean of 4.65). In terms of product characteristics, sharia compliance (interest-free) became the most powerful determinant that provides a sense of spiritual peace for customers in paying installments (mean of 4.74). This capital intervention is proven to provide a real impact on customers' business performance through the expansion of goods inventory or assets (mean of 4.52) as well as an increase in sales volume/turnover (mean of 4.52). Nonetheless, the product socialization aspect recorded the lowest score (mean of 3.97), indicating the urgent need to increase the intensity of public education. In general, the KUR Syariah program at BSI has successfully transformed from a mere business survival tool into a growth engine capable of enhancing the financial resilience of MSMEs sustainably. These insights are expected to serve as an evaluation tool for banking management to optimize bureaucratic efficiency, expand the reach of socialization, and strengthen financial assistance strategies for business actors.

Keywords: KUR Syariah, MSMEs, Productive Financing

PRAKATA

Puji dan syukur penulis panjatkan kepada Tuhan Yang Maha Esa atas segala karunia-Nya sehingga Tugas Akhir yang berjudul **“Efektivitas Penyaluran Pembiayaan KUR Bank Syariah Indonesia Dalam Meningkatkan Akses Pembiayaan Dan Pertumbuhan UMKM”** dapat diselesaikan dengan baik dan tepat waktu. Dalam proses penyusunan Tugas Akhir ini, penulis memperoleh banyak dukungan, doa, arahan, serta bantuan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, penulis ingin menyampaikan terima kasih kepada:

1. Ibu Dr. Jubaedah Nawir, S.E., M.M. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional Veteran Jakarta.
2. Ibu Mira Rahmi, S.E., M.B.A. selaku Koordinator Program Studi Diploma Perbankan dan Keuangan.
3. Bapak Yoko Tristiarto, S.E., M.M. selaku dosen pembimbing yang telah memberikan arahan selama proses penyusunan Tugas Akhir ini.
4. Ibuku tercinta Nana Susiana, izinkan aku mengucapkan dunia boleh saja menahanku, tapi kupunya doa ibu
5. Ayahku Muhammad Muchlis, yang selalu memberi support dalam mengerjakan Tugas akhir ini
6. Teman-teman yaitu Eben, Haqqy, Rifky, Aldi, Defan, yang telah menemani perjalanan dalam mengerjakan Tugas Akhir ini
7. Para band music yang telah mengiringi dalam pengerjaan tugas akhir yaitu the adams, the jeblogs, fstvlst, perunggu, dan jenny.

Penulis menyadari bahwa Tugas Akhir ini masih memiliki keterbatasan dan kekurangan. Oleh karena itu, kritik dan saran yang membangun sangat diharapkan untuk perbaikan di masa mendatang. Semoga Tugas Akhir ini dapat memberikan manfaat bagi pembaca dan menjadi tambahan referensi.

Jakarta 15 Juni 2026



Muhammad Faqih

DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL.....	i
HALAMAN JUDUL	ii
PERNYATAAN ORISINALITAS.....	iii
PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI TUGAS AKHIR	iv
PENGESAHAN LAPORAN TUGAS AKHIR.....	vii
ABSTRAK	vii
PRAKATA.....	vii
DAFTAR ISI.....	viii
DAFTAR TABEL	ix
DAFTAR GAMBAR.....	x
DAFTAR LAMPIRAN.....	xi
BAB I PENDAHULUAN.....	1
I.1 Latar Belakang	1
I.2 Tujuan	6
I.3 Manfaat	7
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	8
II.1 Pengertian Bank Konvensional dan Syariah	8
II.2 Pengertian Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM)	10
II.3 Pengertian Pembiayaan KUR	12
II.4 Pengertian Efektivitas.....	13
II.5 Prinsip-Prinsip Pemberian Pembiayaan.....	16
BAB III METODE PENULISAN.....	19
III.1 Teknik Pengumpulan Data dan Informasi	19
III.2 Deskripsi Data dan Informasi.....	20
III.3 Teknik Pengolahan Data dan Informasi	20
BAB IV PEMBAHASAN.....	22
IV.1 Mekanisme Penyaluran Pembiayaan KUR Bank Syariah Indonesia	22
IV.2 Perkembangan Penyaluran Pembiayaan KUR Bank Syariah Indonesia	26
IV.3 Perkembangan Usaha UMKM.....	29
IV.4. Efektivitas Program Pembiayaan KUR Di Bank Syariah Indonesia	31
IV.5. Hasil Analisis Efektivitas Pembiayaan KUR Di Bank Syariah Indonesia ..	36
BAB V SIMPULAN DAN SARAN.....	39
V.1 Simpulan	39
V.2 Saran	39
DAFTAR PUSTAKA.....	41
LAMPIRAN.....	44

DAFTAR TABEL

Tabel 1 Data Statistik Indeks Literasi dan Inklusi Syariah	5
Tabel 2 Perbandingan Alokasi Pembiayaan UMKM dan Tingkat Kredit Macet	6
Tabel 3 Klasifikasi UMKM.....	11
Table 4 Data Realisasi Penyaluran KUR Nasional Bank Syariah Indonesia	26
Table 5 Indikator Rata - Rata Perkembangan Usaha UMKM KUR BSI.....	30
Table 6 Rekapitulasi Distribusi Kueisoner Efektivitas Program KUR BSI.....	32

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1 Alur Mekanisme Penyaluran KUR Bank Syariah Indonesia.....	23
Gambar 2 Sektor Usaha Responden.....	32
Gambar 3 Lama Menjadi Nasabah Bank Syariah Indonesia.....	32
Gambar 4 Grafik Kombinasi Distribusi Presentase dan Rata-rata (Mean) Indikator Kuesioner.....	34

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Kuesioner Kosong	44
Lampiran 2. Tabulasi Data Responden.....	45
Lampiran 3. Rekapulasi Nilai Rata-rata Indikator (Mean)	45
Lampiran 4. Formulir Persetujuan Judul.....	46
Lampiran 5 Kartu Monitor	47
Lampiran 6. Surat Perizinan Pengambilan Data	48
Lampiran 7. Daftar Riwayat Hidup	49