

**IMPLEMENTASI KUR DALAM PEMBIAYAAN USAHA MIKRO  
KECIL MENENGAH (UMKM) DI BANK SUMSEL BABEL  
CABANG SYARI'AH PALEMBANG**



**SKRIPSI**

**Diajukan untuk Memenuhi Salah Satu Syarat Guna  
Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi Syariah (S.E.)**

**SEPTIAMSIAH**

**NIM.642022008**

**PROGRAM STUDI EKONOMI SYARIAH  
FAKULTAS AGAMA ISLAM  
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PALEMBANG**

**2026**

## HALAMAN PERSETUJUAN PEMBIMBING SKRIPSI

Kepada Yth

Bapak Dekan Fakultas Agama Islam  
Universitas Muhammadiyah Palembang

Di

Tempat

**Assalamu'alaikum Waramatullahi. Wabarakatuh**

Setelah kami periksa dan diadakan perbaikan-perbaikan seperlunya, Maka skripsi yang berjudul : *"Implementasi KUR Dalam Pembiayaan UMKM Dibank Sumsel Babel Cabang Syariah Palembang"*. Yang di tulis oleh Septiamsyah (642022008) telah dapat diajukan dalam sidang Munaqosah Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Palembang.

Maka dengan ini kami ajukan skripsi tersebut agar diterima dengan baik. Demikian, semoga bermanfaat bagi kepentingan tentang Ekonomi Syariah. Atas segala perhatiannya diucapkan terima kasih.

**Wassalamu'alaikum Warahmatullahi. Wabarakatuh.**

Palembang, 11 Maret 2026

Pembimbing I



Dr. Rulitawati, S.Ag., M.pd.I  
NBM/NIDN:895938/0206057201

Pembimbing II



Dr. Muhammad. Zainuddin Nawi Tukacil, LC., M.A.  
NBM/NIDN.1286240/0201048902

**HALAMAN PENGESAHAN TIM PENGUJI SKRIPSI**

*Implementasi KUR Dalam Pembiayaan UMKM Di Bank Sumsel Babel Cabang  
Syariah Palembang*

Yang ditulis oleh : Septiamsyah, 642022008  
Telah dimunaqosah dan dipertahankan  
Didepan panitia penguji skripsi  
Pada Tanggal April 2026  
Skripsi ini telah diterima sebagai salah satu syarat

Memperoleh :

**Gelar Sarjana Ekonomi Syariah (S.E)  
Palembang, 4 April 2026  
Universitas Muhammadiyah Palembang  
Fakultas Agama Islam  
Panitia Penguji**

Ketua

Dr. Rulitawati, S.Ag., M.Pd.I  
NBM/NIDN: 895938/0206057201



Sekretaris

H. Rijalush Shalihin, S.E.I., M.H.I  
NBM/NIDN: 1081397/0205068801

Penguji I

H. Rijalush Shalihin, S.E.I., M.H.I  
NBM/NIDN: 1081397/205068801

Penguji II

Yuniar Handayani, S.H., M.H  
NBM/NIDN: 995869/0230066701

Mengesahkan

Dekan Fakultas Agama Islam



Dr. Purmansyah Ariadi, S.Ag., M.Hum  
NBM/NIDN: 731454/0215126904

## PERNYATAAN BEBAS PLAGIAT

Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Septiamsyah

Tempat/Tanggal Lahir : Palembang, 07 September 2003

Nim : 642022008

Program Studi : Ekonomi Syariah

Menyatakan dengan sebenarnya bahwa, skripsi yang berjudul "IMPLEMENTASI KUR DALAM PEMBIAYAAN UMKM DIBANK SUMSEL BABEL CABANG SYARIAH PALEMBANG". Adalah benar karya penulis sendiri dan bukan merupakan jiplakan, kecuali kutipan-kutipan yang disebutkan sumbernya. Jika terbukti tidak benar. Maka sepenuhnya bersedia menerima sanksi yang berlaku diperguruan tinggi ini

Demikianlah surat pernyataan ini penulis buat dengan sesungguhnya

Palembang, 4 April 2026

Yang membuat pernyataan



SEPTIAMSYAH  
642022008

## MOTTO DAN PERSEMBAHAN

MOTTO: Tidak Ada Yang Tidak Mungkin, Menjalankan dengan penuh Keikhlasan Dan Menyelesaikan dengan penuh Kebahagiaan

PERSEMBAHAN:

- ALLAH SWT. Karena dengan Rahmat-nya aku bisa menyelesaikan skripsi Ini dengan baik
- Ayahanda (alm. Seperen ahmad) dan ibunda (Eliyawati) yang menjadi sumber kekuatan disetiap langkahku, Trimakasih Atas Do'a, Kasih Sayang serta Materi dan Moril yang tanpa henti kalian berikan kepadaku
- Untuk Kedua Pembimbingku, Dr. Rulitawati, S.Ag., M.pd.I dan M.Zainuddin Nawi Tukacil.L.C., M.A Yang sudah Membimbingku dengan sangat baik
- Untuk Adik-ku Syinta Laura Dan Khabib Al-Ghazali Yang telah Memberikan Penyemangat serta Memberikan Warna dalam setiap hari-hariku
- Sahabatku Rizki Janurado, Messi Apriani, Mawardi Yang sudah Memberikan support Serta Arahan Padaku Selama ini
- Teman-teman Angkatan 2022, PKL, Magang, KKN Posko 43 Desa Tanjung Atap Barat Dan Sekaligus Teman-Teman Organisasi
- Almamaterku yang tercinta Universitas Muhammadiyah Palembang

## ABSTRACT

Septiamsyah, Student 642022008, Thesis entitled "**Implementation of Sharia People's Business Credit (KUR) in Financing Micro, Small, and Medium Enterprises (MSMEs) at Bank Sumsel Babel, Sharia Branch, Palembang.**" Supervisors: (1) Rulitawati, (2) Muhammad Zainuddin Nawi. The research questions are: (1) How is the implementation of Sharia People's Business Credit (KUR) in financing MSMEs at Bank Sumsel Babel, Sharia Branch, Palembang? (2) How effective is KUR in supporting MSME financing at Bank Sumsel Babel, Sharia Branch, Palembang? (3) What are the supporting and inhibiting factors in the implementation of Sharia KUR at Bank Sumsel Babel, Sharia Branch, Palembang?

This descriptive qualitative research aims to analyze the implementation of Sharia KUR for MSMEs and identify supporting and inhibiting factors. Data were collected through observation, interviews, and documentation.

Most MSMEs still face significant difficulties in obtaining financing from banks. The primary reasons are a lack of collateral and the lack of organized and systematic financial reporting, often leading to their businesses being deemed substandard. To bridge this gap and increase financial inclusion, the Indonesian government has launched a key policy, the People's Business Credit (KUR) program. This program is a subsidized financing scheme specifically designed to provide capital to MSMEs with good business potential.

The results of the study indicate that the implementation of KUR at Bank Sumsel Babel, Palembang Syariah Branch has been in accordance with sharia principles and applicable regulations. The effectiveness of this program is effective in increasing capital and business scale of MSMEs through positive distribution trends. Although optimization is needed to synchronize allocation targets with field realizations, Inhibiting and supporting factors, Success is driven by strong regulations and public interest in halal financing, but is hampered by low customer sharia literacy and less than optimal coordination between institutions.

***Keywords:*** Implementation, Sharia KUR, Financing, MSMEs.

## ABSTRAK

Septiamsyah, NIM 642022008, Skripsi yang berjudul **“Implementasi Kredit Usaha Rakyat (KUR) Syariah dalam Pembiayaan Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM) pada Bank Sumsel Babel Cabang Syariah Palembang.”** Pembimbing (1) Rulitawati, (2) Muhammad Zainudin Nawi. Permasalahan dalam penelitian ini adalah: (1) Bagaimana implementasi Kredit Usaha Rakyat (KUR) Syariah dalam pembiayaan UMKM pada Bank Sumsel Babel Cabang Syariah Palembang? (2) Sejauh Mana efektivitas KUR dalam mendukung pembiayaan UMKM di Bank Sumsel Babel Cabang Syariah Palembang? (3) Apa saja faktor pendukung dan penghambat dalam pelaksanaan KUR Syariah pada Bank Sumsel Babel Cabang Syariah Palembang?

Penelitian kualitatif deskriptif ini bertujuan menganalisis implementasi KUR Syariah bagi UMKM serta mengidentifikasi faktor pendukung dan penghambatnya. Data dikumpulkan melalui teknik observasi, wawancara, dan dokumentasi.

Sebagian besar pelaku UMKM masih menghadapi kesulitan besar ketika hendak memperoleh pembiayaan dari bank. Penyebab utamanya adalah kurangnya aset jaminan yang dapat ditawarkan serta belum tersedianya laporan keuangan yang rapi dan sistematis, sehingga usaha mereka sering dianggap tidak memenuhi standar perbankan. Untuk menjembatani kesenjangan ini sekaligus meningkatkan tingkat inklusi keuangan, pemerintah Indonesia mengeluarkan kebijakan penting berupa program Kredit Usaha Rakyat (KUR). Program ini merupakan skema pembiayaan bersubsidi yang khusus dirancang untuk memberikan modal kepada UMKM yang memiliki potensi usaha yang baik

Hasil penelitian menunjukkan bahwa implementasi KUR pada Bank Sumsel Babel Cabang Syariah Palembang telah sesuai dengan prinsip syariah dan regulasi yang berlaku. Efektivitas Program ini efektif meningkatkan modal dan skala bisnis UMKM melalui tren penyaluran yang positif. walaupun diperlukan optimalisasi untuk menyinkronkan target alokasi dengan realisasi lapangan, Faktor penghambat dan pendukung, Keberhasilan didorong oleh regulasi kuat dan minat masyarakat pada pembiayaan halal, namun terhambat oleh rendahnya literasi syariah nasabah serta koordinasi antar lembaga yang belum maksimal.

***Kata Kunci:*** Implementasi, KUR Syariah, Pembiayaan, UMKM.

## KATA PENGANTAR

### **Assalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh**

Puji Syukur Penulis Persembahkan Kehadirat Allah Subhanahuwa Ta'ala Karena berkat taufik, hidayah, dan pertolongan-Nya, penulis skripsi yang berjudul **“ IMPLEMENTASI KUR DALAM PEMBIAYAAN UMKM YANG ADA DI BANK SUMSEL BABEL SYARIAH PALEMBANG”** telah selesai dengan waktu yang ditentukan . Skripsi ini disusun dalam memenuhi persyaratan untuk menyelesaikan program Strata Satu (S1) pada Program Studi Ekonomi Syariah Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Palembang.

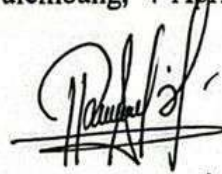
Dalam penyelesaian skripsi ini, Penulis mendapat arahan, petunjuk dan motivasi dari berbagai pihak sehingga kesulitan yang dirasakan dapat diatasi. Oleh karena itu, Penulis Mengucapkan Trimaksih yang sebesar-besarnya Kepada:

1. Kedua orang tua saya yaitu Ayahanda Alm.Seperen ahmad dan ibunda Eliyawati yang telah memberikan dukungan moral maupun materi serta doa yang tiada henti untuk menyelesaikan kesuksesan anaknya, karna tiada kata seindah lantunan doa yang terucap dari orang tua.
2. Adikku Syinta laura & khabib al-ghazali yang selalu memberikanku warna disetiap hari-hariku Dalam kondisi apapun
3. Dr.Abid Dzajuli, S.E,M.M., Rektor Universitas Muhammadiyah Palembang
4. Dr.Purmasnyah Ariadi,S.Ag.,M.Hum.,Dekan Fakultas Agama Islam.
5. M.jauhari S.E.,M.Si Ketua Prodi Ekonomi Syariah.
6. Dr.Rulitawati,S.Ag.,M.Pd.I selaku Pembimbing I dan,

7. Dr.Muhammad Zainuddin Nawir Tukacil.L.C.,M.A selaku pembimbing II yang telah membantu dan membimbing serta Meluangkan waktu, tenaga dan pikiran sehingga saya dapat menyelesaikan skripsi ini
8. sahabatku,Rizki januardo,Messi apriani,Mawardi yang sudah memberikan arahan serta dukungan sampai saat ini.
9. Seluruh keluarga besar yang tidak bisa saya sebutkan satu persatu
10. kepala cabang Bank Sumsel babel Syariah Palembang Bapak.Arie yudha yuslianto.
11. Teman-teman satu Angkatan Ekonomi Syariah Angkatan 2022, Magang, PKL, KKN desa tanjung atap barat yang telah memberikan motivasi dan Semangat dalam perkuliahan ini
12. Almamaterku tercinta Universitas Muhammadiyah Palembang
13. Terima-kasih Kepada teman-teman dan sahabatku tercinta yang tidak bisa saya sebutkan satu persatu yang telah menghibur untuk menyelesaikan Skripsi ini.Tiada Manusia yang sempurna Karena Kesempurnaan itu hanya milik Allah Subhanahuwa Ta'ala. Untuk itu saran dan kritik yang bersifat membangun sangat diharapkan demi penyempurnaan isi Skripsi ini sehingga dapat bermanfaat bagi segenap pihak yang membacanya.

**Wassaalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh**

Palembang, 4 April 2026



Septiamsyah  
NIM:642022008

## DAFTAR ISI

HALAMAN PERSETUJUAN PEMBIMBING SKRIPSI .....	i
HALAMAN PENGESAHAN TIM PENGUJI SKRIPSI .....	iii
PERNYATAAN BEBAS PLAGIAT .....	iv
MOTTO DAN PERSEMBAHAN .....	v
ABSTRACT .....	vi
ABSTRAK .....	vii
KATAPENGANTAR .....	viii
BAB I .....	1
PENDAHULUAN .....	1
A. Latar Belakang Masalah .....	1
B. Rumusan Masalah .....	8
C. Fokus Penelitian .....	8
D. Tujuan dan Kegunaan Penelitian .....	9
BAB II .....	11
LANDASAN TEORI DAN PENELITIAN YANG RELEVAN .....	11
A. Landasan Teori .....	11
1. Pengertian Implementasi .....	11
2. Pengertian KUR .....	12
3. Pengertian Usaha Mikro Kecil Menengah (UMKM) .....	16
4. Tinjauan Bank Syari'ah .....	18
5. Efektifitas UMKM .....	19
6. Faktor- Faktor Penghambat dan Pendukung Implementasi KUR .....	20
B. penelitian yang relevan .....	23
BAB III .....	25
METODOLOGI PENELITIAN .....	25
A. Pendekatan Penelitian .....	25
B. Situasi Sosial dan Subjek Penelitian .....	26
C. Jenis penelitian dan Sumber Data .....	28
D. Teknik Pengumpulan Data .....	30
E. Teknik Analisis Data .....	32
F. Uji Keterpercayaan Data .....	36

G. Rencana dan Waktu Penelitian .....	38
1. Rencana penelitian .....	38
BAB IV .....	41
DESKRIPSI LOKASI, HASIL PENELITIAN, DAN PEMBAHASAN .....	41
A. Deskripsi Lokasi Penelitian .....	41
1. Sejarah Berdirinya Bank Sumsel Babel Syariah.....	41
2. Visi dan Misi BSB Cabang Syariah Palembang .....	43
3. Alamat BSB Cabang Syariah Palembang dan Struktur Organisasi BSB Cabang Syariah Palembang .....	44
4. Produk Bank Sumsel Babel Syariah .....	48
1. Implementasi KUR Syariah dalam Pembiayaan UMKM.....	54
2. Dampak KUR Syariah terhadap Perkembangan UMKM .....	59
3. Faktor Pendukung dan Penghambat Implementasi KUR Syariah .....	63
BAB V.....	67
KESIMPULAN.....	67
A. Kesimpulan.....	67
B. Saran .....	68
DAFTAR PUSTAKA.....	70
LAMPIRAN	

# **BAB I**

## **PENDAHULUAN**

### **A. Latar Belakang Masalah**

Sektor Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM) menjadi salah satu pilar utama yang berperan untuk menopang perekonomian nasional Indonesia. Kontribusinya terlihat jelas dari sumbangan untuk Produk Domestik Bruto (PDB) serta kemampuannya menyerap tenaga kerja dalam skala yang sangat besar. Bahkan pada masa krisis ekonomi sekalipun, UMKM terbukti cukup tangguh sehingga tetap dapat mempertahankan dan melanjutkan kegiatan usahanya. Karena itu, dukungan yang kuat dan berkelanjutan sangat diperlukan agar sektor ini mampu tumbuh secara optimal. Sayangnya, kendala paling mendasar dan struktural yang masih menghambat laju pertumbuhan UMKM adalah terbatasnya akses terhadap pembiayaan formal dari lembaga perbankan<sup>1</sup>.

Sebagian besar pelaku UMKM masih menghadapi kesulitan besar ketika hendak memperoleh pembiayaan dari bank. Penyebab utamanya adalah kurangnya aset jaminan yang dapat ditawarkan serta belum tersedianya laporan keuangan yang rapi dan sistematis, sehingga usaha mereka sering dianggap tidak memenuhi standar perbankan. Untuk menjembatani kesenjangan ini sekaligus meningkatkan tingkat inklusi keuangan, pemerintah Indonesia mengeluarkan kebijakan penting berupa program Kredit Usaha Rakyat (KUR). Program ini merupakan skema pembiayaan bersubsidi yang khusus dirancang

---

<sup>1</sup> Amalia et al., «EKISTENSI PRINSIP EKONOMI MIKRO ISLAM TERHADAP KEBERLANJUTAN USAHA MIKRO DI ERA DIGITALISASI».

untuk memberikan modal kepada UMKM yang memiliki potensi usaha yang baik<sup>2</sup>.

Meski secara administratif masih belum sepenuhnya memenuhi syarat perbankan konvensional, program KUR tetap dapat diintegrasikan dengan baik melalui perbankan syariah. Berdasarkan dengan pesatnya perkembangan ekonomi Islam di Indonesia, penyaluran KUR kini juga dilakukan melalui bank syariah dengan tetap mematuhi seluruh prinsip syariah. Di tingkat regional, BSB Cabang Syariah Palembang memegang peran yang sangat penting dan strategis dalam mendukung program ini<sup>3</sup>.

Bank ini tidak hanya bertugas menjalankan fungsi intermediasi komersial perbankan, tetapi juga memegang mandat sebagai agen pembangunan daerah (agent of development) yang wajib menyukseskan program pemerintah dengan tetap berlandaskan pada nilai-nilai syariah. KUR Syariah di Bank Sumsel Babel Cabang Syariah Palembang (BSB Cabang Syariah Palembang ) menarik perhatian khusus karena menawarkan alternatif pembiayaan yang secara prinsip menghindari unsur riba (bunga).

هُوَ الَّذِي جَعَلَ لَكُمُ الْأَرْضَ نَلُوءًا فَاَمْشُوا فِي مَنَاكِبِهَا وَكُلُوا مِنْ رِزْقِهِ وَإِلَيْهِ التُّشُورُ

Artinya : *“Dialah yang menjadikan bumi untuk kamu dalam keadaan mudah dimanfaatkan. Maka, jelajahilah segala penjurunya dan makanlah sebagian dari rezeki-Nya. Hanya kepada-Nya kamu (kembali setelah) dibangkitkan”*

---

<sup>2</sup> Hutabarat, Sartika, e Nofranita, «PENGARUH KREDIT USAH RAKYAT (KUR) TERHADAP PROFITABILITAS UMKM DI KOTA PALEMBANG».

<sup>3</sup> Mongkito et al., «Implementasi dalam Pembiayaan Kredit Usaha Rakyat (KUR) Mkro Syariah dalam Pengembangan Usaha Mikro ».

Walaupun sudah memiliki dasar regulasi yang jelas serta dukungan penuh dari pemerintah, pelaksanaan KUR di tingkat bank daerah seperti BSB Cabang Syariah Palembang tetap sering menghadapi berbagai tantangan operasional dan hukum yang khas<sup>4</sup>.

Proses implementasi KUR di bank syariah tidak hanya terikat oleh regulasi plafon dan margin subsidi dari pemerintah, tetapi pada saat yang sama harus mutlak mematuhi ketentuan Fiqh Muamalah. Hal ini menuntut adanya tahapan khusus yang cermat, mulai dari identifikasi dan analisis mendalam terhadap kelayakan usaha calon nasabah, penentuan akad syariah yang paling tepat dan adil, hingga mekanisme mitigasi risiko pembiayaan bermasalah yang harus dilakukan secara syar'i, misalnya melalui penjadwalan ulang pembiayaan<sup>5</sup>.

Mengingat bahwa efektivitas KUR Syariah sangat bergantung pada kesesuaian antara regulasi pemerintah dan prinsip syariah dalam operasional praktis bank daerah, maka penelitian komprehensif ini menjadi krusial. Tujuannya adalah untuk menganalisis dan mengkaji secara mendalam Bagaimana implementasi operasional KUR di BSB Cabang Syariah Palembang dijalankan, mengidentifikasi secara spesifik faktor pendukung dan penghambat yang memengaruhi penyalurannya, serta mengevaluasi secara empiris dampaknya terhadap perkembangan usaha dan peningkatan kesejahteraan UMKM di wilayah Palembang, demi memastikan bahwa program ini mencapai

---

<sup>4</sup> Cahyadi, «Implementasi Program Kredit Usaha Rakyat (KUR) dalam Pemberdayaan Ekonomi Masyarakat».

<sup>5</sup> Rismansyah, «Regulasi Dalam Pemberian KUR Bagi UMKM».

efektivitas ekonomi dan keadilan<sup>6</sup>. Penelitian ini menempatkan implementasi KUR sebagai variabel X karena bertujuan mengukur sejauh mana penerapan KUR mempengaruhi pembiayaan UMKM. Analisis terhadap implementasi KUR juga dapat menunjukkan tantangan yang dihadapi bank syariah dalam mengoptimalkan produk ini<sup>7</sup>.

Tabel 1

## Implementasi KUR pada Pembiayaan UMKM

Tahun	Jumlah UMKM Tercatat	Total Pembiayaan Syariah (Rp Miliar)	Target Alokasi Kur (Rp Miliar)	Realisasi Penyaluran UMKM via Kur (Rp Miliar)	Persentase Realisasi kur terhadap Total Pembiayaan UMKM (%)
2021	1.200	80	25	4	5%
2022	1.350	95	35	15	15.79%
2023	1.500	110	45	28	25.45%
2024	1.650	125	55	40	32%

Sumber: Data diolah, 2025

Tabel di atas menggambarkan tren kenaikan jumlah UMKM terdaftar serta total pembiayaan syariah yang disalurkan oleh BSB Cabang Syariah Palembang dari tahun ke tahun. Meski demikian, penyaluran KUR untuk UMKM masih mengalami kesenjangan antara target dan realisasi yang perlu dianalisis lebih mendalam.

---

<sup>6</sup> Suginam, Rahayu, e Purba, «Efektivitas Penyaluran KUR (Kredit Usaha Rakyat) Untuk Pengembangan UMKM».

<sup>7</sup> Ruki Ambar Arum, «Strategi dalam Implementasi Literasi Keuangan Terhadap Proses Pengambilan Kredit Usaha Rakyat (KUR) Pada PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Cabang Tamalanrea Makassar».

Tahun 2021 Target Alokasi KUR tersedia Rp25 miliar dengan realisasi Rp4 miliar (5% dari total pembiayaan), sedangkan pada 2024 Target Alokasi KUR diproyeksikan mencapai Rp55 miliar dengan realisasi Rp40 miliar (32% dari total pembiayaan).

Data ini mengindikasikan bahwa implementasi KUR dalam pembiayaan UMKM di BSB Cabang Syariah Palembang menunjukkan peningkatan signifikan dari tahun ke tahun, namun kesenjangan antara target dan realisasi masih perlu dianalisis lebih lanjut<sup>8</sup>. Oleh sebab itu, penelitian ini dilakukan untuk mengetahui lebih dalam faktor-faktor yang mempengaruhi Kajian akademik dan riset empiris mengenai Kredit Usaha Rakyat (KUR) dan efektivitasnya dalam mendukung pembiayaan UMKM telah banyak dieksplorasi; namun, mayoritas studi terdahulu cenderung memiliki fokus yang bersifat makro, yaitu menganalisis efektivitas program pada skala nasional, atau membatasi diri pada tinjauan pembiayaan yang berbasis pada kerangka konvensional<sup>9</sup>.

Hal ini menciptakan suatu celah literatur yang signifikan terkait implementasi dan adaptasi program KUR pada tingkat operasional dan kelembagaan perbankan syariah daerah. Meskipun demikian, temuan dari studi-studi sebelumnya secara konsisten menggaris bawahi potensi besar dari program pembiayaan bersubsidi dalam mendorong akselerasi sektor riil dan

---

<sup>8</sup> Gustiana, Aravik, e Meriyati, «Peran Pembiayaan Kredit Usaha Rakyat (KUR) Syariah Terhadap Perkembangan Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM) di Bank Sumsel Babel Syariah Kantor Cabang PIM Palembang».

<sup>9</sup> Pravitasari, Sartika, e Nofranita, «ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI PEMBERIAN PINJAMAN KREDIT USAHA RAKYAT (KUR) PADA BANK SUMSEL BABEL CABANG PEMBANTU BUNGA MAS KABUPATEN LAHAT».

pengembangan UMKM (sebagaimana didukung oleh penelitian Rahman, 2019; Suryanto, 2020; dan Malik, 2022). Namun, riset-riset tersebut juga secara gamblang mengungkapkan berbagai kendala substantif, seperti rendahnya literasi keuangan syariah di kalangan pelaku usaha, serta kompleksitas tantangan dalam mengintegrasikan regulasi pemerintah pusat mengenai KUR dengan prinsip-prinsip syariah secara sempurna di lapangan<sup>10</sup>. Dengan demikian, peninjauan kritis terhadap literatur terdahulu ini secara eksplisit membuka peluang bagi dilakukannya penelitian baru yang lebih kontekstual dan spesifik di tingkat lokal, seperti yang akan difokuskan pada BSB Cabang Syariah Palembang.

Maka dari itu, pendekatan ini menjadi sangat penting dan memiliki urgensi akademik yang tinggi. Tujuannya adalah untuk menyajikan gambaran yang transparan dan terperinci mengenai sejauh mana implementasi KUR Syariah telah diutilisasi dan dioptimalkan dalam konteks pembiayaan UMKM pada perbankan syariah di tingkat daerah<sup>11</sup>. Hasil temuan diharapkan dapat memberikan kontribusi praktis yang substansial, yaitu membantu pihak Bank Sumsel Babel Syariah dalam merumuskan dan menyempurnakan strategi penyaluran pembiayaan KUR Syariah yang lebih efektif dan efisien, sehingga menghasilkan dampak positif yang maksimal bagi pertumbuhan UMKM. Selain manfaat praktis, secara akademik, penelitian ini juga diharapkan dapat

---

<sup>10</sup> Suryani e Rita, «Pengaruh Program KUR dan BLT terhadap Kinerja UMKM dengan Strategi Diferensiasi sebagai Variabel Mediasi».

<sup>11</sup> Safaruddin, «Analisis Komparatif Implementasi Kredit Usaha Rakyat Perspektif Hukum Ekonomi Syariah Pada Pegadaian Syariah dan Bank Syariah Indonesia».

memperkaya khazanah literatur mengenai peran instrumen pembiayaan bersubsidi yang berhasil diadaptasi oleh kerangka keuangan syariah dalam pengembangan sektor riil. Lebih jauh lagi, temuan yang dihasilkan dapat berfungsi sebagai rekomendasi kebijakan yang berbasis bukti bagi pemerintah daerah dan otoritas terkait untuk memperluas cakupan dan meningkatkan kualitas program pembiayaan KUR Syariah di masa depan. Dengan demikian, penelitian ini memancarkan signifikansi ganda, yaitu signifikansi akademik dalam pengembangan teori ekonomi syariah dan signifikansi praktis dalam pemberdayaan ekonomi umat di Indonesia. Dengan meninjau penelitian terdahulu, dapat terlihat adanya peluang penelitian baru yang lebih kontekstual di tingkat lokal, seperti yang dilakukan pada Bank Sumsel Babel Cabang Syari'ah Palembang<sup>12</sup>.

Penelitian ini penting dilakukan karena dapat memberikan gambaran yang jelas tentang sejauh mana implementasi Kur telah dimanfaatkan dalam pembiayaan UMKM pada tingkat perbankan syariah daerah. Hasil penelitian diharapkan dapat membantu pihak bank meningkatkan strategi penyaluran pembiayaan syariah melalui Kur sehingga berdampak positif bagi UMKM. Selain itu, penelitian ini diharapkan memperkaya literatur akademik tentang peran instrumen keuangan syariah dalam pengembangan sektor riil, khususnya UMKM. Temuan penelitian juga dapat menjadi rekomendasi bagi pemerintah

---

<sup>12</sup> Ali, Harun Blongkod, e Nurharyati Panigoro, «Pengaruh Kualitas Sumber Daya Manusia (SDM) Dan Pemberian Kredit Usaha Rakyat (KUR) Terhadap Pendapatan Usaha (Studi Pada Nasabah Usaha Mikro Di Bank Rakyat Indonesia Unit Kota Utara)».

daerah dan otoritas terkait untuk memperluas program pembiayaan berbasis Kur<sup>13</sup>.

## **B. Rumusan Masalah**

Berdasarkan latar belakang yang telah diuraikan, maka rumusan masalah dalam penelitian ini dapat dirumuskan sebagai berikut:

1. Bagaimana proses operasional penyaluran program KUR dalam pembiayaan UMKM di BSB Cabang Syariah Palembang?
2. Sejauh mana program KUR berperan dalam meningkatkan akses pembiayaan bagi pelaku UMKM di BSB Cabang Syariah Palembang?
3. Faktor-faktor apa saja yang menjadi pendukung maupun penghambat dalam pelaksanaan pembiayaan KUR bagi UMKM di BSB Cabang Syariah Palembang?

## **C. Fokus Penelitian**

Supaya penelitian ini lebih terukur dan tidak melebar dari pokok pembahasan, maka penelitian difokuskan pada kajian mengenai pelaksanaan program Kredit Usaha Rakyat (KUR) dalam pembiayaan Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM) pada BSB Cabang Syariah Palembang. Penelitian ini juga menelaah sejauh mana pembiayaan KUR yang disalurkan mampu memberikan dukungan terhadap perkembangan usaha para pelaku UMKM serta mengidentifikasi berbagai faktor yang mempengaruhi keberhasilan maupun kendala dalam pelaksanaannya.

---

<sup>13</sup> Supriyanto, «Pendanaan Berkelanjutan untuk UMKM melalui Skema KUR yang Dibiayai APBN».

## **D. Tujuan dan Kegunaan Penelitian**

### 1. Tujuan Penelitian

Berikut tujuan yang ingin dicapai dalam penelitian ini adalah:

- a. Untuk menganalisis bagaimana pelaksanaan program Kredit Usaha Rakyat (KUR) dalam pembiayaan UMKM pada BSB Cabang Syariah Palembang.
- b. Untuk mengetahui peran pembiayaan KUR dalam membantu meningkatkan akses permodalan bagi pelaku UMKM.
- c. Untuk mengidentifikasi hal-hal mendukung dan menghambat pelaksanaan pembiayaan KUR bagi UMKM di BSB Cabang Syariah Palembang.

### 2. Kegunaan Penelitian

#### a. Secara Teoritis

Penelitian ini diharapkan bisa memberikan penerapan yang bermanfaat dalam pengembangan ilmu pengetahuan, dan khususnya yang berkaitan dengan pembiayaan perbankan syariah serta implementasi program Kredit Usaha Rakyat (KUR) dalam mendukung perkembangan Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM).

#### b. Secara Praktis

Hasil penelitian ini diharapkan dapat memberikan kontribusi nyata bagi Bank Sumsel Babel Syaria'ah dalam merumuskan serta mengembangkan strategi dan kebijakan implementasi KUR yang lebih efektif guna memperkuat peran bank dalam pemberdayaan sektor UMKM. Selain itu,

penelitian ini juga diharapkan menjadi referensi bagi pelaku UMKM dalam memahami secara lebih mendalam mengenai potensi dan mekanisme pembiayaan berbasis sukuk sebagai salah satu alternatif permodalan yang sesuai dengan prinsip syariah dan berorientasi pada peningkatan kemandirian usaha.

## DAFTAR PUSTAKA

- Ali, Rahmawaty B., Harun Blongkod, e Nurharyati Panigoro. «Pengaruh Kualitas Sumber Day  
 a Manusia (SDM) Dan Pemberian Kredit Usaha Rakyat (KUR) Terhadap Pendapatan Usaha (Studi Pada Nasabah Usaha Mikro Di Bank Rakyat Indonesia Unit Kota Utara)». *JEMSI (Jurnal Ekonomi, Manajemen, dan Akuntansi)* 10, n. 1 (2024). <https://doi.org/10.35870/jemsi.v10i1.1753>.
- Amalia, Nala, Rahma Wati, Berliana Putri, e Diany Mairiza. «Eksistensi Prinsip Ekonomi Mikro Islam Terhadap Keberlanjutan Usaha Mikro di era Digitalisasi». *SHARING: JOURNAL OF ISLAMIC ECONOMICS, MANAGEMENT AND BUSINESS* 2, n. 2 (2023). <https://doi.org/10.31004/sharing.v2i2.23419>.
- Anam, Moh Khoirul, Saifuddin, e Widyatur Rofiqoh. «Strategi Penggunaan Deposito Dengan Menggunakan Akad Mudharabah Dalam Menjalankan Kegiatan Operasional». *Jurnal Masharif Al-Syariah: Jurnal Ekonomi dan Perbankan Syariah* 8, n. 1 (2023).
- Cahyadi, Indrawan. «mplementasi Program Kredit Usaha Rakyat (KUR) dalam Pemberdayaan Ekonomi MasyarakatI». *Universitas Islam Sunan Kalijaga*, n. 2 (2010).
- Dalma, M. Afif. «Implementasi : Pengertian, Tujuan dan Contoh». *Dosen Pintar*, 2021.
- Gustiana, Natasya, Havis Aravik, e Meriyati Meriyati. «Peran Pembiayaan Kredit Usaha Rakyat (KUR) Syariah Terhadap Perkembangan Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM) di Bank Sumsel Babel Syariah Kantor Cabang PIM Palembang». *Jurnal Ilmiah Mahasiswa Perbankan Syariah (JIMPA)* 2, n. 2 (2022). <https://doi.org/10.36908/jimpa.v2i2.79>.
- Hutabarat, Bima Aurel, Dewi Sartika, e Willy Nofranita. « Pengaruh KUR Terhadap Profitabilitas UMKM di Kota Palembang ». *Jurnal Menara Ekonomi : Penelitian dan Kajian Ilmiah Bidang Ekonomi* 9, n. 1 (2023). <https://doi.org/10.31869/me.v9i1.4774>.

- IDCloudHost. «Pengertian UMKM Menurut Undang-Undang, Kriteria, dan Ciri-Ciri UMKM». IDCloudHost.com, 2020.
- Indah Rofiqoh, Siti Nur, e Arina Qurota Aini. «Analisis Giro Wadi'ah dan Tabungan Wadi'ah Terhadap Laba PT BNI Syariah». *JPSDa: Jurnal Perbankan Syariah Darussalam* 1, n. 1 (2021). <https://doi.org/10.30739/jpsda.v1i1.784>.
- Jafar, Wahyu Abdul. «BPJS Kesehatan Syari'ah (Mengagas Prinsip-Prinsip BPJS Kesehatan Perspektif Saddu Dzarî'ah)». *Al-Istinbath : Jurnal Hukum Islam* 2, n. 2 (2017). <https://doi.org/10.29240/jhi.v2i2.242>.
- Khasanah. «Peran UMKM (Usaha Mikro Kecil Menengah) Guna Meningkatkan Kesejahteraan Masyarakat». *Demagogi: Journal of Social Sciences, Economics and Education* 1, n. 1 (2023). <https://doi.org/10.61166/demagogi.v1i1.2>.
- Mongkito, Abdul Wahid, Trisno Wardy Putra, Muhammad Imran, Kiki Novita, e Andi Nasrawati Ansar. «Implementasi Pembiayaan KUR Mikro Syariah dan Pengembangan UMKM». *Robust: Research of Business and Economics Studies* 1, n. 1 (2021). <https://doi.org/10.31332/robust.v1i1.2886>.
- Nazir, S. «Manajemen Hutang Piutang (Kajian Analisis Terhadap Surah Al-Baqarah Ayat 282)». *Al-Idarah: Jurnal Manajemen dan Administrasi Islam*, 2022.
- Nurbiyanto, Nurbiyanto, e Yanuar Pribadi. «Surat Berharga Syariah Negara Berbasis Proyek Pada Kementerian Agama: Alternatif Pembiayaan Infrastruktur Pemerintah». *Jesya (Jurnal Ekonomi & Ekonomi Syariah)* 3, n. 2 (2020). <https://doi.org/10.36778/jesya.v3i2.151>.
- Oka, Nabila Khuriah Dwi, e Ancella Anitawati Hermawan. «Evaluasi Penerapan Keuangan Berkelanjutan Berdasarkan POJK Nomor 51/POJK.03/2017 (Studi Kasus pada Bank Sumsel Babel)». *Owner* 9, n. 1 (2025). <https://doi.org/10.33395/owner.v9i1.2392>.
- Pravitasari, Septi, Dewi Sartika, e Willy Nofranita. «ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI PEMBERIAN PINJAMAN KREDIT USAHA RAKYAT (KUR) PADA BANK SUMSEL BABEL CABANG

- PEMBANTU BUNGA MAS KABUPATEN LAHAT». *Jurnal Menara Ekonomi : Penelitian dan Kajian Ilmiah Bidang Ekonomi* 9, n. 2 (2023).  
<https://doi.org/10.31869/me.v9i2.4718>.
- Rismansyah. «Regulasi Dalam Pemberian KUR Bagi UMKM». *Jurnal Ekonomi & Manajemen Indonesia* 25, n. 1 (2025).
- Ruki Ambar Arum. «Strategi Implementasi Literasi Keuangan Terhadap Proses Pengambilan Kredit Usaha Rakyat (KUR) Pada PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Cabang Tamalanrea Makassar». *CEMERLANG : Jurnal Manajemen dan Ekonomi Bisnis* 2, n. 2 (2022).  
<https://doi.org/10.55606/cemerlang.v2i2.467>.
- Rusnadia, Rusnadia, Kamiruddin Kamiruddin, e Rini Idayanti. «Strategi Pemasaran Produk Kur Syariah Dalam Upaya Meningkatkan Pendapatan Pt Pegadaian Syariah Unit Bone». *Journal of Comprehensive Science (JCS)* 3, n. 8 (2024).  
<https://doi.org/10.59188/jcs.v3i8.828>.
- Safaruddin, Safaruddin. «Analisis Komparatif Implementasi Kredit Usaha Rakyat Perspektif Hukum Ekonomi Syariah Pada Pegadaian Syariah dan Bank Syariah Indonesia». *Jurnal Keuangan dan Perbankan Syariah* 3, n. 2 (2024).  
<https://doi.org/10.24260/jkubs.v3i2.3352>.
- Sahrul, Muhammad, Esti Anisa Pratiwi, Ayu Suryaningsih, e Khairunnisa Musari. «Strategi Pemasaran Pembiayaan KUR Syariah pada Bank Syariah». *Jurnal Pengabdian Masyarakat Indonesia* 3, n. 4 (2023).  
<https://doi.org/10.52436/1.jpmi.1342>.
- Sari, Surya Karmila, Lisa Anggryani, Rahmat Hidayat, e Sitti Nikmah Marzuki. «Tantangan dan Solusi Dalam Pengawasan Risiko di Perbankan Syariah pada Era Cyber : TINJAUAN LITERATUR BANK SYARIAH INDONESIA». *Lan Tabur: Jurnal Ekonomi Syari'ah* 6, n. 1 (2024).
- Septian. «Hasil Wawancara Mengenai Visi Misi BSB Cabang Syariah Palembang», 2026.  
 ———. Observasi (s.d.).
- Setyowati, Endang. «Implementasi Kebijakan Relaksasi Kredit Usaha Rakyat Bagi UMKM Bidang Event Organizer Di Kota Semarang». *Jurnal Syntax*

- Transformation* 2, n. 09 (2021). <https://doi.org/10.46799/jst.v2i9.409>.
- Suginam, Suginam, Sri Rahayu, e Elvitrianim Purba. «Efektivitas Penyaluran KUR (Kredit Usaha Rakyat) Untuk Pengembangan UMKM». *Ekonomi, Keuangan, Investasi dan Syariah (EKUITAS)* 3, n. 1 (2021). <https://doi.org/10.47065/ekuitas.v3i1.1024>.
- Sugiyono. «Sugiyono, Metode Penelitian dan Pengembangan Pendekatan Kualitatif, Kuantitatif, dan R&D , (Bandung: Alfabeta, 2015), 407 1». *Metode Penelitian dan Pengembangan Pendekatan Kualitatif, Kuantitatif, dan R&D*, n. 2015 (2015).
- Sugiyono, D. «Metode penelitian kuantitatif , kualitatif dan R & D / Sugiyono». *Bandung: Alfabeta*, 2021.
- Supriyanto, Benny Eko. «Pendanaan Berkelanjutan untuk UMKM melalui Skema KUR yang Dibiayai APBN». *djbp.kemenkeu*, 2024.
- Suryani, Irma, e Maria Rio Rita. «Pengaruh Program KUR dan BLT terhadap Kinerja UMKM dengan Strategi Diferensiasi sebagai Variabel Mediasi». *Jurnal Manajemen dan Keuangan* 12, n. 1 (2023). <https://doi.org/10.33059/jmk.v12i1.5310>.
- Utamy, Rahmah, Syarwani Ahmad, e Syaiful Eddy. «Implementasi Manajemen Sumber Daya Manusia». *Journal of Education Research* 1, n. 3 (2020). <https://doi.org/10.37985/jer.v1i3.26>.
- Widiyanti, Widiyanti. «Mekanisme Produk Tabungan Tasbih Haji IB Pada Bank Sumsel Babel Syariah Capem UIN RF Palembang». *Jurnal Ilmiah Mahasiswa Perbankan Syariah (JIMPA)* 2, n. 1 (2022). <https://doi.org/10.36908/jimpa.v2i1.66>.