

**ANALISIS DAMPAK PEMBIAYAAN KUR MIKRO SYARIAH  
TERHADAP KINERJA USAHA UMKM DALAM PERSPEKTIF  
PEKERJAAN LAYAK DAN PERTUMBUHAN EKONOMI (SDG  
8) DI BSI KCP SIDOARJO GATEWAY**

**SKRIPSI**

**Oleh  
NAURA MAGHFIRO  
NIM: 08020422061**



**UIN SUNAN AMPEL  
S U R A B A Y A**

**PROGRAM STUDI EKONOMI SYARIAH  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN AMPEL  
SURABAYA**

**2026**

## PERNYATAAN

Saya, Naura Maghfiro, 08020422061, menyatakan bahwa:

1. Skripsi saya ini adalah asli dan benar-benar hasil karya saya sendiri, dan bukan hasil karya orang lain dengan mengatasnamakan saya, serta bukan merupakan hasil peniruan atau penjiplakan (*plagiarism*) dari karya orang lain. Skripsi ini belum pernah diajukan untuk mendapatkan gelar akademik baik di UIN Sunan Ampel Surabaya, maupun di perguruan tinggi lainnya.
2. Di dalam skripsi ini tidak terdapat karya atau pendapat yang telah ditulis atau dipublikasikan orang lain, kecuali secara tertulis dengan jelas dicantumkan sebagai acuan dengan disebutkan nama pengarang dan dicantumkan dalam daftar pustaka.
3. Pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya, dan apabila dikemudian hari terdapat penyimpangan dan ketidakbenaran dalam pernyataan ini, maka saya bersedia menerima sanksi akademik berupa pencabutan gelar yang telah diperoleh karena karya tulis skripsi ini, serta sanksi-sanksi lainnya sesuai dengan norma dan peraturan yang berlaku di UIN Sunan Ampel Surabaya.

Surabaya, 26 Februari 2026



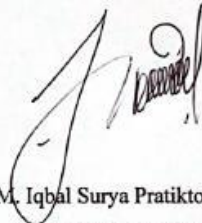
Naura Maghfiro  
NIM. 08020422061

**LEMBAR PERSETUJUAN DOSEN PEMBIMBING**

Surabaya, 26 Februari 2026

**Skripsi telah selesai dan siap untuk diuji**

Dosen Pembimbing,



M. Iqbal Surya Pratikto, M. SEI  
NIP. 199103162019031013

**LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI**

**ANALISIS DAMPAK PEMBIAYAAN KUR MIKRO SYARIAH TERHADAP  
KINERJA USAHA UMKM DALAM PERSPEKTIF PEKERJAAN LAYAK DAN  
PERTUMBUHAN EKONOMI (SDG 8) DI BSI KCP SIDOARJO GATEWAY**

Oleh:  
Naura Maghfiro  
NIM. 08020422061

Telah dipertahankan di depan Dewan Penguji pada tanggal 12 Maret 2026  
dan dinyatakan syarat untuk diterima

**Susunan Dewan Penguji:**

1. Muhammad Iqbal Surya Pratikto., S. Pd., M.SEI  
NIP. 199103162019031013  
(Penguji 1)
1. Dr. H. Abdul Hakim, M.E.I.  
NIP. 197008042005011003  
(Penguji 2)
2. Masadah, M.H.L., M.Pd.I  
NIP. 197812052006042003  
(Penguji 3)
3. Ashari Lintang Yudhanti, SE, MAK  
NIP. 199411082019032021  
(Penguji 4)

**Tanda Tangan:**

  
.....  
  
.....  
  
.....  
  
.....

Surabaya, 12 Maret 2026



Dekan,  
Dr. Sitiqul Arifin, S.Ag., S.S., M.E.I.  
NIP. 197005142000031001



KEMENTERIAN AGAMA  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN AMPEL SURABAYA  
PERPUSTAKAAN

Jl. Jend. A. Yani 117 Surabaya 60237 Telp. 031-8431972 Fax.031-8413300  
E-Mail: [perpus@uinsby.ac.id](mailto:perpus@uinsby.ac.id)

LEMBAR PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI  
KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

Sebagai sivitas akademika UIN Sunan Ampel Surabaya, yang bertanda tangan di bawah ini, saya:

Nama : Naura Maghfiro  
NIM : 08020422061  
Fakultas/Jurusan : Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI)/ Ekonomi Syariah  
E-mail address : nauramaghfiro67@gmail.com

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Perpustakaan UIN Sunan Ampel Surabaya, Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif atas karya ilmiah :  
 Sekripsi  Tesis  Desertasi  Lain-lain (.....)  
yang berjudul :

Analisis Dampak Pembiayaan KUR Mikro Syariah Terhadap Kinerja Usaha UMKM Dalam  
Perspektif Pekerjaan Layak Dan Pertumbuhan Ekonomi (SDG 8) Di BSI KCP Sidoarjo Gateway

beserta perangkat yang diperlukan (bila ada). Dengan Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif ini Perpustakaan UIN Sunan Ampel Surabaya berhak menyimpan, mengalih-media/format-kan, mengelolanya dalam bentuk pangkalan data (database), mendistribusikannya, dan menampilkan/mempublikasikannya di Internet atau media lain secara *fulltext* untuk kepentingan akademis tanpa perlu meminta ijin dari saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan atau penerbit yang bersangkutan.

Saya bersedia untuk menanggung secara pribadi, tanpa melibatkan pihak Perpustakaan UIN Sunan Ampel Surabaya, segala bentuk tuntutan hukum yang timbul atas pelanggaran Hak Cipta dalam karya ilmiah saya ini.

Demikian pernyataan ini yang saya buat dengan sebenarnya.

Surabaya, 17 April 2026

Penulis

( Naura Maghfiro )  
*nama terang dan tanda tangan*

## ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis dampak pembiayaan KUR Mikro Syariah terhadap kinerja usaha UMKM dalam mendorong pekerjaan layak dan pertumbuhan ekonomi (SDG 8) di Bank Syariah Indonesia KCP Sidoarjo Gateway. Latar belakang penelitian ini didasarkan pada pentingnya peran UMKM sebagai motor penggerak perekonomian nasional yang berkontribusi signifikan terhadap Produk Domestik Bruto (PDB) dan penyerapan tenaga kerja, namun masih menghadapi keterbatasan akses permodalan. Pembiayaan KUR Mikro Syariah hadir sebagai solusi permodalan berbasis prinsip syariah yang bebas riba dan berorientasi pada keadilan serta kemitraan.

Penelitian ini menggunakan pendekatan kualitatif dengan metode studi kasus. Data diperoleh melalui wawancara, observasi, dan dokumentasi terhadap pihak bank serta nasabah UMKM penerima pembiayaan KUR Mikro Syariah. Teknik analisis data dilakukan melalui reduksi data, penyajian data, dan penarikan kesimpulan, serta uji keabsahan data menggunakan triangulasi sumber.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa pembiayaan KUR Mikro Syariah memberikan dampak positif terhadap kinerja keuangan dan kinerja usaha UMKM, yang ditandai dengan peningkatan omzet, penambahan modal usaha, perluasan kapasitas produksi, serta pembukaan lapangan kerja baru. Selain itu, pembiayaan ini turut berkontribusi dalam mendorong tercapainya tujuan Sustainable Development Goals (SDG 8), khususnya dalam aspek pertumbuhan ekonomi yang inklusif dan penciptaan pekerjaan yang layak. Meskipun demikian, efektivitas pembiayaan masih dipengaruhi oleh kemampuan manajerial nasabah serta penggunaan dana yang produktif. Peneliti selanjutnya diharapkan dapat mengkaji lebih lanjut optimalisasi peran pembiayaan KUR Mikro Syariah dalam mendukung pencapaian SDG 8, khususnya pada aspek inovasi usaha, diversifikasi usaha, peningkatan produktivitas ekonomi, serta pemberdayaan generasi muda melalui akses pembiayaan, pelatihan kewirausahaan, dan pendampingan usaha. Dengan demikian, pembiayaan KUR Mikro Syariah di BSI KCP Sidoarjo Gateway berperan strategis dalam meningkatkan kinerja UMKM sekaligus mendukung pembangunan ekonomi berkelanjutan berbasis prinsip syariah. Dengan demikian, pembiayaan KUR Mikro Syariah di BSI KCP Sidoarjo Gateway berperan strategis dalam meningkatkan kinerja UMKM sekaligus mendukung pembangunan ekonomi berkelanjutan berbasis prinsip syariah.

**Kata Kunci:** KUR Mikro Syariah, UMKM, Kinerja Usaha, SDG 8, Pertumbuhan Ekonomi, Perbankan Syariah.

## ABSTRACT

This study aims to analyze the impact of Sharia Micro KUR financing on the business performance of MSMEs in promoting decent work and economic growth (SDG 8) at Bank Syariah Indonesia KCP Sidoarjo Gateway. The background of this study is based on the important role of MSMEs as a driving force of the national economy, contributing significantly to Gross Domestic Product (GDP) and employment absorption, yet still facing limited access to capital. Sharia Micro KUR financing is present as a capital solution based on sharia principles that is free from usury and oriented toward justice and partnership.

This study uses a qualitative approach with a case study method. Data were collected through interviews, observations, and documentation involving the bank and MSME customers receiving Sharia Micro KUR financing. Data analysis techniques were carried out through data reduction, data presentation, and conclusion drawing, while data validity was tested using source triangulation.

The results of the study indicate that Sharia Micro KUR financing has a positive impact on the financial performance and business performance of MSMEs, as evidenced by increased turnover, additional business capital, expanded production capacity, and the creation of new job opportunities. In addition, this financing contributes to achieving the Sustainable Development Goals (SDG 8), particularly in the aspects of inclusive economic growth and the creation of decent work. However, the effectiveness of the financing is still influenced by the managerial capabilities of customers and the productive use of funds. Future researchers are expected to further examine the optimization of the role of Sharia Micro KUR financing in supporting the achievement of SDG 8, especially in terms of business innovation, business diversification, increased economic productivity, and youth empowerment through access to financing, entrepreneurship training, and business mentoring. Therefore, Sharia Micro KUR financing at BSI KCP Sidoarjo Gateway plays a strategic role in improving MSME performance while supporting sustainable economic development based on sharia principles.

**Keywords:** Sharia Micro KUR, MSMEs, Business Performance, SDG 8, Economic Growth, Islamic Banking.

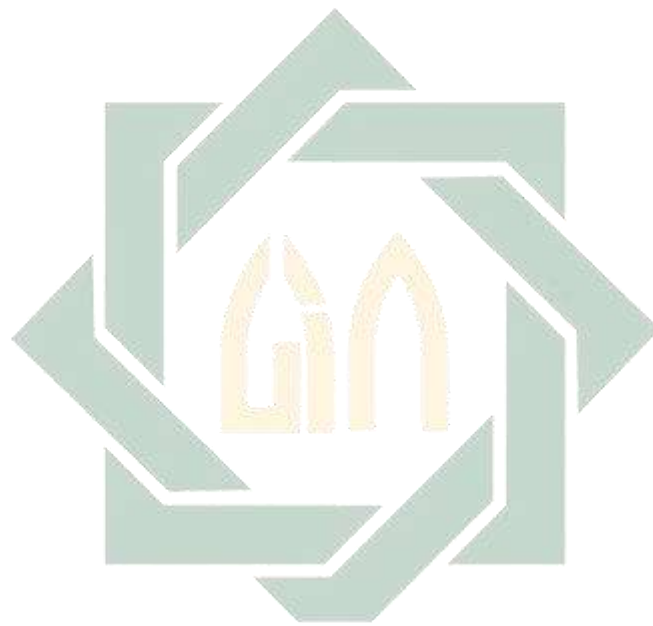
## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN JUDUL .....</b>	<b>i</b>
<b>PERNYATAAN.....</b>	<b>ii</b>
<b>DECLARATION .....</b>	<b>iii</b>
<b>LEMBAR PERSETUJUAN DOSEN PEMBIMBING .....</b>	<b>iv</b>
<b>ABSTRAK .....</b>	<b>vi</b>
<b>ABSTRACT .....</b>	<b>vii</b>
<b>KATA PENGANTAR.....</b>	<b>viii</b>
<b>DAFTAR ISI.....</b>	<b>x</b>
<b>DAFTAR GAMBAR.....</b>	<b>xi</b>
<b>DAFTAR TABEL .....</b>	<b>xiii</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN.....</b>	<b>1</b>
1.1 Latar Belakang Masalah.....	1
1.2 Identifikasi Masalah .....	11
1.3 Batasan Masalah.....	12
1.4 Rumusan Masalah .....	12
1.5 Tujuan Penelitian.....	12
1.6 Manfaat Penelitian.....	13
1.6.1 Manfaat Teoritis .....	13
1.6.2 Manfaat Praktis .....	13
<b>BAB II KAJIAN PUSTAKA .....</b>	<b>15</b>
2.1 Landasan Teori .....	15
2.1.1 Konsep UMKM (Usaha, Mikro, Kecil, dan Menengah).....	15
2.1.2 Pembiayaan Syariah .....	19
2.1.3 Kinerja Usaha.....	25
2.1.4 SDG 8 (Decent Work and Economic Growth).....	29
2.2 Penelitian Terdahulu.....	34
2.3 Kerangka Pemikiran.....	42
<b>BAB III METODE PENELITIAN .....</b>	<b>46</b>

3.1	Jenis Penelitian.....	46
3.2	Lokasi Penelitian.....	47
3.3	Jenis dan Sumber Data.....	47
3.3.1	Data Primer.....	47
3.3.2	Data Sekunder.....	48
3.4	Teknik Pengumpulan Data.....	48
3.5	Teknik Analisis Data.....	49
3.6	Teknik Keabsahan Data.....	51
<b>BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....</b>		<b>53</b>
4.1	Gambaran Umum Objek Penelitian.....	53
4.1.1	Gambaran Umum Bank Syariah Indonesia KCP Sidoarjo Gateway.....	53
4.1.2	Gambaran Umum Program KUR Mikro Syariah.....	57
4.2	Hasil Penelitian.....	58
4.3	Pembahasan.....	67
4.3.1	Analisis Dampak Pembiayaan KUR Mikro Syariah terhadap Kinerja Usaha UMKM di BSI KCP Sidoarjo Gateway.....	67
4.3.2	Analisis Pembiayaan KUR Mikro Syariah terhadap Kinerja Usaha UMKM dalam Perspektif Pekerjaan Layak dan Pertumbuhan Ekonomi (SDG 8).....	75
<b>BAB V PENUTUP.....</b>		<b>86</b>
5.1	Kesimpulan.....	86
5.2	Saran.....	87
<b>DAFTAR PUSTAKA.....</b>		<b>90</b>
<b>LAMPIRAN.....</b>		<b>94</b>

## DAFTAR GAMBAR

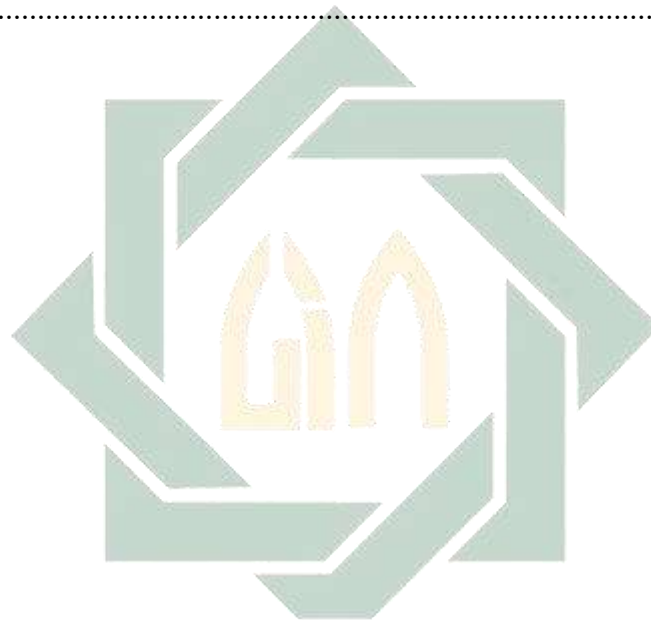
Gambar 1. 1 Tren Pembiayaan UMKM Syariah Nasional 2021-2024 .....	6
Gambar 2. 1 Kerangka Pemikiran.....	42
Gambar 4. 1 Struktur Organisasi Instansi .....	55
Gambar 4. 2 Struktur Organisasi BSI KCP Sidoarjo Gateway .....	55



UIN SUNAN AMPEL  
S U R A B A Y A

## DAFTAR TABEL

Tabel 2. 1 Penelitian Terdahulu.....	38
Tabel 4. 1 Profil UMKM Responden.....	58
Tabel 4. 2 UMKM Ibu Denok (Catering Makanan).....	65
Tabel 4. 3 UMKM Ibu Farida (Street Food).....	66
Tabel 4. 4 UMKM Ibu Anita (Snack Kiloan).....	66
Tabel 4. 5 Analisis Keterkaitan dan Pencapaian Target SDG 8 terhadap Kinerja UMKM.....	79



UIN SUNAN AMPEL  
S U R A B A Y A

## DAFTAR PUSTAKA

- Agustina, D. M., dan Kurniasari, W. (2023). Peranan Pembiayaan BSI KUR Mikro Dalam Peningkatkan Kesejahteraan Umkm (Studi Kasus BSI Lamongan Wahidin). *Buletin Ekonomika Pembangunan*, 4(1), 1–7. <https://doi.org/10.21107/bep.v4i1.20035>
- Aqila Azza Fauzia, dan Yazid, M. (2024). Pengaruh Pegadaian Syariah terhadap Keberlanjutan Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM) di Indonesia. *Iqtishodiah: Jurnal Ekonomi dan Perbankan Syariah*, 6(2), 79–84. <https://doi.org/10.62490/iqtishodiah.v6i2.738>
- BPS. (2024). Tingkat Pengangguran Terbuka (TPT) sebesar 4,91 persen dan Rata-rata upah buruh sebesar 3,27 juta rupiah per bulan. *Badan Pusat Statistik*, 11(84), 1–28. <https://www.bps.go.id/id/pressrelease/2024/11/05/2373>
- Chapra, M. U. (2024). *Vision of Development in the Light of Maqāsid Al-Sharī‘ah: Occasional Papers Series-15*. May. <https://doi.org/10.13140/RG.2.1.4188.5047>
- Fadilah, N. (2023). *Implementasi penggunaan asuransi penjaminan al-amin dalam produk pembiayaan kur mikro sebagai upaya mengatasi pembiayaan macet*.
- Fadli, M. R. (2021). Memahami desain metode penelitian kualitatif. *Jurnal Humanika*, 21(1), 33–54. <https://doi.org/10.21831/hum.v21i1>.
- Fitriyah, S. L., dan Rahman, T. (2023). *Meningkatkan Pendapatan Nasabah Umkm Pada Bsi Kc*. 6(November), 636–646.
- Gunawan, A., dan Kamelia Sari, R. (2023). Pengaruh Kewirausahaan Syariah

- dalam Pengembangan Usaha Mikro. *Education Journal*.2023, 2(2).
- Handoyo, R., dan Wardhani, N. (2023). Implementasi Sustainable Development Goals (SDGS), Goal 8 pada Pelaku Usaha Mikro di Desa Padas. *Akuntansi Trisakti*, 0832, 107–116.
- Hartanto, S., Suparyanto, T., dan Azwar. (2023). Islamic Finance Practices in Micro, Small, and Medium Enterprises in Indonesia: A Systematic Literature Review. *Millah: Journal of Religious Studies*, 22(2), 435–464. <https://doi.org/10.20885/millah.vol22.iss2.art6>
- Khan, M. S. (n.d.). *Islamic Finance in Indonesia: A Theoretical Banking and Finance*.
- Kurniawan, A., dan Rahman, A. (2025). Analisis Dampak Lembaga Keuangan Mikro Syariah Terhadap Pencapaian SDGs : Studi Kasus BMT IMADA Kuningan. *EKSISBANK (Ekonomi Syariah dan Bisnis Perbankan)*, 8(2), 164–180.
- Maslachah, D., dan Sopingi, I. (2024). Pembiayaan Usaha Mikro (KUR) Pada Bank Syariah Indonesia KCP Pare Kediri: Prosedur dan Tantangannya. *Journal of Economic and Islamic Research*, 3(1), 319–331. <https://doi.org/10.62730/journalofeconomicandislamicresearch.v3i1.136>
- Merlinda, L. (2023). Analysis of interest theory and profit-sharing in the Islamic financial system. *Journal of Islamic Economics Management and Business (JIEMB)*, 5(1), 85–106. <https://doi.org/10.21580/jiemb.2023.5.1.20408>
- Nasir, I. M., Darmawangsa, A., Lawang, H., Akil, M., dan Subaedah. (2025). Produk Pembiayaan KUR Bank Syariah Indonesia Dalam Mendorong Pertumbuhan UMKM Di Kecamatan Manggala. *Socius: Jurnal Penelitian*

*Ilmu-Ilmu Sosial*, 3(1), 844–851.

Nurhasanah, S., dan Qadariyah, L. (2023). Analisis Penerapan Pembiayaan Mudharabah dan Musyarakah dengan Profit Margin Berbasis Bagi Hasil (Studi Kasus di BMT Makin Amin Kamal). *Jurnal Iqtisaduna*, 9(2), 318–333.

<https://doi.org/10.24252/iqtisaduna.v9i2.39223>

Nurtanto, A., Sitorus, P., Ramadhan, R. R., dan Kusumah, A. (2023). Produk Kredit Usaha Rakyat PT. Pegadaian Kota Pekanbaru Kepada Pelaku UMKM. *Jurnal Ilmiah Mahasiswa Merdeka EMBA*, 2(2), 38–42.

[file:///C:/Users/user/Downloads/Aditya+Nurtanto+New \(1\).pdf](file:///C:/Users/user/Downloads/Aditya+Nurtanto+New+(1).pdf)

PBB. (2018). The 17 Goals. *The global goals for sustainable development*, 15–18.

<https://sdgs.un.org/goals>

Prof. Dr. Eva Stumpfegger. (2017). *Trustworthiness of Research*. Munich Business School.

[https://www.munich-business-school.de/insights/en/2017/trustworthiness-of-](https://www.munich-business-school.de/insights/en/2017/trustworthiness-of-research/?utm_source=chatgpt.com)

[research/?utm\\_source=chatgpt.com](https://www.munich-business-school.de/insights/en/2017/trustworthiness-of-research/?utm_source=chatgpt.com)

Resmi, B. (2023). *Ekonomi Indonesia Triwulan IV -2023 Tumbuh 5 , 04 Persen ( y - on - y ) Bagikan*. 2–7.

Rijali, A. (2018). *Analisis Data Kualitatif Ahmad Rijali UIN Antasari Banjarmasin*. 17(33), 81–95.

Rumasukun, S. H., dan Hanifah, N. (2025). Dampak Pembiayaan Mikro Syariah terhadap Kesejahteraan Pelaku UMKM. *Jurnal Inovasi Ekonomi Syariah dan Akuntansi*, 2(3), 61–72.

<https://ejournal.areai.or.id/index.php/JIESA/article/view/961>

Salsabila, Katerine, dan Martilova, N. (2024). Analisis Dampak Penyaluran Pembiayaan Kredit Usaha Rakyat (Kur) Pada Pendapatan Umkm (Studi Kasus: Nasabah Bsi Kcp Bukittinggi Pasar Aur). *BORJUIS: Journal of Economy*, 2(4), 311–321.

Sujarweni, L. (2015). 2 V. *Wiratna Sujarweni dan Lila Retnani Utami*. 22(1), 11–25. [www.smecca.com](http://www.smecca.com)

Suryadi, R. F. (2023). Peran UMKM dalam Mendorong Pertumbuhan Ekonomi Lokal: Studi Kasus di Indonesia. *Central Publisher*, 2, 2048–2054.

Syafitri, A., Nasution, M. L. ., dan Tambunan, K. (2023). *Analisis Pembiayaan KUR Mikro Dalam Meningkatkan Pendapatan Nasabah Di BSI KCP Pulo Brayan Dengan Prinsip Bagi Hasil*. 9(1), 53–65.



UIN SUNAN AMPEL  
S U R A B A Y A