

**PENGARUH EFEKTIVITAS PENYALURAN PEMBIAYAAN
KREDIT USAHA RAKYAT TERHADAP PENINGKATAN
PENDAPATAN UMKM DI PANGKALPINANG
(STUDI PADA BANK SUMSEL BABEL CABANG SYARIAH
PANGKALPINANG)**



SKRIPSI

**Diajukan Untuk Memenuhi Persyaratan Memperoleh Gelar Sarjana
Ekonomi (S.E)**

Oleh :

Saud Al Faisal

2031072

Fakultas : Syariah dan Ekonomi Islam

Program Studi : Perbankan Syariah

Kepada:

**INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN) SYAIKH
ABDURRAHMAN SIDDIK BANGKA BELITUNG**

2026

LEMBAR PERNYATAAN BEBAS PLAGIAT

Saya yang bertan datangan dibawah ini:

Nama : Saud Al Faisal

NIM : 2031072

Prodi : PerbankanSyariah

Judul Skripsi : Pengaruh efektivitas penyaluran pembiayaan kredit usaha rakyat terhadap peningkatan pendapatan UMKM di Pangkalpinang (Studi Bank SUMSEL BABEL cabang syariah Pangkalpinang)

Denganini menyatakan bahwa:

1. Karya ilmiah skripsi ini bebas plagiat.
2. Skripsi yang dicetak dan dijilid serta yang diserahkan ke pihak fakultas/prodi sesuai dengan skripsi yang sudah dicek plagiasinya.
3. Apabila di kemudian hari terbukti plagiat dalam karya ilmiah ini, maka saya bersedia menerima sanksi sesuai peraturan Mendiknas RI No. 17 Tahun 2010 dan Peraturan Perundang-undangan yang berlaku.
4. Apabila di kemudian hari ternyata terbukti melakukan plagiasi, maka saya siap dituntut dimuka hukum dan tidak akan melibatkan program studi.

Mengetahui,
Ketua Program studi
Perbankan Syariah



Feby Ayu Amalia, M.H.
NIP. 199402212019032019

Bangka, 08 April 2026
Yang menyatakan,



Saud Al Faisal
NIM.2031072

HALAMAN PERNYATAAN

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama: Saud Al Faisal

N I M: 2031072

Program Studi: Perbankan Syariah

Fakultas: Syariah dan Ekonomi Syariah

Dengan ini menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi yang berjudul **“Pengaruh Efektivitas Penyaluran Pembiayaan Kredit Usaha Rakyat Terhadap Peningkatan Pendapatan UMKM Di Pangkalpinang (Studi Pada Bank Sumsel Babel Cabang Syariah Pangkalpinang)”** ini adalah asli hasil karya atau penelitian sendiri, dan bukan merupakan karya yang pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan di suatu perguruan tinggi mana pun serta bebas dari plagiasi. Sepanjang pengetahuan saya, tidak terdapat karya atau pendapat orang lain, kecuali yang secara tertulis dijadikan acuan/kutipan dalam naskah skripsi ini. Apabila di lain waktu terbukti adanya penyimpangan dalam karya ini, maka tanggung jawab sepenuhnya ada pada penyusun.

Demikian surat pernyataan ini saya buat dan apabila pernyataan ini tidak benar saya bersedia dituntut di muka hukum.

Bangka, 5 Maret 2026

Yang Menyatakan,



Saud Al Faisal

2031072



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI
SYAIKH ABDURRAHMAN SIDDIK BANGKA BELITUNG
FAKULTAS SYARIAH DAN EKONOMI ISLAM
PRODI PERBANKAN SYARIAH

Jalan Raya Potaling KM 13 Kec. Mondo Baru, Kab. Bangka, Prov. Kep. Bangka Belitung 33173
E-mail: stainbangkabelitung@keresmas.go.id, stain32jababel@yahoo.co.id website:
www.stainjabel.ac.id

NOTA DINAS PEMBIMBING

Hal : Skripsi

Saudra Saad Al Faisal

Kepada Yth.

Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam

IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung
di Bangka

Assalamu 'alaikum Wr. Wb.

Setelah membaca, mencermati, dan melakukan beberapa kali bimbingan serta mengadakan perbaikan seperlunya, baik dari segi isi, bahasa, maupun teknik penulisan, maka Kami selaku Pembimbing berpendapat bahwa skripsi mahasiswa di bawah ini:

Nama : Saad Al Faisal

NIM : 2031072

Prodi : Perbankan Syariah

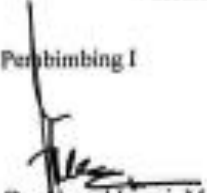
Judul Skripsi : Pengaruh Efektivitas Penyaluran Pembiayaan Kredit Usaha Rakyat Terhadap Peningkatan Pendapatan UMKM di Pangkalpinang (Studi Pada Bank Sumsel Babel Cabang Syariah Pangkalpinang)

telah dapat diajukan kepada Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung untuk memenuhi salah satu dari syarat memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E). Harapan kami, semoga dalam waktu dekat Skripsi ini dapat diujikan Skripsikan.


Demikian dan harap maklum. Atas segala perhatiannya diucapkan banyak terima kasih.

Wassalamu 'alaikum Wr. Wb.

Pembimbing I


Dr. Ahmad Irvani, M.Ag
NIP. 197609222008011010

Bangka, Februari 2026
Pembimbing II


Mahfudz Reza Fahlevi, M. Pd
NIP. 199212012020121009



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA

**INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN)
SYAIKH ABDURRAHMAN SIDDIK BANGKA BELITUNG
FAKULTAS SYARIAH ISLAM IAIN ISLAM**

Jl. Raya Petaling Km. 13 Kec. Mendo Barat, Kab. Bangka, Prov. Kep. Babel, 33173
email: steinbangkabelitunggo.id, stein32 sasbabel@yahoo.co.id website: www.steinbabel.ac.id

NOTA DINAS PENGUJI

Hal:

Saudara/i Saud Al Faisal

Kepada Yth.

Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam
IAIN Syaih Abdurrahman Siddik Bangka Belitung
di Bangka

Assalamu 'alaikum Wr. Wb

Setelah melakukan beberapa kali konsultasi dan mencermati hasil perbaikan, maka Kami selaku dosen Penguji berpendapat bahwa proposal skripsi mahasiswa dibawah ini:

Nama : Saud Al Faisal
Nim : 2031072
Prodi : Perbankan Syariah

Judul : Pengaruh Efektivitas Penyaluran Pembiayaan Kredit Usaha Rakyat Terhadap Peningkatan Pendapatan UMKM di Pangkalpinang (Studi Pada Bank Sumsel Babel Syariah Cabang Pangkalpinang

telah layak diajukan kepada Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam IAIN Syaih Abdurrahman Siddik Bangka Belitung guna memenuhi sebagian syarat memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E).

Demikian dan harap maklum. Atas segala perhatiannya diucapkan banyak terima kasih.

Wassalamu 'alaikum Wr. Wb.

Bangka, Mei 2026

Penguji II

Penguji I

Dr. Rahmat Ilyas, M.S.I
NIP: 198208042009121006

Rudi Hartono, M.S.I
NIP. 198508172023211027



KEMENTERIAN AGAMA RI
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI
SYAIKH ABDURRAHMAN SIDDIK BANGKA BELITUNG
Jalan Raya Petaling Km.13 Kec. Mendo Barat, Kab. Bangka, Prov. Kep. Bangka Belitung
E-Mail: humas@iainsasbabel.ac.id
Website: www.iainsasbabel.ac.id

PENGESAHAN

Nomor: B-234 /In.40/FS/PP.00.9/06/2026

Skripsi dengan judul: Pengaruh Efektivitas Penyaluran Pembiayaan Kredit Usaha Rakyat Terhadap Peningkatan Pendapatan UMKM di Pangkalpinang (Studi pada Bank Sumsel Babel Cabang Syariah Pangkalpinang)

Yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : Saud Al Faisal
N I M : 2031072
Fakultas : Syariah dan Ekonomi Islam
Program Studi : Perbankan Syariah

DEWAN SIDANG MUNAQASYAH

1. Dekan,
Dr. Hendra Cipta S.H.I, M.S.I
NIP. 198007132008011010
2. Ketua Program Studi,
Feby Ayu Amalia, M.H.
NIP. 199402212019032019
3. Penguji I,
Dr. Rahmat Ilyas, M.S.I
NIP. 198208042009121006
4. Penguji II,
Rudi Hartono, M.S.I
NIP. 198508172023211027



telah dimunaqasyahkan pada hari: Rabu, 22 April 2026, dengan nilai B (74,90) dan dinyatakan sah serta diterima sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar S.E.

HALAMAN MOTTO

“Janganlah kamu berduka cita, sesungguhnya Allah bersama kita”

(Q.S. At-Taubah [9] : 40)

“Terlambat bukan berarti gagal, cepat bukan berarti hebat. Terlambat bukan menjadi alasan untuk meyerah, setiap orang memiliki proses yang berbeda. PERCAYA PROSES itu yang paling penting, Karena Allah telah mempersiapkan hal baik dibalik kata proses yang kamu anggap rumit”

(Edwar Satria)

“Hidup bukan saling mendahului, bermimpilah sendiri-sendiri”

(Baskara Putra)

HALAMAN PERSEMBAHAN

Demikianlah, peneliti ingin berterimakasih dengan tulus pada keseluruhan pihak sudah memberi dukungan serta bantuan selama masa studi di Institut Agama Islam Negeri Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung. Peneliti sungguh berterima kasih dan ingin menyampaikan apresiasi yang mendalam pada:

1. Allah S.W.T Tuhan semesta alam satu-satunya tempat kembali, rasa syukur yang tiada henti peneliti panjatkan atas segala nikmatnya, serta tak lupa pada Nabi Muhammad S.A.W sudah memberi pencerahan serta suri tauladan bagi umatnya.
2. Kedua orang tua, Ibu Sri Sariana dan Bapak Nuryadi, adik Neysia Amelia dan Jeni Puspita Sari beserta keluarga yang tidak dapat disebutkan satu-persatu. Terimakasih sudah selalu mendoakan tiada hentinya, sudah memberikan dukungannya secara moril serta sudah jadi segalanya pada kehidupan ini.
3. Terimakasih Saud Al Faisal yang telah kuat dan mau berjuang, terimakasih Savira Andini serta teman-teman seperjuangan Fikri Yazid, Cakra Permana Suta, Muhammad Samsudin, beserta keluarga besar The Pampers yang tidak dapat disebutkan satu-persatu.
4. Seluruh Staf kepegawaian Bank Sumsel Babel cabang Syariah Pangkalpinang sudah memberi bantuan serta kesempatan guna melaksanakna studi hingga peneliti bisa merampungkan studi ini.

5. Keluarga besar Perbankan Syariah kelas C 2020 yang sudah memberi bantuan merampungkan studi ini, semoga suka duka sudah dilewatinya selama perkuliahan jadi akhir yang baik dikemudian.
6. Seluruh dosen sudah bersedia memberi ilmunya selama prosesi perkuliahan. Terlebih pada dosen pembimbing akademik serta dosen pembimbing sudah mempunyai kebersediaan membimbing serta mengarahkannya saat masa perkuliahan.

**PENGARUH EFEKTIVITAS PENYALURAN PEMBIAYAAN KREDIT
USAHA RAKYAT TERHADAP PENINGKATAN PENDAPATAN UMKM
DI PANGKALPINANG (STUDI PADA BANK SUMSEL BABEL CABANG
SYARIAH PANGKALPINANG)**

Saud Al Faisal, 2031072

Falkutas Syariah dan Ekonomi Islam

Institut Agama Islam Negeri Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung

ABSTRAK

Latar belakang penelitian ini didasarkan pada pentingnya peran UMKM dalam meningkatkan perekonomian masyarakat serta perlunya pembiayaan yang efektif untuk mendukung perkembangan usaha. Namun, dalam pelaksanaannya masih ditemukan beberapa UMKM yang belum mengalami peningkatan pendapatan secara optimal meskipun telah menerima pembiayaan KUR.

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh efektivitas penyaluran pembiayaan Kredit Usaha Rakyat (KUR) terhadap peningkatan pendapatan UMKM di Pangkalpinang pada Bank Sumsel Babel Cabang Syariah Pangkalpinang. Analisis data dilakukan menggunakan bantuan aplikasi SPSS versi 26 melalui uji validitas, reliabilitas, uji asumsi klasik, analisis regresi linear sederhana, uji koefisien determinasi, dan uji hipotesis.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa efektivitas penyaluran pembiayaan KUR berpengaruh positif dan signifikan terhadap peningkatan pendapatan UMKM. Hal ini dibuktikan berdasarkan hasil uji t yang menunjukkan nilai $t_{hitung} 7.141 > t_{tabel} 1.294$ signifikansi lebih kecil dari 0,1. Selain itu, hasil uji koefisien determinasi menunjukkan bahwa efektivitas penyaluran pembiayaan KUR memberikan kontribusi sebesar 44,7% terhadap peningkatan pendapatan UMKM, sedangkan sisanya dipengaruhi oleh faktor lain di luar penelitian.

Kata Kunci : Efektivitas Pembiayaan KUR, Peningkatan Pendapatan

KATA PENGANTAR

Segala puji bagi Allah, Dia mengatur setiap hal dengan sempurna. Semua nikmat sudah Allah S.W.T. anugerahkan kepada saya telah memungkinkan saya untuk menyelesaikan tesis ini, dan untuk itu saya sangat bersyukur. Salam dan doa dikirimkan oleh peneliti pada Nabi Muhammad S.A.W., sudah menuntun umatnya ke jalan lurus. Semoga kita selalu diterangi oleh cahaya hikmah dan syafaatnya.

Tesis ini diberi judul: “Pengaruh Efektivitas Penyaluran Pembiayaan Kredit Usaha Rakyat terhadap Peningkatan Pendapatan UMKM di Pangkalpinang (Studi Pada Bank Sumsel Babel cabang Syariah Pangkalpinang)”. Tanpa dukungan, dorongan, dan nasihat dari banyak orang, peneliti tidak akan bisa merampungkan tesis ini. Karenanya, penulis ingin berterimakasih sebesar-besarnya pada:

1. Bapak Prof. Dr. Irawan, M.S.I., selaku Rektor IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung beserta Staf.
2. Bapak Dr. H. Iskandar, M.Hum., selaku Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung.
3. Ibu Feby Ayu Amalia, M.H., selaku Ketua Prodi Perbankan Syariah Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung.
4. Dr. Ahmad Irvani, M.Ag selaku Pembimbing Akademik sekaligus Pembimbing I
5. Mahfudz Reza Fahlevi, M.Pd selaku Pembimbing II.
6. Dr. Rahmat Ilyas, M.S.I, selaku Penguji I.

7. Rudi Hartono, M.S.I, selaku Penguji II

8. Seluruh dosen dan staf akademisi IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik
Bangka Belitung

Mengingat banyaknya kelemahan dalam teori ini, tidak ada satu pun poin yang dapat diabaikan. Meskipun tesis ini memiliki kelemahan dan kekurangan, penulis sangat terbuka terhadap kritik konstruktif dan saran untuk pengembangan lebih lanjut. Karenanya, peneliti memiliki harapan tinggi bahwa tesis ini akan bermanfaat bagi siapa pun mempunyai ketertarikan guna mempelajari lebih lanjut.

Bangka,

Penulis,

Saud Al Faisal

2031072

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	
LEMBAR BEBAS PLAGIAT	ii
HALAMAN PERNYATAAN	iii
NOTA DINAS PEMBIMBING	iv
NOTA DINAS PENGUJI	v
HALAMAN PENGESAHAN.....	vi
HALAMAN MOTTO	vii
HALAMAN PERSEMBAHAN	viii
ABSTRAK	x
KATA PENGANTAR	xi
DAFTAR ISI.....	xiii
DAFTAR TABEL.....	xvi
DAFTAR GAMBAR	xvii
DAFTAR LAMPIRAN	xviii
BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan dan Pembatasan Masalah	7

C. Tujuan Penelitian	8
D. Manfaat Penelitian	8
E. Sistematika Pembahasan	9

BAB II KAJIAN PUSTAKA

A. Hasil Penelitian Terdahulu Yang Relevan Dengan Variabel.....	11
B. Hubungan Antar Variabel	17
C. Kerangka Pikir Penelitian	17
D. Landasan Teoritis	18
E. Hipotesis.....	28

BAB III METODE PENELITIAN

A. Jenis Penelitian.....	29
B. Data dan Jenis Data.....	29
C. Populasi, Sampel, dan Teknik Sampling.....	30
D. Definisi Operasional Variabel.....	32
E. Desain dan Model Penelitian	37
F. Instrumen Penelitian dan Skala Pengukuran.....	37
G. Teknik Pengumpulan Data.....	38
H. Validitas dan Reliabilitas	40
I. Analisis Data	42

BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

A. Hasil Penelitian	48
B. Pembahasan	59

BAB V PENUTUP

A. Kesimpulan.....	61
B. Saran	61

DAFTAR PUSTAKA

DAFTAR TABEL

Tabel I.1 Plafon KUR Bank Sumsel Syariah	4
Tabel III. 1 Definisi Operasional Variabel.....	33
Tabel III. 2 Skala Likert	38
Tabel IV.1 Hasil Uji Validitas	52
Tabel IV.2 Hasil Uji Reabilitas.....	53
Tabel IV.3 Hasil Uji Normalitas	54
Tabel IV.4 Hasil Uji Linearitas	55
Tabel IV.5 Hasil Uji Heteroskedastisitas	56
Tabel IV.6 Hasil Analisis Regresi Linear Sederhana.....	57
Tabel IV.7 Hasil Uji Koefisien Determinasi.....	59
Tabel IV.7 Hasil Uji T	60

DAFTAR GAMBAR

Gambar I.1 Realisasi Pencairan Dana KUR Syariah DiBank Sumsel Babel Cabang Syariah Pangkalpinang.....	4
Gambar II.1 Kerangka Pikir Penelitian	17
Gambar IV.1 Diagram Lingkaran Jenis Kelamin Responden	49
Gambar IV.1 Diagram Lingkaran Pendidikan Terakhir.....	49
Gambar IV.1 Diagram Grafik Pekerjaan	50

DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1. Nota Persetujuan Penyeminar
- Lampiran 2. Cover Proposal Skripsi
- Lampiran 3. Nota Dinas Pembimbing Seminar
- Lampiran 4. Surat Balasan izin Penelitian
- Lampiran 5. Kartu Peserta Seminar Proposal Skripsi
- Lampiran 6. R Tabel
- Lampiran 7. T Tabel
- Lampiran 8. SK Pembimbing
- Lampiran 9. Kuesioner Penelitian
- Lampiran 10. Daftar Riwayat Hidup