

**DAMPAK PINJAMAN KREDIT MIKRO BANK RAKYAT INDONESIA
UNIT KINTAP PADA UMKM DI DESA KINTAP**

SKRIPSI

**OLEH
YULIA RAHMAH**



UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI

BANJARMASIN

2026 M / 1448 H

**DAMPAK PINJAMAN KREDIT MIKRO BANK RAKYAT INDONESIA
UNIT KINTAP PADA UMKM DI DESA KINTAP**

SKRIPSI

**Diajukan kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Untuk Memenuhi Sebagian Syarat
Guna Mencapai Gelar Sarjana**

Oleh:

**YULIA RAHMAH
220105020106**

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH**

BANJARMASIN

2026 M/1448 H

PERNYATAAN KEASLIAN DOKUMEN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Yulia rahmah

NIM : 220105020106

Tempat/Tgl. Lahir : Tanah laut, 11 Juli 2003

Jurusan : Perbankan Syariah

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin

Menyatakan dengan sebenarnya bahwa skripsi yang saya tulis ini benar-benar merupakan karya saya sendiri, bukan merupakan pengambil alihan tulisan atau pikiran orang lain yang saya akui sebagai tulisan atau pikiran saya sendiri. Jika di kemudian hari terbukti ia merupakan duplikat, tiruan, plagiat atau dibuat oleh orang lain secara keseluruhan atau sebagian besar, maka skripsi dan gelar yang diperoleh karenanya batal demi hukum.

Banjarmasin, 15 Juni 2026

Yang membuat pernyataan,

Tanda tangan


Yulia Rahmah



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI BANJARMASIN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
Jalan A. Yani Km. 4.5 Banjarmasin 70235 Telepon (0511) 678 3434,
e-mail: febimail@uin-antasari.ac.id, website: febi.uin-antasari.ac.id

SURAT PENETAPAN BEBAS PLAGIASI
Nomor : B-261/Un.14/III.5/PS.S1/PP.00.9/06/2026

Memperhatikan surat permohonan Saudara (i) dan hasil Rapat Tim Pemeriksa Plagiasi Tugas Akhir/ Skripsi Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin, maka kami dapat memberikan Surat Keterangan Bebas Plagiasi atas nama Saudara (i) :

Nama : Yulia rahmah
NIM : 220105020106
Program Studi : S1 Perbankan Syariah
Judul : DAMPAK PINJAMAN MIKRO BANK RAKYAT INDONESIA
UNIT KINTAP PADA UMKM DI DESA KINTAP

Dengan demikian, skripsi Saudara (i) dinyatakan :

BEBAS PLAGIASI
Dengan Presentasi Plagiat 22 %

Demikian penetapan ini dibuat untuk diketahui dan dilaksanakan dengan semestinya.

Banjarmasin, 17 Juni 2026
Ketua Prodi Perbankan Syariah



Agil El Wafa.S.H.I.M.S.I
NIP. 199005232018011002

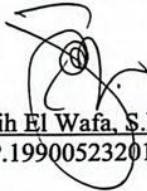
PERSETUJUAN

Skripsi yang berjudul : Dampak Pinjaman Mikro Bank Rakyat Indonesia Unit
Kintap Pada UMKM Di Desa Kintap
Ditulis oleh : Yulia Rahmah
N I M : 220105020106
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam
Program : Strata Satu (S-1)
Program Studi : Perbankan Syariah
Tahun Akademik : 2026/2027
Tempat dan tanggal lahir : Tanah laut 11 Juli 2003
Alamat : J.L Amd Komp Mahantas Modern Land Tipe Cluser
Edelwis No F316

Setelah diteliti dan diadakan perbaikan seperlunya, kami dapat menyetujuinya untuk dipertahankan di depan Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antsari Banjarmasin.

Banjarmasin, 2 Juni 2026

Pembimbing I


Faqih El Wafa, S.H.I, M.S.I
NIP.199005232018011002

Pembimbing II


Erissa Nilasari, S.P., M.P
NIP. 198408282009012006

Mengetahui,
Ketua Program Studi Ekonomi Syariah
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
UIN Antsari Banjarmasin



PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul “Dampak Pinjaman Mikro Bank Rakyat Indonesia Unit Kintap Pada UMKM Di Desa Kintap”, ditulis Yulia Rahmah, telah diujikan dalam Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Antasari Banjarmasin pada:

Hari : Selasa

Tanggal : 07 Juli 2026

Dinyatakan LULUS dengan predikat : A (84,25), Bobot (3,75)

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Universitas Islam Negeri Antasari Banjarmasin



TIM PENGUJI

No	Nama	Tanda Tangan	
1	Dr. Ilham Akbar, S.H., M.Kn.	1.	
2	Erissa Nilasari, S.P., M.P.	2.	
3	Faqih El Wafa, S.H.I., M.S.I.	3.	
4	Ilma Mahdiya M.E	4.	

ABSTRAK

Yulia Rahmah, 220105020106. Dampak Pinjaman Kredit Mikro Bank Rakyat Indonesia Unit Kintap Pada UMKM Di Desa Kintap. Skripsi, Pembimbing: Faqih El Wafa, S.H.I, M.S.I dan Erisa Nilasari, S.P., M.P. Pada Program Studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, UIN Antasari Banjarmasin, 2026.

Kata Kunci: Kredit Mikro, KUR, KUPEDDES, BRI Unit Kintap, UMKM

Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM) memiliki peran strategis dalam perekonomian Indonesia, khususnya dalam meningkatkan pendapatan masyarakat dan menciptakan lapangan kerja. Kehadiran program kredit mikro seperti Kredit Usaha Rakyat (KUR) dan Kredit Umum Pedesaan (KUPEDDES) dari Bank Rakyat Indonesia (BRI) menjadi solusi dalam mendukung pengembangan usaha, khususnya di wilayah pedesaan seperti Desa Kintap. Penelitian ini bertujuan untuk mengevaluasi dampak pinjaman kredit mikro dan menggali kendala yang dihadapi UMKM dalam pemanfaatan kredit mikro. Metode penelitian yang digunakan adalah deskriptif kualitatif menggunakan studi lapangan / *field research*. Data dikumpulkan melalui wawancara terhadap 30 pelaku UMKM di Desa Kintap dengan teknik *purposive sampling*. Analisis data dilakukan melalui reduksi data, penyajian data, dan penarikan kesimpulan.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa pinjaman kredit mikro memberikan dampak positif yang signifikan, yaitu: (1) Pendapatan, (2) Produktivitas, (3) Keberlanjutan usaha. Kendala dalam pinjaman kredit mikro bank BRI unit Kintap deviasi penggunaan dana sekitar 10% untuk kebutuhan konsumtif rumah tangga.

ABSTRACT

Yulia Rahmah, 220105020106. *The Impact of Microcredit Loans from Bank Rakyat Indonesia Kintap Unit on MSMEs in Kintap Village. Thesis, Supervisors: Faqih El Wafa, S.H.I, M.S.I and Erissa Nilasari, S.P., M.P. Sharia Banking Study Program, Faculty of Islamic Economics and Business, UIN Antasari Banjarmasin, 2026.*

Keywords: *Micro Credit, KUR, KUPEDDES, BRI Kintap Unit, MSMEs*

Micro, Small, and Medium Enterprises (MSMEs) play a strategic role in Indonesia's economy, particularly in increasing community income and creating jobs. The presence of microcredit programs such as the People's Business Credit (KUR) and Rural General Credit (KUPEDDES) from Bank Rakyat Indonesia (BRI) has become a solution in supporting business development, especially in rural areas like Kintap Village. This research aims to evaluate the impact of microcredit loans and explore the challenges faced by MSMEs in utilizing microcredit. The research method used is descriptive qualitative using field research. Data were collected thru observation and interviews with 30 MSME actors in Kintap Village using purposive sampling techniques.

Data analysis was conducted thru data reduction, data presentation, and conclusion drawing. The research results show that microcredit loans have a significant positive impact, namely: (1) Income, (2) Productivity, (3) Business sustainability. The constraint in microcredit loans from the BRI Kintap unit is a deviation in fund usage of around 10% for household consumption needs.

PERSEMBAHAN

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

“Dengan menyebut nama Allah yang Maha Pengasih lagi Maha Penyayang”

Dengan mengucap syukur Alhamdulillah, segala puji bagi Allah SWT yang telah memberikan penulis nikmat, memberikan penulis kekuatan dan kemudahan sampai akhirnya penulis bisa menyelesaikan tugas akhir penulis ini dengan baik. Shalawat serta salam selalu dilimpahkan kepada baginda Rasulullah SAW.

Setelah perjalanan panjang yang penulis lalui, tidak lupa penulis ucapkan terima kasih banyak kepada orang-orang tersayang yang telah menemani, mendukung serta mendoakan penulis sehingga sampai di titik ini. Oleh karena itu skripsi ini penulis persembahkan kepada:

1. Superhero dan pahlawan hidupku, Ayahanda Rusdiansyah, serta malaikat tak bersayap dan sumber kekuatanku, Ibunda Ira Mardani. Terima kasih tak terhingga atas segala doa, kasih sayang, peluh, dan pengorbanan tanpa lelah yang telah menuntun dan menguatkan penulis melewati setiap badai perkuliahan hingga berhasil meraih gelar sarjana. Sebuah kehormatan dan kebahagiaan terbesar bagi penulis bisa mempersembahkan keberhasilan ini langsung di hadapan kalian dan melihat senyum bangga dari kedua orang tua tercinta.
2. Kepada diriku sendiri, pelukan untukmu karena telah mampu berusaha keras dan berjuang sejauh ini. Mampu mengendalikan diri dari berbagai tekanan diluar keadaan dan tak pernah memutuskan menyerah sesulit apapun proses penyusunan skripsi ini dengan menyelesaikan sebaik dan semaksimal mungkin, terimakasih sudah sekuat ini, dan maaf jika jalan yang kuambil membuatmu kesusahan.
3. Dua malaikat pelindung dan warna dalam hidupku, Kakak Muhammad Ilham Rasyidi dan Adik Ahmad Syauqi. Terima kasih karena selalu ada di setiap fase pasang surutnya perkuliahan penulis. Kepada Kakak yang selalu menjadi tameng, memberikan teladan, serta pundak yang siap mendengarkan keluh kesah adiknya. Dan kepada Adik yang dengan kepolosannya selalu menjadi obat lelah, memberikan senyuman, dan menjadi alasan

penulis untuk memberikan contoh terbaik. Gelar ini adalah hadiah untuk kebersamaan kita yang tak ternilai harganya.

4. Sandaran hidup, belahan jiwa, dan rumah terbaikku, Suami tercinta Muhammad Sahril Anwar. Terima kasih yang tak terhingga atas segala cinta, kesabaran seluas samudra, dan keikhlasanmu yang selalu mendampingi setiap jengkal langkah penulis dalam menyelesaikan studi ini. Di saat lelah dan kejenuhan melanda, engkau hadir menjadi penenang, penguat, dan sosok yang paling mempercayai kemampuan penulis. Gelar sarjana dan keberhasilan skripsi ini bukan hanya milik penulis, melainkan buah dari kerelaan, pengorbanan waktu, serta doa-doa tulus yang selalu kita panjatkan bersama. Terima kasih telah setia menggenggam tanganku hingga kita tiba di garis akhir ini.
5. Teman-teman terhebat yaitu mimin, icong, dhea dan iim rekan bertumbuh dan berproses dalam mendewasa. orang asing yang menjadi keluarga, Adalah hal terindah yang penulis syukuri. Terima kasih karena selama hidup ini, kalian tidak hanya menjadi teman belajar, melainkan pelindung, penguat, dan pengingat untuk tidak menyerah pada mimpi. Tanpa ketulusan dan validasi dari kalian di saat penulis meragukan diri sendiri, lembar akhir skripsi ini tidak akan pernah terjilid rapi.
6. Kepada seluruh narasumber penulis yang sangat kooperatif saat diajak memberikan tanggapan pada kusioner, yang sangat membantu pengisian skripsi penulis, terimakasih banyak telah memperlancar skripsi penulis. Semoga Allah memberikan nikmat sehat selalu.

KATA PENGANTAR

Segala puji serta syukur penulis panjatkan ke hadirat Allah Swt yang telah melimpahkan karunia, nikmat, serta petunjuk-Nya sehingga akhirnya penelitian skripsi ini dapat terselesaikan. Shalawat serta salam selalu kita haturkan kepada panutan Nabi besar Muhammad SAW, keluarga, teman, dan para pengikut beliau hingga akhir zaman. Lepas dari khilaf dan segala kekurangan, penulis merasa sangat bersyukur telah merampungkan skripsi yang berjudul **“Dampak Pinjaman Kredit Mikro Bank Rakyat Indonesia Unit Kintap Pada UMKM Di Desa Kintap”**, sebagai salah satu syarat guna memperoleh gelar tingkatan satu Sarjana Ekonomi, pada Fakultas Ekonomi serta usaha Islam UIN Antasari Banjarmasin.

Penulis menyadari sepenuhnya, telah banyak mendapatkan dukungan, bimbingan serta dorongan dari banyak sekali pihak yg telah menyumbangkan pikiran, waktu, tenaga dan sebagainya. oleh sebab itu, pada kesempatan ini dengan setulus hati penulis mengucapkan terima kasih pada:

1. Prof. Dr. Hi: Nida Mufidah, M.Pd selaku Rektor Universitas Islam Negeri Antasari Banjarmasin.
2. Dr. H. Zaki Mubarak, S.E., M.Si., M.Fin selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.
3. Bapak Faqih El Wafa, SHI, MSI selaku ketua Jurusan Perbankan Syariah yang turut membantu dalam proses penyetujuan judul hingga penyelesaian.
4. Bapak Faqih El Wafa, S.H.I, M.S.I. dan Erissa Nilasari, S.P., M.P. selaku pembimbing skripsi dan Penasehat Akademik yang telah memberikan saran serta meluangkan waktunya kepada penulis selama menyelesaikan skripsi.

5. Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin yang telah memberikan bekal ilmu yang bermanfaat bagi penulis.
6. Bapak dan Ibu Tenaga Kependidikan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Antasari Banjarmasin.

Semoga Allah SWT memberikan balasan atas segala perbuatan baik dari semua pihak yang terlibat. Meskipun penulis telah berusaha sebaik mungkin dalam menyusun skripsi ini, penulis menyadari adanya beberapa kekurangan yang ada. Penulis sangat mengharapkan tanggapan, kritik, dan saran dari penguji, pembaca, serta pihak lain yang berhubungan. Sebagai penutup, penulis menginginkan keridhaan Allah SWT, semoga penelitian ini dapat memberikan manfaat bagi semua pihak dan menambah wawasan bagi para pembaca Aamiin Ya Rabbal 'Alamin.

Banjarmasin, 22 Juni 2026



Yulia Rahmah

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA

Standar transliterasi Arab-Indonesia yang digunakan dalam skripsi ini berpedoman pada surat keputusan bersama Menteri Agama RI dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan RI Nomor 158/1987 dan 0543 b/U/1987, tanggal 22 Januari 1988, sebagai berikut:

A. Konsonan Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
ا	Alif	-	Tidak dilambangkan
ب	bā`	B	Be
ت	tā`	T	Te
ث	ṣā`	ṣ	es (dengan titik di atas)
ج	Jīm	J	Je
ح	hā`	ḥ	ha (dengan titik di bawah)
خ	khā`	Kh	ka dan ha
د	Dal	D	De
ذ	Ẓal	Ẓ	zet (dengan titik di atas)
ر	rā`	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sīn	S	Es
ش	Syīn	Sy	es dan ye
ص	Ṣād	ṣ	es (dengan titik di bawah)
ض	Dād	ḍ	de (dengan titik di bawah)
ط	ṭā`	ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	ẓā`	ẓ	zet (dengan titik di bawah)
ع	‘ain	‘	koma terbalik di atas
غ	Gain	G	Ge
ف	fā`	F	Ef
ق	Qāf	Q	Qi
ك	Kaf	K	Ka
ل	Lām	L	‘el
م	Mīm	M	‘em
ن	Nun	N	‘en
و	Wāwu	W	We
ه	hā`	H	Ha
ء	Hamzah	‘	Apostrof
ي	yā`	Y	Ye

B. Konsonan rangkap karena *syaddah* ditulis rangkap

رَبَّنَا	Ditulis	<i>Rabbanā</i>
مُتَكَبِّر	Ditulis	<i>Mutakabbir</i>

C. Tā'marbūtah

1. Apabila dimatikan ditulis h.

Bila dimatikan ditulis h, kecuali untuk kata-kata Arab yang sudah terserap menjadi bahasa Indonesia, seperti shalat, zakat, dan sebagainya.

Contoh:

هبة	Ditulis	<i>hibah</i>
-----	---------	--------------

2. Apabila ta'marbūtah hidup atau dengan harakat, fathah, kasrah dan dammah ditulis t.

Contoh:

كرامة الأولياء	Ditulis	<i>Karāmatul-auliya'</i>
----------------	---------	--------------------------

D. Vokal Pendek

ـَ	Kasrah	ditulis	<i>I</i>
ـِ	Fathah	Ditulis	<i>A</i>
ـُ	Dammah	Ditulis	<i>U</i>

E. Vokal Panjang

1	Fathah + jahiliyyah جَاهِلِيَّة	Ditulis	<i>Ā</i> <i>Jāhiliyyah</i>
2	Fathah + ya'mati yas'āيَسْعَى	Ditulis	<i>Ā</i> <i>yas'ā</i>
3	Kasrah + karīm كَرِيم	Ditulis	<i>Ī</i> <i>Karīm</i>
4	Dammah + wawu mati furūdفُرُود	Ditulis	<i>Ū</i> <i>furūd</i>

F. Vokal Rangkap

1	Fathah + ya' mati bainakumبَيْنَكُم	Ditulis	au– <i>Bainakum</i>
2	Fathah + wawumati qaulقَوْل	Ditulis	au– <i>Qaulun</i>

G. Vokal-vokal pendek yang berurutan dalam satu kata dipisahkan dengan apostrof (')

أَنْتُمْ	Ditulis	<i>a'antum</i>
أَعْدَت	Ditulis	<i>u'iddat</i>
لَنْ شَكَرْتُمْ	Ditulis	<i>la'insyakartum</i>

H. Kata sandang Alif+Lam

1. Apabila diikuti huruf Qomariyyah ditulis dengan menggunakan huruf “al”.

الْقُرْآن	Ditulis	<i>al-Qur'ān</i>
الْقِيَّاس	Ditulis	<i>al-Qiyās</i>

2. Bila diikuti huruf syamsiyyah, ditulis dengan menggunakan huruf syamsiyyah yang mengikutinya, dengan menghilangkan huruf “al” nya.

السماء	Ditulis	<i>as-Samā</i>
الشمس	Ditulis	<i>asy-Syams</i>

I. Penulisan kata-kata dalam rangkaian kalimat

ذَوِي الْفُرُوضِ	Ditulis	<i>Ẓawī al-furūd atau Ẓawilfurūd</i>
أَهْلُ السُّنَّةِ	Ditulis	<i>ahl as-sunnah atau ahlussunnah</i>

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN.....	ii
PERSETUJUAN SKRPSI.....	iii
PENGESAHAN.....	iv
ABSTRACT.....	v
ABSTRAK	vi
MOTTO	vii
PERSEMBAHAN	viii
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA.....	xi
KATA PENGANTAR.....	xv
DAFTAR ISI.....	xvii
DAFTAR TABEL	xx
DAFTAR GAMBAR.....	xxi
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang.....	1
B. Rumusan Masalah.....	10
C. Tujuan Penelitian	10
D. Signifikasi Penelitian.....	11
BAB II PERAN KREDIT TERHADAP UMKM DALAM PEMBANGUNAN EKONOMI	12
A. Kajian Teori.....	12
1. Usaha Mikro Kecil Menengah	12
2. Kredit	14
3. Kredit Usaha Rakyat (KUR).....	15
4. Kredit Umum Pedesaan (KUPEDDES).....	19
5. Dampak Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM) Terhadap Pembangunan Ekonomi	21
B. Kajian Penelitian Terdahulu.....	24
C. Kerangka Berfikir.....	28
BAB III METODE PENELITIAN.....	31

A. Jenis dan Pendekatan Penelitian	31
B. Lokasi Penelitian	32
C. Subjek dan Objek.....	32
D. Data dan Sumber Data	33
E. Teknik Pengumpulan data	36
F. Teknik Analisis Data	38
G. Tahapan Penelitian.....	42
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	44
A. Hasil Penelitian.....	41
1. Gambaran Umum Desa Kintap	41
2. Bank Rakyat Indonesia	47
B. Deskripsi data.....	57
1. Hasil Wawancara Dengan UMKM Penerima KUR.....	57
2. Jenis Usaha Utama.....	82
3. Lama Usaha Beroperasi	84
4. Jenis Kredit Mikro	84
5. Lama Pemanfaatan Pinjaman Kredit Mikro	85
6. Kemudahan Proses Pengajuan	86
7. Tujuan Pinjaman Kredit Mikro	86
8. Kecepatan Pencairan Dana	87
9. Kemampuan Mengelola Dana Pinjaman	88
10. Hambatan Dari Faktor Luar	89
11. Kriteria Usaha	89
C. Pembahasan.....	90
BAB V PENUTUP.....	104
A. Simpulan	104
B. Saran	105
DAFTAR PUSTAKA	107
LAMPIRAN-LAMPIRAN	110

DAFTAR TABEL

Tabel 4.1 Jenis Usaha Utama.....	82
Tabel 4.2 Lama Usaha Beroperasi	84
Tabel 4.3 Jenis Kredit Mikro	84
Tabel 4.4 Lama Pemanfaatan Pinjaman Kredit Mikro	85
Tabel 4.5 Kemudahan Proses Pengajuan	66
Tabel 4.6 Tujuan Pinjaman Kredit Mikro	86
Tabel 4.7 Kecepatan Pencairan Dana	87
Tabel 4.8 Kemampuan Mengelola Dana Pinjaman	88
Tabel 4.9 Hambatan Dari Faktor Luar	89
Tabel 4.10 Kriteria Usaha	89

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Pikir.....	28
Gambar 3.1 Langkah-langkah Anailisis.....	39
Gambar 4.1 Struktur Organisasi PT Bank Rakyat Indonesia Unit Kintap 2026	49