

**PENGARUH PEMBIAYAAN KUR BANK BTN KC SIDOARJO
TERHADAP PERTUMBUHAN USAHA MIKRO KECIL DAN
MENENGAH (UMKM) DI KABUPATEN SIDOARJO
(Studi Kasus Pada Nasabah KUR Bank BTN KC Sidoarjo)**

SKRIPSI

Oleh
ADINDA PUTRI AULIA
NIM: 08040122058



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

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

2025

PERNYATAAN

Saya, Adinda Putri Aulia, 08040122058, 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, 02 Januari 2026



Adinda Putri Aulia
NIM. 08040122058

LEMBAR PERSETUJUAN

PENGARUH PEMBIAYAAN KUR BANK BTN KC SIDOARJO TERHADAP PERTUMBUHAN USAHA MIKRO KECIL DAN MENENGAH (UMKM) DI KABUPATEN SIDOARJO (Studi Kasus Nasabah KUR Bank BTN KC Sidoarjo)

Diajukan oleh:

ADINDA PUTRI AULIA

NIM : 08040122058

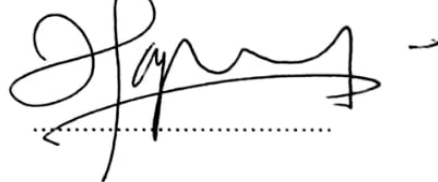
Telah disetujui dan diterima dengan baik oleh :

Dosen Pembimbing

(Hapsari Wiji Utami, S.E., M.SE)

NIP. 198603082019032012

Tanggal/TTD

A handwritten signature in black ink, appearing to be 'Hapsari Wiji Utami', written over a horizontal dotted line. The signature is stylized and cursive.

LEMBAR PENGESAHAN

**PENGARUH PEMBIAYAAN KUR BANK BTN KC SIDOARJO
TERHADAP PERTUMBUHAN USAHA MIKRO KECIL DAN
MENENGAH (UMKM) DI KABUPATEN SIDOARJO
(Studi Kasus Pada Nasabah KUR Bank BTN KC Sidoarjo)**

oleh
Adinda Putri Aulia
NIM: 08040122058

Telah dipertahankan di depan Dewa Penguji pada
tanggal .7. dan dinyatakan memenuhi syarat untuk
diterima

Susunan Dewan Penguji:

1. Hapsari Wiji Utami S.E., M.SE.
NIP. 198603082019032012
(Penguji 1)
2. Dr. Maziyah Mazza Basya, S.HI., M.SEI.
NIP. 199001092019032014
(Penguji 2)
3. Betty Silfia Ayu Utami, S.E., M.SE.
NIP. 198706102019032019
(Penguji 3)
4. Debby Nindya Istiandari, M.E.
NIP. 199512142022032002
(Penguji 4)

Tanda Tangan:



Surabaya, 07 Januari 2026
Dekan,



Dr. Sirajul Arifin, S.Ag., S.S., M.E.I.
NIP. 197005142000031001

LEMBAR PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI
KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

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

Nama : Adinda Putri Aulia
NIM : 08040122058
Fakultas/Jurusan : Ekonomi dan Bisnis Islam / Ilmu Ekonomi
E-mail address : adindaputri4ulia@gmail.com

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Perpustakaan UIN Sunan Ampel Surabaya, Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif atas karya ilmiah :

☒ Skripsi ☐ Tesis ☐ Desertasi ☐ Lain-lain (.....)
yang berjudul :

**PENGARUH PEMBIAYAAN KUR BANK BTN KC SIDOARJO TERHADAP
PERTUMBUHAN USAHA MIKRO KECIL DAN MENENGAH (UMKM) DI
KABUPATEN SIDOARJO (Studi Kasus Pada Nasabah KUR Bank BTN KC Sidoarjo)**

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, 13 Januari 2026

Penulis



(Adinda Putri Aulia)

ABSTRAK

Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM) memiliki peran penting dalam ekonomi Indonesia, terutama dalam hal penyerapan tenaga kerja dan peningkatan pendapatan masyarakat. Namun, akses yang terbatas terhadap modal tetap menjadi hambatan utama yang menghalangi perkembangan UMKM, khususnya di tingkat lokal. Untuk mengatasi permasalahan tersebut, pemerintah menghadirkan program Kredit Usaha Rakyat (KUR) sebagai instrumen pembiayaan bagi UMKM yang disalurkan melalui perbankan, salah satunya Bank Tabungan Negara (BTN) Kantor Cabang Sidoarjo. Penyaluran KUR diharapkan mampu memperkuat struktur permodalan UMKM sehingga dapat mendorong pertumbuhan usaha yang berkelanjutan.

Tujuan dari penelitian ini yakni untuk menganalisis pengaruh pembiayaan KUR Bank BTN KC Sidoarjo terhadap pertumbuhan UMKM di Kabupaten Sidoarjo. Penelitian ini menerapkan *metode kuantitatif* dengan jenis *penelitian asosiatif*. Data diperoleh dari 84 responden nasabah penerima KUR di Bank BTN KC Sidoarjo yang dipilih dengan metode *purposive sampling*. Analisis data dilakukan menggunakan metode regresi linier sederhana, dengan indikator pertumbuhan UMKM yang diukur melalui peningkatan omzet penjualan dan jumlah tenaga kerja.

Hasil dari penelitian memperlihatkan bahwa pembiayaan KUR dari Bank BTN KC Sidoarjo berpengaruh positif dan signifikan terhadap pertumbuhan UMKM di Kabupaten Sidoarjo. Pembiayaan KUR mampu meningkatkan kapasitas usaha UMKM melalui penambahan modal kerja dan investasi, yang berdampak pada peningkatan omzet penjualan serta penyerapan tenaga kerja. Temuan ini mengindikasikan bahwa semakin besar pembiayaan KUR yang diterima, maka semakin besar pula kesempatan bagi UMKM untuk tumbuh dan meningkatkan kinerja usahanya.

Berdasarkan hasil penelitian tersebut, pembiayaan KUR dapat dijadikan sebagai salah satu instrumen strategis dalam mendorong pertumbuhan UMKM di daerah. Oleh karena itu, Bank BTN KC Sidoarjo diharapkan dapat terus meningkatkan efektivitas penyaluran KUR disertai dengan pendampingan usaha, sementara pemerintah daerah perlu memperkuat sinergi kebijakan guna menciptakan pertumbuhan UMKM yang berkelanjutan dan berdaya saing.

Kata kunci: Kredit Usaha Rakyat (KUR), Pembiayaan, Pertumbuhan UMKM, Bank BTN.

ABSTRACT

Micro Small and Medium Enterprises (MSMEs) play a crucial role in the Indonesian economy, particularly in terms of employment creation and increasing community income. However, limited access to capital remains a major obstacle hindering MSME development, particularly at the local level. To address this issue, the government introduced the People's Business Credit (KUR) program as a financing instrument for MSMEs, channeled through banks, one of which is the Sidoarjo Branch Office of Bank Tabungan Negara (BTN). KUR distribution is expected to strengthen the capital structure of MSMEs, thereby encouraging sustainable business growth.

The purpose of this study is to analyze the effect of KUR financing from Bank BTN Sidoarjo Branch on MSME growth in Sidoarjo Regency. This study employed a quantitative method with an associative approach. Data were obtained from 84 KUR recipient customers at Bank BTN Sidoarjo Branch, selected using a purposive sampling method. Data analysis was conducted using simple Linear regression, with MSME growth indicators measured by increases in sales turnover and the number of employees.

The research results show that People's Business Credit (KUR) financing from Bank BTN Sidoarjo Branch has a positive and significant impact on the growth of MSMEs in Sidoarjo Regency. KUR financing can increase MSME business capacity through additional working capital and investment, which results in increased sales turnover and employment. This finding indicates that the greater the KUR financing received, the greater the opportunity for MSMEs to grow and improve their business performance.

Based on these research findings, KUR financing can be used as a strategic instrument to encourage MSME growth in the region. Therefore, Bank BTN Sidoarjo Branch is expected to continue to improve the effectiveness of KUR distribution, accompanied by business mentoring. Meanwhile, the local government needs to strengthen policy synergy to create sustainable and competitive MSME growth.

Keywords: *People's Business Credit (KUR), Financing, MSME Growth, BTN.*

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
PERNYATAAN	ii
DECLARATION	iii
LEMBAR PERSETUJUAN	iv
LEMBAR PENGESAHAN.....	v
KATA PENGANTAR.....	vii
ABSTRAK.....	ix
ABSTRACT	x
DAFTAR ISI	xi
DAFTAR TABEL	xiv
DAFTAR GAMBAR.....	xv
DAFTAR LAMPIRAN	xvi
BAB 1 PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang Masalah.....	1
1.2 Rumusan Masalah.....	8
1.3 Tujuan Penelitian	8
1.4 Manfaat Penelitian	8
1.4.1 Manfaat Teoritis.....	8
1.4.2 Manfaat Praktis	9
BAB 2 LANDASAN TEORI.....	10
2.1 Teori Pertumbuhan Ekonomi (<i>Grand Theory</i>).....	10
2.2 Lembaga Keuangan.....	11
2.2.1 Pengertian Lembaga Keuangan	11
2.2.2 Bentuk Lembaga Keuangan.....	12
2.3 Bank	13
2.3.1 Pengertian Bank	13
2.3.2 Fungsi Bank	13
2.3.3 Jenis bank.....	14
2.4 Pembiayaan Perbankan	17

2.4.1 Pengertian Pembiayaan	17
2.4.2 Tujuan Pembiayaan	17
2.4.3 Jenis-Jenis Pembiayaan	18
2.4.4 Prinsip – Prinsip Pembiayaan	20
2.5 Kredit Usaha Rakyat (KUR)	22
2.5.1 Pengertian Kredit Usaha Rakyat (KUR)	22
2.5.2 Tujuan Kredit Usaha Rakyat (KUR)	23
2.5.3 Karakteristik Kredit Usaha Rakyat (KUR).....	24
2.5.4 Jenis-Jenis KUR	25
2.6 Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM)	27
2.6.1 Pengertian UMKM	27
2.6.2 Kriteria UMKM	28
2.6.3 Peran UMKM dalam Perekonomian	29
2.7 Pertumbuhan UMKM.....	31
2.7.1 Pengertian Pertumbuhan UMKM	31
2.7.2 Indikator Pertumbuhan UMKM.....	32
2.8 Penelitian Terdahulu	33
2.9 Kerangka Konseptual.....	40
2.10 Hipotesis	41
BAB 3 METODOLOGI PENELITIAN	43
3.1 Jenis Penelitian	43
3.2 Waktu dan Tempat Penelitian	43
3.2.1 Waktu	43
3.2.2 Tempat	43
3.3 Sumber Data	44
3.3.1 Data Primer	44
3.4 Populasi dan Sampel Penelitian.....	45
3.4.1 Populasi Penelitian	45
3.4.2 Sampel Penelitian.....	45
3.5 Teknik Pengumpulan Data	46
3.5.1 Definisi Operasional.....	47

3.6 Metode Analisis Data.....	49
3.6.1 Uji Instrumen	49
3.6.3 Uji Hipotesis	52
BAB 4 HASIL DAN PEMBAHASAN.....	54
4.1 Gambaran Umum Perusahaan	54
4.1.1 Profil Singkat Bank BTN KC Sidoarjo	54
4.1.2 Gambaran Umum Pembiayaan KUR Bank BTN KC Sidoarjo ...	55
4.1.3 Kaitan Pembiayaan KUR dengan Pertumbuhan UMKM.....	55
4.2 Hasil dan Pembahasan.....	56
4.3 Deskripsi Data Responden	56
4.3.1 Lama Usaha Responden	57
4.3.2 Jenis Usaha Responden	58
4.3.3 Tahun Menerima Pembiayaan KUR	60
4.3.4 Lama Menjadi Nasabah KUR.....	61
4.3.5 Jumlah Pinjaman Pembiayaan KUR Bank BTN	62
4.4 Analisis Statistik Data Penelitian	64
4.4.1 Uji Instrumen	64
4.4.2 Uji Asumsi Klasik	66
4.4.3 Uji Hipotesis	69
4.5 Pembahasan Hasil Analisis Data	73
BAB 5 PENUTUP	80
5.1 Kesimpulan.....	80
5.2 Saran.....	81
DAFTAR PUSTAKA.....	83
LAMPIRAN	89

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Perkembangan Jumlah UMKM di Kabupaten Sidoarjo Tahun 2020-2024.....	5
Tabel 2.1 Kriteria Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM)	28
Tabel 2.2 Penelitian Terdahulu.....	33
Tabel 3.1 Skala Likert	47
Tabel 3.2 Definisi Operasional Variabel.....	48
Tabel 4.1 Distribusi Frekuensi Lama Usaha Responden	57
Tabel 4.2 Distribusi Frekuensi Jenis Usaha Responden	59
Tabel 4.3 Distribusi Frekuensi Tahun Menerima Pembiayaan KUR	60
Tabel 4.4 Distribusi Frekuensi Lama Menjadi Nasabah KUR.....	61
Tabel 4.5 Distribusi Frekuensi Jumlah Pinjaman KUR.....	62
Tabel 4.6 Hasil Uji Validitas Variabel Independen Pembiayaan	64
Tabel 4.7 Hasil Uji Reliabilitas	65
Tabel 4.8 Hasil Uji Normalitas.....	66
Tabel 4.9 Hasil Uji Heterokedastisitas.....	67
Tabel 4.10 Hasil Uji Linearitas	68
Tabel 4. 11 Hasil Analisis Regresi Linier Sederhana	69
Tabel 4.12 Hasil Uji Parsial	71

UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A

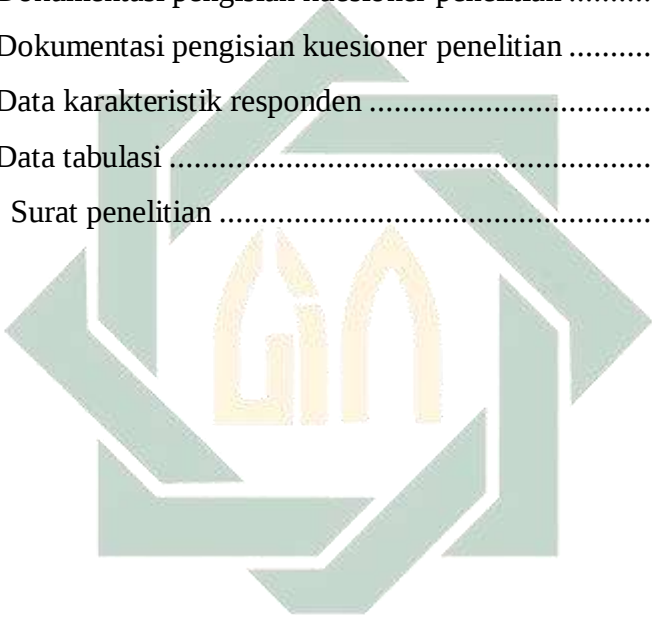
DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Grafik Perkembangan Penyaluran Debitur KUR Bank BTN KC Sidoarjo Tahun 2020-2024.....	3
Gambar 2.1 Kerangka Berpikir	40



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Lembar kuesioner 1.....	89
Lampiran 2. Lembar kuesioner 2.....	90
Lampiran 3. Lembar kuesioner 3.....	91
Lampiran 4. Dokumentasi wawancara staf kur Bank BTN	92
Lampiran 5. Dokumentasi pengisian kuesioner penelitian	92
Lampiran 6. Dokumentasi pengisian kuesioner penelitian	93
Lampiran 7. Dokumentasi pengisian kuesioner penelitian	93
Lampiran 8. Data karakteristik responden	94
Lampiran 9. Data tabulasi	95
Lampiran 10. Surat penelitian	96



UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A

DAFTAR PUSTAKA

- Al-maamari, O. A., Aljonaid, N., & Alrefaei, N. (2025). *Impact of microcredit on the performance of micro and small enterprises (MSEs) in Yemen*. *Cogent Economics & Finance*, 13(1). <https://doi.org/10.1080/23322039.2025.2460083>
- Alif Nur Kholifah, C. T. A. (2024). *Peran UMKM terhadap perekonomian di Indonesia*. *Jurnal Ekonomi, Manajemen, dan Akuntansi*, 3, 459–466. <https://jurnal.anfa.co.id/index.php/mufakat/article/view/2628/2385>
- Amalia, N., Marliyah, P., & Studi, E. (2022). *Analysis of partnership program implementation by PT. Jasa Marga (PERSERO) Tbk Belmera branch against UMKM empowerment*. *Juni*, 2(1), 9–20. <https://doi.org/10.53697/emba.v2i1>
- Amani, A., & Khoirunisa, L. (2024). *Analisis perbandingan pembiayaan bank konvensional dan bank syariah: Studi kasus UMKM di Rancamaya Bogor*. *Karimah Tauhid*, 3(2), 2253–2269. <https://doi.org/10.30997/karimahtauhid.v3i2.12070>
- Aristanto, E. (2020). *Peranan strategis bank pemerintah (BUMN) dalam pemberdayaan UMKM*. Manuscript, unpublished paper. [https://d1wqtxts1xzle7.cloudfront.net/62442986/Artikel Peran Strategis Bank BUMN dalam Pemberdayaan UMKM Rev1-libre.pdf](https://d1wqtxts1xzle7.cloudfront.net/62442986/Artikel%20Peran%20Strategis%20Bank%20BUMN%20dalam%20Pemberdayaan%20UMKM%20Rev1-libre.pdf)
- Ahlberg, H., & Andersson, L. (2012). *How do banks manage the credit assessment to small businesses and what is the effect of Basel III?* Master's thesis, Jönköping International Business School. <https://www.diva-portal.org/smash/get/diva2:530681/FULLTEXT01.pdf>
- Bank Tabungan Negara (BTN). (n.d.). *Kredit UMKM Modal Kerja*. <https://www.btn.co.id/id/Business/Produk-Komersial/Kredit-Usaha-Mikro-Kecil-Menengah/Kredit-UMKM-Modal-Kerja> (Diakses pada 19 Agustus 2025)
- Bank Tabungan Negara (BTN). (n.d.). *Kredit Usaha Rakyat BTN: Majukan UMKM Anda*. <https://www.btn.co.id/id/Business/Produk-Komersial/Kredit-Usaha-Mikro-Kecil-Menengah/KUR-Kredit-Usaha-Rakyat> (Diakses pada 19 Agustus 2025)
- BPS. (2024). *BPS Kabupaten Sidoarjo*. <https://sidoarjokab.bps.go.id/id/publication/2025/04/11/3870a2746f12aeb4ab629a73/produk-domestik-regional-bruto-kabupaten-sidoarjo-menurut-lapangan-usaha-2020-2024.html> (Diakses pada 15 Agustus 2025)
- Dinas Koperasi dan Usaha Kecil Menengah Kabupaten Sidoarjo. (2023). *Laporan Perkembangan UMKM Kabupaten Sidoarjo 2023*.

<https://diskopum.sidoarjokab.go.id/index-1.php> (Diakses pada 15 Agustus 2025)

Dinas Koperasi dan Usaha Mikro Kabupaten Sidoarjo. (2024). *Diskopum Sidoarjo*. <https://diskopum.sidoarjokab.go.id/index-1.php> (Diakses pada 15 Agustus 2025)

Direktorat Jenderal Perbendaharaan, K. K. (2024). *UMKM hebat, perekonomian nasional meningkat*. DJPb. <https://djpb.kemenkeu.go.id/kppn/curup/id/data-publikasi/artikel/2885-umkm-hebat,-perekonomian-nasional-meningkat.html> (Diakses pada 29 Agustus 2025)

Fitriyani, N. (2023). *Pengaruh pembiayaan Kredit Usaha Rakyat (KUR) terhadap perkembangan usaha mikro kecil dan menengah di PT Bank BSI KCP Nagan Raya*. 2. Economics PubMedia, 1–16. <https://economics.pubmedia.id/index.php/jebmi/article/view/69>

Hardimanto, Z. Z., Azzahra, R. S., Maharani Ramadhan, N. A., & Amalina, F. N. (2025). *Analisis Determinan Penyerapan Tenaga Kerja UMKM di Indonesia: Peran PDB UMKM, Suku Bunga, dan Upah Minimum*. *Jurnal Ilmiah Manajemen, Bisnis Dan Kewirausahaan*, 5(2), 351–364. <https://doi.org/10.55606/jurimbik.v5i2.1110>

Hasibuan, I. M. (2024). *Kendala aksesibilitas pembiayaan Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM) dari lembaga keuangan*. *Aksioma: Jurnal Manajemen*, 3(1). <https://doi.org/10.30822/aksioma.v3i1.3254>

Ismail. (2011). *Manajemen Perbankan: Dari Teori Menuju Aplikasi*. Kencana Prenada Media Group.

Jamaludin, S. & W. P. R. (2024). *Analisis Pengaruh UMKM (Usaha Mikro Kecil Dan Menengah) Mendapatkan Kredit Usaha Rakyat (KUR) dari Lembaga Keuangan di Kabupaten Bireuen*. 5(1), 1564–1573. <https://ejournal.insuriponorogo.ac.id/index.php/almikraj/article/view/6364>

Janah, U. R. N., & Tampubolon, F. R. S. (2024). *Peran Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah dalam Pertumbuhan Ekonomi: Analisis Kontribusi Sektor UMKM terhadap Pendapatan Nasional di Indonesia*. *Jurnal Ekonomi Dan Manajemen*, 1(2), 739–746. <https://teewanjournal.com/index.php/peng>

Juliani, M. R., Suartini, I. W., & Supraptha, I. N. (2022). *Pendapatan Usaha Kecil Dan Menengah (Ukm) Masyarakat Di Bali (Studi Kasus Bank BRI Cabang Denpasar) Program Kredit Usaha Rakyat sangat Sumber Data : Dinas Koperasi Usaha Kecil dan Menengah Provinsi Bali Berdasarkan data diatas Dinas mengalami peningka*. 2, 628–634. <https://scispace.com/pdf/pengaruh-penggunaan-kredit-usaha-rakyat-kur-terhadap-2fzxc7me.pdf>

Kasmir. (2008). *Bank dan Lembaga Keuangan Lainnya*. PT Raja Grafindo Persada.

- Kasmir. (2012). *Dasar-dasar Perbankan*. PT RajaGrafindo Persada.
- Kasmir. (2014). *Bank dan Lembaga Keuangan Lainnya*. PT RajaGrafindo Persada.
- Kementrian Keuangan. (1998). *Undang-Undang Republik Indonesia Nomor 10 Tahun 1998 Tentang Perubahan Atas Undang-Undang Nomor 7 Tahun 1992 Tentang Perbankan*. <https://bphn.go.id/data/documents/98uu010.pdf>
- Lasar, V. E., & Utami, E. S. (2023). *Pengaruh Total Aset dan Jumlah Tenaga Kerja terhadap Omzet UMKM (Studi pada Dinas Koperasi dan UMKM Kabupaten Sleman)*. *Journal of Economic, Business and Accounting (COSTING)*, 7(6), 170–183. <https://doi.org/10.31539/costing.v7i6.13240>
- Majid, J., Nur, M. I., Rasulong, I., & Haliding, S. (2024). *Effectiveness of Kur Holding Ultra Micro Financing as Capital for Micro , Small and Medium Enterprise Development*. 20(73). <https://journal.unismuh.ac.id/index.php/jeb/article/view/15305>
- Musah, I. (2025). *Microcredit as a catalyst for microbusiness growth: a myth or reality; a case of Asante-Akim Central Municipality, Ghana*. *Future Business Journal*. <https://doi.org/10.1186/s43093-025-00426-9>
- Otoritas Jasa Keuangan. (2024). *Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan Nomor 11/SEOJK.01/2024 tentang Pelaporan dan Permintaan Informasi Debitur melalui Sistem Layanan Informasi Keuangan*. Otoritas Jasa Keuangan. <https://wplibrary.co.id/sites/default/files/11-SEOJK.01-2024.pdf>
- Peraturan Menteri Koordinator Bidang Perekonomian Republik Indonesia. (2022). *Peraturan Menteri Koordinator Bidang Perekonomian Nomor 1 Tahun 2022 tentang Pedoman Pelaksanaan Kredit Usaha Rakyat*. https://peraturan.bpk.go.id/Download/192270/Permenko_Perekonomian_1_Tahun_2022.pdf
- Pohan, A. (2008). *Potret Kebijakan Moneter Indonesia: Kajian dan Pemikiran*. PT RajaGrafindo Persada.
- Prasetyo, A., & Lestari, N. (2022). *Peran bank milik negara dalam mendukung UMKM daerah melalui program KUR*. *Jurnal Manajemen Dan Bisnis*, 9(1), 67–79. https://www.researchgate.net/publication/396092433_PERAN_PERBANKA_N_DALAM_MENDUKUNG_PERMODALAN_UMKM_MELALUI_PROGRAM_KREDIT_USAHA_RAKYAT/link/68ddf194220a341aa152101b/download?tp=eyJjb250ZXh0Ijp7ImZpcnN0UGFnZSI6Il9kaXJlY3QiLCJwYWdlIjoicHVibGljYXRpb24iLCJwcmV2aW91c1BhZ2UiOiJfZGlyZWN0In19
- Priyono, T., Irwansyah, I., Widyawan, B., Sudinta, H., Sari, M. P., Satrio, V., Hendrarso, P., Fantini, E., & Chairani, R. (2024). *UMKM naik kelas*.

STIAMIPress. <https://stiamipress.stiami.ac.id/wp-content/uploads/2024/01/Buku-UMKM-Naik-Kelas.pdf>

Puspita, S. E., & Mahdani, S. (2024). *Pengaruh Distribusi Penyaluran Kredit Usaha Rakyat (KUR) Terhadap Kinerja Usaha Micro Kecil Dan Menengah di Kabupaten Aceh Barat Daya*. 4, 4930–4943. <https://doi.org/10.31004/innovative.v4i1.7804>

Rahmawati, L., Hasanah, U., & Pratama, Y. (2023). *Pembiayaan perbankan dan kontribusinya terhadap pertumbuhan UMKM di Indonesia*. *Jurnal Ekonomi Pembangunan*, 18(3), 233–245. <https://al-amwal.staimasi.ac.id/index.php/al-amwal/article/view/12>

Rahmawati, S., Handayani, R., & Prasetyo, A. (2021). *Peran pembiayaan perbankan terhadap pengembangan UMKM*. *Jurnal Ekonomi Dan Bisnis*, 6(2), 85–96.

Rismansyah. (2025). *Ilmu Hukum , Universitas Kutai Kartanegara , Tenggarong*. 25(1), 55–66. [file:///C:/Users/ASUS/Downloads/yuli,+JURNAL+RISMANSYAH+FINAL+\(55-66\).docx.pdf](file:///C:/Users/ASUS/Downloads/yuli,+JURNAL+RISMANSYAH+FINAL+(55-66).docx.pdf)

Roifatul Syauqoti, & Ghozali, M. (2018). *Analisis Sistem Lembaga Keuangan Syariah Dan Lembaga Keuangan Konvensional*. 1, 15–30. <https://ejournal.uin-malang.ac.id/index.php/ekonomi/article/view/4820>

Ruung, D. E., Agustina, N. P., & Andea, V. M. (2024). *Analisis Strategi Pengawasan Bank Indonesia Dalam Menjaga Stabilitas Sistem Keuangan Di Indonesia*. *Jurnal Hukum Dan Kewenangan*, 7(1). <file:///C:/Users/ASUS/Downloads/ARTIKEL+DEA,+NANDA,+VEDYA.pdf>

Safitrah, D. (2022). *Pengaruh Kredit Usaha Rakyat (Kur) Terhadap Perkembangan Umkm Di Desa Mappedeceng Kecamatan Mappedeceng Kabupaten Luwu Utara (Studi Bank BRI Unit Masamba)* Dewi. *Angewandte Chemie International Edition*, 6(11), 951–952., 5–24.

Sari, D. P., & Nugroho, S. B. (2022). *Akses pembiayaan perbankan dan kendala UMKM dalam pengembangan usaha*. *Jurnal Keuangan Dan Perbankan*, 26(1), 45–58.

Sepasthika, L. (2018). *Analisis Pengaruh Pembiayaan, Modal Awal Dan Lama Usaha Terhadap Pendapatan Umkm (Studi Pada Nasabah Pembiayaan Bprs Jabal Nur Cabang Kabupaten Sidoarjo)*. <https://jimfeb.ub.ac.id/index.php/jimfeb/article/view/5289/4653>

- Sidoarjo, B. P. S. K. (2024). *Kabupaten Sidoarjo Dalam Angka 2024*. Badan Pusat Statistik (BPS) Kabupaten Sidoarjo. <https://sidoarjokab.bps.go.id> (Diakses pada 29 Agustus 2025)
- Solow, R. M. (1956). *A Contribution to the Theory of Economic Growth*. *The Quarterly Journal of Economics*, 70(1), 65–94. <https://doi.org/10.2307/1884513>
- Sugiyono. (2019). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D*. Alfabeta.
- Supriyono. (2010). *Akuntansi Biaya: Perencanaan dan Pengendalian Biaya serta Pembuatan Keputusan*. BPFE.
- Susanto, K. F., & Amanah, L. (2023). *Pengaruh Bantuan Stimulus Insentif Pajak Dan Kredit Usaha Rakyat (Kur) Terhadap Kinerja Usaha Mikro Kecil Dan Menengah (Ukm) Batik Di Kabupaten Sidoarjo*. *Jurnal Ilmu Dan Riset Akuntansi*, 12(7), 1–18.
- Suyadi, Suyadi. Syahdanur, Syahdanur. Suryani, S. (2018). *Analisis Pengembangan Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM) di Kabupaten Bengkalis-Riau*. *Jurnal Ekonomi KIAT*, 29(1), 1. <http://jurnal.unpad.ac.id/sosiohumaniora/article/view/12249/6227>
- Tambunan, T. (2020). *UMKM di Indonesia: Masalah, Tantangan, dan Peluang Pengembangannya*. Ghalia Indonesia.
- Tambunan, T. T. H. (2020). *Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah di Indonesia: Isu-isu penting*. LP3ES.
- Tanjung, M. A. (2017). *Koperasi dan UMKM Sebagai Fondasi Perekonomian Indonesia*. Penebit Erlangga, 5(1), 8.
- Tbk, P. T. B. T. N. (Persero). (2024). *Profil Perusahaan*. <https://www.btn.co.id> (Diakses pada 28 November 2025)
- Todaro, M. P., & Smith, S. C. (2015). *Economic Development*. Pearson.
- Utami, H. W., & Istiandari, D. N. (2023). *Encouraging the Implementation of Digitalization Through Micro, Small and Medium-Sized Enterprises (MSME) In Indonesia*. *Proceedings of Sunan Ampel International Conference of Political and Social Sciences*, 1, 118–130. <https://doi.org/10.15642/saicopss.2023.1..118-130>
- Wardani, D. K. (2020). *Metodologi Penelitian*. Deepublish.
- Wawancara, H. O. dan. (2025). *Bank BTN Kantor Cabang Sidoarjo*. Pribadi / Peneliti. (Diakses pada 27 Agustus 2025)
- Wirawan, R. (2024). *The Impact of Microfinance on the Income of Micro, Small, and Medium Enterprises (MSE) in Indonesia: A Sectoral Analysis*. Wiga :

Jurnal Penelitian Ilmu Ekonomi, 14(2), 274–285.
<https://doi.org/10.30741/wiga.v14i2.1379>

Yuniarti, R. (2024). *Akses pembiayaan umkm dalam pengembangan usaha*. Faculty of Economics and Business, Perbanas Institute, 1, 1–12.

Zamharir Zamharir, A.Tarmizi M.H.I, & M. Taufik Ridho. (2023). *Pengaruh Pembiayaan KUR Terhadap Perkembangan Usaha Mikro Kecil Menengah (UMKM) Jelutung Pada Bank BSI KC Gatot Subroto Kota Jambi*. *Lokawati : Jurnal Penelitian Manajemen Dan Inovasi Riset*, 2(1), 11–27.
<https://doi.org/10.61132/lokawati.v2i1.463>

Zulvikri Mochammad. (2024). *Sinergi UMKM Dan Ekonomi Indonesia: Sebuah Kajian Komprehensif Sebuah Perspektif Dan Implikasi*. *Jurnal Manajemen Bisnis Era Digital*, 1(2), 255–265.
<https://ejournal.arimbi.or.id/index.php/JUMABEDI/article/view/139>

