

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi yang saya tulis sebagai salah satu syarat untuk memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi dan diajukan pada Jurusan Ekonomi Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten, ini sepenuhnya asli merupakan hasil karya tulis ilmiah saya pribadi.

Adapun tulisan maupun pendapat orang lain yang terdapat dan tercantum dalam skripsi saya ini telah saya sebutkan kutipannya secara jelas dan sesuai dengan etika keilmuan yang berlaku di bidang penulisan karya ilmiah.

Apabila kemudian hari terbukti bahwa sebagian atau seluruh skripsi ini merupakan hasil perbuatan plagiarisme atau mencontek karya tulis orang lain, saya bersedia untuk menerima sanksi berupa pencabutan gelar kesarjanaan yang saya terima atau sanksi akademik lain sesuai dengan peraturan yang berlaku.

Serang, 18 Juni 2024



Lutfiah Cholid
NIM. 201410127

ABSTRAK

Nama: Lutfiah Cholid, NIM: 201410127, Judul Skripsi: “*Efektivitas Pembiayaan KUR Syariah Terhadap Pengembangan UMKM Nasabah di Pegadaian Syariah Cabang Kepandean*”

Kekurangan modal adalah salah satu kendala bagi para pelaku UMKM, mayoritas pelaku belum memenuhi syarat untuk mengakses pinjaman perbankan. Kendala selanjutnya, alasan UMKM tidak mengakses kredit dari perbankan karena bunga yang terbilang tinggi. Melihat fenomena tersebut, berbagai program Pemerintah yang terkait dengan kemudahan terhadap akses permodalan telah diluncurkan, salah satunya adalah program Kredit Usaha Rakyat (KUR).

Rumusan masalah dalam penelitian ini yaitu 1) Bagaimana pengaruh ketepatan penggunaan dana terhadap pengembangan UMKM nasabah di Pegadaian Syariah Cabang Kepandean?, 2) Bagaimana pengaruh ketepatan jumlah pembiayaan terhadap pengembangan UMKM nasabah di Pegadaian Syariah Cabang Kepandean?, 3) Bagaimana pengaruh ketepatan prosedur terhadap pengembangan UMKM nasabah di Pegadaian Syariah Cabang Kepandean?, 4) Bagaimana pengaruh ketepatan biaya *mu'nah* terhadap pengembangan UMKM nasabah di Pegadaian Syariah Cabang Kepandean?, 5) Bagaimana pengaruh ketepatan penggunaan dana, jumlah pembiayaan, prosedur, dan biaya *mu'nah* berpengaruh terhadap pengembangan UMKM nasabah di Pegadaian Syariah Cabang Kepandean?

Tujuan dalam penelitian ini yaitu 1) Untuk mengetahui pengaruh ketepatan penggunaan dana terhadap pengembangan UMKM nasabah di Pegadaian Syariah Cabang Kepandean, 2) Untuk mengetahui pengaruh ketepatan jumlah pembiayaan terhadap pengembangan UMKM nasabah di Pegadaian Syariah Cabang Kepandean, 3) Untuk mengetahui pengaruh ketepatan prosedur terhadap pengembangan UMKM nasabah di Pegadaian Syariah Cabang Kepandean, 4) Untuk mengetahui pengaruh ketepatan biaya *mu'nah* terhadap pengembangan UMKM nasabah di Pegadaian Syariah Cabang Kepandean, 5) Untuk mengetahui pengaruh ketepatan penggunaan dana, jumlah pembiayaan, prosedur, dan biaya *mu'nah* berpengaruh terhadap pengembangan UMKM nasabah di Pegadaian Syariah Cabang Kepandean.

Metode yang digunakan dalam penelitian ini adalah kuantitatif. Populasi penelitian ini adalah nasabah Pegadaian Syariah Cabang Kepandean KUR. Pengambilan sampel menggunakan *non-probability sampling* dengan cara *Purposive Sampling* yaitu sebanyak 150 responden. Teknik pengumpulan data menggunakan kuesioner. Teknik analisis data menggunakan regresi linear berganda menggunakan SPSS IBM 26.

Kesimpulannya ketepatan penggunaan dana, jumlah pembiayaan, prosedur, biaya *mu'nah* secara parsial berpengaruh signifikan terhadap pengembangan UMKM, yaitu dengan masing-masing tingkat sig $0,000 < 0,050$. Adapun hasil penelitian ketepatan penggunaan dana, jumlah pembiayaan, prosedur, biaya *mu'nah* secara simultan berpengaruh terhadap pengembangan UMKM, yaitu dengan dengan tingkat sig $0,000 < 0,050$.

Kata Kunci: *Efektivitas, Kredit Usaha Rakyat (KUR), Pengembangan UMKM*



**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
SULTAN MAULANA HASANUDDIN BANTEN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**
Jalan Syekh Nawawi Al-Bantani, Kel. Andamui, Kec. Curug, Kota Serang
42171 Email: surat@uinbanten.ac.id Website: www.uinbanten.ac.id

Nomor	: Nota Dinas	Kepada Yth.
Lampiran	: 1 (Satu) Eksemplar	Dekan Fakultas Ekonomi dan
Hal	: Usulan Munaqasyah	Bisnis Islam UIN SMH BANTEN
	a.n. Lutfiah Cholid	di –
	NIM. 201410127	Serang

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Dipermauklumkan dengan hormat bahwa setelah membaca dan mengadakan perbaikan seperlunya, maka kami berpendapat bahwa Skripsi Saudara/i **Lutfiah Cholid**, NIM. 201410127 dengan judul Skripsi “**EFEKTIVITAS PEMBIAYAAN KUR SYARIAH TERHADAP PENGEMBANGAN UMKM NASABAH DI PEGADAIAN SYARIAH CABANG KEPANDEAN**” diajukan sebagai salah satu syarat untuk melengkapi Ujian Munaqasyah pada Jurusan Ekonomi Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten. Maka kami ajukan skripsi ini dengan harapan dapat segera dimunaqasyahkan.

Demikian, atas perhatian Bapak/Ibu, kami ucapkan terima kasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Serang, 25 Mei 2024

Pembimbing I

Pembimbing II

Dr. H. Syaeful Bahri, S.Ag., M.M.
NIP. 197203171999031001

Asep Dadan Suganda, S.H.I., M.Sh.Ec.
NIP. 198204222023211018

PERSETUJUAN
EFEKTIVITAS PEMBIAYAAN KUR SYARIAH TERHADAP
PENGEMBANGAN UMKM NASABAH DI PEGADAIAN
SYARIAH CABANG KEPANDEAN

Oleh:

LUTFIAH CHOLID
NIM : 201410127

Menyetujui,

Pembimbing I,



Dr. H. Syaeful Bahri, S.Ag., M.M.
NIP. 197203171999031001

Pembimbing II,



Asep Dadan Suganda, S.H.I., M.Sh.Ec.
NIP. 198204222023211018

Mengetahui,

Dekan Fakultas
Ekonomi Dan Bisnis Islam



Prof. Dr. Hj. Nihayatul Masykuroh, M.SI.
NIP. 196402121991032003

Ketua Jurusan
Ekonomi Syariah



Dr. Hadi Peristiwo, S.E., M.M.
NIP. 198111032011011004

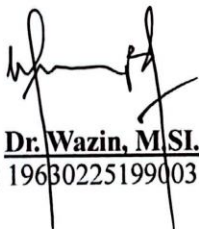
PENGESAHAN

Skripsi a.n. Lutfiah Cholid NIM: 201410127 yang berjudul: *“Efektivitas Pembiayaan KUR Syariah Terhadap Pengembangan UMKM Nasabah di Pegadaian Syariah Cabang Kependean”*, telah diujikan dalam sidang Munaqasyah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten pada tanggal 17 Oktober 2024. Skripsi ini telah diterima sebagai salah satu syarat untuk memperoleh Gelar Sarjana Program Strata Satu (S1) pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Jurusan Ekonomi Syariah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten.

Serang, 17 Oktober 2024

Sidang Munaqasyah

Ketua Merangkap Anggota



Dr. Wazin, M.SI.
NIP. 196302251990031005

Sekretaris Merangkap Anggota



Rasidah Novita Sari, M.E.
NIP. 198811162022032001

Anggota-Anggota,

Penguji I,



Surahman, M.E.
NIP. 198109112015031003

Penguji, II



Anita, M.Si.
NIP.198208082015032003

Pembimbing, I



Dr. H. Syaeful Bahri, S.Ag., M.M.
NIP.197203171999031001

Pembimbing II,



Asep Dadan Suganda, S.H.I., M.Sh.Ec.
NIP. 198204222023211018

PERSEMBAHAN

Bismillahirrahmanirrahim

Alhamdulillahirabbil'alamin. Saya panjatkan puji dan syukur kepada Allah SWT, atas rahmat dan hidayah-Nya sehingga saya bisa menyelesaikan skripsi ini.

Skripsi ini saya persembahkan untuk:

Kedua orang tua, Ayah ku tercinta bapak Armadi dan Umi Eti Muntahawati, yang selalu memberikan kasih sayang, dukungan, dan cinta kasih yang tidak bisa dihitung dan dibalas hanya dengan kata-kata cinta dalam lembar persembahan.

Semoga ayah dan umi selalu diberikan kesehatan dan selalu dalam lindungan Allah SWT., agar ayah dan umi bisa selalu menemani setiap langkah lutfiah menuju kesuksesan.

Dan terima kasih kepada sahabat-sahabat ku paling tersayang yang selalu menjadi teman berproses sejak awal perkuliahan hingga saat ini Yulita, Armalia, Silmi, Annisa, Nabilla, Fitri, serta teman-teman ku yang tersayang lainnya yang tidak bisa disebutkan satu persatu.

Last but not least, terima kasih kepada diri sendiri yang sudah bertahan dan berjuang sejauh ini untuk melawan rasa sedih, kecewa, dan rasa malas. Terima kasih karena sudah mau bekerja keras untuk bisa menyelesaikan skripsi ini.

You did it Pi, Congrat

MOTTO

وَإِنْ كَانَ ذُو عُسْرَةٍ فَنَظِرَةٌ إِلَىٰ مَيْسَرَةٍ وَأَنْ تَصَدَّقُوا خَيْرٌ لَّكُمْ إِنْ

كُنْتُمْ تَعْلَمُونَ ﴿٢٨﴾

“Dan jika (orang yang berhutang itu) dalam kesukaran, maka berilah tangguh sampai dia berkelapangan. Dan menyedekahkan (sebagian atau semua utang) itu, lebih baik bagimu, jika kamu mengetahui.”

(QS. Al Baqarah:280)

RIWAYAT HIDUP

Penulis bernama Lutfiah Cholid, lahir di Palembang pada tanggal 06 Juni 2002. Penulis merupakan satu-satunya, dari pernikahan Ayahanda tercinta Armadi dan Ibunda tercinta Eti Muntahawati. Penulis beralamat di Perumahan Puri Anggrek Serang Blok f 26A No 2 RT 19 RW 05.

Penulis menempuh pendidikan formal di Sekolah Dasar Negeri Penancangan 3 lulus pada tahun 2014, SMPIT Ibadurrahman lulus pada tahun 2017 dan MAN 2 Kota Serang lulus pada tahun 2020. Kemudian penulis melanjutkan studi di Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten, dengan program Strata 1 (S1) pada Jurusan Ekonomi Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.

Selama menjadi mahasiswa, penulis pernah mengikuti organisasi eksternal kampus. Diantaranya menjadi kader Himpunan Mahasiswa Islam (HMI), dan beberapa pengalaman lain yang tak kalah berkesan bagi penulis yaitu ketika menjalani magang/PPL di Pegadaian Syariah Cabang Kepandean.

KATA PENGANTAR

Assalammu'alaikum Wr. Wb

Alhamdulillah rabbil 'alamin, ungkapan puji dan syukur kehadiran Allah SWT, atas nikmat, karunia dan rahmatnya. Sholawat serta salam tercurah limpahkan kepada Nabi besar Muhammad SAW. Atas kemudahan yang diberikan oleh Allah SWT dan disertai dengan usaha yang sungguh-sungguh akhirnya saya dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul ***"Efektivitas Pembiayaan KUR Syariah Terhadap Pengembangan UMKM Nasabah di Pegadaian Syariah Cabang Kepandean"***.

Dalam penulisan skripsi ini ditemukan beberapa kesulitan namun atas berkat dukungan, motivasi, bimbingan serta doa dari semua pihak, sehingga skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik. Maka dengan hal ini saya mengucapkan banyak terima kasih kepada berbagai pihak yang telah membantu penyusunan skripsi ini, diantaranya:

1. Bapak Prof. Dr. H. Wawan Wahyudin, M.Pd., Rektor Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten.
2. Ibu Dr. Hj. Nihayatul Masykuroh, M.Si., Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten.

3. Bapak Dr. Hadi Peristiwa, S.E., M.M., Ketua Jurusan Ekonomi Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten
4. Bapak Dr. H. Syaeful Bahri, S.Ag., M.M., selaku Dosen Pembimbing I yang telah menyediakan waktunya untuk memberikan arahan, nasehat, saran- saran, ilmu yang bermanfaat, dan bimbingannya selama proses penyusunan skripsi ini.
5. Bapak Asep Dadan Suganda, S.H.I., M.Sh.Ec., selaku Dosen Pembimbing II yang telah menyediakan waktunya untuk memberikan arahan, nasehat, saran-saran, ilmu yang bermanfaat, dan bimbingannya selama proses penyusunan skripsi ini.
6. Bapak/Ibu Seluruh Dosen, Staf, dan Pegawai Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam yang telah membantu memberikan informasi dan arahan, serta mengajarkan ilmunya kepada penulis sehingga penyusun dapat menyelesaikan skripsi ini.
7. Pegadaian Syariah yang telah bersedia mengizinkan dan membantu penulis dalam memperoleh data maupun informasi yang digunakan dalam penyusunan skripsi ini.

8. Serta para responden penelitian yaitu nasabah KUR di Pegadaian Syariah Cabang Kepandean, terima kasih banyak atas bantuan dan dukungannya.
9. Serta rekan-rekan yang selalu memberikan dukungan dan bantuan dalam proses penyusunan skripsi ini dan kepada segenap pihak yang tidak bisa disebutkan satu persatu yang telah membantu penulisan skripsi ini. Semoga Allah SWT membalas kebaikan kalian.

Terima kasih untuk semua kebaikan yang tulus dan ikhlas, semoga Allah SWT., senantiasa membalas semua kebaikan yang telah diberikan.

Penulis menyadari bahwa dalam penulisan skripsi ini masih terdapat banyak kekurangan, sehingga penulis membutuhkan kritik dan saran yang membangun. Semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi penulis khususnya, rekan-rekan mahasiswa, dan masyarakat pada umumnya *Wassalammu'alaikum Wr. Wb*

Serang, 18 Juni 2024

Penulis

Lutfiah Cholid
201410127

DAFTAR ISI

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI.....	i
ABSTRAK.....	i
LEMBAR USULAN MUNAQOSYAH	iii
PERSETUJUAN.....	iv
PENGESAHAN.....	v
PERSEMBAHAN.....	vi
MOTTO.....	vii
RIWAYAT HIDUP.....	viii
KATA PENGANTAR.....	ix
DAFTAR ISI.....	xii
DAFTAR TABEL.....	xiv
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang.....	1
B. Identifikasi Masalah	9
C. Batasan Masalah.....	10
D. Rumusan Masalah	11
E. Tujuan Penelitian.....	12
F. Manfaat Penelitian	13
G. Penelitian Terdahulu yang Relevan.....	14
H. Kerangka Pemikiran	20
I. Sistematika Pembahasan.....	21
BAB II KAJIAN TEORITIS.....	24
A. Landasan Teori.....	24
1. Efektivitas	24
2. Pembiayaan.....	26
3. Kredit Usaha Rakyat (KUR).	34
4. Ketepatan Penggunaan Dana.....	39
5. Jumlah Pembiayaan	42
6. Prosedur.....	43

7. Biaya <i>Mu'nah</i>	47
8. Pengembangan Usaha.....	48
9. Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM).....	52
B. Keterkaitan Antar Variabel.....	55
C. Hipotesis	59
BAB III METODE PENELITIAN	61
A. Waktu dan Tempat Penelitian.....	61
B. Populasi dan Sampel.....	61
C. Jenis Metode Penelitian dan Sumber Data	64
D. Teknik Pengumpulan Data.....	66
E. Teknik Analisis Data.....	69
F. Definisi Oprasional Variabel	77
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN PENELITIAN.....	82
A. Deskripsi Objek Penelitian	82
B. Karakteristik Responden.....	84
C. Hasil Analisis Data	93
1. Uji Kualitas Data.....	93
2. Uji Asumsi Klasik	97
3. Analisis Regresi Linear Berganda.....	102
4. Uji Hipotesis	105
D. Pembahasan Hasil Penelitian.....	112
BAB V PENUTUP	120
A. Kesimpulan	120
B. Saran	121
DAFTAR PUSTAKA.....	122
LAMPIRAN-LAMPIRAN.....	131

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Grafik Penyaluran KUR.....	6
Tabel 1.2 Penelitian Terdahulu Yang Relevan	15
Tabel 1.3 Kerangka Pemikiran	21
Tabel 3.1 Instrumen Dengan Menggunakan <i>Skala Likert</i>	67
Tabel 3.2 Pedoman Interpretasi Koefisien Determinasi.....	77
Tabel 3.3 Oprasional Variabel Penelitian	78
Tabel 4.1 Responden Berdasarkan Jenis Kelamin.....	85
Tabel 4.2 Responden Berdasarkan Usia.....	86
Tabel 4.3 Responden Berdasarkan Pendidikan Terakhir.....	87
Tabel 4.4 Responden Berdasarkan Pekerjaan.....	88
Tabel 4.5 Responden Berdasarkan Jenis Usaha.....	89
Tabel 4.6 Responden Berdasarkan Lama Usaha	90
Tabel 4.7 Responden Berdasarkan Jumlah Pembiayaan.....	91
Tabel 4.8 Responden Berdasarkan Tahun Pinjaman	92
Tabel 4.9 Responden Berdasarkan Jangka Waktu Pembiayaan.....	92
Tabel 4.10 Hasil Uji Validitas.....	94
Tabel 4.11 Hasil Uji Reliabilitas	96
Tabel 4.12 Hasil Uji Normalitas	98
Tabel 4.13 Hasil Uji Multikolinieritas	100
Tabel 4.14 Hasil Uji Heteroskedastistas.....	102
Tabel 4.15 Hasil Uji Analiis Regresi Linear Berganda.....	103
Tabel 4.16 Hasil Uji t (Uji Parsial).	106
Tabel 4.17 Hasil Uji f (Uji Simultan).....	109
1Tabel 4.18 Hasil Analisi Koefisien Determinasi.....	111