

**EFEKTIVITAS IMPELMANTASI KREDIT USAHA RAKYAT
(KUR) SYARIAH PADA PEGADAIAN SYARIAH DALAM MENDUKUNG
USAHA SUPER MIKRO**

(Studi Kasus Pegadaian Syariah, di Yogyakarta)



Oleh:

Tri Pujiastuti

NPM: 20190730065

**PROGRAM STUDI EKONOMI SYARIAH
FAKULTAS AGAMA ISLAM
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA**

2023

**EFEKTIVITAS IMPELMANTASI KREDIT USAHA RAKYAT (KUR)
SYARIAH PADA PEGADAIAN SYARIAH DALAM MENDUKUNG
USAHA SUPER MIKRO**

(Studi Kasus Pegadaian Syariah, di Yogyakarta)



PROPOSAL PENELITIAN

Diajukan untuk memenuhi salah satu syarat guna memperoleh gelar Sarjana

Ekonomi (SE) Strata Satu

Pada Prodi Ekonomi Syariah

Fakultas Agama Islam

Universitas Muhammadiyah Yogyakarta

Oleh:

Tri Pujiastuti

NPM: 20190730065

PROGRAM STUDI EKONOMI SYARIAH

FAKULTAS AGAMA ISLAM

UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA

2023

NOTA DINAS

NOTA DINAS

Lampiran : 3 eks Skripsi
Hal : Persetujuan

Yogyakarta, 30 September 2023

Kepada Yth.

Dekan Fakultas Agama Islam
Universitas Muhammadiyah
Yogyakarta

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Setelah menerima dan mengadakan perbaikan seperlunya, maka saya berpendapat bahwa skripsi saudara:

Nama : Tri Pujiastuti

Nim : 20190730065

Judul : **Efektivitas Implementasi Kredit Usaha Rakyat (Kur) Syariah Pada Pegadaian Syariah Dalam Mendukung Pengembangan Usaha Super Mikro (Studi Kasus Pegadaian Syariah, Di Yogyakarta)**

Telah memenuhi syarat untuk diajukan pada ujian akhir tingkat Sarjana pada Fakultas Agama Islam Prodi Ekonomi Syariah Universitas Muhammadiyah Yogyakarta. Bersama ini, saya sampaikan naskah skripsi tersebut, dengan harapan dapat diterima dan segera dimunaqsyahkan. Atas perhatiannya diucapkan terimakasih.

Wassalamu'alaikmu Wr. Wb.

Dosen Pembimbing


Syah Amelia Manggala Putri, S. E. I., M. S. I.

PERNYATAAN KEASLIAN

PERNYATAAN KEASLIAN

Saya yang bertandatangan dibawah ini:

Nama : Tri Pujiastuti

NIM : 20190730065

Judul Skripsi : **Efektivitas Implementasi Kredit Usaha Rakyat (KUR) Syariah Pada Pegadaian Syariah Dalam Mendukung Pengembangan Usaha Super Mikro (Studi Kasus Pegadaian Syariah, Di Yogyakarta)**

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi ini adalah asli hasil karya saya dan tidak terdapat karya yang pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjaan di perguruan tinggi manapun, dan sepanjang pengetahuan saya juga tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau dipublikasikan oleh orang lainm, kecuali yang secara tertulis disebutkan sumbernya dibagian naskah dan daftar Pustaka skripsi ini.

Yogyakarta, 30 September 2023

Yang membuat

Tri Pujiastuti



PERSEMBAHAN

Bismillahirrahmanirrahiim

Dalam setiap langkah perjalanan ini, terdapat sejuta rasa syukur yang ingin penulis ungkapkan. Penelitian ini adalah hasil dari perjuangan, ketekunan, dan dedikasi yang tak terhingga. Dibalik setiap halaman yang tercipta, tersemat doa-doa dan upaya keras untuk mencapai tujuan akhir. Semua ini tak akan mungkin terwujud tanpa adanya bimbingan, dukungan, dan cinta dari orang-orang terdekat yang selalu ada di sepanjang perjalanan ini. Penulis ingin menyampaikan ucapan terima kasih yang tak terhingga. Ku persembahkan karya ini untuk:

1. Penelitian ini saya persembahkan dengan sepenuh hati kepada kedua orang tua tercinta, ayah (Jemakun) dan ibu (Katiem) yang selalu memberikan dukungan, doa, dan cinta tanpa henti selama perjalanan pendidikan saya. Terima kasih atas segala pengorbanan dan kasih sayang yang telah diberikan. Semoga hasil penelitian ini dapat menjadi kebanggaan dan kontribusi kecil bagi kami semua.
2. Penelitian ini saya persembahkan kepada kakak ku (kak masrah dan kak mujianto) dan kakak ipar ku (kak Sona Fitria dan kak Nur Hidayati) tercinta sebagai bentuk penghargaan atas segala bimbingan, dukungan, dan inspirasi yang telah kalian berikan selama perjalanan panjang penelitian ini. Terima kasih atas dedikasi dan cinta tanpa batas.
3. Dipersembahkan dengan penuh rasa terima kasih dan cinta kepada sahabat-sahabat terdekatku yang selalu memberikan dukungan, semangat, dan inspirasi selama perjalanan penelitian ini. Kalian adalah sumber kekuatan sejati dalam setiap langkahku menuju keberhasilan. (Oktavia, Atina, Elisa).


KATA PENGANTAR

Dengan memanjatkan puji syukur kehadirat Allah SWT, yang telah melimpahkan rahmat, hidayah, dan karunia-Nya, penulis dapat menyelesaikan penelitian skripsi ini dengan judul “Efektivitas Implementasi Kredit Usaha Rakyat (KUR) Syariah Pada Pegadaian Syariah Dalam Mendukung Pengembangan Usaha Super Mikro (Studi Kasus Pegadaian Syariah, Di Yogyakarta)”. Penulis juga ingin mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada semua pihak yang telah memberikan bimbingan, dorongan, serta dukungan selama proses penelitian ini.:

1. Prof. Dr. Ir. Gunawan Budianto, M.P., selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
2. Dr. Syakir Jamaluddin, MA., selaku Dekan Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
3. Dr. Homaidi Hamid, M.Ag., selaku Ketua Jurusan Ekonomi Syariah Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta
4. Drs. Moh Mas'udi M. Ag selaku Dosen Pembimbing Akademik
5. Ibu Syah Amelia Manggala Putri S.E.I.,M.E,I selaku Dosen Pembimbing Skripsi yang selalu membantu, memberikan nasehat dan semangat, yang telah meluangkan banyak waktu untuk membimbing penyusunan skripsi, dan selalu memberikan saran serta petunjuk selama penyusunan skripsi
6. Bapak dan Ibu dosen program studi Ekonomi Syariah Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta yang telah memberikan bimbingan dan ilmu yang bermanfaat.

7. Kepada pihak Pegadaian Syariah Cabang Yogyakarta yang terlibat dalam penelitian ini, yang telah membantu penulis dalam pengambilan data, dan mempermudah penulis dalam menyelesaikan tugas akhir ini.
8. Kepada kedua orangtua tercinta Bapak Jemakun dan Mamak Katiem yang tidak berhenti memberikan doa dan dukungan agar penulis tidak mudah menyerah dan terus semangat dalam menyelesaikan skripsi ini
9. Teman-teman seperjuangan selama masa kuliah, teman kelas, selalu mensupport dan berbagi pengalaman selama kuliah di Yogyakarta. Saya ucapkan terimakasih atas segala waktu yang sudah kita habiskan bersama. Dan tak pernah henti memberikan dukungan, tenaga dan waktu yang sangat berarti untukku
10. Saya ucapkan terima kasih kepada diri sendiri atas ketekunan, dedikasi dan semangat selama perjalanan menulis penelitian ini, karena tanpa hal itu, pencapaian ini tidak akan terwujud.

Pada akhirnya hanya kepada Allah SWT penulis memuji segala rahmat dan hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan penulisan skripsi dan studi ini. penulis panjatkan puji syukur tiada batas.

Penulis

Tri Pujiastuti

DAFTAR ISI

JUDUL	ii
NOTA DINAS	iii
PERNYATAAN KEASLIAN	iv
MOTTO	vi
PERSEMBAHAN	vii
KATA PENGANTAR	viii
DAFTAR ISI	x
BAB I	1
PENDAHULUAN	1
A. LATAR BELAKANG	1
B. RUMUSAN MASALAH	12
C. TUJUAN PENELITIAN	12
D. MANFAAT PENELITIAN	13
E. SISTEMATIKA PENULISAN	14
BAB II	16
TINJAUAN PUSTAKA DAN KAJIAN TEORI	16
A. Penelitian Terdahulu	16
B. Kajian Teori	25
a) Efektivitas.....	25
b) Kredit Usaha Rakyat (KUR).	32
c) Kredit Usaha Rakyat (KUR) Syariah	36
d) Kredit Usaha Rakyat (KUR) Pegadaian Syariah.....	37
e) Usaha Super Mikro.....	38
BAB III	41
METODE PENELITIAN	41
A. Jenis Penelitian	41
B. Teknik Penentuan Sampel	42
C. Teknik Penentuan Informan	43
D. Teknik Pengumpulan Data	44
E. Jenis dan Sumber Data	47
BAB IV	54
HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	54

A. Gambaran Umum Objek Penelitian.....	54
1. Sejarah Pegadaian Syariah	54
2. Visi dan Misi Pegadaian Syariah.....	56
3. <i>6 Core Value 18 Key Behaviors</i> (AKHLAK).....	56
4. <i>Struktur</i> Pegadaian	58
B. Hasil dan Analisis Penelitian.....	60
1. Implementasi Pembiayaan Kredit Usaha Rakyat (KUR).....	60
2. Efektivitas Implementasi KUR Syariah dalam mendukung Usaha Super Mikro dalam 5 Aspek.....	72
a. Aspek Ketepatan Sasaran Program	72
b. Aspek Ketepatan Waktu	76
c. Aspek Ketepatan Jumlah dana yang diterima oleh Nasabah	80
d. Aspek Ketepatan Beban Kredit	84
e. Aspek Ketepatan Prosedur	88
BAB V.....	92
KESIMPULAN.....	92
A. Kesimpulan	92
B. Keterbatasan dan saran penelitian selanjutnya.....	96
DAFTAR PUSTAKA	98
LAMPIRAN.....	102

DAFTAR TABEL

tabel 1. 1 Tabel KUR Pegadaian Syariah	6
tabel 1. 2 Tabel KUR di BSI.....	7
tabel 1. 3 Data target penyaluran KUR dan yang telah terealisasi	11
Tabel 4. 1 Data informasi Nasabah Pegadaian KUR Syariah	71

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 Grafik Data Umkm yang berkembang Tahun 2019 s/d 2023.....	5
Gambar 1. 4 Perbedaan KUR Syariah pada Pegadaian Syariah dan BSI	9
Gambar 1. 4 Perbedaan KUR Syariah pada Pegadaian Syariah dan BSI	9
Gambar 1. 5 Data Jumlah nasabah per Unit dan dana yang tersalurkan	9
Gambar 3. 1 Proses Analisis Data	49
Gambar 3. 2 Skema Teknik uji keabsahan data	53
Gambar 4. 1 Struktur Organisasi Korporasi Pegadaian	58
Gambar 4. 2 Struktur Organisasi Pegadaian Syariah Cabang	59
Gambar 4. 3 Kantor dan Unit Pegadaian Syariah Cabang Yogyakarta	59
Gambar 4. 4 Pesyaratan dan ketentuan pengajuan KUR Syariah	61
Gambar 4. 5 Total Jumlah nasabah dan dana yang tersalurkan	62
Gambar 4. 6 Skema prosedur pengajuan Pegadaian KUR Syariah	64