

**EFEKTIVITAS PEMBIAYAAN KREDIT USAHA RAKYAT (KUR)
SUPER MIKRO PT. PEGADAIAN (PERSERO) TERHADAP
PENINGKATAN OMSET UMKM**

(Studi Pada CPS Yogyakarta Unit Pegadaian Syariah Sariharjo)



Disusun Oleh:

Muhammad Sulthan

NIM : 20180730125

PROGRAM STUDI EKONOMI SYARIAH

FAKULTAS AGAMA ISLAM

UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA

2024

**EFEKTIVITAS PEMBIAYAAN KREDIT USAHA RAKYAT (KUR)
SUPER MIKRO PT. PEGADAIAN (PERSERO) TERHADAP
PENINGKATAN OMSET UMKM**

(Studi Pada CPS Yogyakarta Unit Pegadaian Syariah Sariharjo)

SKRIPSI

Diajukan untuk memenuhi salah satu syarat guna memperoleh gelar

Sarjana Ekonomi (SE) Strata Satu (S-1)

Pada Prodi Ekonomi Syariah

Fakultas Agama Islam

Universitas Muhammadiyah Yogyakarta



Disusun Oleh:

Muhammad Sulthan

NIM: 20180730125

PROGRAM STUDI EKONOMI SYARIAH

FAKULTAS AGAMA ISLAM

UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA

2024

NOTA DINAS

NOTA DINAS

Lamp : 4 eks. Skripsi

Hal : Persetujuan

Yogyakarta, 20 Maret 2024

Kepada Yth.

Ketua Program Studi Ekonomi Syariah Fakultas Agama Islam
Universitas Muhammadiyah Yogyakarta
Di Yogyakarta

Assalamu'alaikum Wr.Wb

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

Nama : **Muhammad Sulthan**
NPM : **20180730125**
Judul : **Efektivitas Pembiayaan Kredit Usaha Rakyat (Kur) Super Mikro PT. Pegadaian (Persero) Terhadap Peningkatan Omset UMKM (Studi Pada CPS Yogyakarta Unit Pegadaian Syariah Sariharjo)**

telah memenuhi syarat untuk diajukan pada ujian akhir tingkat Sarjana pada Program Studi Ekonomi Syariah Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.

Bersama ini saya sampaikan naskah skripsi tersebut, dengan harapan dapat diterima dan segera dimunaqasyahkan. Atas perhatian Bapak diucapkan terima kasih.

Wassalamu'alaikum Wr.Wb

Dosen Pembimbing



Aqidah Asri Suwarso, S.E.I., M.E.I.
NIK. 19860217201507113050

PERNYATAAN KEASLIAN

PERNYATAAN KEASLIAN

Yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama Mahasiswa : **Muhammad Sulthan**
NPM : **20180730125**
Program Studi : **Ekonomi Syariah**
Judul Skripsi : **Efektivitas Pembiayaan Kredit Usaha Rakyat (Kur)
Super Mikro PT. Pegadaian (Persero) Terhadap
Peningkatan Omset UMKM (Studi Pada CPS
Yogyakarta Unit Pegadaian Syariah Sariharjo)**

dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi ini merupakan karya saya sendiri dan belum pernah diajukan untuk memperoleh gelar sarjana di Perguruan Tinggi manapun, dan sepanjang pengetahuan saya dalam skripsi ini tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang secara tertulis diacu dalam naskah ini dan disebutkan dalam daftar Pustaka.

Yogyakarta, 20 Maret 2024



Muhammad Sulthan
NPM: 20180730125

MOTTO

“Kita tidak bisa ubah yang sudah terjadi, tapi kita bisa ubah yang belum terjadi”.

“Sesuatu yang baik layak diperjuangkan”.

(ALEX-ABIMANA ARYASATYA)

KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum Warrahmatullahi Wabarakatuh.

Segala puji syukur kehadirat Allah Subhana Wata'ala, atas rahmat dan hidayah-Nya, yang telah memberikan nikmat kesehatan dan kesabaran, serta tak lupa dihaturkan sholawat serta salam kepada junjungan Nabi Agung Muhammad SAW, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “EFEKTIVITAS PEMBIAYAAN KREDIT USAHA RAKYAT (KUR) SUPER MIKRO PT. PEGADAIAN (PERSERO) TERHADAP PENINGKATAN OMSET UMKM (Studi Pada CPS Yogyakarta Unit Pegadaian Syariah Sariharjo)”. Adanya maksud dari skripsi ini ialah untuk memperoleh gelar sarjana pendidikan Strata-1 (S1) Program Studi Ekonomi Syariah Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.

Skripsi ini tidak dapat selesai tanpa adanya bantuan dari berbagai pihak, maka penulis menyampaikan ucapan terimakasih kepada semua pihak yang telah memberikan dukungan moril maupun material sehingga skripsi ini dapat selesai. oleh karena itu penulis memberikan ucapan terimakasih kepada:

1. Bapak Prof. Dr. Ir. Gunawan Budiyanto, M.P., IPM., ASEAN.Eng. selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Yogyakarta
2. Bapak Dr. Syakir Jamaluddin, M.A selaku Dekan Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
3. Bapak Dr. Homaidi Hamid, M.Ag. selaku Kepala Program Studi Ekonomi Syariah Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
4. Ibu Dr. Miftakhul Khasanah, S.TP., MSI. Selaku Dosen Pembimbing Akademik (DPA).
5. Ibu Aqidah Asri Suwarsi, S.E.I., M.E.I. Selaku Dosen Pembimbing Skripsi (DPS) yang telah meluangkan waktunya untuk memberikan bimbingan, pengarahan, saran dan dorongan kepada penulis untuk menyelesaikan Skripsi ini dengan baik.

6. Bapak, Ibu Dosen serta seluruh staff Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta yang selalu memberi bekal dari awal perkuliahan hingga akhir dan bantuan pelayanan administrasi hingga terselesaikannya skripsi ini.
7. Seluruh narasumber atau informan yang bersedia menyempatkan waktunya dan melengkapi data penelitian ini.
8. Kedua orang terhebat dalam hidup saya, Ayahanda Hasyimi dan Ibunda Nurhidayah. Keduanya lah yang membuat segalanya menjadi mungkin sehingga saya bisa sampai pada tahap di mana skripsi ini akhirnya selesai. Terima kasih atas segala pengorbanan, nasihat dan doa baik yang tidak pernah berhenti kalian berikan kepada saya. Saya selamanya bersyukur dengan keberadaan kalian sebagai orangtua saya, serta Adik-Adik saya yang juga telah memberikan semangat, doa dan juga dukungan dalam mengerjakan skripsi ini.
9. Segenap teman-teman yang turut memberikan semangat dukungan dan kritik saran, semua pihak yang telah berjasa kepada penulis yang namanya tidak dapat penulis sebutkan satu persatu, penulis ucapkan banyak terima kasih atas doa, motivasi dan saran selama penyusunan skripsi ini.

Penulis menyadari bahwa hasil penelitian masih jauh dari kata sempurna, karena terdapat kekurangan baik dari penyusun hingga tata bahasa penyampaian dalam skripsi ini. Oleh karena itu, kritik dan saran dari pembaca agar penulis dapat memperbaiki skripsi ini.

Wassalamualaikum warahmatullahi wabarakatuh.

Yogyakarta, 23 Maret 2024

Penulis



Muhammad Sulthan

DAFTAR ISI

NOTA DINAS	iii
PERNYATAAN KEASLIAN	iv
MOTTO	v
KATA PENGANTAR.....	vi
DAFTAR ISI	viii
DAFTAR GAMBAR.....	x
DAFTAR TABEL.....	xi
BAB I.....	1
PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang.....	1
B. Rumusan Masalah	15
C. Tujuan Penelitian.....	15
D. Manfaat Penelitian.....	16
E. Sistematika Penulisan	17
BAB II	18
TINJAUAN PUSTAKA DAN LANDASAN TEORI	18
A. Tinjauan Pustaka.....	18
B. Landasan Teori	24
1. Teori Efektivitas.....	24
2. Pembiayaan.....	29
3. Omset.....	30
4. Pengertian Kur.....	31
5. Kur Super Mikro Pegadaian Syariah.....	32
6. Kriteria UMKM.....	37
7. Hubungan Pembiayaan Kur Pegadaian Syariah dan Peningkatan Omset.....	40

C. Kerangka Berpikir	43
BAB III.....	44
METODE PENELITIAN.....	44
A. Jenis Penelitian.....	44
B. Subjek dan Objek Penelitian	44
C. Teknik Pengumpulan Data.....	46
D. Jenis dan Sumber Data	46
E. Teknik Keabsahan Data	47
F. Teknik Analisis Data	48
BAB IV	50
HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....	50
A. Gambaran Umum Unit Pegadaian Syariah Sariharjo	50
B. Pembahasan dan Hasil Penelitian	55
BAB V.....	84
PENUTUP.....	84
A. Kesimpulan	84
B. Saran.....	84
DAFTAR PUSTAKA	85
LAMPIRAN	91

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 Jumlah UMKM di Indonesia	3
Gambar 1. 2 Perbandingan luas wilayah di Provinsi Yogyakarta	5
Gambar 1. 3 Tabel Rincian KUR Pegadaian	10
Gambar 1. 4 Tabel Rincian KUR BSI.....	11
Gambar 4. 1 Instagram UPS Sariharjo	58

DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1 jumlah UMKM Yogyakarta berdasarkan skala Usaha.....	4
Tabel 1. 2 jumlah UMKM Sleman Berdasarkan Skala Usaha	6
Tabel 1. 3 jumlah Dana KUR Yang Tersalurkan	12
Tabel 2. 1 perbedaan Pegadaian Konvensional dan Syariah	34
Tabel 2. 2 Kriteria UMKM berdasarkan Omset :.....	37
Tabel 2. 3 Kriteria UMKM berdasarkan Jumlah Tenaga Kerja:	37
Tabel 4. 1 Dana KUR yang Tersalurkan Kepada Setiap Nasabah	66
Tabel 4. 2 Simulasi atau Perkiraan cicilan produk KUR:.....	68
Tabel 4. 3 Pendapatan Nasabah Sebelum dan Sesudah Menerima KUR	77
Tabel 4. 4 Rangkuman Efektivitas	82