

**DAMPAK PEMBIAYAAN KUR TERHADAP KINERJA UMKM
DI KABUPATEN TABALONG (STUDI PADA BSI KC TANJUNG)**

SKRIPSI

OLEH:

DWI JAYANTI RATNA KUMALA SARI



UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI

BANJARMASIN

1444 H / 2023 M

**DAMPAK PEMBIAYAAN KUR TERHADAP KINERJA UMKM
DI KABUPATEN TABALONG (STUDI PADA BSI KC TANJUNG)**

SKRIPSI

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

OLEH:

DWI JAYANTI RATNA KUMALA SARI

NIM : 190105020409

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

BANJARMASIN

1444 H / 2023 M

PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Dwi Jayanti Ratna Kumala Sari
NIM : 190105020409
Tempat / Tanggal Lahir : Sungai Ulin, Banjarbaru / 19 Agustus 2001
Program Studi : Perbankan Syariah
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Dengan ini menyatakan bahwa skripsi saya yang berjudul "Dampak Pembiayaan KUR Terhadap Kinerja UMKM Di Kabupaten Tabalong (Studi Pada BSI KC Tanjung)" adalah hasil karya saya sendiri, bukan hasil pemikiran orang lain yang saya akui. Skripsi ini murni pemikiran dan rumusan saya sendiri tanpa bantuan yang sah dari pihak lain kecuali arahan dosen pembimbing. Jika di kemudian hari terbukti duplikat, tiruan, plagiat atau di buat oleh orang lain secara keseluruhan, maka skripsi dan gelar diperoleh karenanya batal demi hukum.

Banjarmasin, 24 Februari 2023

Yang membuat pernyataan



Dwi Jayanti Ratna Kumala Sari

190105020409

PERSETUJUAN

Skripsi yang berjudul : Dampak Pembiayaan KUR Terhadap Kinerja
UMKM Di Kabupaten Tabalong (Studi Pada BSI
KC Tanjung)

Ditulis oleh : Dwi Jayanti Ratna Kumala Sari

N I M : 190105020409

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Program : Strata Satu (S-1)

Program Studi : Perbankan Syariah

Tahun Akademik : 2022-2023

Tempat, tanggal lahir : Banjarbaru, 19 Agustus 2001

Alamat : JL. Datuk Kandang Haji, Desa Baruh
Panyambaran Kec. Halong Kab. Balangan

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.

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



Banjarmasin, 24 Februari 2023
Pembimbing

Faqih El Wafa, S.H.I., M.SI
NIP. 1990052320180

PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul “Dampak Pembiayaan KUR Terhadap Kinerja UMKM Di Kabupaten Tabalong (Studi Pada BSI KC Tanjung)”, di tulis oleh Dwi Jayanti Ratna Kumala Sari, telah di ujikan dalam Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin pada :

Hari : Rabu

Tanggal : 12 April 2023

Dinyatakan LULUS dengan predikat : A (85)



Dr. H. Sukarni, M.Ag

NIP.196304171991021001

TIM PENGUJI

Nama	Tanda Tangan
1. Dr. Mahmud Yusuf, MSI (Ketua)	1.
2. Muhammad Rizali, M.H (Anggota)	2.
3. Faqih El Wafa, S.H.I., M.SI (Anggota)	3.
4. Yusuf Asyahri, SE., ME (Anggota)	4.

ABSTRAK

Dwi Jayanti Ratna Kumala Sari, 2023, *Dampak Pembiayaan KUR Terhadap Kinerja UMKM di Kabupaten Tabalong (Studi Pada BSI KC Tanjung)*. Skripsi, Program Studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam. Pembimbing: Faqih El Wafa, SHI, M.SI

Kata Kunci: Dampak, Pembiayaan KUR, dan Kinerja UMKM

Penelitian ini dilatarbelakangi oleh permasalahan keterbatasan modal usaha UMKM sehingga belum dapat mengembangkan usahanya. Untuk itu penelitian ini bertujuan agar mengetahui dan memahami dampak pembiayaan KUR terhadap kinerja UMKM di Kabupaten Tabalong (Studi Pada BSI KC Tanjung) dan sistem penyaluran KUR yang dilaksanakan oleh pihak Bank Syariah Indonesia (BSI) Kantor Cabang Tanjung.

Penelitian yang dibuat oleh penulis maka penelitian yang digunakan yaitu penelitian lapangan dengan metode pendekatan kualitatif. Subjek pada penelitian ini dari informan yang berjumlah 13 orang diantaranya : 10 UMKM dan 3 Pegawai Mikro Bank Syariah Indonesia (BSI) Kantor Cabang Tanjung.

Hasil penelitian yang sudah dilakukan oleh penulis mengenai dampak pembiayaan KUR terhadap kinerja UMKM membawa dampak yang positif. Hal ini dapat dibuktikan dengan adanya dampak pada tingkat aset, omset dan laba bersih yang mengalami peningkatan hingga 40%. Jadi pembiayaan KUR ini sangat membantu UMKM dalam menambah modal usaha sehingga kinerja yang dihasilkan mempunyai kualitas yang baik dari pendapatan yang lebih meningkat.

MOTO

Di setiap kita pasti mempunyai mimpi yang ingin di wujudkan
Namun semua tak bisa hanya “INGIN” saja tanpa melakukan usaha apa-apa
Mari sekarang kita bermimpi namun juga dibarengi melakukan hal-hal positif dan
konsisten. Pelan-pelan berproses, melangkah kedepan
Suatu saat hasil akan terlihat dari lelahnya kita berjuang hari ini
(Dwi Jayanti)

PERSEMBAHAN

Dengan mengucapkan syukur kepada Allah SWT atas kenikmatan dan karunia-Nya yang telah memberikan mental dan hati yang kuat untuk membuat sebuah karya sederhana. Tanpa pertolongan-Nya mungkin saya tidak akan bisa berhasil membuat skripsi ini. Tentunya juga kepada orang-orang terdekat saya yang telah memberikan dukungan dan do'a untuk mencapai cita-cita saya. Dengan rasa bangga dan bahagia, skripsi ini saya persembahkan kepada orang-orang tersayang yaitu:

1. Kedua orang tua saya, Bapak M.Sumardiyanto dan Ibu Jasmi yang selalu mendo'akan dan memberikan dukungan, pengorbanan serta kasih sayangnya yang luar biasa.
2. Saudara saya Shanty Eka Aditya Putri, terimakasih untuk semangatnya dan dukungannya juga
3. Terimakasih kepada seluruh anggota keluarga saya yang selama ini selalu mendo'akan dan motivasinya
4. Para dosen di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, terimakasih atas segala ilmunya dan pengalaman yang berharga untuk saya.
5. Guru-guru saya dari Sekolah Dasar sampai Madrasah Aliyah, terimakasih atas ilmu yang telah diberikan semoga dapat menjadi tetesan rahmat yang menyejukkan.
6. Sahabat-sahabat saya yang senantiasa memberikan semangat dan do'anya, semoga kalian semua diberikan kesuksesan oleh Allah SWT.
7. Teman-teman seperjuangan kuliah dan teman-teman organisasi yang telah berbagi ilmu selama belajar.
8. Keluarga besar KKN desa Simpang Nadong yang sudah support dan mendo'akan .

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA

Transliterasi kata Arab ke dalam huruf Latin dalam skripsi ini berpedoman pada Surat Keputusan Bersama Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia Tanggal 22 Januari 1988 Nomor 157/1987 dan 0593/1987.

I. Konsonan tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ا	alif	tidak dilambangkan	tidak dilambangkan
ب	ba	B	be
ت	ta'	T	te
ث	sa'	S	es (dengan titik di atas)
ج	jim	J	Je
ح	ha'	H	ha (dengan titik di bawah)
خ	kha'	Kh	ka dan ha
د	dal	D	De
ذ	zal	Z	zet (dengan titik di atas)
ر	ra'	R	Er
ز	zai	Z	Zet
س	sin	S	Es
ش	syin	Sy	es dan ye
ص	sad	S	es (dengan titik di bawah)
ض	dad	D	de (dengan titik di bawah)
ط	ta'	T	te (dengan titik di bawah)
ظ	za'	Z	zet (dengan titik di bawah)
ع	'ain	'	koma terbalik di atas

غ	gain	G	ge
ف	fa'	F	Ef
ق	qaf	Q	Qi
ك	kaf	K	Ka
ل	lam	L	'el
م	mim	M	'em
ن	nun	N	'en
و	waw	W	We
ه	ha'	H	Ha
ء	hamzah	`	Apostrof
ي	ya'	Y	Ye

II. Konsonan rangkap karena syaddah ditulis rangkap

متكبر	ditulis	<i>Mutakabbir</i>
القدوس	ditulis	<i>al-qudus</i>

III. Ta' marbutah di akhir kata

- a. Bila dimatikan ditulis *h*

جامعة	ditulis	<i>jami'ah</i>
مكتبة	ditulis	<i>Maktabah</i>

(ketentuan ini tidak diperlukan untuk kata-kata Arab yang sudah terserap dalam bahasa Indonesia, seperti salat, surat, ayat, zakat dan zebagainya, kecuali bila dikehendaki lafal aslinya).

- b. Bila diikuti dengan kata sandang 'al' serta bacaan kedua terpisah, maka ditulis dengan *h*

المكتبة الجميلة	ditulis	<i>al-maktabah al-jamilah</i>
-----------------	---------	-------------------------------

IV. Vokal pendek

◌َ	Fathah	ditulis	a
◌ِ	Kasrah	ditulis	I
◌ُ	Dammah	ditulis	U
شكر	Fathah	ditulis	Syakara
قرأ	Kasrah	ditulis	quri'a
ينطق	Dammah	ditulis	Yantiqu

V. Vokal panjang

1	fathah + alif كاملة	ditulis ditulis	<i>a</i> <i>kamilah</i>
2	fathah + ya mati صلى	ditulis ditulis	<i>a</i> <i>salla</i>
3	kasrah + ya mati شديد	ditulis ditulis	<i>i</i> <i>syadid</i>
4	dammah + wawu mati صدر	ditulis ditulis	<i>u</i> <i>sudur</i>

VI. Vokal rangkap

1	fathah + ya mati رويد	ditulis ditulis	ai <i>ruwaidun</i>
2	fathah + wawu mati و فرعون ذي الأوتاد	ditulis ditulis	au <i>wa fir'auna zi al-autad</i>

VII. Vokal pendek yang berurutan dalam satu kata dipisahkan dengan apostrof

أَنْتُمْ أَشَدُّ خُلُقًا	Ditulis	<i>a'antum asyaddu khalqan</i>
--------------------------	---------	--------------------------------

VIII. Kata sandang alif+lam

a. Bila diikuti huruf *Qamariyyah*

القران	ditulis	<i>al-Qur'an</i>
الكتاب	ditulis	<i>al-kitab</i>

b. Bila diikuti huruf *Syamsiyyah* ditulis dengan di *idgamkan*

الصبح	ditulis	<i>as-subhu</i>
الساهرة	ditulis	<i>as-sahirah</i>

IX. Penulisan Kata-Kata Dalam Rangkaian Kalimat

Ditulis menurut bunyi atau pengucapannya dengan menulis penulisannya

بر الوالدين	Ditulis	<i>birru al-walidaini</i>
إذا الشمس	Ditulis	<i>Iza asy-syamsu</i>

KATA PENGANTAR

Alhamdulillah puji syukur kepada Allah SWT. Atas segala karunia-Nya penulis dapat menyelesaikan skripsi ini. Sholawat beserta salam semoga selalu tercurah kepada junjungan kita Nabi besar Muhammad SAW. Karena beliau adalah yang menunjukkan kepada kita jalan yang lurus. Beliau adalah suri tauladan yang membawa umat dari alam yang gelap gulita menuju alam yang terang benderang dan menjadi anugerah terbesar bagi seluruh alam semesta. Penulis sangat bersyukur karena dapat menyelesaikan skripsi dengan judul “Dampak Pembiayaan KUR Terhadap Kinerja UMKM di Kabupaten Tabalong (Studi Pada BSI KC Tanjung) . Peneliti mengucapkan banyak terima kasih kepada berbagai pihak yang sudah banyak memberikan bimbingan, arahan, serta motivasi hingga terselesaikannya penelitian ini. Penulis mengucapkan terima kasih kepada :

1. Bapak Prof. Dr. H. Mujiburrahman, M. A., selaku Rektor UIN Antasari Banjarmasin.
2. Bapak Dr. H. Sukarni, M. Ag., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.
3. Ibu Annisa Sayyid, M. Ag dan Bapak Yusuf Asyahri, SE., ME., selaku Ketua dan Sekretaris Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin
4. Bapak Faqih El Wafa, SHI, M.SI selaku dosen pembimbing saya yang memberikan bimbingan hingga terselesaikannya skripsi ini dengan baik dan benar.

5. Bapak dan Ibu dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin yang telah memberikan bekal ilmu yang bermanfaat bagi penulis.
6. Kepala Perpustakaan UIN Antasari Banjarmasin dan Kepala Perpustakaan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.
7. Pimpinan Bank Syariah Indonesia (BSI) Kantor Cabang Tanjung beserta para staf nya yang telah memberikan izin riset, waktu dan data yang diperlukan sehingga dapat skripsi ini dapat di selesaikan dengan baik.
8. Bapak, Ibu, Kakak dan Teman-teman saya yang telah memberikan dukungan, do'a dan kasih sayang yang tulus kepada saya.

Semoga Allah SWT, membalas segala bentuk kebaikan pihak-pihak yang terkait. Akhir kata, penulis mengharapkan ampunan dan ridha Allah SWT. Semoga karya tulis ini dapat memberikan manfaat bagi semua pihak dan menambah khazanah pengetahuan hukum islam, Amiin.

Banjarmasin, 02 Maret 2023

Penulis



Dwi Jayanti Ratna Kumala Sari

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN	ii
HALAMAN PERSETUJUAN	iii
HALAMAN PENGESAHAN	iv
ABSTRAK	v
MOTTO	vi
PERSEMBAHAN	vii
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN	ix
KATA PENGANTAR	xiii
DAFTAR ISI	xv
DAFTAR TABEL	xvi
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	7
C. Tujuan Penelitian	7
D. Manfaat Penelitian	7
E. Definisi Operasional	8
F. Penelitian Terdahulu	10
G. Sistematika Penulisan	13
BAB II LANDASAN TEORI DAMPAK, PEMBIAYAAN DAN KINERJA	15
A. Dampak	15
1. Dampak Positif.....	15
2. Dampak Negatif	15
B. Pembiayaan	16
1. Pengertian Kredit Usaha Rakyat (KUR).....	17
2. Tujuan Kredit Usaha Rakyat (KUR).....	19
3. Kriteria Calon Penerima Kredit Usaha Rakyat (KUR).....	20

4. Jenis-jenis Kredit Usaha Rakyat (KUR)	20
5. Prosedur Penyaluran Kredit	23
C. Kinerja.....	24
1. Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM)	24
2. Permasalahan Para Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM).....	27
3. Indikator Kinerja Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM)	29
BAB III METODE PENELITIAN.....	34
A. Jenis dan Pendekatan Penelitian	34
B. Lokasi Penelitian.....	34
C. Subjek dan Objek Penelitian	34
D. Data dan Sumber Data	36
E. Teknik Pengumpulan Data.....	37
F. Teknik Analisis Data.....	39
BAB IV ANALISIS DATA DAN LAPORAN PENELITIAN	41
A. Penyajian Data	41
B. Laporan Penelitian	65
BAB V PENUTUP	73
A. Kesimpulan	73
B. Saran.....	74
DAFTAR PUSTAKA.....	75
RIWAYAT HIDUP.....	78
PEDOMAN WAWANCARA.....	80
LAMPIRAN-LAMPIRAN	82

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Jumlah Nasabah dan Jumlah Pinjaman KUR di BSI KC Tanjung Periode 2021-2022.....	6
Tabel 2.1 Data UMKM Pembiayaan KUR di BSI KC Tanjung.....	35
Tabel 3.1 Data UMKM Sebelum Pembiayaan KUR.....	69
Tabel 4.1 Data UMKM Sesudah Pembiayaan KUR.....	69