

**PPOTENSI PEMBIAYAAN KREDIT USAHA RAKYAT (KUR)
PEGADAIAN SYARIAH SULTAN ADAM TERHADAP PENINGKATAN
UMKM BANJARMASIN**

SKRIPSI

**OLEH
NAJWA KARAMAH**



UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI

BANJARMASIN

2023 M/1444 H

**POTENSI PEMBIAYAAN KREDIT USAHA RAKYAT (KUR)
PEGADAIAN SYARIAH SULTAN ADAM TERHADAP PENINGKATAN
UMKM BANJARMASIN**

SKRIPSI

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

Oleh :

Najwa Karamah

190105020144

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
JURUSAN PERBANKAN SYARIAH
BANJARMASIN
2023 M/1444 H**

PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

ii

PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Najwa Karamah
NIM : 190105020144
Tempat/Tgl. Lahir : Pulau Sugara, 07 Desember 2001
Jurusan : Perbankan Syariah
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari
Banjarmasin

Menyatakan dengan sebenarnya bahwa skripsi yang saya tulis ini benar-benar merupakan karya saya sendiri, bukan merupakan pengambilalihan tulisan atau pikiran orang lain yang saya akui sebagai tulisan atau pikiran saya sendiri. Jika di kemudian hari terbukti ia merupakan duplikat, tiruan, plagiat atau dibuat oleh orang lain secara keseluruhan atau sebagian besar, maka skripsi dan gelar yang diperoleh karenanya batal demi hukum.

Banjarmasin, 25 Mei 2023

Yang membuat pernyataan,



Najwa Karamah
190105020144

ii

PERSETUJUAN

iii

PERSETUJUAN

Skripsi yang berjudul : Potensi Pembiayaan Kredit Usaha Rakyat (KUR)
Pegadaian Syariah Terhadap Peningkatan UMKM
Banjarmasin

Ditulis oleh : Najwa Karamah

N I M : 190105020144

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Program : Strata Satu (S-1)

Program Studi : Perbankan Syariah

Tahun Akademik : 2022/2023

Tempat dan tanggal lahir : Pulau Sugara, 07 Desember 2001

Alamat : Jln. Pulau Sugara, Rt.06, Kecamatan Alalak,
Kabupaten Barito Kuala, Provinsi Kalimantan
Selatan

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.

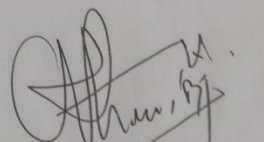
Banjarmasin, 25 Mei 2023

Pembimbing

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



Amisa Sayid, M.Si
NIP. 19830562011012007



Drs. Nispan Rahmi, M.Ag
NIP. 196705011994031005

PENGESAHAN

PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul “Potensi Pembiayaan Kredit Usaha Rakyat (KUR) Pegadaian Syariah Sultan Adam Terhadap Peningkatan UMKM Banjarmasin”, ditulis oleh Najwa Karamah, telah diujikan dalam Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin pada:

Hari : Selasa

Tanggal : 04 Juli 2023

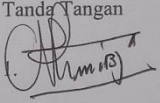

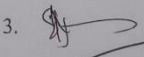
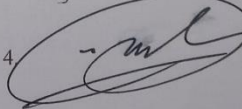
Dinyatakan LULUS dengan predikat: A

Dekan Fakultas Ekonomi dan
Bisnis Islam
UIN Antasari Banjarmasin



Dr. H. Sukarni, M.Ag
NIP 196504171991021001

Tim Penguji

Nama	Tanda Tangan
1. Drs. Nispan Rahmi, M.Ag (Ketua)	
2. Pati Matu Jahra, S.Ag., M.S.I (Anggota)	2. 
3. Erissa Nilasari, S.P., M.P (Anggota)	3. 
4. Muhammad Noval, S.E.I., M.Si (Anggota)	4. 

ABSTRAK

Najwa Karamah. 2023. *Potensi Pembiayaan Kredit usaha Rakyat (KUR) Pegadaian Syariah Terhadap Peningkatan UMKM Banjarmasin.* Skripsi, Program Studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam. Pembimbing: Drs. Nispan Rahmi, M.Ag

Kata Kunci: Potensi, Pembiayaan KUR, Peningkatan UMKM

Penelitian ini secara umum tantangan pemilik bisnis UMKM dalam meningkatkan kapasitas bisnisnya cukup rumit dan mencakup sejumlah factor masing-masing saling berkaitan satu sama lain, termasuk diantaranya adalah kekurangan modal, baik dari segi jumlah maupun sumbernya. Pembiayaan KUR Unit Pegadaian Syariah Sultan Adam Banjarmasin merupakan salah satu pilihan untuk mendapatkan kebutuhan dana sebagai modal usaha untuk kalangan pelaku UMKM guna untuk mengembangkan dan meningkatkan usaha yang dijalankannya. Karena itu penelitian ini bertujuan untuk mengetahui system operasional dan potensi Pembiayaan KUR terhadap peningkatan UMKM Banjarmasin.

Penelitian ini merupakan penelitian lapangan (*field research*) dengan menggunakan metodologi kualitatif, di mana penulis menyelidiki secara menyeluruh terhadap subjek penelitian di lapangan dan mengamatinya secara langsung. Peneliti ini berlokasi pada Unit Pegadaian Syariah Sultan Adam Banjarmasin. Teknik pengumpulan data yang digunakan adalah dengan wawancara dan observasi.

Berdasarkan hasil penelitian Sistem Operasional Pembiayaan KUR yang di tetapkan oleh Unit Pegadaian Syariah Sultan Adam Banjarmasin sudah di lakukan dengan baik dan benar sesuai dengan ketentuan yang berbasis syariah, Akad yang digunakan ialah akad Rahn Tasjily dan Potensi yang dimiliki Pembiayaan KUR Unit Pegadaian Syariah Sultan Adam Banjarmasin ini sangat berpotensi terhadap peningkatan UMKM Banjarmasin karena produk pembiayaan ini memberikan tambahan modal usaha nasabah yang sangat membantu pemberdayaan usahanya.

MOTTO

“... Dan jangan berputus asa dari rahmat Allah. Sesungguhnya tiada berputus asa dari Allah melainkan kaum yang Kafir” (QS. Yusuf : 87)

“Sesungguhnya Allah tidak akan mengubah nasib suatu kaum sehingga mereka mengubah keadaan yang ada pada diri mereka sendiri.” (QS. Ar-Ra’d : 11)

PERSEMBAHAN

Terucap Syukur Kepada Allah SWT

Atas limpah rahmat dan karunia yang telah diberikan.

Sholat serta salam dihaturkan kepada Nabi Muhammad SAW.

Saya Persembahkan Karya sederhana ini untuk kedua orang tua yang sangat saya cintai, ayahanda Ahmad Rasyidi dan almarhumah Ibunda Maisurah yang telah membesarkan, mendidik dan memberikan perhatian dengan penuh kasih sayang dalam setiap keadaan.

Terima Kasih kepada kakek Husin dan nenek Siti Aisyah dan seluruh keluarga,

Sahabat, dan teman-teman yang telah berperan baik membantu dalam memberikan dukungan, arahan, semangat serta doa dalam proses pengerjaan skripsi sekaligus dosen penasihat akademik Drs. Nispan Rahmi, M.Ag, terima kasih atas bimbingan dan arahan sehingga skripsi ini dapat terselesaikan, Tidak lupa terima kasih kepada Bapak/Ibu dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam yang telah memberikan ilmu selama perkuliahan.

Semoga Allah membalas segala kebaikan dan mempermudah segala urusan

Aamiin.. Aamiin.. Ya Rabbal ‘Aalamiin

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	s\{a'	s\	es (dengan titik di atas)
ج	jim	J	je
ح	h\{a'	h\}	ha (dengan titik di bawah)
خ	kha'	Kh	ka dan ha
د	dal	D	de
ذ	z\{al	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	s\}ad	s\}	es (dengan titik di bawah)
ض	d\}ad}	d\}	de (dengan titik di bawah)
ط	t\}a'	t\}	te (dengan titik di bawah)
ظ	z\}a'	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>
القدس	Ditulis	<i>al-qudu>s</i>

III. Ta' marbutah di akhir kata

- a. Bila dimatikan ditulis *h*

جامعة	Ditulis	<i>ja>mi'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-jami>laha</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	yant}iqu

V. Vokal panjang

1	fathah + alif كاملة	Ditulis ditulis	<i>a></i> <i>ka>milah</i>
2	fathah + ya mati صلى	Ditulis ditulis	<i>a></i> <i>s}alla></i>
3	kasrah + ya mati شديد	Ditulis ditulis	<i>i></i> <i>syadi>d</i>
4	dammah + wawu mati صدر	Ditulis ditulis	<i>u></i> <i>s}udu>r</i>

VI. Vokal rangkap

1	fathah + ya mati رويد	Ditulis ditulis	ai <i>ruwaidun</i>
2	fathah + wawu mati وفرعون ذي الأوتاد	Ditulis ditulis	au <i>wa fir'auna z}i al-auta>d</i>

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

أنتم أشد خلقا	Ditulis	<i>a'antum asyaddu khalqan</i>
---------------	---------	--------------------------------

VIII. Kata sandang alif+lam

- a. Bila diikuti huruf *Qamariyyah*

القران	Ditulis	<i>al-Qur'a>n</i>
الكتاب	Ditulis	<i>al-kita>b</i>

b. Bila diikuti huruf *Syamsiyyah* ditulis dengan *diidgamkan*

الصبح	Ditulis	<i>as}~s}ubh}u</i>
الساورة	Ditulis	<i>as-sa>hirah</i>

IX. Penulisan Kata-Kata Dalam Rangkaian Kalimat

Ditulis menurut bunyi atau pengucapannya dengan menulis penulisannya

بر الوالدين	Ditulis	<i>birru al-wa>lidaini</i>
إذا الشمس	Ditulis	<i>Iz\ a asy-syamsu</i>

KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللّٰهِ الرَّحْمٰنِ الرَّحِیْمِ

Segala puji hanyalah bagi Allah Swt., atas segala limpahan karunia, nikmat, dan petunjuk-Nya sehingga pada akhirnya skripsi ini dapat terselesaikan. Shalawat serta salam selalu kita haturkan kepada panutan Nabi Besar Muhammad Saw., keluarga, sahabat, dan para pengikut beliau hingga akhir zaman. Lepas dari khilaf dan segala kekurangan, penulis merasa sangat bersyukur telah menyelesaikan skripsi yang berjudul “Potensi Pembiayaan Kredit Usaha Rakyat (KUR) Pegadaian Syariah Terhadap Peningkatan UMKM Banjarmasin”, sebagai salah satu syarat guna memperoleh gelar strata satu Sarjana Ekonomi, pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.

Penulis menyadari sepenuhnya, telah banyak mendapatkan dukungan, bimbingan dan dorongan dari berbagai pihak yang telah menyumbangkan pikiran, waktu, tenaga dan sebagainya. Oleh karena itu, pada kesempatan ini dengan setulus hatu penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Dr. H. Sukarni, M.Ag. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.
2. Annisa Sayyid, M.Si. dan Yusuf Asyahri, S.E., M.E. selaku ketua dan sekretaris program studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.
3. Drs. Nispan Rahmi, M.Ag. selaku Penasihat Akademik sekaligus Pembimbing Skripsi yang telah memberikan saran serta meluangkan waktunya kepada penulis selama menyelesaikan skripsi.

4. Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin yang telah memberikan bekal ilmu yang bermanfaat bagi penulis.

5. Bapak dan Ibu Tenaga Kependidikan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.

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 ekonomi dan bisnis Islam, Amin.

Banjarmasin, 20 Mei 2023

Penulis,

Najwa Karamah
190105020144

DAFTAR ISI

HALAMAN COVER	i
PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN	ii
PERSETUJUAN.....	iii
PENGESAHAN.....	iv
ABSTRAK	v
MOTTO	vi
PERSEMBAHAN.....	vii
PENDOMAN TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA	viii
KATA PENGANTAR.....	xii
DAFTAR ISI.....	xv
DAFTAR TABEL	xvii
DAFTAR GAMBAR.....	xix
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	5
C. Tujuan Penelitian	5
D. Kegunaan Penelitian.....	5
E. Definisi Operasional.....	6
F. Kajian Pustaka/Penelitian Terdahulu	8
G. Sistematika Pembahasan	12
BAB II POTENSI, PEMBIAYAAN, KREDIT USAHA RAKYAT (KUR), UMKM	14
A. Potensi.....	14

1. Pengertian Potensi	14
2. Penggolongan Potensi	15
B. Pembiayaan	15
1. Pengertian Pembiayaan	15
2. Tujuan Pembiayaan	16
3. Fungsi Pembiayaan	19
4. Jenis-Jenis Pembiayaan	19
C. Kredit Usaha Rakyat (KUR)	20
1. Pengertian Kredit Usaha Rakyat (KUR)	20
2. Tujuan Kredit Usaha Rakyat (KUR)	22
3. Cara Mengakses Kredit Usaha Rakyat (KUR)	23
4. Kegiatan Kredit Usaha Rakyat (KUR)	25
D. Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM)	28
1. Pengertian Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM)	28
2. Peran Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM)	30
3. Masalah yang Dihadapi Usaha Mikro, Kecil dan Menengah	31
4. Ciri-ciri Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM)	32
5. Perkembangan Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM)	33
BAB III METODE PELAKSAAN	37
A. Jenis dan Penelitian	37
B. Lokasi Penelitian	38
C. Subjek dan Objek	38
D. Data dan Sumber Data	38
1. Sumber Data Primer	38
2. Sumber Data Sekunder	39
E. Metode Pengumpulan Data	39
1. Metode Interview	40
2. Metode Obsevasi	40
F. Teknik Analisis Data	40
1. Rekdusi Data	41

2. Triangulasi.....	41
3. Menarik Kesimpulan.....	42
BAB IV LAPORAN PENELITIAN DAN ANALISIS DATA	43
A. Gambaran Umum Lokasi Penelitian	43
1. Sejarah Unit Pegadaian Syariah Sultan Adam Banjarmasin.....	43
2. Visi Misi Unit Pegadaian Syariah Sultan Adam Banjarmasin.....	46
B. Hasil Penelitian	48
1. Sistem Operasional Pembiayaan KUR.....	48
2. Potensi Pembiayaan KUR.....	55
C. Analisis Data	64
1. Sistem Operasional Pembiayaan KUR.....	65
2. Potensi Pembiayaan KUR.....	75
BAB V PENUTUP.....	79
A. Simpulan	79
B. Saran.....	80
DAFTAR PUSTAKA	81

DAFTAR TABEL

Tabel 4.1 Simulasi Pinjaman KUR	66
Tabel 4.2 Pembiayaan Nasabah	77
Tabel 4.3 Pendapatan Nasabah	78

DAFTAR GAMBAR

Gambar 4.1 Struktur Organisasi Unit Pegadaian Syariah Sultan Adam.....	46
Gambar 4.2 Prosedur Pembiayaan KUR.....	68