

**PENGARUH KREDIT USAHA RAKYAT (KUR) MIKRO BANK SYARIAH
INDONESIA KCP SUNGAI DANAU TERHADAP PENINGKATAN
PENDAPATAN UMKM DI KECAMATAN SATUI**

SKRIPSI

**OLEH
MUHAMMAD HAFIZI**



**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI
BANJARMASIN
2023 M/1445 H**

**PENGARUH KREDIT USAHA RAKYAT (KUR) MIKRO BANK SYARIAH
INDONESIA KCP SUNGAI DANAU TERHADAP PENINGKATAN
PENDAPATAN UMKM DI KECAMATAN SATUI**

SKRIPSI

Diajukan kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Untuk Memenuhi Sebagian Syarat

Guna Mencapai Gelar Sarjana

Dalam Ilmu Perbankan Syariah

Oleh:

MUHAMMAD HAFIZI

180105020103

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
JURUSAN PERBANKAN SYARIAH
BANJARMASIN
2023 M/1445 H**

PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Muhammad Hafizi

NIM : 180105020103

Tempat/Tgl.Lahir : Negara, 11 April 2000

Jurusan : S1 Perbankan Syariah

Fakultas : Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

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/makalah dan gelar yang diperoleh karenanya batal demi hukum.

Banjarmasin, 10 Oktober 2023

Yang membuat pernyataan,

Tanda tangan tangan



Muhammad Hafizi

PERSETUJUAN

PERSETUJUAN

Skripsi yang berjudul : Pengaruh Kredit Usaha Rakyat (KUR) Mikro Bank Syariah Indonesia KCP Sungai Danau Terhadap Peningkatan Pendapatan UMKM di Kecamatan Satui

Ditulis Oleh : Muhammad Hafizi

NIM : 180105020103

Fakultas : Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Program : Strata Satu (S-1)

Program Studi : S1 Perbankan Syariah

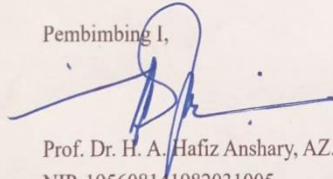
Tahun Akademik : 2023-2024

Tempat dan tanggal lahir : Negara, 11 April 2000

Alamat : Jl. Rantau Bujur RT 002/RW 002 Desa Rantau Bujur, Kecamatan Bungur, Kabupaten Tapin, Kalimantan Selatan

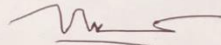
Setelah diteliti dan diadakan perbaikan seperlunya, kami dapat menyetujuinya untuk dipertahankan di depan Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.

Pembimbing I,



Prof. Dr. H. A. Hafiz Anshary, AZ., M.
NIP. 195608141982031005

Banjarmasin, 27 September 2023
Pembimbing II




Dra. Hj. Noorwahidah Haisy, M. Ag
NIP. 196106251986032003

Mengetahui

Ketua Program Studi Perbankan Syariah
Fakultas Ekonomi dan
Bisnis Islam UIN Antasari



Banjarmasin,


Anisa Sayyid, M. Si.

NIP. 198305262011012007

PENGESAHAN

PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul: "Pengaruh Kredit Usaha Rakyat (KUR) Mikro Bank Syariah Indonesia KCP Sungai Danau Terhadap Peningkatan Pendapatan UMKM di Kecamatan Satui", ditulis oleh Muhammad Hafizi, telah diujikan dalam Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin pada:

Hari : Selasa

Tanggal : 07 November 2023

Dinyatakan LULUS dengan predikat:83,7.(A).....

Dekan Fakultas Ekonomi dan

Bisnis Islam UIN Antasari

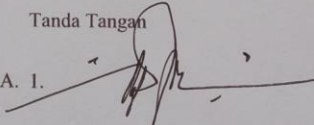
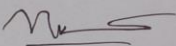
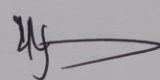

Banjarmasin



Dr. H. Sukarni, M.Ag

NIP. 196304171991021001

Tim Penguji

Nama	Tanda Tangan
1. Prof. Dr. H.A. Hafiz Anshary A.Z., M.A. (Ketua)	1. 
2. Dra. Hj. Noorwahidah Haisy, M.Ag. (Anggota)	2. 
3. Erissa Nilasari, S.P., M.P. (Anggota)	3. 
4. M. Yulian Ma'mun, L.c., M.M (Anggota)	4. 

ABSTRAK

Muhammad Hafizi. 2023. Pengaruh Kredit Usaha Rakyat (KUR) Mikro Bank Syariah Indonesia KCP Sungai Danau Terhadap Peningkatan Pendapatan UMKM di Kecamatan Satui. Skripsi, Program Studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam. Pembimbing: Prof. Dr. H. A. Hafiz Anshary, AZ., M.A dan Dra. Hj. Noorwahidah Haisy, M. Ag

Kata Kunci: KUR Mikro, UMKM, BSI

Penelitian ini bertolak dari pemikiran bahwa permasalahan UMKM dalam merintis dan mempertahankan kelangsungan usahanya, biasanya disebabkan oleh kurangnya modal usaha. Dengan hadirnya KUR diharapkan dapat berpengaruh penting bagi UMKM

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui bagaimana pengaruh pemberian Kredit Usaha Rakyat (KUR) Mikro oleh Bank Syariah Indonesia KCP Sungai Danau terhadap peningkatan pendapatan UMKM di Kecamatan Satui.

Penelitian ini merupakan penelitian lapangan (*field research*) dalam bidang ekonomi perbankan dengan pendekatan kuantitatif yang di dukung dengan kuesioner. Subjek pada penelitian ini adalah karyawan bank BSI KCP Sungai Danau dan pelaku UMKM di Kecamatan Satui. Serta objek penelitian mengenai peran pembiayaan KUR Mikro di BSI KCP Sungai Danau dan Bagaimana pengaruhnya dalam membantu meningkatkan pendapatan UMKM tersebut. Dengan populasi sebanyak 29 nasabah pembiayaan KUR Mikro, digunakan nonprobability sampling dengan teknik sampling jenuh didapat 29 sampel.

Melalui teknik analisis regresi linear sederhana dan dilihat dari uji T, penelitian menghasilkan temuan bahwa: Variabel KUR Mikro BSI (X) berpengaruh positif dan signifikan terhadap Pendapatan UMKM (Y) di kecamatan Satui. Hal ini juga sejalan dengan teori yang mengatakan bahwa pendapatan UMKM juga dipengaruhi oleh KUR untuk modal usaha.

MOTTO

“Barang siapa yang mengerjakan kebaikan sekecil apapun, niscaya dia akan melihat (balasan)nya (QS. Al-Zalzalah : 7)

“Dan janganlah kamu merasa lemah dan janganlah pula bersedih hati, sebab kamulah yang paling tinggi derajatnya jika kamu orang-orang yang beriman (Q.S. Ali Imran : 139)

HALAMAN PERSEMBAHAN

Kupersembahkan dengan segenap cinta dan doa

Karya yang sederhana ini untuk:

Bapak dan Ibu tercinta,

Kaka dan adikku tersayang,

Yang selalu memberikan doa, semangat dan kasih sayang

Yang tulus dan tiada ternilai besarnya

Terima kasih...

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	ša'	ş	es (dengan titik di atas)
ج	jim	J	je
ح	ha'	ḥ	ha (dengan titik di bawah)
خ	kha'	kh	ka dan ha
د	dal	d	de
ذ	zal	ẓ	zet (dengan titik di atas)
ر	ra'	r	er
ز	zai	z	zet
س	sin	s	es
ش	syin	sy	es dan ye
ص	şad	ş	es (dengan titik di bawah)
ض	ḍaḍ	ḍ	de (dengan titik di bawah)
ط	ṭa'	ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	ẓa'	ẓ	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

مُتَكَبِّر	ditulis	<i>mutakabbir</i>
الْقُدُوس	ditulis	<i>al-qudūs</i>

III. Ta' marbutah di akhir kata

a. Bila dimatikan ditulis *h*

جَامِعَة	ditulis	<i>jāmi'ah</i>
مَكْتَبَة	ditulis	<i>maktabah</i>

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

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

الوكتبة الجميلة	ditulis	<i>al-maktabah al-jamīlah</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	yanṭiqu

V. Vokal panjang

1	fathah + alif كاملة	ditulis ditulis	<i>ā</i> <i>kāmilah</i>
2	fathah + ya mati صلى	ditulis ditulis	<i>ā</i> <i>ṣallā</i>
3	kasrah + ya mati شديد	ditulis ditulis	<i>ī</i> <i>syadīd</i>
4	dammah + wawu mati صدر	ditulis ditulis	<i>ū</i> <i>ṣudūr</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	<i>au</i> <i>wa fir'auna zi al-autād</i>
---	---	--------------------	---

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

أأنتم أشد خلقا	ditulis	<i>a'antum asyaddu khalqan</i>
----------------	---------	--------------------------------

VIII. Kata sandang alif+lam

a. Bila diikuti huruf *Qamariyyah*

القرآن	ditulis	<i>al-Qur'ān</i>
الكتاب	ditulis	<i>al-kitāb</i>

b. Bila diikuti huruf *Syamsiyyah* ditulis dengan diidgamkan

الصبح	ditulis	<i>aṣ-ṣubḥu</i>
الساورة	ditulis	<i>as-sāhirah</i>

IX. Penulisan Kata-Kata Dalam Rangkaian Kalimat

Ditulis menurut bunyi atau pengucapannya dengan menulis penulisannya

بر الوالدي	ditulis	<i>birru al-wālidaini</i>
إذا الشوس	ditulis	<i>Iḏa asy-syamsu</i>

KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

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 junjungan kita Nabi Besar Muhammad Saw., keluarga, sahabat, dan para pengikut beliau hingga akhir zaman. Tidak terlepas dari kesalahan dan kekurangan, penulis merasa sangat bersyukur telah menyelesaikan skripsi yang berjudul “Pengaruh Kredit Usaha Rakyat (KUR) Mikro Bank Syariah Indonesia KCP Sungai Danau Terhadap Peningkatan Pendapatan UMKM di Kecamatan Satui”, sebagai salah satu syarat guna memperoleh gelar strata satu Sarjana Ekonomi (SE), pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.

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

1. Dr. H. Sukarni, M. Ag., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin yang telah menerima dan menyetujui skripsi ini untuk dipertahankan di depan Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.
2. Annisa Sayyid, M. SI., selaku Ketua Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin yang telah memberikan kemudahan dan kelancaran proses penggarapan skripsi yang

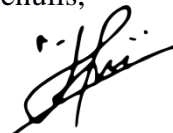
penulis ajukan.

3. Prof. Dr. H. A. Hafiz Anshary, AZ., M.A dan ibu Dra. Hj. Noorwahidah Haisy, M. Ag selaku dosen pembimbing skripsi dan penasehat akademik yang telah banyak memberikan bimbingan, saran, arahan, masukan serta meluangkan waktunya kepada penulis selama menyelesaikan skripsi.
4. Para Dosen, Asisten Dosen, Karyawan/Karyawati Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin, yang telah banyak memberikan ilmu pengetahuan serta bantuan selama penulisan ini.
5. Pihak Bank BSI KCP Sungai Danau yang telah mendukung dan memberikan informasi kepada peneliti.
6. Bapak dan Ibu Tenaga Kependidikan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.
7. Bapak dan Ibuku, terima kasih atas doa, cinta dan pengorbanan yang tidak pernah ada habisnya, kasih sayangmu tak pernah kulupakan.

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 Ekonomi dan Bisnis Islam, Aamiin.

Banjarmasin, 26 September 2023

Penulis,



Muhammad Hafizi
18010502010203

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN	ii
HALAMAN PERSETUJUAN.....	iii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iv
ABSTRAK	v
MOTTO	vi
HALAMAN PERSEMBAHAN.....	vii
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA	viii
KATA PENGANTAR.....	xii
DAFTAR ISI.....	xiv
DAFTAR TABEL.....	xvi
DAFTAR GAMBAR.....	xviii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	5
C. Tujuan Penelitian	6
D. Kegunaan Penelitian.....	6
E. Definisi Operasional.....	7
F. Kerangka Pemikiran.....	9
G. Hipotesis.....	10
H. Penelitian Terdahulu	10
I. Sistematika Pembahasan	14
BAB II BANK SYARIAH, KREDIT USAHA RAKYAT DAN UMKM	17
A. Bank Syariah	17
B. Jenis-Jenis Kegiatan Usaha Bank Syariah	21
C. Kredit Usaha Rakyat (KUR) Syariah.....	23

D. Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM).....	25
E. Pendapatan	27
BAB III METODE PENELITIAN	29
A. Jenis dan Pendekatan Penelitian.....	29
B. Lokasi Penelitian.....	29
C. Subjek dan Objek Penelitian	30
D. Populasi dan Sampel	30
E. Data dan Sumber Data	32
F. Metode Pengumpulan Data	33
G. Teknik Analisis dan Pengolahan Data	34
BAB IV LAPORAN PENELITIAN DAN ANALISIS DATA	40
A. Penyajian Data	40
B. Analisis Data	78
BAB V PENUTUP	89
A. Simpulan	90
B. Saran.....	90
DAFTAR PUSTAKA	92
LAMPIRAN-LAMPIRAN	
RIWAYAT HIDUP	

DAFTAR TABEL

Tabel 4.1 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	49
Tabel 4.2 Karakteristik Responden Berdasarkan Usia	49
Tabel 4.3 Karakteristik Responden Berdasarkan Jumlah Pendapatan	50
Tabel 4.4 Data Deskriptif X1	51
Tabel 4.5 Data Deskriptif X2	52
Tabel 4.6 Data Deskriptif X3	53
Tabel 4.7 Data Deskriptif X4	54
Tabel 4.8 Data Deskriptif X5	55
Tabel 4.9 Data Deskriptif X6	55
Tabel 4.10 Data Deskriptif X7	56
Tabel 4.11 Data Deskriptif X8	57
Tabel 4.12 Data Deskriptif X9	59
Tabel 4.13 Data Deskriptif X10	59
Tabel 4.14 Data Deskriptif X11	60
Tabel 4.15 Data Deskriptif X12	61
Tabel 4.16 Data Deskriptif X13	62
Tabel 4.17 Data Deskriptif X14	63
Tabel 4.18 Data Deskriptif Y1	64
Tabel 4.19 Data Deskriptif Y2	65
Tabel 4.20 Data Deskriptif Y3	66
Tabel 4.21 Data Deskriptif Y4	67
Tabel 4.22 Data Deskriptif Y5	68
Tabel 4.23 Data Deskriptif Y6	69
Tabel 4.24 Data Deskriptif Y7	69

Tabel 4.25 Data Deskriptif Y8	70
Tabel 4.26 Data Deskriptif Y9	71
Tabel 4.27 Data Deskriptif Y10	72
Tabel 4.28 Data Deskriptif Y11	73
Tabel 4.29 Data Deskriptif Y12	74
Tabel 4.30 Data Deskriptif Y13	75
Tabel 4.31 Data Deskriptif Y14	76
Tabel 4.32 Data Deskriptif Y15	77
Tabel 4.33 Data Deskriptif Y16	77
Tabel 4.34 Uji Validitas	79
Tabel 4.35 Uji Reliabilitas	81
Tabel 4.36 Uji Normalitas	82
Tabel 4.37 Uji Linearitas	84
Tabel 4.38 Model Summary	86
Tabel 4.39 Hasil Uji Regresi Sederhana	87
Tabel 4.40 Hasil Uji T	88

DAFTAR GAMBAR

Gambar 4.1 Logo Bank Syariah Indonesia	42
Gambar 4.2 Struktur Organisasi BSI KCP Sungai Danau	44
Gambar 4.3 Grafik Normal P-P Plot Normalitas	83
Gambar 4.4 Uji Heteroskedastisitas	85