



Penulis:
RENI NOVITA

Program Studi Perbankan Syariah
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu

EFEKTIVITAS PEMBIAYAAN KREDIT USAHA RAKYAT (KUR) PADA PEGADAIAN SYARIAH KOTA BENGKULU DALAM MENDUKUNG PERKEMBANGAN USAHA MIKRO, KECIL DAN MENENGAH (UMKM)



Editor :
Dr. Nurul Hak, MA
Miko Polindi, ME

**EFEKTIVITAS PEMBIAYAAN KREDIT USAHA
RAKYAT (KUR) PADA PEGADAIAN SYARIAH KOTA
BENGKULU DALAM MENDUKUNG PERKEMBANGAN
USAHA MIKRO, KECIL DAN MENENGAH (UMKM)**

(Skripsi)



TUGAS AKHIR

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk memperoleh Gelar
Sarjana Ekonomi

Oleh:

Reni Novita
NIM 2111140033

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH FAKULTAS
EKONOMI DAN BISNIS ISLAM UNIVERSITAS ISLAM
NEGERI (UIN) FATMAWATI SUKARNO BENGKULU
2025 M/1446 H**



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
FATMAWATI SUKARNO BENGKULU**

Jalan Raden Patah Pagar Dewa Kota Bengkulu 38211. Telepon (0736)

51276-51171-51172- Faksimili (0736) 51171-51172

Website: www.uin-sukarnobengkulu.ac.id

HALAMAN PERSETUJUAN

Tugas Akhir dengan Judul " Efektivitas Pembiayaan Kredit Usaha Rakyat (KUR) Pada Pegadaian Syariah Kota Bengkulu Dalam Mendukung Perkembangan Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM)" yang disusun oleh:

Nama : Reni Novita
NIM : 2111140033
Program Studi : Perbankan Syariah
Bentuk Tugas Akhir : Skripsi

Telah diperiksa dan diperbaiki sesuai dengan saran Tim Pembimbing. Oleh karena itu, Tugas Akhir ini disetujui dan layak untuk diujikan dalam Sidang Munaqasyah Tugas Akhir pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu.

Bengkulu, 2 Juni 2025 M

28 Dzulhijjah 1446 H

Dosen Pembimbing I

Dosen Pembimbing II

Dr. Nurul Hak, MA

Miko Polindi, ME

NIP. 196606161995031002

NIP. 199105252020121006

Mengetahui Kajar Ekonomi Islam

Yenti Sumarni, MM

NIP. 197904162007012020



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
FATMAWATI SUKARNO BENGKULU

Jalan Raden Fatah Pagar Dewa Kota Bengkulu 38211
Telepon (0736) 51276-51171-51172 Faksimilis (0736) 51171-51172
Website: www.uinfatbengkulu.ac.id

HALAMAN PENGESAHAN

Tugas Akhir yang berjudul "Efektivitas Pembiayaan Kredit Usaha Rakyat (KUR) Pada Pegadaian Syariah Kota Bengkulu Dalam Mendukung Perkembangan Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM)".

yang disusun oleh:

Nama : Reni Novita
Nim : 2111140033
Program Studi : Perbankan Syariah
Bentuk Tugas Akhir : Skripsi

Telah diuji dan dipertahankan di depan Tim Sidang *Munaqosyah* Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu Pada:

Hari : Senin
Tanggal : 30 Juni 2025

Dinyatakan **LULUS**. Telah diperbaiki, dapat diterima, dan disahkan sebagai syarat guna memperoleh gelar Sarjana dalam bidang Perbankan Syariah dan diberi gelar Sarjana Ekonomi (S.E).

Bengkulu, 15 Juli 2025 M

19 Muharram 1447 H

Tim Sidang Munaqosyah

Ketua

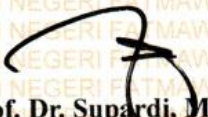
Sekretaris

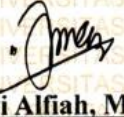

Prof. Dr. Supardi, M.Ag
NIP. 196504101993031007


Miko Polindi, ME
NIP. 199105252020121006

Penguji I

Penguji II


Prof. Dr. Supardi, M.Ag
NIP. 196504101993031007


Esti Alfiah, ME
NIP. 199307212020122012

Mengetahui,
Dekan




Prof. Dr. Supardi, M.Ag
NIP. 196504101993031007



**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
FATMAWATI SUKARNO BENGKULU**

Jalan Raden Patah Pagar Dewa Kota Bengkulu 38211
Telepon (0736) 51276-51171-51172- Faksimili (0736) 51171-51172
Website: www.uinfasbengkulu.ac.id

SURAT PERNYATAAN KEASLIAN

Dengan ini saya menyatakan:

1. Tugas Akhir dengan judul “ Efektivitas Pembiayaan Kredit Usaha Rakyat (KUR) Pada Pegadaian Syariah Kota Bengkulu Dalam Mendukung Perkembangan Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM)”, adalah asli dan belum pernah diajukan untuk mendapatkan gelar akademik, baik di Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu maupun di Perguruan Tinggi lainnya.
2. Tugas Akhir ini murni gagasan, pemikiran dan rumusan saya sendiri tanpa bantuan yang tidak sah dari pihak lain kecuali arahan dari Tim Pembimbing.
3. Di dalam Tugas Akhir ini tidak terdapat hasil karya atau pendapat yang telah ditulis atau dipublikasikan orang lain, kecuali kutipan secara tertulis dengan jelas dan dicantumkan sebagai acuan di dalam naskah saya dengan disebutkan nama pengarangnya dan dicantumkan pada daftar pustaka.

Pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya, dan apabila dikemudian hari terdapat penyimpangan dan ketidakbenaran dari pernyataan ini, saya bersedia menerima sanksi akademik berupa pencabutan gelar sarjana, dan sanksi lainnya sesuai dengan norma dan ketentuan yang berlaku.

Bengkulu, Juni 2025

Mahasiswa yang menyatakan,



Reni Novita

NIM. 2111140033

MOTTO

“Allah tidak akan membebani seseorang melainkan sesuai dengan kesanggupannya”

(QS. Al-Baqarah 2:286)

“Orang tua dirumah menanti kepulanganmu dengan hasil yang membanggakan, jangan kecewakan mereka. Simpan keluhmu, sebab letihmu tak sebanding dengan perjuangan mereka menghidupimu”

(Reni Novita)



PERSEMBAHAN

Rasa syukur yang tak terhingga kepada Allah SWT Tuhan semesta alam yang maha segalanya atas segala kesempatan, keridhoan dan kenikmatan yang telah diberikan. Saya mendedikasikan karya sederhana ini yang ditulis dengan suka cita, duka, dan air mata. Oleh karena itu, skripsi ini kupersembahkan kepada :

1. Cinta pertamaku dan Panutanku, Ayahanda Nasrul Afrody, Terimakasih atas setiap tetes keringat yang telah tercurahkan dalam setiap langkah ketika mengemban tanggung jawab sebagai kepala keluarga untuk mencari nafkah, yang tiada hentinya memberikan motivasi, perhatian, kasih sayang dan dukungan dari segi finansial sehingga penulis mampu menyelesaikan skripsi hingga akhir untuk mendapatkan gelar sarjana. Terimakasih Abak, malaikat terbaikku putri bungsumu yang kecil dulu sekarang sudah tumbuh besar dan siap melanjutkan perjuangan dan mimpi yang lebih tinggi.
2. Pintu surgaku, Ibunda Jurita, yang tidak henti-hentinya memberikan kasih sayang dengan penuh cinta dan selalu memberikan motivasi dan do'a. Terimakasih bidadariku sosok ibu yang luar biasa atas berkat dan ridhomu ternyata putri bungsumu yang lemah dan takut dulunya sekarang sudah menjadi perempuan yang kuat, dan juga telah mampu menyelesaikan skripsi hingga akhir untuk mendapatkan gelar sarjana.

3. Kakak kandungku tercinta, Rendi Andesta dan Edi Heryanto, terimakasih atas do'a dan dukungannya, yang telah berhasil membawa penulis sampai sejauh ini sehingga akhirnya mampu menyelesaikan studinya hingga sarjana.
4. Kakek dan nenekku, jalal (Alm) dan Da'imah, yang selalu memberikan senyum dan hadiah agar saya tetap semangat dalam menyelesaikan pendidikan.
5. Seluruh keluarga besar baik dari Ayah maupun Ibu tanpa terkecuali terimakasih telah memberikan dukungan, motivasi dan memberikan nasehat selama aku menempuh pendidikan.
6. Kepada dosen pembimbing saya, bapak Dr. Nurul Hak, MA selaku pembimbing 1 dan bapak Miko Polindi, ME selaku pembimbing 2 terima kasih telah membimbing saya dalam menyelesaikan skripsi ini.
7. Kepada sahabat terbaikku sedari kecil, Jeni Junita, Sundari dan Rini Anjeli, yang sudah memberi saya dukungan dan semangat selama pengerjaan skripsi ini. Belasan tahun bukan waktu yang singkat, tapi terima kasih sudah selalu ada disaat apapun yang aku lalui.
8. Kepada Reni Novita (Penulis) wanita sederhana yang memiliki impian besar. Namun terkadang sulit dimengerti isi kepalanya. Terima kasih Reni telah berusaha keras untuk meyakinkan dan menguatkan diri sendiri bahwa kamu dapat menyelesaikan studi ini sampai selesai. Jangan sia-siakan usaha dan doa yang selalu kamu langitkan. Allah sudah merencanakan dan

memberikan porsi terbaik untuk perjalanan hidupmu. Semoga langkah kebaikan selalu menyertaimu, dan semoga Allah selalu meridhai setiap langkahmu serta menjagamu dalam lindungan-Nya. Aamiin.

9. Kepada temen-teman seperjuangan Perbankan Syariah/A angkatan 2021.
10. Almamaterku UIN FAS Bengkulu.



ABSTRAK

Efektivitas Pembiayaan Kredit Usaha Rakyat (KUR) Pada
Pegadaian Syariah Kota Bengkulu Dalam Mendukung
Perkembangan Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM).
Oleh Reni Novita, NIM 2111140033

Penelitian ini bertujuan untuk mengukur efektivitas pembiayaan Kredit Usaha Rakyat di Pegadaian Syariah Kota Bengkulu dalam mendukung perkembangan Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah. Metode penelitian yang digunakan adalah kualitatif dengan pendekatan studi kasus, melibatkan wawancara mendalam dengan informan, termasuk pegawai Pegadaian Syariah dan pelaku Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah penerima Kredit Usaha Rakyat. Teknik analisis data dalam penelitian ini yaitu pengumpulan data, *reduksi* data, *display* data, dan penarikan kesimpulan. Hasil penelitian menunjukkan bahwa mekanisme pembiayaan Kredit Usaha Rakyat Pegadaian Syariah telah berjalan sistematis dan sesuai dengan prinsip syariah, dimulai dari pengajuan, verifikasi, survei, hingga pencairan dana berbasis akad *Mudharabah*. Efektivitas program terlihat dari peningkatan pendapatan nasabah hingga dua kali lipat dan penciptaan lapangan kerja baru. Meskipun ada kendala seperti pembatasan wilayah penerima manfaat, Kredit Usaha Rakyat terbukti efektif dalam memberdayakan Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah dan mendorong perkembangan ekonomi lokal. Penelitian ini merekomendasikan peningkatan sosialisasi program dan perluasan akses bagi pelaku usaha di luar Kota Bengkulu.

Kata Kunci: Efektivitas, Pembiayaan, Kredit Usaha Rakyat (KUR), Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM).

ABSTRACT

The Effectiveness of People's Business Credit (KUR) Financing at Pegadaian Syariah Bengkulu City in Supporting the Development of Micro, Small, and Medium Enterprises (MSMEs).

By Reni Novita, Student ID 2111140033

This research aims to measure the effectiveness of People's Business Credit financing at Pegadaian Syariah Kota Bengkulu in supporting the development of Micro, Small, and Medium Enterprises. The research method used is qualitative with a case study approach, involving in-depth interviews with informants, including employees of Pegadaian Syariah and Micro, Small, and Medium Enterprises (MSMEs) recipients of the People's Business Credit. The data analysis techniques in this study are data collection, data reduction, data display, and conclusion drawing. The research results show that the financing mechanism of the People's Business Credit (KUR) at Pegadaian Syariah has been systematic and in accordance with Sharia principles, starting from application, verification, survey, to fund disbursement based on the Mudharabah contract. The effectiveness of the program is evident from the increase in customer income by up to two times and the creation of new jobs. Although there are challenges such as restrictions on the areas of beneficiaries, the People's Business Credit has proven effective in empowering Micro, Small, and Medium Enterprises and promoting local economic development. This research recommends enhancing program socialization and expanding access for entrepreneurs outside the city of Bengkulu.

Keywords: *Effectiveness, Financing, People's Business Credit (KUR), Micro, Small, and Medium Enterprises (MSMEs).*

KATA PENGATAR

Puji dan syukur peneliti panjatkan kepada Allah SWT atas segala rahmat dan karunia-Nya sehingga peneliti dapat menyelesaikan skripsi dengan judul Efektivitas Pembiayaan Kredit Usaha Rakyat (KUR) Pada Pegadaian Syariah Kota Bengkulu Dalam Mendukung Perkembangan Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM).

Dalam menyusun skripsi ini tentu saja peneliti banyak menemui kesulitan dan hambatan, akan tetapi berkat bantuan, bimbingan dan nasehat dari berbagai pihak saya dapat menyelesaikan skripsi ini sesuai dengan waktu yang telah ditentukan. Oleh karena itu pada kesempatan ini penulis ingin menyampaikan rasa terima kasih yang sebesar-besarnya terutama kepada:

1. Prof. Dr. Zulkarnain Dali, M.Pd selaku Rektor Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu.
2. Prof. Dr. H. Supardi, M.Ag. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu.
3. Yenti Sumarni, SE.M.M selaku Ketua Jurusan Ekonomi Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu.
4. Dr. Nurul Hak, M.A selaku pembimbing 1, yang telah meluangkan waktu dan memberikan masukan dalam penyelesaian skripsi ini.

5. Miko Polindi, M.E selaku pembimbing II, yang telah banyak membantu, mengoreksi, mengarahkan dan membimbing dalam menyelesaikan skripsi ini.
6. Kedua orang tuaku yang selalu memberikan semangat dan do'anya untuk kesuksesan peneliti.
7. Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu yang telah mengajar, membimbing dan memberikan berbagai ilmunya dengan keikhlasan.
8. Teman-teman seperjuangan yang telah memberikan semangat, motivasi serta bantuan, berupa arahan agar peneliti dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik.
9. Semua pihak yang telah membantu penulisan skripsi ini.

Dalam penyusunan skripsi ini penulis menyadari akan banyak kelemahan dan kekurangan dari berbagai sisi. Oleh karena itu, penulis mengharapkan kritik dan saran yang sifatnya membangun demi kesempurnaan skripsi ini kedepannya.

Bengkulu, Juni 2025 M
Penulis,

Reni Novita
Nim 2111140033

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN PEMBIMBING	ii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iii
PERNYATAAN KEASLIAN DATA	iv
MOTTO	v
PERSEMBAHAN.....	vi
ABSTRAK	ix
ABSTRACT.....	x
KATA PENGATAR.....	xi
DAFTAR ISI.....	xiii
DAFTAR LAMPIRAN	xvi
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan masalah	6
C. Tujuan penelitian.....	6
D. Kegunaan penelitian.....	6
E. Penelitian terdahulu.....	7
F. Metode penelitian	12
1. Jenis dan Pendekatan Penelitian	12
2. Waktu Dan Tempat Penelitian.....	13
3. Informan Penelitian	14
4. Sumber Data Dan Teknik Pengumpulan Data.....	15
5. Teknik Analisis Data	18
G. Sistematika penulisan.....	21

BAB II KAJIAN TEORI	23
A. Efektivitas	23
1. Pengertian Efektivitas.....	23
2. Indikator Efektivitas	25
B. Pembiayaan	27
1. Pengertian Pembiayaan.....	27
2. Fungsi pembiayaan	28
3. Tujuan pembiayaan.....	30
4. Proses Pembiayaan	30
5. Indikator Pembiayaan	31
C. Kredit Usaha Rakyat	32
D. Perkembangan Usaha Mikro,Kecil dan Menengah.....	36
1. Pengertian Perkembangan Usaha Mikro, Kecil dan Menengah	36
2. Unsur-Unsur Perkembangan Usaha Mikro,Kecil dan Menengah	37
3. Indikator Perkembangan Usaha Mikro,Kecil dan Menengah	38
E. Pegadaian Syariah	40
F. Kerangka Konseptual.....	42
BAB III GAMBARAN UMUM OBJEK PENEITIAN.....	43
A. Sejarah Pegadaian Syariah Cabang Bengkulu	43
B. Visi dan Misi Pegadaian Syariah	44
C. Produk Pegadaian Syariah	45
D. Struktur Organisasi	50

BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN..... 55

- A. Mekanisme Pembiayaan Kredit Usaha Rakyat di
Pegadaian Syariah 55
 - 1. Tahapan Pengajuan Pembiayaan 55
 - 2. Survei dan Analisis Kelayakan..... 56
 - 3. Penentuan Akad dan Skema Pembiayaan..... 57
 - 4. Pencairan dan Pemanfaatan Dana..... 58
 - 5. Pembayaran Bagi Hasil dan Monitoring 59
- B. Pembiayaan Kredit Usaha Rakyat Di Pegadaian Syariah
Efektif Dalam Mendukug Perkembangan Usaha Mikro,
Kecil dan Menengah 62
 - 1. Pengembangan dan Pemberdayaan UMKM..... 66
 - 2. Meningkatkan Akses Pembiayaan kepada UMKM..... 69
 - 3. Penanggulangan Kemiskinan dan Perluasan Lapangan
Kerja 70

BAB V PENUTUP..... 77

- A. Kesimpulan 77
- B. Saran..... 79

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN

DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 : Form Persetujuan Judul
- Lampiran 2 : SK Penunjukan Pembimbing
- Lampiran 3 : Lembar Bimbingan Dengan Pembimbing I
- Lampiran 4 : Lembar Bimbingan Dengan Pembimbing II
- Lampiran 5 : Surat Keterangan Perubahan Judul
- Lampiran 6 : Halaman Persetujuan Permohonan Izin Penelitian
- Lampiran 7 : Surat Permohonan Izin Penelitian dari Fakultas
- Lampiran 8 : Pedoman Wawancara
- Lampiran 9 : Surat Keterangan Telah Melakukan Penelitian
- Lampiran 10 : Surat Keterangan Lulus Plagiat
- Lampiran 11 : Surat Keterangan Lulus Ujian Komprehensif
- Lampiran 12 : Lembar Nilai Skripsi Dosen Pembimbing I
- Lampiran 13 : Lembar Nilai Skripsi Dosen Pembimbing II
- Lampiran 14 : Surat Keterangan Lengkap SKPI
- Lampiran 15 : Dokumentasi Foto Penelitian