

**EFEKTIVITAS PEMBIAYAAN KREDIT USAHA RAKYAT  
(KUR) DALAM MENINGKATKAN KINERJA UMKM DI  
MASA PANDEMI COVID-19 PADA NASABAH BANK  
SUMSEL BABEL CABANG PEMBANTU SYARIAH  
UIN RADEN FATAH PALEMBANG**



**Oleh :**

**Agung Nasrullah  
NIM. 1810603001**

**SKRIPSI**

**Diajukan Kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
UIN Raden Fatah Palembang Untuk Memenuhi  
Salah Satu Syarat Guna Memperoleh Gelar  
Sarjana Ekonomi (S.E)**

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI RADEN FATAH  
PALEMBANG  
2022**



**KEMENTERIAN AGAMA**  
**UIN RADEN FATAH PALEMBANG**  
**PROGRAM STUDI S1 PERBANKAN SYARIAH**  
**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**

*Alamat : Jl. Prof. KH. Zainal Abidin Fikri, Telepon 0711 353276, Palembang 30126*

---

**PENGESAHAN**

Skripsi Berjudul : Efektivitas Pembiayaan Kredit Usaha Rakyat (KUR) Dalam  
Meningkatkan Kinerja UMKM Di Masa Pandemi Covid-19  
Pada Nasabah Bank Sumsel Babel Cabang Pembantu Syariah  
UIN Raden Fatah Palembang

Ditulis Oleh : Agung Nasrullah

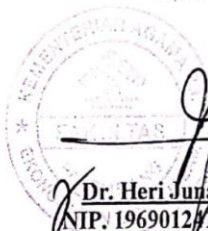
NIM : 1810603001

Telah dapat diterima sebagai salah satu syarat memperoleh gelar

Sarjana Ekonomi (S.E)

Palembang, 11 Agustus 2022

Dekan,

  
**Dr. Heri Junardi, M.A**  
**NIP. 196901241998031006**



UIN  
RADEN FATAH  
PALEMBANG

Alamat : Jl. Pangeran Ratu, 5 Ulu, Kecamatan Seberang Ulu I Kota Palembang, 30267

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
UIN RADEN FATAH PALEMBANG**

**Formulir D.2**

Hal : **Mohon Izin Penjilidan Skripsi**

Ibu Wakil Dekan I  
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
UIN Raden Fatah Palembang

Assalamu'alaikum Wr.Wb

Dengan ini kami menyatakan bahwa mahasiswa :

Nama : Agung Nasrullah  
NIM / Program Studi : 1810603001 / Perbankan Syariah  
Judul Skripsi : Efektivitas Pembiayaan Kredit Usaha Rakyat (KUR) Dalam Meningkatkan Kinerja UMKM Di Masa Pandemi Covid-19 Pada Nasabah Bank Sumsel Babel Cabang Pembantu Syariah UIN Raden Fatah Palembang

Telah selesai melaksanakan perbaikan, terhadap skripsinya sesuai dengan arahan dan petunjuk dari para penguji. Selanjutnya, kami mengizinkan mahasiswa tersebut untuk menjilid skripsinya agar dapat mengurus ijazahnya.


Demikian surat ini kami sampaikan, atas perhatiannya kami ucapkan terima kasih.

Palembang, 03 Agustus 2022

**Penguji Utama**

  
**Dr. Mismiwati, S.E., MP**  
NIP.196810272014112001

**Penguji Kedua**

  
**Aryanti, S.E., M.M**  
NIDN. 2018077803

  
Mengetahui  
Wakil Dekan I  
  
**Dr. Rika Lidyah, SE., M.Si., Ak., CA**  
NIP.197504082003122001



**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
UIN RADEN FATAH PALEMBANG**

Alamat : Jl. Pangeran Ratu, 5 Ulu, Kecamatan Seberang Ulu I Kota Palembang, 30267

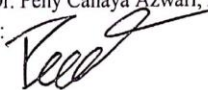
Formulir E.4


**LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI  
PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH**

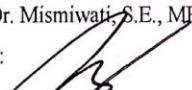
Nama : Agung Nasrullah  
NIM / Program Studi : 1810603001 / Perbankan Syariah  
Judul Skripsi : Efektivitas Pembiayaan Kredit Usaha Rakyat (KUR) Dalam Meningkatkan Kinerja UMKM Di Masa Pandemi Covid-19 Pada Nasabah Bank Sumsel Babel Cabang Pembantu Syariah UIN Raden Fatah Palembang

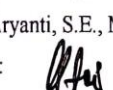
Telah diterima dalam ujian munaqasyah pada tanggal 29 Juli 2022

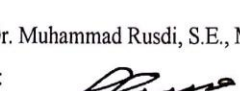
**PANITIA UJIAN SKRIPSI**

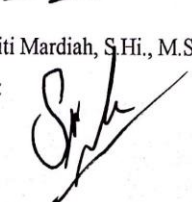
Tanggal Pembimbing Utama : Dr. Peny Cahaya Azwari, MM., MBA., Ak  
t.t : 

Tanggal Pembimbing Kedua : Bunga Mar'Atush Shalihah, S.E., M.A  
t.t : 

Tanggal Penguji Utama : Dr. Mismiwati, S.E., MP  
t.t : 

Tanggal Penguji Kedua : Aryanti, S.E., M.M  
t.t : 

Tanggal Ketua : Dr. Muhammad Rusdi, S.E., M.Sc  
t.t : 

Tanggal Sekretaris : Siti Mardiah, S.Hi., M.Sh  
t.t : 

## PERNYATAAN KEASLIAN

Yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Agung Nasrullah  
NIM : 1810603001  
Program Studi : Perbankan Syariah  
Judul Skripsi : Efektivitas Pembiayaan Kredit Usaha Rakyat (KUR)  
Dalam Meningkatkan Kinerja UMKM Di Masa Pandemi  
Covid-19 Pada Nasabah Bank Sumsel Babel Cabang  
Pembantu Syariah UIN Raden Fatah Palembang

Dengan ini menyatakan bahwa skripsi ini secara keseluruhan adalah hasil penelitian atau karya sendiri, kecuali pada bagian-bagian yang dirujuk sumbernya. Apabila ternyata di kemudian hari penulisan Skripsi ini merupakan hasil plagiat atau penjiplakan terhadap karya orang lain, maka saya bersedia mempertanggungjawabkan sekaligus menerima sanksi berdasarkan aturan tata tertib yang berlaku di UIN Raden Fatah Palembang.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya dan tidak dipaksa oleh pihak manapun.

Palembang, 1 Juli 2022

Saya yang menyatakan,

  
Agung Nasrullah  
1810603001



KEMENTERIAN AGAMA  
UIN RADEN FATAH PALEMBANG  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH

Alamat : Jl. Pangeran Ratu, 5 Ulu, Kecamatan Seberang Ulu I Kota Palembang, 30267

Formulir C

Hal : Persetujuan Ujian Skripsi

Kepada Yth.,  
Ketua Prodi Perbankan Syariah  
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
UIN Raden Fatah  
Palembang

Skripsi berjudul : Efektivitas Pembiayaan Kredit Usaha Rakyat (KUR) Dalam  
Meningkatkan Kinerja UMKM Di Masa Pandemi Covid-19  
Pada Nasabah Bank SumselBabel Cabang Pembantu Syariah  
UIN Raden Fatah Palembang

Ditulis oleh : Agung Nasrullah  
NIM : 1810603001

Saya berpendapat bahwa skripsi tersebut sudah dapat diajukan kepada Fakultas Ekonomi dan  
Bisnis Islam untuk diujikan dalam ujian *Komprehensif* dan sidang *Munaqosyah* ujian skripsi.

Palembang, 27 Juni 2022

Pembimbing Utama

Dr. Peny Cahaya Azwari, MM., MBA., Ak  
NIP. 197701312000031002

Pembimbing Kedua

Bunga Mar'Atush Shalibah, SE., M.A  
NIP. 199010282019032022



KEMENTERIAN AGAMA  
UIN RADEN FATAH PALEMBANG  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH

Alamat : Jl. Pangeran Ratu, 5 Ulu, Kecamatan Seberang Ulu I Kota Palembang, 30267

Formulir C2

NOTA DINAS

Kepada Yth.,  
Ketua Prodi Perbankan Syariah  
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
UIN Raden Fatah  
Palembang

*Assalammu 'alaikum Wr. Wb.*

Disampaikan dengan hormat, setelah melakukan bimbingan, arahan dan koneksi terhadap naskah skripsi yang berjudul :

Efektivitas Pembiayaan Kredit Usaha Rakyat (KUR) Dalam Meningkatkan Kinerja UMKM Di Masa Pandemi Covid-19 Pada Nasabah Bank SumselBabel Cabang Pembantu Syariah UIN Raden Fatah Palembang

Ditulis oleh :

Nama : Agung Nasrullah

NIM : 1810603001

Program Studi : S1 Perbankan Syariah

Saya berpendapat bahwa skripsi tersebut sudah dapat diajukan kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam untuk diujikan dalam ujian *Komprehensif* dan sidang *Munaqosyah* ujian skripsi.

*Wassalamu 'alaikum wr.wb.*

Palembang, 27 Juni 2022

Pembimbing Utama

Dr. Peny Cahaya Azwari, MM., MBA., Ak  
NIP. 197701312000031002

Pembimbing Kedua

Bunga Mar'Atush Shalihah, SE., M.A  
NIP. 199010282019032022

## MOTTO

*“Boleh jadi kamu membenci sesuatu padahal ia amat baik bagimu dan boleh jadi (pula) kamu menyukai sesuatu, padahal ia amat buruk bagimu, Allah yang mengetahui sedangkan kamu tidak mengetahui”*

*(QS. Al Baqarah : 216)*

## PERSEMBAHAN

*Skripsi ini saya persembahkan untuk :*

*Allah SWT yang telah memberikan rahmat kesehatan dan rezeki sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik. Ayahanda Wenny Ahmad dan Ibunda Musliani terima kasih atas kasih sayang dan pengorbanan membesarkan Agung serta tak henti memberikan dukungan, arahan, semangat, motivasi, dan doa terbaiknya serta kepada saudara saya Edho Apriansyah. Kepada Dra. Wiwin Agustina yang telah banyak membantu saya dan memberikan semangat, motivasi maupun finansial sehingga saya memiliki kesempatan untuk merasakan duduk di bangku perkuliahan*



## PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN

Transliterasi kata-kata Arab yang dipakai dalam penyusunan skripsi ini berpedoman pada Surat Keputusan Bersama Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia Nomor: 158/1987 dan 0543b/U/1987, tanggal 22 Januari 1988.

### A. Konsonan Tunggal

Fonem konsonan bahasa Arab, yang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf, dalam tulisan transliterasi ini sebagian dilambangkan dengan huruf, sebagian dengan tanda dan sebagian dengan huruf dan tanda sekaligus, sebagai berikut:

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ا	alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	ba'	b	be
ت	ta'	t	te
ث	ša	š	es (dengan titik di atas)
ج	jim	j	je
ح	ħa	ħ	ha (dengan titik di bawah)
خ	kha	kh	ka dan ha
د	dal	d	de
ذ	žal	ž	zet (dengan titik di atas)
ر	ra'	r	er

ز	zai	z	zet
س	sin	s	es
ش	syin	sy	es dan ye
ص	ṣad	ṣ	es (dengan titik di bawah)
ض	ḍad	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	wau	w	we
ه	ha	h	ha
ء	hamzah	'	apostrof
ي	ya'	y	ya

## 1. Vokal

### a. Vokal Tunggal :

Tanda Vokal	Nama	Huruf Latin	Nama
َ	Fathah	a	a
ِ	Kasrah	i	i
ُ	Dammah	u	u

### b. Vokal Rangkap :

Tanda	Nama	Huruf Latin	Nama
َـِ	Fathah dan ya	ai	a-i
َـِـو	Fathah dan wau	aw	a-w

Contoh :

قول -----*qawlun*

كيف -----*kaifa*

## B. Konsonan Rangkap (*Syaddah* atau *tasydid*) ditulis Rangkap, baik ketika berada di awal atau di akhir kata

متوسطة	Ditulis	<i>mutawassiṭah</i>
البر	Ditulis	<i>al-birru</i>

**C. Ta' marbutah hidup ditulis "t" dan Ta' marbutah mati ditulis "h"**

روضۃ العلم	Ditulis	<i>rawḍah al-'ilmi</i>
كرامة الأولياء	Ditulis	<i>karāmah al-awliyā'</i>
المدينة المنورة	Ditulis	<i>al-madīnah al-munawwarah</i>
عبدة	Ditulis	<i>'ubaidah</i>

**D. Vokal Panjang (*maddah*)**

Tanda	Nama	Huruf Latin	Nama
آ	Fathah dan alif	<i>ā</i>	a dengan garis di atas
يَ	Fathah dan ya'	<i>ā</i>	a dengan garis di atas
يِ	Kasrah dan ya'	<i>ī</i>	i dengan garis di atas
وُ	Ḍamah dan waw	<i>ū</i>	u dengan garis di atas

Contoh :

جاء ----- *jā'a*

قيل ----- *qīla*

سري ----- *sara*

يجوز ----- *yajūzu*

**E. Vokal Pendek yang berurutan dalam satu kata dipisahkan dengan apostrof**

تعالى	Ditulis	<i>ta'āla</i>
اعلم	Ditulis	<i>a'lamu</i>
لئن شكرتم	Ditulis	<i>la'in syakartum</i>

#### F. Kata Sandang Alif + Lam

Kata sandang “ال” ditransliterasikan dengan “al” diikuti dengan tanda penghubung “-“, baik ketika bertemu dengan huruf *qamariyyah* maupun huruf *syamsiyyah*.

التوراة	Ditulis	<i>al-tawrāh</i>
الكتاب	Ditulis	<i>al-kitāb</i>
النجوم	Ditulis	<i>al-nujūm</i>
الرعد	Ditulis	<i>al-ra'd</i>

#### G. Huruf Kapital

Meskipun tulisan Arab tidak mengenal huruf kapital, tetapi dalam transliterasi huruf kapital digunakan untuk awal kalimat, nama diri dan sebagainya seperti ketentuan dalam EYD. Awal kata sandang pada nama diri tidak ditulis dengan huruf kapital, kecuali jika terletak pada permulaan kalimat.

وواعدنا موسى	Ditulis	<i>Wawā'adnā Mūsā</i>
اهل السنة	Ditulis	<i>Ahl al-Sunnah</i>

## ABSTRAK

AGUNG NASRULLAH

1810603001

Skripsi ini berjudul “Efektivitas Pembiayaan Kredit Usaha Rakyat (KUR) Dalam Meningkatkan Kinerja UMKM Di Masa Pandemi Covid-19 Pada Nasabah Bank Sumsel Babel Cabang Pembantu Syariah UIN Raden Fatah Palembang”. Penelitian ini dilatarbelakangi oleh pandemi covid-19 yang berdampak terhadap pelaku UMKM sehingga menimbulkan berbagai macam masalah seperti keterbatasan modal. Di tengah gejolak pandemi covid-19 pemerintah berupaya agar UMKM tetap stabil dengan terus menyalurkan Kredit Usaha Rakyat (KUR) sebagai salah satu langkah untuk membantu mengatasi masalah permodalan para pelaku UMKM dan mensejahterkan pelaku UMKM. Penelitian ini berfokus pada efektivitas penyaluran pembiayaan KUR bagi para pelaku UMKM. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui efektivitas pembiayaan Kredit Usaha Rakyat (KUR) dalam meningkatkan kinerja UMKM Pada Bank Sumsel Babel Cabang Pembantu Syariah UIN Raden Fatah Palembang dan untuk mengetahui bagaimana pencapaian UMKM setelah mendapatkan pembiayaan Kredit Usaha Rakyat (KUR) dari Bank Sumsel Babel Cabang Pembantu Syariah UIN Raden Fatah Palembang.

Adapun jenis penelitian ini adalah penelitian lapangan (*field research*) dengan pendekatan deskriptif kualitatif dengan sumber data primer dan menggunakan teknik pengumpulan data berupa wawancara dan dokumentasi. Teknik analisis data yang digunakan dalam penelitian ini yaitu analisis Miles dan Huberman yaitu suatu bentuk analisis data yang dilakukan pada saat pengumpulan data dan setelah pengumpulan data selesai dalam jangka waktu tertentu.

Hasil penelitian ini mendapatkan temuan bahwa pembiayaan Kredit Usaha Rakyat (KUR) yang disalurkan oleh Bank Sumsel Babel Cabang Pembantu Syariah UIN Raden Fatah Palembang sangat efektif dalam meningkatkan kinerja UMKM yang telah menjadi nasabahnya. Hal ini dilihat dari analisis efektivitas pembiayaan KUR dalam meningkatkan kinerja UMKM menggunakan teori Campbel dengan beberapa indikator seperti pemahaman program, ketepatan sasaran, tercapainya tujuan yang telah ditetapkan, serta dampak perubahan positif yang nyata. Selain dengan melihat pada teori Campbel penilaian efektivitas dalam penelitian ini juga menggunakan indikator kinerja UMKM seperti perkembangan modal, omzet penjualan, dan keuntungan hasilnya menunjukkan adanya dampak perubahan yang positif dan signifikan terhadap peningkatan kinerja UMKM setelah menerima pembiayaan KUR dari Bank Sumsel Babel Cabang Pembantu Syariah UIN Raden Fatah Palembang.

**Kata Kunci :** Efektivitas, Pembiayaan, KUR, UMKM, Bank Syariah, Kinerja

## **ABSTRACT**

**AGUNG NASRULLAH**

**1810603001**

This thesis is entitled "Effectiveness of People's Business Credit Financing (KUR) in Improving MSME Performance During the Covid-19 Pandemic on Customers of Bank SumselBabel Sharia Sub-Branch UIN Raden Fatah Palembang". This research is motivated by the COVID-19 pandemic which has an impact on MSME actors, causing various problems such as limited capital. In the midst of the turmoil of the COVID-19 pandemic, the government is trying to keep MSMEs stable by continuing to channel People's Business Credit (KUR) as one of the steps to help overcome capital problems for MSME actors and improve the welfare of MSME actors. This study focuses on the effectiveness of the distribution of KUR financing for MSME actors. This study aims to determine the effectiveness of People's Business Credit (KUR) financing in improving the performance of MSMEs at Bank SumselBabel Syariah Sub-Branch UIN Raden Fatah Palembang and to find out how MSMEs are achieved after obtaining People's Business Credit (KUR) financing from Bank SumselBabel Syariah Sub-Branch UIN Raden Fatah Palembang.

The type of this research is *field research* with a qualitative descriptive approach with primary data sources and uses data collection techniques in the form of interviews and documentation. The data analysis technique in this study is using Miles and Huberman analysis, namely data analysis carried out during data collection and after data collection is completed within a certain period.

The results of this study found that the financing of People's Business Credit (KUR) distributed by Bank Sumsel Babel Sharia Sub-Branch UIN Raden Fatah Palembang was very effective in improving the performance of MSMEs that had become customers. This can be seen from the analysis of the effectiveness of KUR financing in improving the performance of MSMEs using Campbell's theory with several indicators such as understanding the program, targeting accuracy, achieving the goals that have been set, and the impact of real positive changes. In addition to looking at Campbell's theory, the effectiveness assessment in this study also uses MSME performance indicators such as capital development, sales turnover, and profits. Palembang.

**Keywords** : Effectiveness, Financing, KUR, MSMEs, Islamic Banks, Performance

## Kata Pengantar

*Assalammualaikum Warohmatullahi Wabarokatuh.*

*Alhamdulillahillobbil'alamiin*, Puja dan puji syukur atas kehadiran Allah SWT yang telah memberikan nikmat kesehatan, keselamatan, hidayah dan kemudahan kepada penulis. Tanpa pertolongan-Nya tentunya penulis tidak akan sanggup untuk menyelesaikan skripsi ini dengan baik sholawat bertangkaikan salam tak henti penulis haturkan dan sampaikan kepada junjungan Nabi Muhammad Saw beserta keluarga, sahabat-sahabatnya, dan pengikut-pengikutnya yang telah membawa kita dari zaman kegelapan menuju zaman yang terang benderang kaya akan ilmu pengetahuan seperti sekarang ini. Penulis mengucapkan syukur kepada Allah SWT atas limpahan nikmat sehat-Nya, baik itu berupa sehat fisik maupun akal pikiran, sehingga penulis mampu untuk menyelesaikan pembuatan skripsi dengan judul **“Efektivitas Pembiayaan Kredit Usaha Rakyat (KUR) Dalam Meningkatkan Kinerja UMKM Di Masa Pandemi Covid-19 Pada Nasabah Bank Sumsel Babel Cabang Pembantu Syariah UIN Raden Fatah Palembang”**. Sebagai tugas akhir untuk menyelesaikan program studi sarjana strata 1 Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.

Penulis menyadari bahwa dalam mempersiapkan, menyusun hingga menyelesaikan skripsi ini, telah banyak mendapatkan bantuan, arahan, dukungan dan bimbingan dari berbagai pihak yang semuanya sangat berarti, maka dengan



penuh rasa hormat izinkan penulis menyampaikan banyak terimakasih yang sebesar-besarnya dan semoga Allah SWT memberikan ridho-Nya kepada :

1. Kepada kedua Orang Tuaku ayahanda Wenny Ahmad dan Ibunda Musliani yang selalu menyertakan doanya dan memberikan semangat
2. Kepada Ibu Prof. Dr. Nyayu Khodijah, S.Ag.,M.Si selaku Rektor Universitas Islam Negeri (UIN) Raden Fatah Palembang
3. Kepada Bapak Dr. Heri Junaidi, MA selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Raden Fatah Palembang
4. Kepada Bapak Dr. Chandra Zaki Maulana, M.M selaku Ketua Program Studi S1 Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Raden Fatah Palembang
5. Kepada Ibu Dian Pertiwi, S.E.I.,M.Si selaku Sekretaris Program Studi S1 Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Raden Fatah Palembang
6. Kepada Bapak Dr. Peny Cahaya Azwari, MM.,MBA.,Ak selaku pembimbing I dan Ibu Bunga Mar'Atush Shalihah, S.E.,M.A selaku pembimbing II yang telah meluankan banyak waktu untuk memberikan bimbingan dan arahan
7. Kepada Bapak dan Ibu dosen, staff dan pegawai Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Raden Fatah Palembang yang telah memberikan banyak ilmu yang bermanfaat

8. Kepada Bapak Presiden Ir. Joko Widodo yang telah memberikan beasiswa berupa program beasiswa Bidikmisi sehingga saya bisa merasakan bangku perkuliahan dan menyelesaikan perkuliahan dengan baik
9. Kepada Perpustakaan Pusat dan Perpustakaan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Raden Fatah Palembang yang telah menyediakan banyak literatur referensi
10. Kepada para informan yang telah antusias dalam membantu memberikan informasi terkait penelitian
11. Kepada Widiya Nur Anisa terkasih yang selalu menemani dan mendukung penulis untuk menyelesaikan skripsi ini
12. Kepada teman-teman seperjuangan Program Studi S1 Perbankan Syariah angkatan 2018
13. Kepada teman-teman kelas SBONE SPS 1 2018 yang telah memberikan amanah kepada saya sebagai ketua kelas selama masa perkuliahan dan membantu saya dalam menyelesaikan tugas-tugas kuliah
14. Kepada sahabat-sahabatku Isabelita, Andhika, Maya, Yuda, Azhari, Andra, Dawa, Jodi, Firman, Bobby terima kasih kalian adalah sahabat terbaik yang pernah hadir dalam sepotong dari perjalanan ini. Banyak hal yang saya temukan bersama kalian, kegembiraan, ketekunan dan kesedihan yang selalu ada kebaikan di dalamnya dan kenyamanan

bahwa perjuangan itu memiliki nilai ketika kita bisa melewati berbagai rintangan.

15. Kepada semua pihak yang sudah berkontribusi serta memberikan bantuan baik berupa motivasi, ilmu maupun materi selama proses penyelesaian skripsi.

Akhir kata, penulis berdoa kepada Allah Swt semoga diberikan balasan pahala yang berlipat kepada mereka semua, dan semoga dengan adanya skripsi ini akan memberikan manfaat dan memberikan sumbangsi ataupun kontribusi yang membangun bagi orang lain.

*Wassalammu'alaikum Warohmatullahi Wabarokatuh.*

Palembang, 30 Juni 2022

A handwritten signature in black ink, appearing to be 'Agung Nasrullah', enclosed within a hand-drawn oval border.

Agung Nasrullah  
NIM. 1810603001

## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL .....	i
LEMBAR PENGESAHAN .....	ii
IZIN PENJILIDAN SKRIPSI.....	iii
LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI.....	iv
PERNYATAAN KEASLIAN.....	v
PERSETUJUAN SKRIPSI UNTUK DIUJI .....	vi
NOTA DINAS.....	vii
HALAMAN MOTTO DAN PERSEMBAHAN .....	viii
PEDOMAN TRANSLITERASI .....	ix
ABSTRAK .....	xiv
KATA PENGANTAR.....	xvi
DAFTAR ISI.....	xx
DAFTAR TABEL .....	xxv
DAFTAR GAMBAR.....	xxvi
<b>BAB I        PENDAHULUAN</b>	
A. Latar Belakang .....	1

B. Rumusan Masalah .....	10
C. Batasan Masalah.....	10
D. Tujuan Penelitian .....	11
E. Manfaat Penelitian .....	11
F. Metode Penelitian.....	12
1. Jenis dan Pendekatan Penelitian.....	12
2. Lokasi Penelitian.....	13
3. Subjek/Informan Penelitian.....	13
4. Sumber Data.....	14
5. Teknik Pengumpulan Data.....	14
6. Teknik Analisis Data.....	15

## **BAB II            LANDASAN TEORI**

A. Landasan Teori.....	17
1. Teori Efektivitas.....	17
a. Definisi Efektivitas.....	17
b. Tolak Ukur Efektivitas .....	18
2. Definisi Pembiayaan .....	20
a. Pengertian Pembiayaan .....	20
3. Konsep Efektivitas Pembiayaan.....	22
4. Definisi Kredit Usaha Rakyat (KUR) .....	26
a. Pengertian Kredit Usaha Rakyat (KUR) .....	26
b. Ketentuan Kredit Usaha Rakyat (KUR).....	27
c. Kebijakan KUR Pada Masa Pandemi Covid-19 ....	29

5. Definisi UMKM.....	31
a. Gambaran Umum UMKM.....	31
b. Pengertian UMKM.....	32
c. Peranan UMKM.....	34
d. Permasalahan Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM) .....	37
6. Peningkatan Kinerja UMKM.....	43
a. Pengertian Kinerja Usaha.....	43
b. Indikator Kinerja Usaha .....	45
B. Telaah Pustaka .....	48

### **BAB III      METODE PENELITIAN**

A. Jenis dan Pendekatan Penelitian.....	56
B. Lokasi Penelitian.....	57
C. Subjek /Informan Penelitian.....	57
D. Sumber Data.....	58
1. Sumber Data Primer .....	58
E. Teknik Pengumpulan Data.....	58
1. Wawancara .....	58
2. Dokumentasi .....	59
F. Teknik Analisis Data.....	59
1. Data Reduction (reduksi data).....	59
2. Data Display (penyajian data).....	60

3. <i>Conclusion drawing/verification</i> .....	60
---	----

**BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN**

A. Gambaran Objek Penelitian .....	61
1. Sejarah Bank Sumsel Babel Syariah .....	61
2. Visi dan Misi Bank Sumsel Babel .....	63
3. Struktur Organisasi Bank Sumsel Babel Cabang Pembantu Syariah UIN Raden Fatah Palembang .....	64
4. Produk Bank Sumsel Babel Syariah .....	65
a) Produk Penghimpunan Dana ( <i>Funding</i> ).....	65
b) Produk Pembiayaan ( <i>Financing</i> ).....	67
B. Deskripsi Informan.....	75
C. Hasil Penelitian .....	76
1. Analisis efektivitas Pembiayaan Kredit Usaha Rakyat Untuk Pelaku UMKM di Bank Sumsel Babel Cabang Pembantu Syariah UIN Raden Fatah Palembang .....	76
2. Kinerja UMKM setelah menerima pembiayaan KUR Bank SumselBabel Cabang Pembantu Syariah UIN Raden Fatah Palembang.....	89
D. Pembahasan .....	102
1. Efektivitas pembiayaan Kredit Usaha Rakyat (KUR) Dalam Meningkatkan Kinerja UMKM di Masa Pandemi Covid-19 Pada Bank Sumsel Babel Cabang Pembantu Syariah UIN Raden Fatah Palembang.....	102

2. Kinerja UMKM setelah mendapatkan pembiayaan Kredit Usaha Rakyat (KUR) Bank Sumsel Babel Cabang Pembantu Syariah UIN Raden Fatah Palembang.....	106
---	-----

**BAB V PENUTUP**

A. Kesimpulan .....	110
B. Saran .....	111

**DAFTAR PUSTAKA** ..... 113

**LAMPIRAN-LAMPIRAN**

**RIWAYAT HIDUP PENULIS**



## **DAFTAR TABEL**

Tabel 2.1 Studi Penelitian Terdahulu.....	48
Tabel 4.1 Angsuran Pembiayaan KUR .....	74
Tabel 4.2 Data Informan Utama .....	75
Tabel 4.3 Data Informan Pendukung .....	75
Tabel 4.4 Perkembangan Modal .....	93
Tabel 4.5 Omset Penjualan .....	96
Tabel 4.6 Keuntungan Usaha .....	99

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 4.1 Struktur Organisasi.....	64
-------------------------------------	----