

**ANALISIS EFISIENSI PENYALURAN DANA KREDIT
PROGRAM KUR BANK SYARIAH TERHADAP UMKM**



SKRIPSI

Diajukan sebagai salah satu syarat untuk

memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi

(S.E)

OLEH :

CATUR NOVIANTI

NIM : 1820603067

UIN RADEN FATAH PALEMBANG

PROGRAM STUDI S1 PERBANKAN SYARIAH

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

2023



**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


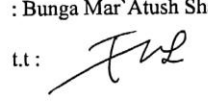
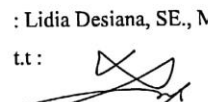
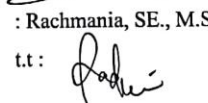
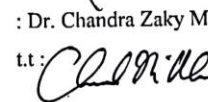
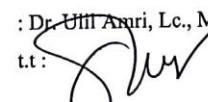
Formulir E.4

**LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI
PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH**

Nama : Catur Novianti
NIM / Program Studi : 1820603067 / Perbankan Syariah
Judul Skripsi : Analisis Efisiensi Penyaluran Dana Kredit Program KUR Bank Syariah Terhadap UMKM

Telah diterima dalam ujian munaqasyah pada tanggal

PANITIA UJIAN SKRIPSI

Tanggal	Pembimbing Utama	: Dr. Ulil Amri, Lc., M.H.I t.t: 
Tanggal	Pembimbing Kedua	: Bunga Mar' Atush Shalihah M.A t.t: 
Tanggal	Penguji Utama	: Lidia Desiana, SE., M.Si t.t: 
Tanggal	Penguji Kedua	: Rachmania, SE., M.Si t.t: 
Tanggal	Ketua	: Dr. Chandra Zaky Maulana, MM t.t: 
Tanggal	Sekretaris	: Dr. Ulil Amri, Lc., M.H.I t.t: 



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

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

PENGESAHAN

Skripsi Berjudul : Analisis Efisiensi Penyaluran Dana Kredit Program KUR Bank

Syariah Terhadap UMKM

Ditulis Oleh : Catur Novianti

NIM : 1820603067

Telah dapat diterima sebagai salah satu syarat memperoleh gelar

Sarjana Ekonomi (S.E)

Palembang, 15 Mei 2023

Dekan,



Dr. Heri Juhandi, M.A
NIP. 19690121098031006

PERNYATAAN KEASLIAN

Yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Catur Novianti

NIM : 1820603067

Program studi : S1 Perbankan Syariah

Judul Skripsi : Analisis Efisiensi Penyaluran Dana Kredit Program KUR Bank Syariah Terhadap UMKM

Dengan ini menyatakan bahwa skripsi ini secara keseluruhan adalah hasil penelitian atau karya saya sendiri, kecuali pada bagian-bagian yang dirujuk sumbernya. Apabila ternyata dikemudian hari penulisan skripsi ini merupakan hasil plagiat atau penjiplakan terhadap karya orang lain, maka saya bersedia mempertanggung jawabkan 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, 9 Maret 2023



Catur Novianti
NIM. 1820603067



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

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

Formulir C

NOTA DINAS

Kepada Yth.
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
UIN Raden Fatah Palembang

Assalamualaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

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

“Analisis Efisiensi Penyaluran Dana Kredit Program KUR Bank Syariah Terhadap UMKM”

Yang ditulis oleh:

Nama : CATUR NOVIANTI
NIM : 1820603067
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.

Wassalamualaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Pembimbing I

Dr. Ulil Amri, Lc., M.H.I
NIP. 198308032011011005

Palembang, 29 November 2022

Pembimbing II

Bunga Mar' Atush Shalihah M.A
NIP. 199010282019032022



**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 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 : Catur Novianti
NIM / Program Studi : 1820603067 / Perbankan Syariah
Judul Skripsi : Analisis Efisiensi Penyaluran Dana Kredit Program
KUR Bank Syariah Terhadap UMKM

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, Mei 2023

Penguji Utama

Lidia Desiana, SE.,M.Si
NIDN. 2014128803

Penguji Kedua

Rachmania, SE., M.Si
NIP. 198406042019032008



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

PERSEMBAHAN

Skripsi ini merupakan hadiah kecil yang penulis persembahkan kepada :

- Allah *Subhanahu Wa Ta'ala* yang telah memberikan rahmat, hidayah dan taufik-Nya selama ini
- Kedua orang tuaku tercinta dan tersayang Ayah (Agus Mono) dan Ibu (Erniati) serta Kakak-kakakku (Agus Rivai Anwar, S.S.T dan Nia Oktaviani, S.Ak) yang selalu memberi dukungan, do'a dan motivasi di setiap langkah ku
- Almamaterku UIN Raden Fatah Palembang

MOTTO

*“sesungguhnya ALLAH tidak akan mengubah nasib suatu kaum hingga mereka
mengubah keadaan diri mereka sendiri”*

[Q.S ArRad:11]

*“Bersyukur adalah cara menikmati kehidupan”
[Catur Novianti]*

ABSTRAK

Analisis Efisiensi Penyaluran Dana Kredit Program KUR Bank Syariah Terhadap
UMKM
CATUR NOVIANTI 1820603067

Tujuan dari dilaksanakannya penelitian ini yakni untuk mencari tahu efisiensi penyaluran program Kredit Usaha Rakyat di Bank Sumatera Selatan Bangka Belitung (Sumsel Babel) Syariah Kantor Cabang Pembantu (KCP) Universitas Islam Negeri (UIN) Raden Fatah Palembang serta guna mencari tahu efek dari yang terasa oleh pelaku UMKM ketika menerima pencairan dana Kredit Usaha Rakyat. Metode yang dipakai pada penelitian ini yakni deskriptif secara kualitatif, serta sumber data yang dipakai yakni primer dan juga sekunder yang mana teknik untuk mengumpulkan datanya berasal dari pengamatan atau observasi, menggali informasi atau wawancara, serta meliputi dokumentasi. Adapun analisis data yang memakai jenis teknik yakni teknik analisis Miles dan Huberman, dimana pelaksanaannya ketika proses mengumpulkan data dilaksanakan serta ketika pelaksanaan mengumpulkan data sudah selesai pada rentang waktu tertentu. Hasil yang didapatkan setelah penelitian ini berlangsung memperlihatkan penyaluran dana Kredit Usaha Rakyat sangat efisien dalam meningkatkan perkembangan kinerja UMKM nasabah pengguna KUR pada Bank Sumatera Selatan Bangka Belitung (Sumsel Babel) Syariah Kantor Cabang Pembantu (KCP) Universitas Islam Negeri (UIN) Raden Fatah Palembang. Dilihat dari analisis yang dilaksanakan oleh peneliti Efisiensi Penyaluran Dana Kredit Program KUR Bank Syariah terhadap UMKM dengan indikator prosedur kerja yang praktis, ekonomis, ketepatan waktu, berhasil guna. Dalam penelitian ini juga menggunakan indikator kinerja UMKM yaitu modal, omzet penjualan, serta keuntungan hasilnya menunjukkan adanya perubahan positif terhadap kinerja UMKM setelah menerima pembiayaan Kredit Usaha Rakyat.

Kata kunci: *Efisiensi Penyaluran, KUR, UMKM*

PEDOMAN TRANSLITERASI

Untuk memudahkan dalam penulisan lambang bunyi huruf, dari bahasa Arab ke latin, maka acuan penulisan transliterasi Arab ke Latin bagi mahasiswa S1 Perbankan Syariah UIN Raden Fatah Palembang mengacu pada Surat Keputusan Bersama Menteri Agama RI dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan RI Nomor 158/1987 No. 0543b/U/1987, tanggal 22 Januari 1987.

A. Konsonan Tunggal

No.	Nama	Huruf Latin	Keterangan	Huruf Latin
1.	ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
2.	ب	Ba	B	Be
3.	ت	Ta"	T	Te
4.	ث	Sa"	S	Es (dengan titik diatas)
5.	ج	Jim	J	Je
6.	ح	Ha"	H	Ha (dengan titik dibawah)
7.	خ	Kha	Kh	Ka dan ha
8.	د	Dal	D	De
9.	ذ	Zal	Z	Zet (dengan titik diatas)
10.	ر	Ra"	R	Er
11.	ز	Zai	Z	Zet
12.	س	Sin	S	Es

13.	ش	Syin	Sy	es dan ye
14.	ص	Shad	S	Es (dengan titik diatasnya)
15.	ض	Dhad	D	De (dengan titik diatasnya)
16.	ط	Ta"	T	Te
17.	ظ	Za"	Z	Zet (dengan titik dibawah)
18.	ع	„ain	„	Koma diatas
19.	غ	Gayn	G	Ge
20.	ف	Fa"	F	Ef
21.	ق	Qaf	Q	Qi
22.	ك	Kaf	K	Ka
23.	ل	Lam	L	El
24.	م	Mim	M	Em
25.	ن	Nun	N	En
26.	و	W	W	We
27.	ه	H	H	Ha
28.	ء	„	Apostrof	Apostrof
29.	ي	Y	Y	Ye

B. Konsonan Rangkap karena *Syaddah* ditulis Rangkap

عدة	Ditulis	„iddah
-----	---------	--------

C. Ta' Marbutah

1. Bila mati maka ditulis h, kecuali untuk kata-kata Arab yang sudah terserap menjadi Bahasa Indonesia.

: ditulis jamaa^hah

2. Bila dihidupkan karena berangkai dengan kata lain ditulis t.

: ditulis ni^hmatullah

: ditulis zakaratul-fitri

D. Vocal Pendek

Tanda	Nama	Huruf Latin	Nama
-----	Fathah	A	A
-----	Kasroh	i u	i u
-----	Dammah		

E. Vokal Panjang

Nama	Tulisan Arab	Tulisan Latin
Fathah + alif + ya Fathah + alif layyinah Kasrah + ya ^h mati Dammah + wawu mati	جَاهِلِيَّةٌ بِسْمِ كَرِيمٍ لَرَوْضِ	Jahiliyyah Yas ^h a Karim Furud

F. Vokal Rangkap

Tanda Huruf	Nama	Gabungan	Nama	Contoh
ي--	<i>Fathah dan ya' mati</i>	Ai Au	A dan I (ai) A dan u (au)	يَلِيم
--و	<i>Fathah dan wawu mati</i>			قَوْل

G. Vokal Pendek yang Berurutan dalam Satu Kata Dipisahkan dengan Apostrop (,,)

أَنْتُمْ	Ditulis	<i>A'antum</i>
----------	---------	----------------

اعدث	Ditulis	U'iddat
------	---------	---------

H. Kata Sandang Alif + Lam

1. Bila diikuti oleh huruf qomariyah

الذرا ن	Ditulis	<i>Al-Quran</i>
الذويد ش	Ditulis	<i>Al-Qiyas</i>

2. Bila diikuti oleh huruf syamsiyah ditulis dengan menggandakan huruf syamsiyah yang mengikutinya, serta menghilangkan huruf (el) nya

السمء	Ditulis	<i>As-sama'</i>
الشمض	Ditulis	<i>Asy-syams</i>

KATA PENGANTAR

Assalamu 'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Alhamdulillah, puji dan syukur hanya milik Allah *Subhanahu Wa Ta'ala* yang telah memberi nikmat serta karunianya yang tak terhingga. Sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini. Penulis berdoa meminta semoga shalawat dan salam sejahtera tetap tercurahkan kepada Rasulullah *Shallallahu 'alaihi wasalam*. Berkat pertolongan-Nya, beserta keluarga, para sahabat dan para pengikutnya. Maka penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan judul, “**Analisis Efisiensi Penyaluran Dana Kredit Program KUR Bank Syariah Terhadap UMKM.**” Guna memenuhi tugas akhir perkuliahan sebagai salah satu syarat untuk menyelesaikan studi di Strata Satu (S1) guna mendapatkan gelar Sarjana Ekonomi (S.E).

Penulis menuturkan terimakasih terhadap semua pihak tanpa terkecuali. Skripsi ini tentu masih jauh dari kata sempurna, akan tetapi penulis berupaya semaksimal mungkin untuk menyempurnakan skripsi tersebut, maka dari itu penulis membutuhkan kritik dan saran yang bersifat membangun demi kesempurnaan skripsi yang penulis buat dan untuk kedepannya. Penulis menyadari bahwa dengan adanya bimbingan, bantuan dan motivasi serta petunjuk dari semua pihak sehingga penulisan skripsi ini dapat terselesaikan. Oleh sebab itu pada kesempatan tersebut penulis menghaturkan terimakasih dan penghargaan yang tak terhingga kepada :

1. Terkhusus untuk orang tua yang paling saya cintai dan saya sayangi dengan sepenuh hati Ayah Agus Mono dan Ibu Erniati yang telah memberikan kasih sayangnya dengan tulus, semangat serta senantiasa bersabar menanti kelulusanku dan selalu memberi do'a restu yang selalu menyertaiku dalam penyelesaian pendidikan Strata 1 ini.
2. Ibu Prof. Dr. Nyayu Khodijah, S.Ag., M.Si, Selaku Rektor Universitas Islam Negeri Raden Fatah Palembang.
3. Bapak Dr. H. Heri Junaidi, MA Selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Raden Fatah Palembang.

4. Ibu Dr. Rika Lidyah, SE., M.Si.,Ak.,CA selaku Wakil Dekan I, Ibu Dr. Titin Hartini ,SE., M.Si selaku Wakil Dekan II, dan Ibu Nilawati, S.Ag., M.Hum selaku Wakil Dekan III di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Raden Fatah Palembang.
5. Bapak Dr. Chandra Zaky M, SE., MM selaku Ketua Program Studi S1 Perbankan Syariah dan bapak Dr. Ulil Amri, Lc., M.H.I selaku Sekretaris Program Studi S1 Perbankan Syariah, serta seluruh Bapak Ibu Dosen, Staff Akademik dan jajaran Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Raden Fatah Palembang yang selalu memberikan arahan, bekal ilmu, bimbingan dukungan, pengarahan serta kemudahan dalam penyelesaian skripsi ini.
6. Bapak Dr. Ulil Amri,Lc., M.H.I selaku Pembimbing Utama yang telah memberikan motivasi, arahan serta bimbingan terhadap penulisan skripsi ini
7. Ibu Bunga Mar`Atush Shalihah M.A selaku Pembimbing Kedua yang telah memberikan motivasi, arahan serta bimbingan terhadap penulisan skripsi ini.
8. Ibu Dian Pertiwi S.E.I., M.S.I selaku Penasihat Akademik (PA) yang begitu ikhlas dan bersabar membimbing dan mengarahkan penulis selama perkuliahan berlangsung
9. Segenap Dosen dan Staff Administrasi dan Pengurus Perpustakaan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Negeri Raden Fatah Palembang
10. Seluruh karyawan serta staff Bank Sumsel Babel Syariah KCP UIN Raden Fatah Palembang
11. Kakak-kakakku tersayang Agus Rivai Anwar dan Nia Oktaviani yang telah membantu segala kegiatan penulis dalam menyelesaikan skripsi ini
12. Sahabat-sahabatiku Vira Rosa Novianti, Binuura Hidayah, Yuliza Afifah, Esty Wijaya dan Bela Areska
13. Teman – teman SPS 2 2018 Jurusan S1 Perbankan Syariah
14. Serta kepada semua pihak yang tidak bisa penulis sebutkan namanya satu persatu yang telah membantu dan mendukung dalam penyelesaian skripsi tersebut secara moril maupun material, penulis panjatkan doa semoga Allah

Subhanahu Wa Ta'ala membalasnya dengan balasan pahala yang berlipat dan menjadikannya sebagai amal yang tidak surut mengalir pahalanya. Semoga Allah *Subhanahu Wa Ta'ala* melimpahkan rahmat, hidayah, taufik-Nya dan membalas dengan lebih baik atas segala bantuan, bimbingan dan dukungan yang telah diberikan kepada penulis selama menyelesaikan skripsi ini dan semoga serpihan kecil ini dapat berguna bagi kita semua serta bernilai ibadah dari sisi Allah *Subhanahu Wa Ta'ala. Aamiin ya Rabbal Aalamiin.*

Wassalammu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh.

Palembang, Maret 2023

Penulis



Catur Novianti

NIM. 1820603067

HALAMAN JUDUL	i
LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI.....	ii
LEMBAR PENGESAHAN	iii
PERNYATAAN KEASLIAN	iv
NOTA DINAS.....	v
PENJILIDAN SKRIPSI	vi
HALAMAN PENGESAHAN	vii
HALAMAN MOTTO.....	viii
ABSTRAK	ix
PEDOMAN TRANSLITERASI	x
KATA PENGANTAR.....	xiv
DAFTAR ISI.....	xii
BAB I PENDAHULUAN	

A. Latar Belakang Masalah	1
B. Rumusan Masalah.....	8
C. Tujuan Penelitian	8
D. Manfaat Penelitian	8
E. Sistematika Penulisan	9

BAB II LANDASAN TEORI

A. Kredit(Pembiayaan)	11
a. Definisi Kredit	11
b. Tujuan Kredit	10
c. Kebijakan Kredit.....	12
d. Unsur-unsur Kredit	13
B. KUR	14
a. Pengertian KUR	14
b. Tujuan KUR	15
c. Jenis-jenis KUR	15
d. Ketentuan KUR	17
e. Persyaratan Pengajuan KUR Pada Bank Sumsel Babel Syariah	18
C. UMKM.....	19
a. Pengertian UMKM	20
b. Kriteria Usaha Mikro Kecil dan Menengah	21
c. Peran UMKM	23

d. Permasalahan UMKM	24
e. Strategi Pengembangan UMKM	27
f. Unsur-unsur Yang Terdapat Dalam UMKM	29
D. Efisiensi KUR Terhadap UMKM	35
a. Pengertian Efisiensi	35
b. Indikator Efisiensi KUR Terhadap UMKM	39
E. Penelitian Terdahulu	41
F. Kerangka Berfikir	45

BAB III METODE PENELITIAN

A. Jenis dan Pendekatan Penelitian	46
B. Lokasi dan Waktu Penelitian	46
C. Subjek Penelitian	47
D. Sumber dan Teknik Pengumpulan Data	47
E. Teknik Analisis Data	51

BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

A. Gambaran UMUM Perusahaan	53
1. Sejarah Bank Sumsel Babel Syariah	53
2. Visi dan Misi Bank Sumsel Babel Syariah	53
3. Jenis Produk Tabungan	55
B. Hasil Penelitian	56
1. Analisis Efisiensi [penyaluran Dana Kredit Program KUR Bank Syariah Terhadap UMKM	56
2. Dampak Penyaluran KUR Terhadap UMKM	68
C. Pembahasan	74
1. Analisis Efisiensi Penyaluran Dana Kredit Program KUR Bank Syariah Terhadap UMKM	74
2. Dampak Penyaluran KUR Terhadap UMKM	80

BAB V PENUTUP

A. Kesimpulan	81
---------------------	----

B. Saran	81
DAFTAR PUSTAKA	83

DAFTAR TABEL

1.1 Penyaluran KUR Bank Sumsel Babel Syariah KCP UIN Raden Fatah	4
2.1 Penelitian Terdahulu	41
3.1 Informan Utama	47
4.1 Omzet Penjualan UMKM per bulan	76

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran Penelitian	45
Gambar 4.1 Struktur Organisasi.....	56

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Surat Balasan Bank.....	86
Lampiran 2 Lembar Konsultasi Pembimbing	87
Lampiran 3 Brosur KUR Bank Sumsel Babel Syariah	90
Lampiran 4 Pedoman Wawancara	91
Lampiran 5 Persetujuan Ujian Skripsi	95
Lampiran 6 Dokumentasi Informan	96

