

**PENGARUH PEMBIAYAAN KUR SYARIAH TERHADAP
PENDAPATAN UMKM PADA PT. PEGADAIAN
SYARIAH CABANG UPS AIR KUNING
KOTA AMBON**

SKRIPSI



Disusun Oleh:

ADILA INKA SARI BANAWI

NIM. 200106009

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN KEUANGAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN)
AMBON**

2024

**PENGARUH PEMBIAYAAN KUR SYARIAH TERHADAP
PENDAPATAN UMKM PADA PT. PEGADAIAN
SYARIAH CABANG UPS AIR KUNING
KOTA AMBON**

SKRIPSI

ADILA INKA SARI BANAWI

200106009

*“Diajukan untuk memenuhi salah satu syarat untuk mendapatkan gelar sarjana S1
pada Program Studi Manajemen Keuangan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Islam Institut Agama Islam Negeri Ambon”*

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN KEUANGAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN) AMBON**

2024

PENGESAHAN SKRIPSI

Skripsi yang berjudul *"Pengaruh Pembiayaan KUR Syariah Terhadap Pendapatan UMKM Pada PT. Pegadaian Syariah Cabang UPS Air Kuning Kota Ambon"* yang disusun oleh saudari **Adila Inka Sari Banawi**, Nim: **200106009** Mahasiswa Program Studi Manajemen Keuangan Syariah Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam, Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Ambon, telah diuji dan dipertahankan dalam sidang Munaqasyah yang diselenggarakan pada tanggal 12 Juli 2024, yang dinyatakan telah diterima sebagai salah satu syarat untuk memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (SE) Di Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam Pada Program Studi Manajemen Keuangan Syariah.

Demikian Persetujuan ini diberikan untuk proses selanjutnya.

Ambon, 12 Juli 2024

DEWAN MUNAQASYAH

Ketua	: Dr. H. Rajab, M.Ag	(.....)
Sekretaris	: Hanifah, M.E	(.....)
Penguji I	: Suud Marasabessy, M.M	(.....)
Penguji II	: Farid Naya, M.Si	(.....)
Pembimbing I	: Dr. Mar'atun Shalihah, M.Si	(.....)
Pembimbing II	: Yusrianti Hanike, M.Si	(.....)

INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI
AMBON

Diketahui Oleh
Dekan Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam
IAIN Ambon



PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Yang bertanda tangan dibawah ini

Nama : Adila Inka Sari Banawi

NIM : 200106009

Program Studi : Manajemen Keuangan Syariah

Judul Skripsi : Pengaruh Pembiayaan KUR Syariah Terhadap Pendapatan UMKM Pada PT.

Pegadaian Syariah Cabang UPS Air Kuning Kota Ambon.

Dengan ini menyatakan bahwa skripsi ini benar merupakan hasil karya saya sendiri yang dilanjutkan untuk memenuhi persyaratan untuk memperoleh gelar strata satu (1) di Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Ambon. Jika dikemudian hari terbukti bahwa skripsi tersebut merupakan tiruan, duplikat atau plagiat, maka saya siap menerima sanksi yang berlaku di Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Ambon.

Ambon, 29 Februari 2024

INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI
AMBON



Adila Inka Sari Banawi
NIM. 200106009

MOTTO DAN PERSEMBAHAN

MOTTO

“Hatiku tenang karena mengetahui bahwa apa yang melewatkan ku tidak akan pernah menjadi takdirku, dan apa yang ditakdirkan untukku tidak akan pernah melewatkan ku”

~ (Umar bin Khattab)

PERSEMBAHAN

Dengan penuh Ridho-Mu ya Allah ucapan rasa Syukur kupanjatkan atas karunia dan rahmat serta kemudahan yang Engkau berikan. Akhirnya skripsi ini dapat diselesaikan dengan baik, Skripsi ini saya persembahkan sebagai bukti semangat usahaku serta cinta dan kasih sayangku kepada orang-orang yang sangat berharga dalam hidupku.

Untuk karya yang sederhana ini, maka penulis persembahkan untuk:

1. Alm. Bapak Airijansa Banawi dan Ibu Samia Latarissa selaku kedua orang tua saya. Alhamdulillah kini penulis sudah berada pada tahap ini, menyelesaikan karya tulis sederhana ini sebagai perwujudan kerja keras kalian selama ini. Terimakasih banyak karna selalu memberikan kasih sayang, cinta, dukungan, dan motivasi. Menjadi suatu kebanggaan memiliki orang tua yang sudah menghantarkan saya berada ditempat ini walaupun pada akhirnya saya harus berjuang tanpa penyemangat dari Bapak.
2. Teruntuk paman & tante saya Anasufi Banawi, Aminun Wulan Banawi, dan As Intan Berlian Banawi, terimakasih banyak atas bimbingan dan kasih sayangmu untuk penulis.
3. Saudara kandung saya Arisandi, Asman, Amel, dan Arma, serta kaka ipar saya Lily dan Milvan yang turut memberikan doa dan motivasi, terimakasih

karena selalu menghibur penulis ketika penulis merasa kurang semangat dalam penulisan karya ini.

4. *Last but not least, I wanna thank me. I wanna thank me for believing in me. I wanna thank me for doing all this hard work. I wanna thank me for having no days off. I wanna thak me for never quitting.*



KATA PENGANTAR



Segala puji syukur Alhamdulillah kami panjatkan kehadiran Allah SWT atas segala Rahmat, Hidayah dan Karunia-Nya, sehingga penulis mampu menyelesaikan skripsi ini dengan lancar untuk memenuhi salah satu persyaratan memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E) dengan skripsi yang berjudul **“Pengaruh Pembiayaan KUR Syariah Terhadap Pendapatan UMKM Pada PT. Pegadaian Syariah Cabang UPS Air Kuning Kota Ambon”**.

Kesuksesan penulisan ini diperoleh banyak dukungan dari semua pihak yang sudah memberikan bantuan, dukungan, semangat, bimbingan, dan saran-saran sehingga skripsi ini dapat terselesaikan. Untuk itu penulis menyadari dan ingin menyampaikan terimakasih yang sedalam-dalamnya kepada:

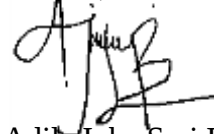
1. Bapak Prof. Dr Zainal Abidin Rahawarin, M.Si Selaku Rektor Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Ambon.
2. Bapak Dr. Husin Wattimena, M.Si Selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI) Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Ambon.
3. Ibu Dr. Mar’atun Shalihah, M.Si Selaku Ketua Program Studi Manajemen Keuangan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Ambon.
4. Bapak Afdal Yaman M.Sc Selaku Sekertaris Program Studi Manajemen Keuangan Syariah Fakultas Ekonomo dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Ambon.
5. Ibu Dr. Mar’atun Shalihah, M.Si selaku Pembimbing I yang senantiasa meluangkan waktunya membimbing dan mengarahkan penulis, sehingga Skripsi ini selesai dengan baik.
6. Ibu Yusrianti Hanike, M.Si selaku Pembimbing II yang telah berkenan membantu selama dalam penyusunan skripsi hingga ujian skripsi.
7. Bapak Suud Marasabessy, M.M selaku Penguji I yang memberikan ilmu, masukan dan kritik yang membangun selama siding skripsi.

8. Bapak Farid Naya, M.Si selaku Penguji II yang memberikan ilmu, masukan dan kritik yang membangun selama siding skripsi.
9. Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Ambon yang telah membekali kami ilmu serta pengetahuan yang bermanfaat.
10. Segenap Staf dan Karyawan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Ambon
11. Rekan-rekan mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Prodi Manajemen Keuangan Syariah angkatan 2020 yang selalu belajar bersama yang tidak sedikit bantuannya, dorongan dalam aktivitas studi, kenangan bersama kalian adalah salah satu kenangan paling indah.
12. Terimakasih untuk orang terkasih yang tidak bisa saya tulis satu persatu karena telah memberikan semangat, kesabaran, motivasi, dan dukungannya sehingga penulis dapat merampungkan penulisan skripsi ini.

Semoga segala bantuannya mendapatkan pahala dari Allah SWT. Penulis juga menyadari sepenuhnya bahwa skripsi ini masih terdapat kekurangan baik dari segi penyusunan maupun teori yang tertulis. Dan penulis berharap mudah-mudahan skripsi ini nantinya bermanfaat bagi penulis dan bagi pembaca pada umumnya.

Billahi fii Sabilil Haq, Fastabiqul Khairat, Wassalamu'alaikum Wr. Wb

Ambon, 25 Juni 2024



Adila Inka Sari Banawi

ABSTRAK

Adila Inka Sari Banawi, 2024: *Pengaruh Pembiayaan KUR Syariah Terhadap Pendapatan UMKM Pada PT. Pegadaian Syariah Cabang UPS Air Kuning Kota Ambon.* Fokus masalah dalam penelitian ini yakni: 1) Bagaimana Sistem Pembiayaan Kredit Usaha Rakyat (KUR) Pada PT. Pegadaian Syariah Cabang UPS Air Kuning 2) Bagaimana Pengaruh Pembiayaan Kredit Usaha Rakyat (KUR) PT. Pegadaian Syariah Cabang UPS Air Kuning Kota Ambon.

Dalam penelitian ini menggunakan pendekatan penelitian kuantitatif. Populasi yang digunakan adalah nasabah pembiayaan KUR pada PT. Pegadaian Cabang UPS Air Kuning Kota Ambon. Teknik pengumpulan data wawancara, kuisioner, dan dokumentasi. Untuk penarikan sampel menggunakan rumus slovin. Teknik analisis data yang digunakan: uji instrument validitas dan reliabilitas, uji statistik (uji t dan uji koefisien determinasi) dan uji regresi sederhana.

Hasil dari penelitian ini menunjukkan bahwa 1) Sistem Pembiayaan KUR Syariah di PT. Pegadaian Cabang UPS Air Kuning diperuntukan untuk UMK di Maluku khususnya di Kota Ambon, sistem ini biasanya diawali dengan 2 tipe. Dimana, pertama nasabah yang akan datang di kantor pegadaian atau pihak pegadaian yang menjemput nasabah. Sistem pembiayaan ini adalah pembiayaan kepada UMK yang potensial produktif untuk pengembangan usahanya dimana pembiayaan tersebut diberikan rent sebesar antara 1-10 juta dengan besaran cicilan/angsuran itu sesuai kesepakatan. 2) Penelitian ini menemukan bahwa pemberian pembiayaan KUR Syariah berpengaruh positif pada besarnya pendapatan yang artinya pembiayaan ini dapat memberikan tambahan modal sehingga mereka dapat meningkatkan pendapatannya, hal ini terlihat dari hasil uji t diperoleh nilai $\text{sig} < 0,001$ lebih kecil dari $< 0,05$, sedangkan nilai $t_{hitung} > t_{tabel}$ yaitu sebesar $10,719 > 1,677$, berdasarkan uji koefisien determinasi dengan nilai $0,705$ atau sebesar $70,5\%$ sedangkan sisanya $29,5\%$ dipengaruhi oleh faktor lain yang tidak termasuk dalam penelitian ini.

Kata Kunci: *Pembiayaan KUR Syariah, Pendapatan UMKM*

ABSTRACT

Adila Inka Sari Banawi, 2024: *The Effect of Sharia KUR Financing on MSME Income at PT. Syariah Pawnshop, UPS Air Kuning Branch, Ambon City. The focus of the problem in this research is: 1) How is the People's Business Credit (KUR) Financing System at PT. Sharia Pegadaian UPS Air Kuning Branch 2) What is the Effect of PT. People's Business Credit (KUR) Financing. Sharia Pawnshop, UPS Air Kuning Branch, Ambon City.*

This research uses a quantitative research approach. The population used is KUR financing customers at PT. Pegadaian UPS Air Kuning Branch, Ambon City. Data collection techniques are interviews, questionnaires and documentation. For sampling use the Slovin formula. Data analysis techniques used: instrument validity and reliability test, test statistics (t test and coefficient of determination test) and simple regression test.

The results of this research show that 1) The KUR Syariah Financing System at PT. Pegadaian UPS Air Kuning Branch is intended for MSEs in Maluku, especially in Ambon City, this system usually starts with 2 types. Where, first the customer will come to the pawnshop office or the pawnshop will pick up the customer. This financing system is financing for potentially productive MSEs for business development where the financing is given a rent of between 1-10 million with the amount of installments according to the agreement. 2) This research found that providing KUR Syariah financing has a positive effect on the amount of income, which means that this financing can provide additional capital so that they can increase their income. This can be seen from the results of the t test which shows that the sig value is <0.001 which is smaller than <0.05 , whereas The t-calculated value of 10.719 is greater than the t-table >1.677 , based on the coefficient of determination test with a value of 0.705 or 70.5%, while the remaining 29.5% is influenced by other factors not included in this research.

INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI
AMBON

Key words: *Sharia KUR financing, MSME income*

DAFTAR ISI

JUDUL	i
HALAMAN JUDUL	ii
PENGESAHAN PEMBIMBING.....	iii
PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI.....	iv
MOTTO DAN PERSEMBAHAN	
v KATA PENGANTAR.....	vii
ABSTRAK	ix
ABSTRACT	x
DAFTAR ISI.....	xi
DAFTAR TABEL	xiii
DAFTAR BAGAN	xi
DAFTAR GAMBAR.....	xiv
DAFTAR LAMPIRAN	xvi
BAB I PENDAHULUAN	1
A Latar Belakang	1
B c. Rumusan Masalah	4
C Tujuan Penelitian	4
D Kegunaan Penelitian	5
E Definisi Operasional	6
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	8
A. Kajian Teori.....	8
B. Penelitian Terdahulu	24
C. Kerangka Berpikir	27
D. Hipotesis	27
BAB III METODE PENELITIAN	28
A. Metode	28
B. Lokasi Penelitian	28
C. Populasi Dan Sampel	29
D. Desain Penelitian	30
E. Sumber Data	31

F. Operasional Variabel Penelitian	32
G. Teknik Dan Instrumen Pengumpulan Data	34
H. Teknik Analisis Data	35
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	39
A. Gambaran Umum Perusahaan	39
B. Hasil Penelitian dan Pembahasan	48
BAB V PENUTUP.....	64
A. Kesimpulan	64
B. Saran	64
DAFTAR PUSTAKA	



DAFTAR TABEL

Tabel 3. 1 Kriteria Penilaian Angket	35
Tabel 4. 1 Hasl Uji Valditas	53
Tabel 4. 2 Hasil Uji Reliabilitas.....	54
Tabel 4. 3 Deskripsi Berdasarkan Umur Responden	55
Tabel 4. 4 Deskripsi Berdasarkan Pendidikan Terakhir Responden.....	56
Tabel 4. 5 Deskripsi Berdasarkan Jenis Usaha Responden	57
Tabel 4. 6 Deskripsi Pemberian KUR Syariah	57
Tabel 4. 7 Deskripsi Pendapatan Awal KUR Syariah	58
Tabel 4. 8 Deskripsi Jumlah Pendapatan Setelah KUR Syariah.....	59



DAFTAR BAGAN

Bagan 4. 1 Struktur Organsasi Pegadaian Syariah Cbg UPS Air Kuning Kota Ambon... 41



DAFTAR GAMBAR

Gambar 4. 1 Hasil Uji Koefisien Determinasi	59
Gambar 4. 2 Hasil Uji Statistik Parsial (t).....	60
Gambar 4. 3 Hasil Uji Regresi Linear Sederhana.....	61



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1	11
Lampiran 2	13

