

## **HALAMAN JUDUL**

**PERAN PEMBIAYAAN KREDIT USAHA RAKYAT (KUR) SYARIAH  
TERHADAP PERKEMBANGAN USAHA MIKRO KECIL DAN MENENGAH  
DI BANK SUMSEL BABEL SYARIAH KANTOR CABANG PIM  
PALEMBANG**

**RESEARCH IS THE ROLE OF ISLAMIC PEOPLE'S BUSINESS CREDIT  
(KUR) ON THE DEVELOPMENT OF MICRO SMALL AND MEDIUM  
ENTERPRISES (MSME) AT BANK SUMSEL BABEL SYARIAH PIM  
PALEMBANG BRANCH OFFICE**

Disusun Oleh :

Nama : Natasya Gustiana  
NPM : 201802043  
Pembimbing I : Havis Aravik, S.H.I., M.S.I., M.M  
Pembimbing II : MERIYATI., S.H.I., M.H.I



**SEKOLAH TINGGI EKONOMI DAN BISNIS SYARIAH  
INDO GLOBAL MANDIRI (STEBIS IGM)**

Jl. Jend. Sudirman No. 629 Km. 4 Palembang, No Telp: 0711-5734506 Fax (0711) 5734506,  
Website: stebisigm.ac.id Email: mail@stebisigm.ac.id

**LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI**

Judul : Peran pembiayaan Kredit Usaha Rakyat (KUR) Syariah terhadap perkembangan Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM) di Bank Sumsel Babel Syariah Kantor Cabang PIM Palembang

Nama : Natasya Gustiana

NPM : 201802043

Program Studi : Perbankan Syariah

Dosen Pembimbing 1

Havis Aravik, S.H.I., M.S.I., M.M  
NIDN. 2121068401

Dosen Pembimbing 2

Meriyati, S.H.I., M.H.I  
NIDN. 2129058501

**LEMBAR PENGESAHAN**

“JUDUL SKRIPSI”

“Peran pembiayaan Kredit Usaha Rakyat (KUR) Syariah terhadap perkembangan  
Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM) di di Bank Sumsel Babel Syariah  
Kantor Cabang PIM Palembang”

**SKRIPSI**

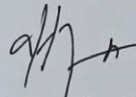
Diajukan untuk persyaratan guna mendapatkan Gelar Sarjana Sastra satu (S1)  
Pada Program Studi Perbankan Syariah STEBIS IGM

Disusun oleh :

Natasya Gustiana

201802043

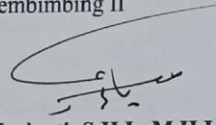
Pembimbing I



**Havis Aravik, S.H.I., M.S.I., M.M**

NIDN. 2121068401

Pembimbing II



**Meriyati, S.H.I., M.H.I**

NIDN. 2129058501

Palembang, 08 Agustus 2022

Diketahui dan Disahkan Oleh:

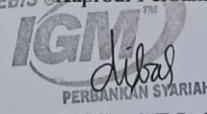
Ketua STEBIS IGM



**H.Chandra Satria, S.E., M.Si**

NIDN. 0209068101

Kaprodik Perbankan Syariah



**Fadilla, S.E.I., M.Si**

NIDN. 2108089001

### HALAMAN PENGESAHAN

Skripsi Berjudul : Peran pembiayaan Kredit Usaha Rakyat (KUR) Syariah terhadap perkembangan Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM) di Bank Sumsel Babel Syariah Kantor Cabang PIM Palembang.

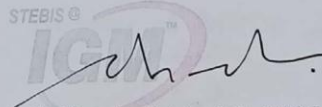
Nama : Natasya Gustiana

NPM : 201802043

Program Studi : Perbankan Syariah

Telah dapat diterima sebagai salah satu syarat memperoleh gelar S.E.

Palembang, 08 Agustus 2022  
Ketua STEBIS IGM



H. Chandra Satria, S.E., M.S.I  
NIDN. 0209068101

**PERNYATAAN KEASLIAN**

Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Natasya Gustiana

NPM : 201802043

Program Studi : Perbankan Syariah

Menyatakan bahwa naskah skripsi ini secara keseluruhan adalah hasil penelitian dan karya saya sendiri, kecuali pada bagian-bagian yang menunjuk pada sumbernya.

Palembang, 08 Agustus 2022  
Saya yang menyatakan,



Natasya Gustiana  
NPM. 201802043



### PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI SKRIPSI

Sebagai sivitas akademik STEBIS IGM, saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Natasya Gustiana  
NPM : 20180243  
Program Studi : Perbankan Syariah  
Institusi : Sekolah Tinggi Ekonomi dan Bisnis Syariah Indo Global  
Mandiri Palembang  
Jenis Karya : Skripsi

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada STEBIS IGM **Hak Bebas Royalti Noneklusif (*Non-exclusive Royalty Free Right*)** atas karya ilmiah saya yang berjudul : **Peran pembiayaan Kredit Usaha Rakyat (KUR) Syariah terhadap perkembangan Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM) di di Bank Sumsel Babel Syariah Kantor Cabang PIM Palembang.**

Beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti Noneksklusif ini STEBIS IGM berhak menyimpan, mengalihmedia/formatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*), merawat, dan mempublikasikan tugas akhir saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik Hak Cipta

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Palembang, 08 Agustus 2022  
Saya yang menandatangani,



Natasya Gustiana  
NPM. 201802043



**SEKOLAH TINGGI EKONOMI DAN BISNIS SYARIAH  
INDO GLOBAL MANDIRI (STEBIS IGM)**

Jl. Jend. Sudirman No. 629 Km. 4 Palembang, No Telp: 0711-5734506 Fax (0711) 5734506,  
Website: stebisigm.ac.id Email: mail@stebisigm.ac.id

**PERSETUJUAN TIM PENGUJI SKRIPSI**

Skripsi Berjudul : Peran pembiayaan Kredit Usaha Rakyat (KUR) Syariah terhadap perkembangan Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM) di di Bank Sumsel Babel Syariah Kantor Cabang PIM Palembang

Nama : Natasya Gustiana

NPM : 201802043

Program Studi : Perbankan Syariah

Telah disetujui tim penguji Munaqasah

Ketua : Meriyati, S.H.I., M.H.I

Penguji I : Fadilla, S.E.I., M.Si

( *Fadilla* )

Penguji II : Dr. Waldi Nopriansyah, M.S.I

Diuji di Palembang pada tanggal : 1 Juli 2022

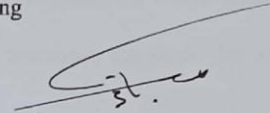
Waktu : 08:00-09:30


Predikat Kelulusan : Memuaskan/ Sangat Memuaskan/  
Cumlaude

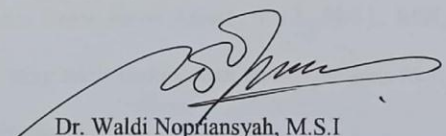
\*Coret yang tidak perlu

**LEMBAR REVISI**

Nama : Natasya Gustiana  
NPM : 201802043  
Porgram Studi : Perbankan Syariah  
Judul Skripsi : Peran pembiayaan Kredit Usaha Rakyat (KUR) Syariah terhadap perkembangan Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM) di di Bank Sumsel Babel Syariah Kantor Cabang PIM Palembang

Ketua Penguji :   
Meriyati., S.H.I., M.H.I  
NIDN. 2129058501

Penguji I :   
Fadilla, S.E.I., M.Si  
NIDN. 2108089001

Penguji II :   
Dr. Waldi Nopriansyah, M.S.I  
NIDN. 2103118601

Palembang, 08 Agustus 2022  
Mengetahui  
Kaprodik Perbankan Syariah

  
  
Fadilla, S.E.I., M.Si  
NIDN. 2108089001



## **MOTTO DAN PERSEMBAHAN**

### **MOTTO**

Jangan menyerah ketika kita sudah dititik terendah, namun bangkitlah untuk selalu berusaha, berdoa dan bersyukur.

### **PERSEMBAHAN**

Dengan penuh rasa syukur kepada Allah SWT yang telah melimpahkan karunia dan hidayah-Nya, maka akan saya persembahkan karya ini kepada:

1. Kedua orang tuaku tercinta, Ibu Yustiana dan Bapak Suhartono yang selalu mencurahkan kasih sayang, perhatian, kesabaran dan selalu memberikan semangat dan doanya.
2. Adikku Baim, Arumi, Khalisa dan Sahabatku Alex Wawan Saputra yang selalu mendukung dan memberi motivasi untuk terselesaikannya skripsi ini.
3. Dosen Pembimbing skripsiku Bapak Havis Aravik, S.H.I., M.S.I., MM dan Ibu Meriyati, S.H.I., M.H.I yang selalu memberikan bimbingan serta motivasi sehingga skripsi ini dapat terselesaikan.
4. Sahabat-sahabatku seperjuangan yang selalu memberikan dukungan dan bantuan yang tak ternilai harganya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.
5. Almamater tercinta STEBIS IGM yang menjadi tempat peneliti menuntut ilmu.

## KATA PENGANTAR

*Assalamu'alaikum warahmatullahi wabarakatuh*

Alhamdulillah syukur atas kehadiran Allah SWT atas Rahmat-Nya yang telah memberikan kepada penulis, sehingga dapat menyelesaikan skripsi ini dengan penelitian yang berjudul **“Peran pembiayaan Kredit Usaha Rakyat (KUR) Syariah terhadap perkembangan Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM) di di Bank Sumsel Babel Syariah Kantor Cabang PIM Palembang”**.

Dalam mempersiapkan, menyusun, hingga menyelesaikan skripsi ini, telah banyak mendapatkan bantuan, arahan, dan bimbingan dari berbagai pihak yang semuanya itu sangat berarti, maka dalam kesempatan ini saya ucapkan terima kasih kepada:

1. H. Chandra Satria, S.E., M.M. selaku Ketua Sekolah Tinggi Ekonomi dan Bisnis Syariah Indo Global Mandiri Palembang.
2. Fadilla, S.E.I., M.Si. selaku Ketua Program Studi Perbankan Syariah STEBIS IGM Palembang.
3. Havis Aravik, S.H.I., M.S.I., MM selaku Pembimbing Akademik sekaligus Pembimbing I yang telah sabar dalam proses mendidik dan proses pembelajaran, serta memberikan pengarahan dan motivasi selama bimbingan sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.
4. Meriyati., S.H.I., M.H.I selaku pembimbing II yang telah memberikan pengarahan , motivasi, dan semangat selama bimbingan sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.

5. Kedua orang tuaku yang tercinta yang selalu mendo'akan dan memberi semangat dalam penulisan skripsi ini.
6. Sahabatku Alex wawan syaputra terimakasih sudah membantuku.
7. Adik-adikku tersayang Baim, Arumi dan Ica

Penulis menyadari dalam penyusunan Skripsi ini masih jauh dari kata sempurna karena keterbatasan kemampuan, pengetahuan, wawasan, dan pengalaman penulis. Untuk itu penulis mengharapkan kritik dan saran dari semua kalangan dan pihak untuk kematangan di masa yang akan datang.

*Wassalamu 'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh*

Palembang, 2022

Natasya Gustiana  
NPM. 201802043

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN JUDUL .....</b>	<b>ii</b>
<b>LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI .....</b>	<b>iii</b>
<b>LEMBAR PENGESAHAN.....</b>	<b>iv</b>
<b>HALAMAN PENGESAHAN .....</b>	<b>v</b>
<b>PERNYATAAN KEASLIAN .....</b>	<b>vi</b>
<b>HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI.....</b>	<b>vii</b>
<b>PERSETUJUAN TIM PENGUJI SKRIPSI .....</b>	<b>viii</b>
<b>LEMBAR REVISI .....</b>	<b>ix</b>
<b>HALAMAN MOTTO DAN PERSEMBAHAN .....</b>	<b>x</b>
<b>KATA PENGANTAR.....</b>	<b>xi</b>
<b>DAFTAR ISI.....</b>	<b>xiii</b>
<b>DAFTAR TABEL .....</b>	<b>xvi</b>
<b>DAFTAR GAMBAR.....</b>	<b>xvii</b>
<b>PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN.....</b>	<b>xviii</b>
<b>ABSTRAK.....</b>	<b>xxi</b>
<b>ABSTRACT .....</b>	<b>xxii</b>

### **BAB I PENDAHULUAN**

1.1 Latar Belakang Penelitian.....	1
1.2 Identifikasi Masalah .....	6
1.3 Rumusan Masalah.....	6
1.4 Tujuan Penelitian .....	7
1.5 Manfaat Penelitian .....	7
1.6 Sistematika Penulisan.....	8



## **BAB II LANDASAN TEORI**

2.1 Bank Syariah.....	10
2.1.1 Pengertian Bank Syariah.....	10
2.1.2 Produk dan Jasa Bank Syariah .....	11
2.1.3 Peranan Bank Syariah Terhadap UMKM.....	14
2.2 Modal.....	17
2.2.1 Pengertian Modal.....	17
2.2.2 Macam-macam Modal .....	17
2.3 Pembiayaan.....	18
2.3.1 Pengertian Pembiayaan.....	18
2.3.2 Fungsi Pembiayaan.....	20
2.3.3 Jenis-jenis Pembiayaan .....	21
2.3.4 Prinsip-prinsip Pembiayaan .....	23
2.4 Kredit Usaha Rakyat (KUR) Syariah .....	27
2.4.1 Pengertian KUR Syariah.....	27
2.4.2 Ketentuan KUR Syariah .....	28
2.5 Usaha Mikro Kecil dan Menengah .....	30
2.5.1 Pengertian UMKM .....	30
2.5.2 Jenis UMKM.....	32
2.5.3 Masalah Pada UMKM .....	33
2.4 Penelitian Terdahulu .....	35
2.5 Kerangka Berfikir.....	39

## **BAB III METODE PENELITIAN**

3.1 Ruang Lingkup Penelitian .....	40
3.1.1 Jenis Penelitian.....	40
3.1.2 Pendekatan Penelitian.....	41
3.1.3 Waktu dan Lokasi Penelitian .....	41
3.2 Sumber Data .....	42

3.2.1 Data Primer .....	42
3.2.2 Data Sekunder .....	42
3.3 Metode Pengumpulan Data .....	43
3.3.1 Metode Observasi.....	43
3.3.2 Metode Wawancara.....	43
3.3.3 Metode Dokumentasi.....	44
3.4 Teknik Keabsahan Data.....	44
3.5 Metode Analisis Data .....	47
3.4.1 Pengumpulan Data .....	47
3.4.1 Reduksi Data.....	48
3.4.2 Display Data.....	48
3.4.3 Penarikan Kesimpulan.....	48
 <b>BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN</b>	
4.1 Deskripsi Objek Penelitian .....	50
4.1.1 Sejarah Bank Sumsel Babel Syariah .....	50
4.1.2 Visi dan Misi.....	51
4.1.3 Struktur Organisasi.....	52
4.2 Hasil dan Pembahasan.....	53
1. Implementasi pemberian pembiayaan KUR Syariah terhadap UMKM di Bank Sumsel Babel Syariah Kantor Cabang Palembang .....	53
2. Perkembangan UMKM terhadap pembiayaan KUR Syariah di Bank Sumsel Babel Syariah Kantor Cabang Palembang .....	57
3. Faktor pendukung UMKM dalam melakukan pembiayaan KUR Syariah di Bank Sumsel Babel Syariah Kantor Cabang Palembang .....	64
 <b>BAB V PENUTUP</b>	
5.1 Kesimpulan .....	69
5.2 Saran.....	70
 <b>DAFTAR PUSTAKA</b>	
 <b>LAMPIRAN</b>	

## DAFTAR TABEL

<b>Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu .....</b>	<b>37</b>
<b>Tabel 4.1 Data perkembangan nasabah.....</b>	<b>58</b>
<b>Tabel 4.2 Data Nasabah Pembiayaan KUR Syariah .....</b>	<b>63</b>

## DAFTAR GAMBAR

<b>Gambar 2.1 Kerangka Berfikir .....</b>	<b>39</b>
<b>Gambar 4.2 Struktur Organisasi .....</b>	<b>52</b>



## PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN

### *PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN*

Transliterasi kata-kata Arab yang dipakai dalam penyusunan tesis ini berpedoman pada Surat Keputusan Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia Nomor: 158/1987 dan 0543b/U/1987.

#### A. Konsonan Tunggal

<b>Huruf Arab</b>	<b>Nama</b>	<b>Huruf Latin</b>	<b>Keterangan</b>
أ	Alif		Tidak dilambangkan
ب	Ba <sup>ʿ</sup>	B	Be
ت	Ta <sup>ʿ</sup>	T	Te
ث	Sa <sup>ʿ</sup>	Ṣ	Es (dengan titik di atas)
ج	Jim	J	Je
ح	ḥa <sup>ʿ</sup>	Ḥ	Ha (dengan titik di bawah)
خ	Kha <sup>ʿ</sup>	Kh	Ka dan ha
د	Dal	D	De
ذ	Zal	Ẓ	Zet (dengan titik di atas)
ر	Ra <sup>ʿ</sup>	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sin	S	Es
ش	Syin	Sy	Es dan ye
ص	Ṣād	Ṣ	Es (dengan titik di bawah)
ض	Ḍaḍ	Ḍ	De (dengan titik di bawah)
ط	Ṭa <sup>ʿ</sup>	Ṭ	Te (dengan titik di bawah)

ظ	Za <sup>ʿ</sup>	Z	Zet (dengan titik di bawah)
ع	„ain	‘	Koma terbalik di atas
غ	Gain	G	Ge
ف	Fa <sup>ʿ</sup>	F	Ef
ق	Qāf	Q	Qi
ك	Kaf	K	Ka
ل	Lam	L	El
م	Mim	M	Em
ن	Nun	N	En
و	Wawu	W	We
ه	Ha <sup>ʿ</sup>	H	Ha
ء	Hamzah	ﺀ	Apostrof
ي	Ya <sup>ʿ</sup>	Y	Ye

B. Konsonan Rangkap Karena Syaddah Ditulis Rangkap

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

C. Ta' Marbutah Di Akhir Kata

1. Bila dimatikan ditulis h.

هبة	Ditulis	Hibah
جزية	Ditulis	Jizyah

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

2. Bila diikuti dengan kata sandang „al” serta bacaan kedua itu terpisah, maka ditulis dengan h.

كِرَامَةُ الْأَوْلِيَاءِ	Ditulis	Karâmah al-auliyâ“
--------------------------	---------	--------------------

3. Bila ta” marbutah hidup atau dengan harakat, fathah, kasrah, dan dammah ditulis t atau h.

زَكَاةُ الْفِطْرِ	Ditulis	Zakâh al-fiṭri
-------------------	---------	----------------

#### D. Vokal Pendek

فَعَلَ	Fathah	Ditulis	A fa“ala
ذُكِرَ	Kasrah	Ditulis	I Žukira
يَذْهَبُ	Dammah	Ditulis	U Yažhabu

#### E. Vokal Panjang

1	Fathah + alif جَاهِلِيَّة	Ditulis	Â Jâhiliyyah
2	fathah + ya“ mati تَنَسَّى	Ditulis	Â Tansâ
3	kasrah + ya“ mati كَرِيم	Ditulis	Î Karîm
4	dammah + wawu mati فُرُوض	Ditulis	Û Furûd

#### F. Vokal Rangkap

1	fathah + ya“ mati بَيْنَكُمْ	Ditulisditulisditulis	ai bainakum
2	fathah + wawu mati قَوْل	Ditulis	au qaul