

**PENGARUH KREDIT USAHA RAKYAT SYARIAH
TERHADAP PENINGKATAN PENDAPATAN
USAHA MIKRO**

(Studi Pada Nasabah yang Menggunakan Program KUR Syariah
di Pegadaian Syariah Radin Intan Lampung Periode 2021-2022)

SKRIPSI

Oleh :

**Abdullah Umar
NPM : 1951020244**



Program Studi : Perbankan Syariah

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI RADEN INTAN
LAMPUNG
1445 H / 2023 M**

**PENGARUH KREDIT USAHA RAKYAT SYARIAH TERHADAP
PENINGKATAN PENDAPATAN
USAHA MIKRO**

(Studi Pada Nasabah yang Menggunakan Program KUR Syariah
di Pegadaian Syariah Radin Intan Lampung Periode 2021-2022)

SKRIPSI

Diajukan Untuk Melengkapi Tugas-Tugas dan Memenuhi Syarat-
Syarat Guna Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (S.E)

Oleh :

Abdullah Umar

1951020244

Program Studi : Perbankan Syariah

Pembimbing I : Prof. Dr. Moh. Bahrudin, M.Ag.

Pembimbing II : Weny Rosilawati, M.M.

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI RADEN INTAN**

LAMPUNG

1445 H / 2023 M

ABSTRAK

Pendapatan usaha mikro didefinisikan sebagai pendapatan yang dihasilkan oleh usaha yang diklasifikasikan sebagai Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah. Usaha mikro dicirikan oleh skalanya yang kecil, aset yang terbatas, tenaga kerja yang sedikit, dan ruang lingkup operasional yang terbatas. Pendapatan usaha mikro mengacu pada jumlah agregat pendapatan atau pendapatan yang diperoleh oleh usaha mikro melalui penyediaan barang atau jasa. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui peran Kredit Usaha Rakyat Syariah dalam meningkatkan pendapatan usaha mikro nasabah yang menggunakan program KUR Syariah di Pegadaian Syariah Radin Intan Lampung.

Penelitian ini menggunakan teknik pengumpulan data kuesioner. Data primer diperoleh langsung dari responden dengan menggunakan sampel sebanyak 55 nasabah yang menggunakan program Kredit Usaha Rakyat Syariah Pegadaian Syariah Radin Intan Lampung. Metode analisis yang dilakukan menggunakan analisis regresi linear sederhana, dilengkapi dengan statistik deskriptif, uji asumsi klasik normalitas, linear, dan heteroskedastisitas.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa Kredit Usaha Rakyat Syariah berpengaruh signifikan terhadap pendapatan usaha mikro dengan nilai signifikan $t_{Hitung} > t_{Tabel}$ yaitu sebesar $17,274 > 2,006$, dan hasil perhitungan uji determinasi besarnya koefisien determinasi sebesar 84,9% sedangkan sisanya 15,1% di jelaskan oleh variabel lain yang tidak dimasukkan dalam persamaan regresi.

Kata Kunci : Kredit Usaha Rakyat Syariah, UMKM, Pendapatan Usaha Mikro

ABSTRACT

Micro business income is defined as income generated by businesses classified as Micro, Small and Medium Enterprises. Micro enterprises are characterized by their small scale, limited assets, small workforce and limited operational scope. Micro business income refers to the aggregate amount of income or income earned by micro businesses through the provision of goods or services. This study aims to determine the role of Sharia People's Business Credit in increasing the income of micro-business customers who use the Sharia KUR program at Radin Intan Lampung Islamic Pawnshops.

This study used a questionnaire data collection technique. Primary data was obtained directly from respondents using a sample of 55 customers who used the Radin Intan Lampung Sharia People's Business Credit program. The analytical method used is simple linear regression analysis, equipped with descriptive statistics, classical assumption tests of normality, linearity, and heteroscedasticity.

The results of this study indicate that Sharia People's Business Credit has a significant effect on micro business income with a significant value of $t_{Count} > t_{Table}$, namely $17.274 > 2.006$, and the results of the calculation of the determination test for the magnitude of the coefficient of determination is 84.9% while the remaining 15.1% is explained by other variables which were not included in the regression agreement.

Keywords: Sharia People's Business Credit, MSMEs, Micro Business Income



**KEMENTERIAN AGAMA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
RADEN INTAN LAMPUNG
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**

Jl. Letkol. H. Endro Suratmin, Sukarame I, Bandar Lampung, Telp. (0721) 703289

SURAT PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Abdullah Umar
NPM : 1951020244
Program Studi : Perbankan Syariah
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Menyatakan bahwa skripsi yang berjudul **“Pengaruh Kredit Usaha Rakyat Syariah Terhadap Peningkatan Pendapatan Usaha Mikro (Studi Pada Nasabah yang Menggunakan Program KUR Syariah di Pegadaian Syariah Radin Intan Lampung Periode 2021-2022)”** adalah benar-benar merupakan hasil karya penyusun sendiri, bukan duplikasi ataupun saduran dari karya orang lain kecuali pada bagian yang telah dirujuk dan disebut dalam *footnote* atau daftar Pustaka. Apabila dilain waktu terbukti adanya penyimpangan dalam karya ini, maka tanggung jawab sepenuhnya adapada penyusun.

Demikian surat pernyataan ini saya buat agar dapat dimaklumi.

Bandar Lampung, Desember 2023

Penulis




Abdullah Umar

NPM. 1951020244



**KEMENTERIAN AGAMA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI (UIN)
RADEN INTAN LAMPUNG
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**

Alamat: Jl. Letkol H. Endro Suratmin Sukarame Bandar Lampung Telp. (0721) 703289

PERSETUJUAN

Judul : **Pengaruh Kredit Usaha Rakyat Syariah Terhadap Peningkatan Pendapatan Usaha Mikro (Studi Pada Nasabah yang Menggunakan Program KUR Syariah di Pegadaian Syariah Radin Intan Lampung Periode 2021-2022)**

Nama : **Abdullah Umar**

NPM : **1951020244**

Jurusan : **Perbankan Syariah**

Fakultas : **Ekonomi dan Bisnis Islam**

MENYETUJUI

Untuk dimunaqsyahkan dan dipertahankan dalam Sidang Munaqsyah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI) UIN Raden Intan Lampung.

Pembimbing I

Pembimbing II

Prof. Dr. Moh. Bahrudin, M.Ag.

NIP. 195808241989031003

Weny Rosilawati, M.M.

NIP. 1994111220190310009

Ketua Jurusan Perbankan Syariah

Any Eliza, S.E., M.S.,Akt

NIP. 198308152006042004



**KEMENTERIAN AGAMA
UNIVERSIAS ISLAM NEGERI (UIN)
RADEN INTAN LAMPUNG
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**

Alamat: Jl. Letkol H. Endro Suratmin Sukarame Bandar Lampung Telp. (0721) 703289

PENGESAHAN

Skripsi dengan judul “Pengaruh Kredit Usaha Rakyat Syariah Terhadap Peningkatan Pendapatan Usaha Mikro (Studi Pada Nasabah yang Menggunakan Program KUR Syariah di Pegadaian Syariah Raden Intan Lampung Periode 2021-2022)” disusun oleh **Abdullah Umar** dengan NPM 1951020244 Program Studi Perbankan Syariah, telah diujikan dalam sidang Munaqosyah di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Raden Intan Lampung pada Hari/Tanggal: Kamis, 5 Oktober 2023.

TIM PENGUJI

Ketua Sidang : **Dr. Madnasir, M.Si** (.....) 
Sekretaris : **Anggun Okta Fitri, M.M** (.....) 
Penguji I : **Ahmad Hazas Syarif, M.E.I** (.....) 
Penguji II : **Weny Rosilawati, M.M** (.....) 

Mengetahui,
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Prof. Dr. Tulus Suryanto, M.M., Akt. C.A.
NIP. 197009262008011008

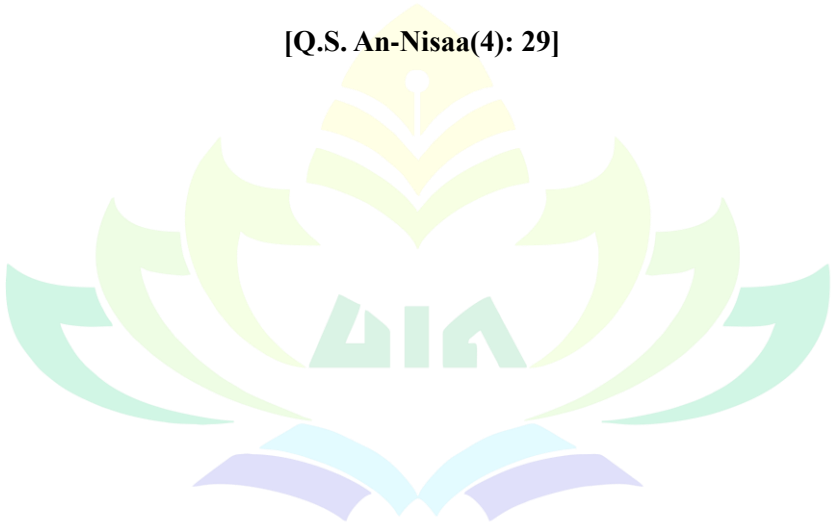


MOTTO

يَا أَيُّهَا الَّذِينَ آمَنُوا لَا تَأْكُلُوا أَمْوَالَكُمْ بَيْنَكُمْ بِالْبَاطِلِ إِلَّا أَنْ تَكُونَ تِجَارَةً عَن تَرَاضٍ مِّنْكُمْ وَلَا تَقْتُلُوا أَنْفُسَكُمْ ۗ إِنَّ اللَّهَ كَانَ بِكُمْ رَحِيمًا (النساء/4: 29)

“Hai orang-orang yang beriman, janganlah kamu memakan harta sesamamu dengan jalan yang bathil, kecuali dengan jalan perniagaan yang berlaku dengan suka sama suka diantara kamu.”

[Q.S. An-Nisaa(4): 29]



PERSEMBAHAN

Segala puji bagi Allah SWT, atas segala nikmat-Nya, sujud syukur penulis persembahkan pada Allah SWT sehingga penulis mampu menyajikan hasil penelitian yang semoga dapat bermanfaat bagi semua pihak yang memerlukan. Dengan lafal bismillah dan rasa syukur serta kerendahan hati, penulis persembahkan hasil penelitian ini kepada :

1. Kedua orang tua saya yang menjadi alasan saya untuk selalu bertahan di setiap Langkah karena atas doa dan ridho mereka saya selalu dimudahkan dalam segala urusan apapun, Ibunda tercinta, Yentinawati yang telah melahirkan saya kedunia ini dan tiada hentinya mendoakan, menyayangi dan memotivasi saya. Ayahanda tersayang, Bastari yang selalu memberikan dukungan moril dan materil serta kasih sayang yang tak terhingga. Terima kasih atas segalanya, tanpa kalian saya tidak akan bisa melangkah sampai dititik ini.
2. Kakak-kakakku tersayang, Devita Ariyanti, Nopriana Sufi Kewani, Amitha Triani Jastarini dan adikku tersayang Rizki Rain Sendra yang selalu mendoakan dan mendukung serta memberikan semangat hingga saya dapat mewujudkan cita-citaku dengan menyelesaikan skripsi ini.

RIWAYAT HIDUP

Penulis Bernama lengkap Abdullah Umar, dilahirkan di Bandar Lampung pada tanggal 14 Januari 2001. Penulis merupakan anak keempat dari 5 bersaudara, dari pasangan Bapak Bastari dan Ibu Yentinawati. Berikut Riwayat Pendidikan yang telah diselesaikan penulis:

1. Taman Kanak-Kanak (TK) Negeri Pembina Kota Bandar Lampung lulus dan mendapat ijazah pada tahun 2007.
2. Sekolah Dasar Negeri (SDN) 1 Tanjung Gading Bandar Lampung lulus dan mendapat ijazah pada tahun 2013.
3. Sekolah Menengah Pertama (SMP) Kartika II-2 Bandar Lampung lulus dan mendapat ijazah pada tahun 2016.
4. Sekolah Menengah Atas Negeri (SMAN) 6 Bandar Lampung lulus dan mendapat ijazah pada tahun 2019.
5. Penulis melanjutkan Pendidikan tingkat perguruan tinggi pada program studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Raden Intan Lampung pada tahun 2019.



KATA PENGANTAR

Bismillahirrahmanirrahim

Dengan menyebut nama Allah Yang Maha Pengasih lagi Maha Penyayang. Alhamdulillah puji syukur kehadirat Allah SWT, yang telah melimpahkan rahmat dan karunia-Nya berupa ilmu pengetahuan, kesehatan, dan petunjuk sehingga skripsi dengan judul “Pengaruh Kredit Usaha Rakyat Syariah Terhadap Peningkatan Pendapatan Usaha Mikro (Studi Pada Nasabah yang Menggunakan Program KUR Syariah di Pegadaian Syariah Raden Intan Lampung)” ini dapat diselesaikan dengan baik sebagai syarat menyelesaikan Program Studi S1 Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam di Universitas Islam Negeri Raden Intan Lampung, shalawat beserta salam disampaikan kepada Nabi Muhammad SAW, para sahabat dan pengikut-pengikutnya yang setia.

Penulis menyadari dalam penulisan skripsi ini masih banyak kekurangan, oleh karena itu kritik dan saran yang bersifat konstruktif dari semua pihak yang sangat penulis harapkan, dalam kesempatan ini penulis ingin menyampaikan ucapan terima kasih kepada :

1. Prof. Dr. Tulus Suryanto, MM., Akt C.A selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Negeri Raden Intan Lampung.
2. Any Eliza, M.Ak selaku Ketua Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam yang senantiasa memberikan arahan dan kemudahan agar penulis dapat segera menyelesaikan skripsi ini.
3. Prof. Dr. Moh. Bahrudin, M.Ag selaku Pembimbing Akademik I yang dengan tulus meluangkan waktunya dan mencurahkan pemikiran untuk membimbing dan mengarahkan penulis serta memberikan arahan juga motivasi, sehingga terselesaikannya skripsi yang baik dan benar dari penulis.
4. Weny Rosilawati, M.M selaku Pembimbing Akademik II yang meluangkan waktunya dan mencurahkan pikiran untuk membimbing dan mengarahkan penulis serta memberikan arahan juga motivasi sehingga terselesaikannya skripsi yang baik dan benar dari penulis.

5. Bapak dan Ibu dosen selaku guru yang amat berjasa bagi penulis baik dalam memberikan ilmu, karakter, juga perubahan pola pikir dan sudut pandang.
6. Seluruh staf karyawan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam yang turut berperan dalam penyelesaian studi penulis.
7. Perpustakaan Universitas Islam Negeri Raden Intan Lampung yang telah mempertemukan penulis dengan banyak jendela dunia.
8. Pemilik NPM 1911060333 sebagai partner seperjuangan saya dalam menyelesaikan skripsi ini. Terima kasih telah menjadi partner dalam segala hal yang baik, menemani dan meluangkan waktunya, mendukung saya dalam hal apapun, serta memberikan semangat untuk terus maju dan jangan menyerah dalam segala hal untuk meraih apa yang menjadi impian saya.
9. Sahabat seperjuangan Iwan, Ikhsan, Pandu, Rery, Erlin, Destri dan teman-teman kelas C Perbankan Syariah yang telah memberikan doa, dukungan dan motivasi serta turut berperan dalam penyelesaian skripsi ini.
10. Semua pihak yang tidak bisa penulis sebutkan satu persatu.

Semoga Allah SWT, selalu memberikan rahmat dan karunia-Nya kepada Orang Tua, Bapak dan Ibu dosen, sahabat dan seluruh pihak yang terlibat. Penulis menyadari masih banyak kekurangan dan jauh dari kesempurnaan dalam penulisan skripsi ini. Hal ini tidak lain karena keterbatasan kemampuan, waktu dan biaya yang dimiliki. Untuk itu kiranya para pembaca dapat memberikan kritik, saran dan masukan yang membangun guna melengkapi tulisan ini dan menjadikannya lebih baik lagi.

Bandar Lampung, Juni 2023
Penulis

Abdullah Umar
1951020244

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
ABSTRAK	ii
ABSTRACT	iii
SURAT PERNYATAAN	iv
PERSETUJUAN	v
PENGESAHAN	vi
MOTTO	vii
PERSEMBAHAN	viii
RIWAYAT HIDUP	ix
KATA PENGANTAR	x
DAFTAR ISI	xii
DAFTAR TABEL	xiii
DAFTAR GAMBAR	xiv
BAB I PENDAHULUAN	
A. Penegasan Judul	1
B. Latar Belakang Masalah.....	2
C. Rumusan Masalah.....	10
D. Batasan Masalah	10
E. Tujuan Penelitian	11
F. Manfaat Penelitian	11
G. Kajian Penelitian Terdahulu yang Relevan	12
H. Sistematika Penulisan	15
BAB II LANDASAN TEORI	
A. Pertumbuhan Ekonomi Adam Smith.....	17
B. Peningkatan Pendapatan	18
1. Definisi Peningkatan Pendapatan	18
2. Jenis-Jenis Peningkatan Pendapatan	21
3. Sumber-Sumber Peningkatan Pendapatan	22
4. Indikator Peningkatan Pendapatan.....	22
C. Usaha Mikro Kecil Menengah (UMKM).....	23
1. Definisi UMKM.....	23
2. Kriteria Usaha Mikro	24
3. Kelebihan dan Kekurangan UMKM.....	25
D. Kredit Usaha Rakyat Syariah	28
1. Definisi Kredit Usaha Rakyat Syariah	28
2. Fungsi Kredit Usaha Rakyat Syariah.....	30
3. Indikator Kredit Usaha Rakyat Syariah	31

E. Peran Kredit Usaha Rakyat Syariah.....	32
F. Kerangka Pemikiran.....	32
G. Hipotesis.....	33

BAB III METODE PENELITIAN

A. Jenis Penelitian.....	35
B. Populasi dan Sampel	36
1. Populasi.....	36
2. Sampel	36
C. Metode Pengumpulan Data	37
D. Sumber Data.....	37
E. Definisi Operasional Variabel	38
F. Metode Analisis Data	39
1. Uji Statistik Deskriptif	39
2. Uji Asumsi Klasik.....	39
3. Uji Hipotesis	41

BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN

A. Gambaran Objek Penelitian	43
1. Sejarah	43
2. Produk-Produk Pegadaian Syariah	44
B. Deskripsi Data.....	45
1. Uji Statistik Deskriptif	45
2. Uji Asumsi Klasik.....	47
a. Uji Normalitas.....	47
b. Uji Linearitas	49
c. Uji Heteroskedastisitas	50
3. Uji Hipotesis	51
a. Persamaan Regresi Linear Sederhana.....	51
b. Uji Parsial (Uji t).....	52
c. Uji Koefisien Determinasi (R^2).....	54
C. Pembahasan.....	55

BAB V PENUTUP

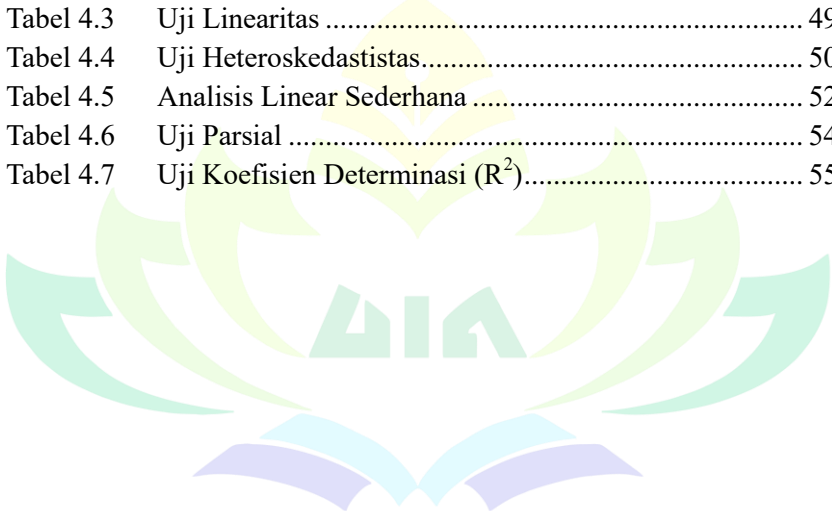
A. Kesimpulan	61
B. Saran	62

DAFTAR RUJUKAN

LAMPIRAN

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1	Jumlah Pendapatan Provinsi Lampung	4
Tabel 1.2	Jumlah UMKM Kota Bandar Lampung	5
Tabel 1.3	Realisasi Penyaluran KUR 2018-2022 Provinsi Lampung	7
Tabel 1.4	Jumlah Masyarakat Provinsi Lampung yang Mendapatkan Fasilitas KUR	8
Tabel 2.1	Program Kredit Usaha Rakyat	29
Tabel 3.1	Definisi Operasional Variabel	38
Tabel 4.1	Statistik Deskriptif	46
Tabel 4.2	Uji Normalitas	48
Tabel 4.3	Uji Linearitas	49
Tabel 4.4	Uji Heteroskedastitas	50
Tabel 4.5	Analisis Linear Sederhana	52
Tabel 4.6	Uji Parsial	54
Tabel 4.7	Uji Koefisien Determinasi (R^2)	55



DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1	Kerangka Pemikiran Peneliti.....	33
------------	----------------------------------	----



BAB I

PENDAHULUAN

A. Penegasan Judul

Penegasan dalam menyampaikan makna yang terkandung dalam judul perlu dilakukan agar tidak terjadi kesalahan atau miskonsepsi dalam memahami skripsi ini. Skripsi ini berjudul **“PENGARUH KREDIT USAHA RAKYAT SYARIAH TERHADAP PENINGKATAN PENDAPATAN USAHA MIKRO (Studi Pada Nasabah yang Menggunakan Program KUR Syariah di Pegadaian Syariah Radin Intan Lampung Periode 2021-2022)”**. Adapun istilah-istilah yang perlu dijelaskan sebagai berikut:

1. **Pengaruh** adalah daya yang ada dan timbul dari sesuatu (orang, benda) yang ikut membentuk watak, kepercayaan, atau perbuatan seseorang.¹
2. **Kredit Usaha Rakyat Syariah** adalah program penyediaan pembiayaan skala mikro, kecil dan menengah oleh perbankan kepada UMKM yang ditanggung pemerintah melalui lembaga penjaminan.²
3. **Usaha Mikro** adalah usaha produktif milik orang perorangan dan/atau badan usaha perorangan.³
4. **Peningkatan Pendapatan** adalah Peningkatan pendapatan adalah proses atau tindakan yang bertujuan untuk meningkatkan jumlah uang atau pendapatan yang diperoleh oleh individu, keluarga, perusahaan, atau pemerintah.⁴

Secara keseluruhan penjelasan dari judul proposal penelitian ini “Pengaruh Penyaluran Pembiayaan Kredit Usaha Rakyat Syariah

¹ Alwi Hasan, *Kamus Besar Bahasa Indonesia* (Jakarta: Balai Pustaka, 2007), 849.

² Agus Eko Nugroho, *Komersialisme Kredit Usaha Rakyat Syariah Untuk Pemberdayaan UMKM Di Indonesia* (Jakarta: Lembaga Ilmu Pengetahuan Indonesia, 2016), 1.

³ *Undang-Undang No. 20 Tahun 2008 Pasal 1 Tentang Usaha Mikro, Kecil, Dan Menengah.*

⁴ Muhammad Syari’I Antonio, *Bank Syariah Dari Teori Ke Praktik* (Jakarta: Gema Insani, 2017).

Terhadap Peningkatan Pendapatan Usaha Mikro” dapat disimpulkan bahwa penelitian ini dilakukan untuk menganalisis pengaruh penyaluran pembiayaan Kredit Usaha Rakyat Syariah terhadap peningkatan pendapatan pada pelaku usaha mikro yang menggunakan program KUR Syariah pada nasabah Pegadaian Syariah Radin Intan Lampung.

B. Latar Belakang Masalah

Kegiatan Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM) merupakan komponen yang sangat penting bagi perekonomian suatu negara atau wilayah tertentu, tidak terkecuali Indonesia. Keterlibatan Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM) dapat memfasilitasi kemajuan masyarakat untuk mencapai tingkat kesejahteraan sosial yang lebih tinggi. Penyediaan kebutuhan dasar sangat penting untuk pengembangan masyarakat dan pelaksanaan fungsi sosial oleh berbagai entitas seperti pemerintah pusat, pemerintah daerah, dan masyarakat melalui pelayanan sosial. Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM) merupakan segmen vital dari sektor usaha yang berperan penting dalam menopang perekonomian nasional. Program UMKM (Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah) merupakan langkah strategis untuk meningkatkan pendapatan.

Sumber daya manusia harus dikelola secara profesional agar tercapai keseimbangan antara kebutuhan usaha. Keseimbangan ini adalah kunci utama bisnis untuk tumbuh secara produktif dan cerdas.⁵ Namun, sejumlah besar individu menghadapi tantangan dalam memperoleh modal yang cukup untuk menjalankan bisnis mereka. Faktor pertama yang mempengaruhi minat berwirausaha adalah modal usaha. Modal usaha merupakan dana yang digunakan untuk menjalankan usaha agar tetap berjalan.⁶ Karena keadaan saat ini, masyarakat sangat membutuhkan tambahan sumber daya

⁵ Salsabiila Nur Aziizah and Ahmad Zuliansyah, 'Pengaruh Perceived Organizational Support (POS) Dan Work Stress Terhadap Munculnya Perilaku Kontraproduktif Dalam Perspektif Ekonomi Islam (Studi Pada Karyawan PT . Gula Putih Mataram Di Lampung Tengah)', 5.1 (2023), 65–78.

⁶ Heni Noviarita and others, 'Analisis Tingkat Pendapatan Keluarga Dan Pelatihan Kewirausahaan Gender Dalam Perspektif Ekonomi Islam', *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam*, 7.03 (2021), 1192–98.

keuangan. Salah satu jalan potensial untuk memperoleh sumber daya tersebut adalah melalui Kredit Usaha Rakyat. Hal ini menjadi pendorong bagi pemerintah untuk terus menciptakan dan melaksanakan program-program pemberdayaan ekonomi berbasis kerakyatan.

Di Indonesia Usaha Kecil dan Menengah merupakan kelompok usaha yang memiliki jumlah terbesar. Selain itu, kelompok ini terbukti tahan terhadap berbagai macam guncangan akibat krisis ekonomi. Sehingga sudah menjadi keharusan untuk melakukan kelompok UKM yang melibatkan banyak kelompok.⁷ Oleh karena itu, sangat penting bagi pemerintah untuk mengambil peran proaktif dalam memfasilitasi para pelaku UMKM melalui kebijakan-kebijakannya, yang bertujuan untuk meningkatkan kesejahteraan pengusaha kecil.⁸ Signifikansi Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM) dalam perekonomian Indonesia ditunjukkan melalui penggunaan tiga indikator utama. Jumlah Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM) sangat luas dan mencakup semua sektor ekonomi. Selain itu, Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM) memiliki kapasitas yang cukup besar untuk mengasimilasi tenaga kerja dari wilayah sekitar. Ketiga, itu memberikan pengaruh besar pada output ekonomi negara.⁹

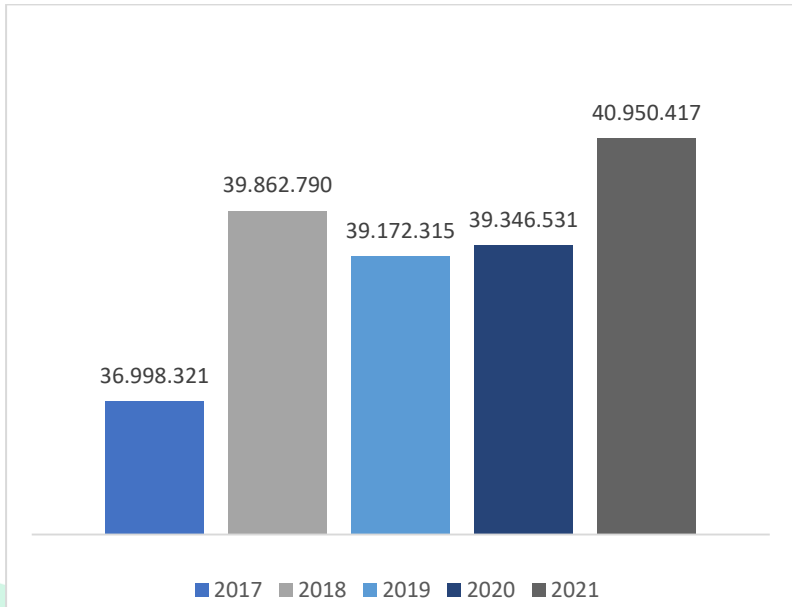
Berikut ini mengenai jumlah pendapatan Provinsi Lampung menurut Produk Domestik Bruto Regional (PDBR) pada tabel 1.1 berikut ini:

⁷ Femei Purnamasari, Weny Rosilawati, and Dania Hellin Amrina, 'Promotion Analysis Through Media Social to Improvement of Small Business and Medium', *FABA (Finance, Accounting and Business Analysis)*, 4.1 (2022), 43–51.

⁸ Tika Dwi Nur Atin, 'Pengaruh Efektivitas Kredit Usaha Rakyat (KUR) Terhadap Peningkatan Profit Usaha Mikro (Studi Kasus Pada Nasabah Bank Rakyat Indonesia Unit Purwomartani Kalasan Sleman Yogyakarta)', *Pendidikan Dan Ekonomi*, 8.1 (2018), 10–19.

⁹ M Fajar, *UMKM Dan Globalisasi Ekonomi* (Yogyakarta: LP3M UMY Yogyakarta, 2015), 172.

Tabel 1.1
Jumlah Pendapatan Provinsi Lampung
Menurut Produk Domestik Bruto Regional (PDBR)
Periode 2017-2021



Sumber: *Badan Pusat Statistik Provinsi Lampung*

Berdasarkan data yang disajikan pada Grafik 1.1, total pendapatan Provinsi Lampung periode 2017–2021 yang diukur dengan Produk Domestik Bruto (PDB) daerah menunjukkan tren peningkatan yang relatif konsisten. Pendapatan Provinsi Lampung pada tahun 2021 telah mencapai jumlah yang signifikan sebesar 40.950.417, jauh lebih tinggi dari angka yang tercatat selama periode 2017–2021. Saat ini, jumlah pengusaha dan pemilik usaha di Indonesia terus bertambah, mencakup berbagai skala mulai dari usaha kecil hingga besar. Laju pertumbuhan Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM) di Bandar Lampung tergolong pesat. Dinas Perdagangan, Koperasi, dan Usaha Kecil dan Menengah (UKM) di bawah Pemerintah Kota Bandar Lampung telah memfasilitasi pertumbuhan Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM) di 20 kecamatan di kota tersebut. Pendirian Dinas

Perdagangan, Koperasi, dan Usaha Kecil dan Menengah (UKM) di Kota Bandar Lampung diharapkan dapat memfasilitasi peningkatan pendapatan usaha lokal.

Berikut ini mengenai jumlah Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM) yang berada di wilayah perkotaan Bandar Lampung, sebagaimana dilaporkan oleh Dinas Perdagangan Koperasi dan Usaha Kecil dan Menengah (UKM) di kota tersebut.

Tabel 1.2
Jumlah UMKM
yang Terdapat di Kota Bandar Lampung
Tahun 2019-2021

No.	Kecamatan	Usaha Mikro (0 s/d Rp.50.000.000)	Usaha Kecil (>Rp.50.000.000 s/d Rp.500.000.000)	Usaha Menengah (>Rp.500.000.000 s/d Rp.10.000.000.000)	Jumlah UMKM (unit)
1	Tanjung Karang Pusat	1.760	890	342	2.992
2	Tanjung Karang Timur	1.199	709	245	2.153
3	Tanjung Karang Barat	994	776	238	2.008
4	Kedaton	1.172	836	309	2.317
5	Rajabasa	1.369	714	270	2.353
6	Tanjung Senang	1.186	784	325	2.295
7	Sukarame	1.418	912	267	2.597
8	Sukabumi	1.180	672	315	2.167
9	Panjang	1.191	917	268	2.376
10	Teluk Betung Selatan	1.309	795	236	2.340
11	Teluk Betung Barat	1.316	653	220	2.189
12	Teluk Betung Utara	1.166	635	291	2.092

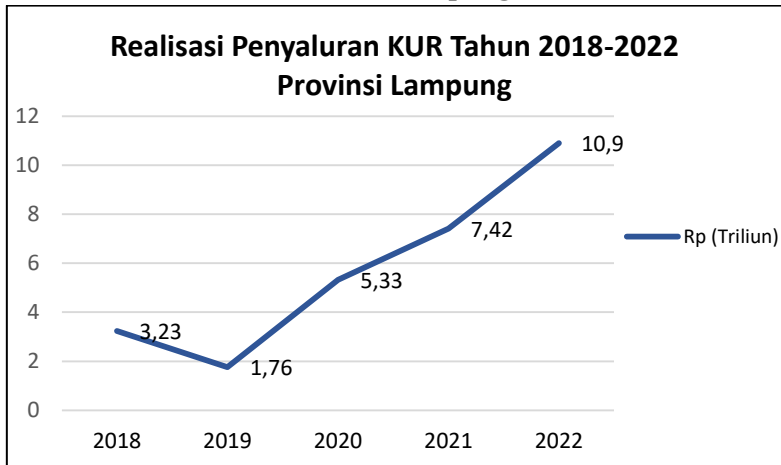
13	Kemiling	1.670	846	232	2.748
14	Teluk Betung Timur	1.098	788	301	2.187
15	Enggal	1.249	942	237	2.428
16	Bumi Waras	1.224	678	270	2.172
17	Way Halim	1.162	682	266	2.110
18	Kedamaian	1.209	729	284	2.222
19	Labuhan Ratu	1.351	828	257	2.436
20	Langkapura	1.162	719	261	2.142
	Jumlah	26.754	16.219	5.704	48.677

Sumber: *Dinas Perdagangan Koperasi dan UKM Kota Bandar Lampung*

Berdasarkan data yang disajikan pada Tabel 1.2, Kota Bandar Lampung memiliki total 48.677 Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM) yang tersebar di 20 kecamatan. Berdasarkan kriteria yang ditentukan, terdapat total 26.754 usaha mikro, 16.219 usaha kecil, dan 5.704 usaha menengah. Jika dibandingkan dari tabel yang disajikan di atas, usaha mikro merupakan proporsi usaha yang paling tinggi di Kota Bandar Lampung dibandingkan dengan usaha kecil dan menengah. Mengingat potensi Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM) yang cukup besar dalam hal kuantitas dan cakupan lingkungan ekonomi mereka, maka terdapat peluang tumbuhnya usaha baru dan berkembangnya kewirausahaan. Dalam rangka menjamin pertumbuhan ekonomi daerah yang berkelanjutan serta mendorong pembangunan dan pemerataan ekonomi di Kota Bandar Lampung, pemerintah perlu menjaga potensi Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM) dalam menghadapi tantangan di masa depan.

Berikut ini terkait dengan realisasi alokasi KUR di Provinsi Lampung dari tahun 2018 hingga 2022, seperti dilansir dari Dinas Perdagangan Koperasi dan Usaha Kecil dan Menengah (UKM) Provinsi Lampung.

Tabel 1.3
Realisasi Penyaluran KUR 2018-2022
Provinsi Lampung



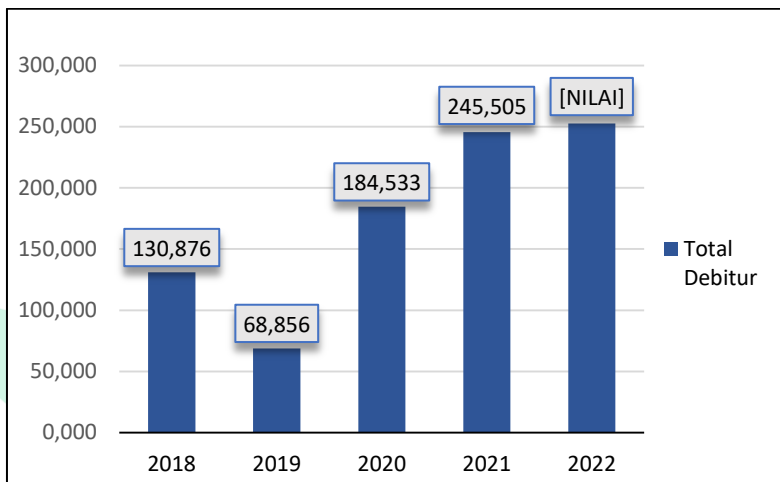
Sumber: *Dinas Perdagangan Koperasi dan UKM Provinsi Lampung*

Berdasarkan data yang disajikan pada Tabel 1.3, Provinsi Lampung menunjukkan total KUR sebesar Rp. 3,23 triliun pada tahun 2018, yang kemudian menurun menjadi Rp. 1,76 triliun pada tahun 2019. Namun perlu dicatat bahwa total penyaluran KUR di Provinsi Lampung diproyeksikan akan terus meningkat dari tahun 2020 hingga 2022 dengan total penyaluran mencapai Rp. 10,9 triliun pada tahun 2022.

Mengingat tantangan yang dihadapi sektor UMKM dari sisi permodalan dan pentingnya sektor UMKM bagi perekonomian nasional, maka peran serta pemerintah dalam pelaksanaan kebijakan ekonomi yang terkait dengan pemberdayaan UMKM menjadi sangat penting. Program Kredit Usaha Rakyat (KUR) dilaksanakan pemerintah pada November 2007 dengan tujuan untuk meningkatkan akses pembiayaan bagi Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM) melalui mekanisme penjaminan yang

ditawarkan oleh lembaga keuangan.¹⁰ Adanya program pemerintah dalam menjaga Kredit Usaha Rakyat di Indonesia telah membuka peluang yang menguntungkan bagi Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM) melalui lembaga perbankan. UMKM dapat memperoleh keuntungan dari KUR, seperti menambah operasi bisnis untuk mengoptimalkan pemanfaatan tenaga kerja dan meningkatkan kesejahteraan.

Tabel 1.4
Jumlah Masyarakat Provinsi Lampung yang Mendapatkan Fasilitas KUR Periode 2018-2022



Sumber: Dinas Perdagangan Koperasi dan UKM Provinsi Lampung

Berdasarkan data yang disajikan pada Tabel 1.4, Provinsi Lampung memiliki jumlah debitur KUR sebanyak 130.876 orang pada tahun 2018, kemudian menurun menjadi 68.856 orang pada tahun 2019. Namun dari tahun 2020 hingga tahun 2022, jumlah debitur KUR secara konsisten menunjukkan tren peningkatan yang meningkat. Provinsi Lampung, dengan total debitur sebanyak 252.740 debitur pada tahun 2022.

¹⁰ Tina Ratnasari, 'Peran Kredit Usaha Rakyat (KUR) Dalam Meningkatkan Pendapatan Masyarakat Petani Udang Di Tinjau Dari Perspektif Ekonomi Islam' (UIN Raden Intan Lampung, 2022).

Kredit Usaha Rakyat merupakan prakarsa pemerintah yang tertuang dalam Instruksi Presiden Nomor 6 Tahun 2007. Tujuannya adalah untuk meningkatkan pembiayaan bagi Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM) melalui lembaga keuangan. Sesuai dengan Peraturan Menteri Keuangan Nomor 135/PMK.05/2008 yang menjamin Fasilitas dan Tujuan KUR, tujuan dan peran utama KUR adalah untuk mempercepat pertumbuhan sektor primer dan mendorong usaha kecil untuk meningkatkan kredit dan keuangan serta mengurangi tingkat kemiskinan dan memperluas prospek kerja. Pembukaan Undang-Undang Dasar Negara Republik Indonesia Tahun 1945 mengartikulasikan tujuan memajukan kesejahteraan umum di dalam negeri. Tujuan tersebut bertujuan untuk menegaskan bahwa kesejahteraan penduduk Indonesia merupakan hal yang sangat penting dalam lintasan pembangunan negara. Manfaat potensial mengakses Kredit Usaha Rakyat (KUR) melalui pegadaian bagi individu yang mencari pembiayaan tersebut adalah sebagai berikut:

1. Mengikuti pendampingan
2. Terlibat dalam pendidikan kewirausahaan atau bentuk pelatihan lainnya.
3. Tergabung dalam kelompok usaha

Kehadiran Pegadaian telah melahirkan inisiatif pembiayaan untuk Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM) yang dikenal dengan KUR Syariah. Pelatihan kewirausahaan ini adalah suatu proses memberikan ilmu pengetahuan dan ketrampilan yang berasal dari sumber penerima untuk meningkatkan semangat, sikap, perilaku serta kemampuan seseorang dalam menangani usaha dan upaya dalam mencari atau menciptakan cara kerja dalam suatu kegiatan usaha untuk memperoleh keuntungan yang maksimal.¹¹ Program ini diantisipasi untuk menjawab tantangan yang dihadapi oleh pengusaha UMKM. Indonesia saat ini menjadi tuan rumah bagi banyak lembaga pendanaan untuk program KUR. Dengan demikian, Pegadaian yang menyelenggarakan program KUR Syariah diharapkan mampu menjalankan program ini secara

¹¹ Noviarita, *Op.Cit.*, 13

efisien dan mampu bersaing dengan bank umum lainnya. Pelaksanaan KUR Syariah diharapkan dapat memberikan hasil yang baik bagi masyarakat karena memberikan dukungan dalam bentuk bantuan modal usaha kepada nasabah pegadaian syariah. Lahirnya KUR Syariah diharapkan dapat mengoptimalkan pendapatan operasional dan memperluas usahanya sehingga memberikan dampak yang baik bagi masyarakat.

Berdasarkan uraian latar belakang masalah di atas, maka penulis tertarik untuk melakukan penelitian dengan judul **“PENGARUH KREDIT USAHA RAKYAT SYARIAH TERHADAP PENINGKATAN PENDAPATAN USAHA MIKRO (Studi Pada Nasabah yang Menggunakan Program KUR Syariah di Pegadaian Syariah Radin Intan Lampung Periode 2021-2022)”**.

C. Batasan Masalah

Untuk menghindari penyimpangan-penyimpangan dari pokok-pokok permasalahan, dalam hal ini penulis hanya meneliti mengenai peran Kredit Usaha Rakyat Syariah dalam meningkatkan pendapatan usaha mikro pada nasabah yang terdaftar di Pegadaian Syariah Radin Intan Lampung. Selain itu juga dievaluasi kemampuan KUR Syariah dalam mendorong pertumbuhan pelaku usaha mikro nasabah Pegadaian Syariah Radin Intan Lampung yang menggunakan program KUR Syariah.

D. Rumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang masalah yang telah dipaparkan, maka dapat dirumuskan beberapa permasalahan sebagai berikut:

1. Apakah penyaluran pembiayaan Kredit Usaha Rakyat Syariah berpengaruh dalam meningkatkan pendapatan usaha mikro nasabah yang menggunakan program KUR Syariah di Pegadaian Syariah Radin Intan Lampung?
2. Bagaimana peran kredit usaha rakyat syariah dalam meningkatkan pendapatan usaha mikro nasabah yang menggunakan program KUR Syariah di Pegadaian Syariah Radin Intan Lampung?

E. Tujuan Penelitian

Berdasarkan rumusan masalah di atas, maka tujuan penelitian ini antara lain:

1. Untuk mengidentifikasi apakah program Kredit Usaha Rakyat Syariah yang disediakan oleh Pegadaian Syariah Radin Intan Lampung dapat secara signifikan meningkatkan pendapatan usaha mikro nasabah yang menggunakan program KUR Syariah di Pegadaian Syariah Radin Intan Lampung.
2. Untuk mengetahui peran Kredit Usaha Rakyat Syariah dalam meningkatkan pendapatan usaha mikro nasabah yang menggunakan program KUR Syariah di Pegadaian Syariah Radin Intan Lampung.

F. Manfaat Penelitian

Hasil dalam penelitian ini diharapkan dapat bermanfaat secara:

1. Manfaat Teoritis

- a. Penelitian ini diharapkan dapat menambah wawasan yang berharga dan meningkatkan pengetahuan yang ada tentang peran Kredit Usaha Rakyat Syariah dalam upaya meningkatkan pendapatan nasabah yang menggunakan program KUR Syariah di Pegadaian Syariah melalui usaha mikro.
- b. Untuk memberikan sumbangan pemikiran serta pemahaman lebih lanjut mengenai Kredit Usaha Rakyat Syariah bagi mahasiswa khususnya mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.

2. Manfaat Praktis

- a. Penelitian ini diharapkan dapat menjadi sarana yang bermanfaat dalam mengimplementasikan pengetahuan tentang peran Kredit Usaha Rakyat Syariah.
- b. Penelitian ini dimaksudkan sebagai suatu syarat memenuhi tugas akhir guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E) pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Raden Intan Lampung.

G. Kajian Penelitian Terdahulu yang Relevan

Hasil penelitian terdahulu yang relevan dijadikan sebagai tolak ukur dalam penelitian ini. Berikut merupakan penelitian terdahulu yang penulis jadikan penelitian yang relevan.

1. Penelitian yang dilakukan oleh Hasyim Mochtar pada tahun 2019 dalam jurnal yang berjudul “Pengaruh Pemberian Kredit Usaha Rakyat (KUR) Terhadap Pendapatan Usaha Mikro Pada PT. Bank Sulselbar Kantor Pusat Makassar”. Penelitian ini menggunakan metode penelitian kuantitatif.

Persamaan : Kedua penelitian sama-sama membahas variabel KUR terhadap peningkatan pendapatan usaha mikro.

Perbedaan : Objek penelitian tersebut dilakukan di PT. Bank Sulselbar Kantor Pusat Makassar sedangkan penelitian ini dilakukan di UMKM nasabah Pegadaian Syariah Radin Intan Lampung.

Hasil penelitian : Dalam uji korelasi (uji T) bahwa nilai signifikan $t_{Hitung} > t_{Tabel}$ yaitu sebesar $2,440 > 2,028$. Hal ini menunjukkan bahwa semakin banyak Kredit Usaha Rakyat (KUR) yang diberikan kepada nasabah dapat dimanfaatkan dengan baik oleh para pelaku Usaha Mikro untuk modal usaha selain itu pemberian Kredit Usaha Rakyat (KUR) yang diajukan oleh nasabah sesuai dengan keinginan dan kebutuhan usahanya.¹²

2. Penelitian yang dilakukan oleh Siti Turyani Marfuah dan Sri Hartiyah pada tahun 2019 dalam jurnal yang berjudul “Pengaruh Modal Sendiri, Kredit Usaha Rakyat (KUR), Teknologi, Lama Usaha Dan Lokasi Usaha Terhadap Pendapatan Usaha (Studi Kasus Pada UMKM Di Kabupaten Wonosobo)”. Penelitian ini menggunakan metode penelitian kuantitatif.

Persamaan : Kedua penelitian sama-sama membahas variabel KUR terhadap peningkatan pendapatan usaha mikro.

¹² Hasyim Mochtar, ‘Pengaruh Pemberian Kredit Usaha Rakyat (KUR) Terhadap Pendapatan Usaha Mikro Pada PT. Bank Sulselbar Kantor Pusat Makassar’, *Bongaya Journal of Research in Management*, 2.1 (2019), 1–10.

Perbedaan : Penelitian ini menambahkan modal sendiri, teknologi, lama usaha dan lokasi usaha sebagai variabel X. Kemudian, objek penelitian tersebut pada UMKM di Kabupaten Wonosobo sedangkan penelitian ini dilakukan pada UMKM nasabah Pegadaian Syariah Radin Intan Lampung.

Hasil penelitian : Hasil dalam penelitian tersebut menunjukkan bahwa sekitar 85,5% dari pendapatan usaha ditentukan oleh modal sendiri, Kredit Usaha Rakyat (KUR), teknologi, lama usaha dan lokasi usaha, sedangkan 14,5% disebabkan oleh faktor-faktor lain yang tidak dijelaskan pada penelitian ini.¹³

3. Penelitian yang dilakukan oleh Ela Elliyana, Ambo Paerah dan Musdayanti pada tahun 2020 dalam jurnal yang berjudul “Kredit Usaha Rakyat Bank Rakyat Indonesia dan Peningkatan Pendapatan UMKM”. Penelitian ini menggunakan metode penelitian kuantitatif.

Persamaan : Kedua penelitian sama-sama membahas variabel KUR terhadap peningkatan pendapatan usaha mikro.

Perbedaan : Penelitian ini berfokus pada pemberian Kredit Usaha Rakyat (KUR) Bank Rakyat Indonesia (BRI) sedangkan penelitian ini berfokus pada Kredit Usaha Rakyat Syariah Pegadaian Syariah Radin Intan Lampung. Kemudian, objek penelitian tersebut dilakukan di UMKM nasabah Bank Rakyat Indonesia (BRI) di Kecamatan Segeri Kabupaten Pangkep sedangkan penelitian ini dilakukan di UMKM nasabah Pegadaian Syariah Radin Intan Lampung.

Hasil penelitian : Hasil dalam penelitian tersebut menunjukkan bahwa sekitar 24,5% dari pendapatan usaha ditentukan oleh Kredit Usaha Rakyat sedangkan 75,5%

¹³ Siti Turyani Marfiah and Sri Hartiyah, ‘Pengaruh Modal Sendiri, Kredit Usaha Rakyat (KUR), Teknologi, Lama Usaha, Dan Lokasi Usaha Terhadap Pendapatan Usaha (Studi Kasus Pada UMKM Di Kabupaten Wonosobo)’, *Journal of Economic, Business and Engineering*, 1.1 (2019), 183–95.

disebabkan oleh faktor-faktor lain yang tidak disebutkan pada penelitian ini.¹⁴

4. Penelitian yang dilakukan oleh Anna Nazirah dan Chairiyaton pada tahun 2022 dalam jurnal penelitian yang berjudul “Pengaruh Bantuan Kredit Usaha Rakyat PT. Bank Syariah Indonesia Tbk. Kantor Cabang Pembantu Peukan Kota Terhadap Tingkat Pendapatan Usaha Mikro Kecil Dan Menengah”. Penelitian ini menggunakan metode penelitian kuantitatif.

Persamaan : Kedua penelitian sama-sama membahas variabel KUR terhadap peningkatan pendapatan usaha mikro.

Perbedaan : Objek penelitian tersebut dilakukan pada nasabah PT. Bank Syariah Indonesia Tbk. Kantor Cabang Pembantu Peukan Kota sedangkan penelitian ini dilakukan di UMKM nasabah Pegadaian Syariah Radin Intan Lampung.

Hasil penelitian : Hasil dalam penelitian tersebut menunjukkan bahwa sekitar 22% dari pendapatan usaha ditentukan oleh Kredit Usaha Rakyat sedangkan 78% disebabkan oleh faktor-faktor lain yang tidak disebutkan pada penelitian ini.¹⁵

5. Penelitian yang dilakukan oleh Anthon S. Y. Kerih pada tahun 2021 dalam jurnal penelitian yang berjudul “Pengaruh Kredit Usaha Rakyat (KUR) dan Modal Sendiri Terhadap Pendapatan Usaha Ekonomi Kreatif di Kota Kupang”. Penelitian ini menggunakan metode *mixed method*.

Persamaan : Kedua penelitian sama-sama membahas variabel KUR terhadap peningkatan pendapatan usaha mikro.

Perbedaan : Penelitian ini menambahkan modal sendiri sebagai variabel X. Kemudian, objek penelitian tersebut

¹⁴ Ela Elliyana, Ambo Paerah, and Musdayanti, ‘Kredit Usaha Rakyat Bank Rakyat Indonesia Dan Peningkatan Pendapatan UMKM’, *Fair Value : Jurnal Ilmiah Akuntansi Dan Keuangan*, 5.5 (2020), 153–62.

¹⁵ Anna Nazirah and Chairiyaton, ‘Pengaruh Bantuan Kredit Usaha Rakyat PT. Bank Syariah Indonesia Tbk. Kantor Cabang Pembantu Peukan Kota Terhadap Tingkat Pendapatan Usaha Mikro Kecil Dan Menengah’, *Fair Value: Jurnal Ilmiah Akuntansi Dan Keuangan*, 8.2 (2022), 2474–78.

dilakukan di UMKM di Kota Kupang sedangkan penelitian ini dilakukan di UMKM nasabah Pegadaian Syariah Radin Intan Lampung.

Hasil penelitian : Hasil dalam penelitian tersebut menunjukkan bahwa sekitar 52,3% dari pendapatan usaha ditentukan oleh Kredit Usaha Rakyat dan modal sendiri sedangkan 47,7% disebabkan oleh faktor-faktor lain yang tidak disebutkan pada penelitian ini.¹⁶

H. Sistematika Penulisan

Untuk memastikan kejelasan dan kepatuhan terhadap standar penulisan, penyusunan tesis ini disusun dalam beberapa tahap. Setiap bab saling berhubungan, membentuk alur yang kohesif. Proses penulisan mengikuti pendekatan sistematis, seperti yang diuraikan di bawah ini:

BAB I PENDAHULUAN

Pada bab ini menyajikan pemaparan tentang penegasan judul, latar belakang masalah, ruang lingkup dan keterbatasan, rumusan masalah, tujuan penelitian, manfaat penelitian, kajian penelitian terdahulu yang relevan, dan sistematika penulisan.

BAB II LANDASAN TEORI DAN PENGAJUAN HIPOTESIS

Pada bab ini memaparkan mengenai landasan teori yang digunakan dalam penelitian ini, yang mencakup teori pendapatan, teori Usaha Mikro, Kecil, Menengah (UMKM) dan teori Kredit Usaha Rakyat Syariah

BAB III METODE PENELITIAN

Pada bab ini berisi uraian mengenai gambaran yang komprehensif tentang metode penelitian yang digunakan dalam penelitian ini, jenis dan sifat penelitian, populasi yang digunakan, sampel yang dipilih untuk penelitian, dan

¹⁶ Anthon S. Y. Kerih, 'Pengaruh Kredit Usaha Rakyat (KUR) Dan Modal Sendiri Terhadap Pendapatan Usaha Ekonomi Kreatif Di Kota Kupang', *Jurnal Akuntansi: Transparansi Dan Akuntabilitas*, 9.2 (2021), 182–93.

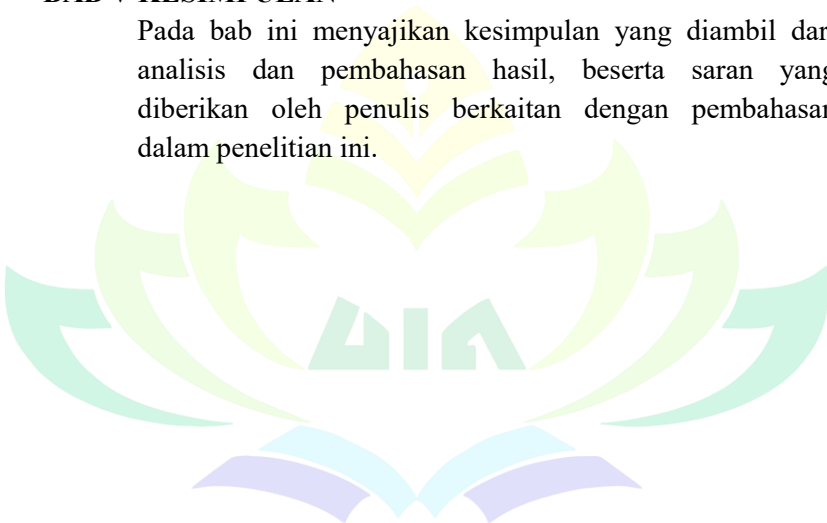
teknik pengumpulan data yang digunakan. Selain itu, bab ini juga menjelaskan operasionalisasi variabel dan instrumen penelitian yang digunakan dalam penelitian, serta prosedur pengujian hipotesis.

BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN

Pada bab ini berisi penyajian pengujian hipotesis yang diajukan oleh penulis, disertai pembahasan yang komprehensif tentang temuan penelitian dan analisis dengan menggunakan alat uji yang dipilih.

BAB V KESIMPULAN

Pada bab ini menyajikan kesimpulan yang diambil dari analisis dan pembahasan hasil, beserta saran yang diberikan oleh penulis berkaitan dengan pembahasan dalam penelitian ini.



BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

Berdasarkan pada masalah yang telah ditemukan pada bab pendahuluan serta hasil analisa data dan pembahasan, maka dapat ditarik kesimpulan sebagai berikut:

1. Kredit Usaha Rakyat Syariah terhadap Pendapatan Usaha Mikro Nasabah yang Menggunakan Program KUR Syariah di Pegadaian Syariah Radin Intan Lampung

Berdasarkan hasil penelitian, hasil analisis, dan pembahasan sebelumnya, dapat disimpulkan dari keseluruhan hasil analisis bahwa pembiayaan KUR memberikan dampak positif yang signifikan terhadap pendapatan usaha mikro. Pendapatan usaha mikro memegang peranan penting dalam menjamin keberlangsungan usaha. Besarnya pendapatan yang dihasilkan berdampak langsung pada kemampuan pelaku usaha untuk mendanai berbagai pengeluaran dan kegiatan yang terkait dengan operasionalnya. Maka dalam hal ini, program Kredit Usaha Rakyat (KUR) bertujuan untuk meningkatkan aksesibilitas keuangan dan mendorong pertumbuhan Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM). Tujuan utamanya adalah untuk memfasilitasi pembentukan dan perluasan UMKM yang selaras dengan model bisnis masing-masing. Dengan demikian, program ini berupaya untuk merangsang pertumbuhan ekonomi, menciptakan kesempatan kerja, mengurangi kemiskinan, dan memperluas kesempatan kerja.

2. Peran Kredit Usaha Rakyat Syariah terhadap Pendapatan Usaha Mikro Nasabah yang Menggunakan Program KUR Syariah di Pegadaian Syariah Radin Intan Lampung

Hasil analisis secara keseluruhan menunjukkan bahwa pembiayaan KUR memiliki peran terhadap pendapatan usaha mikro, hal ini sejalan dengan temuan penelitian, analisis, dan pembicaraan sebelumnya. Kredit Usaha Rakyat Syariah membantu usaha mikro untuk mendapatkan akses yang lebih mudah ke pembiayaan yang sesuai dengan prinsip syariah.

Dengan syarat dan ketentuan yang menghindari riba (bunga) dan praktik keuangan yang tidak sesuai dengan hukum Islam, Kredit Usaha Rakyat Syariah memberikan solusi yang lebih sesuai dengan nilai-nilai agama bagi para pelaku usaha mikro. Ini membantu mereka untuk memperoleh modal yang diperlukan tanpa harus melanggar prinsip-prinsip syariah. Kredit Usaha Rakyat Syariah memberikan dukungan finansial yang terjangkau. Sistem bagi hasil yang digunakan dalam pembiayaan syariah memungkinkan usaha mikro untuk mendapatkan dana dengan tarif sewa modal yang lebih rendah.

B. Saran

1. Teoritis

- a. Bagi para Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM) diharapkan dapat meningkatkan pendapatan usahanya dengan memasukkan faktor-faktor produksi yang berdampak langsung pada produktivitas usaha. Sehingga, hal ini pada akhirnya akan mengarah pada peningkatan pendapatan dan kesejahteraan pelaku usaha
- b. Diharapkan memahami akses ke kredit usaha Rakyat Syariah yang dapat mendorong inovasi dan diversifikasi pendapatan dalam usaha mikro.

2. Praktis

- a. Penelitian ini diharapkan dapat menjadi sarana yang bermanfaat dalam mengimplementasikan pengetahuan tentang peran Kredit Usaha Rakyat Syariah.
- b. Hasil dari penelitian Kredit Usaha Rakyat Syariah terhadap peningkatan pendapatan usaha mikro diharapkan dapat memfasilitasi pemanfaatan hasil penelitian Kredit Usaha Rakyat Syariah bagi Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM) sebagai sumber informasi dan mendapatkan perspektif dan pengetahuan baru.

3. Akademis

- a. Penelitian selanjutnya disarankan untuk menambahkan variabel independen yang digunakan dalam penelitian ini dengan variabel lain yang diperkirakan berpengaruh pada pendapatan usaha mikro. Oleh karena itu, diharapkan hasil yang diperoleh akan menunjukkan tingkat akurasi yang lebih tinggi.
- b. Penelitian selanjutnya disarankan melakukan studi empiris yang mendalam tentang dampak sosial dan ekonomi jangka panjang dari program kredit usaha rakyat. Tinjau indikator-indikator seperti peningkatan pendapatan, akses pendidikan, dan kesejahteraan masyarakat penerima.



DAFTAR RUJUKAN

Buku :

- Agus Tri Basuki, Nano Prawoto, *Analisis Regresi Dalam Penelitian Ekonomi & Bisnis* (Jakarta: RajaGrafindo Persada, 2019)
- Andra Tersiana, *Metode Penelitian* (Yogyakarta: Start UP, 2018)
- Antonio, Muhammad Syari'I, *Bank Syariah Dari Teori Ke Praktik* (Jakarta: Gema Insani, 2017)
- Boediono, *Pengantar Ekonomi* (Jakarta: Erlangga, 2002)
- Fajar, M, *UMKM Dan Globalisasi Ekonomi* (Yogyakarta: LP3M UMY Yogyakarta, 2015)
- Ghozali, Imam, *Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Program IBM SPSS 23* (Semarang: UNDIP, 2019)
- Harnanto, *Dasar Dasar Akuntansi* (Yogyakarta: CV Andi Offset, 2019)
- Hasan, Alwi, *Kamus Besar Bahasa Indonesia* (Jakarta: Balai Pustaka, 2007)
- Hasanah, Nuramalia, Saparudin Muhtar, and Indah Muliastari, *Mudah Memahami Usaha Mikro Kecil Menengah (UMKM)* (Ponorogo: Uwais Inspirasi Indonesia, 2020)
- Mulyani, Sri, *Statistik Untuk Ekonomi & Bisnis Edisi Ketiga* (Jakarta: Lembaga Penerbit Fakultas Ekonomi Universitas Indonesia, 2006)
- Munandar, *Ekonomi Mikro* (Yogyakarta: Andi, 2005)
- Nugroho, Agus Eko, *Komersialisme Kredit Usaha Rakyat Syariah Untuk Pemberdayaan UMKM Di Indonesia* (Jakarta: Lembaga Ilmu Pengetahuan Indonesia, 2016)
- Rahardja, P & Manurung, M, *Teori Ekonomi Mikro* (Jakarta: Lembaga Universitas Indonesia, 2010)
- Rahardja, Pratama & Mandala, *Pengantar Ilmu Ekonomi* (Jakarta:

FEUI, 2008)

Reksopayitno, *Sistem Ekonomi Dan Demokrasi* (Jakarta: Bina Grafika, 2004)

Samuelson, Paul. A., Nordhaus, *Ilmu Makro Ekonomi* (Jakarta: PT Media Global Komunikasi, 2007)

Soeratno, Lincolin Arsyad, *Metodologi Penelitian Untuk Ekonomi Dan Bisnis* (Yogyakarta: Akademi Manajemen Perusahaan YKPN, 1993)

Sudjana, Nana, *Tuntunan Penyusunan Karya Ilmiah* (Bandung: Sinar Baru Algensindo, 2001)

Sugiyono, D., *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, Dan Tindakan* (Bandung: Alfabeta, 2013)

Sukirno, Sadono, *Ekonomi Pembangunan : Proses, Masalah, Dan Dasar Kebijakan* (Jakarta: Kencana, 2006)

Tambunan, Tulus T.H., *Usaha Mikro Kecil Dan Menengah Di Indonesia* (Jakarta: Salemba Empat, 2002)

Taniredja, Tukiran, and Hidayati Mustafidah, *Penelitian Kuantitatif (Sebuah Pengantar)* (Bandung: Alfabeta, 2011)

Ulfah, Ika Farida, *Akutansi Untuk UKM* (Surakarta: Kekata Group, 2016)

Winarmo, Wing Wahyu, *Analisis Ekonometrika Dan Statistik Dengan Eviews* (Yogyakarta: STIM YKPN, 2017)

Jurnal :Agus Tri Basuki, Nano Prawoto, *Analisis Regresi Dalam Penelitian Ekonomi & Bisnis* (Jakarta: RajaGrafindo Persada, 2019)

Antonio, Muhammad Syari'I, *Bank Syariah Dari Teori Ke Praktik* (Jakarta: Gema Insani, 2017)

Atin, Tika Dwi Nur, 'Pengaruh Efektivitas Kredit Usaha Rakyat (KUR) Terhadap Peningkatan Profit Usaha Mikro (Studi Kasus Pada Nasabah Bank Rakyat Indonesia Unit Purwomartani

- Kalasan Sleman Yogyakarta)', *Pendidikan Dan Ekonomi*, 8.1 (2018), 10–19
- Aziizah, Salsabiila Nur, and Ahmad Zuliansyah, 'Pengaruh Perceived Organizational Support (POS) Dan Work Stress Terhadap Munculnya Perilaku Kontraproduktif Dalam Perspektif Ekonomi Islam (Studi Pada Karyawan PT . Gula Putih Mataram Di Lampung Tengah)', 5.1 (2023), 65–78
- Basuki, Agus Tri, and Nano Prawoto, 'Analisis Regresi Dalam Penelitian Ekonomi Dan Bisnis', *PT Rajagrafindo Persada*, 2017, 1–239
- Boediono, *Pengantar Ekonomi* (Jakarta: Erlangga, 2002)
- Elliyana, Ela, Ambo Paerah, and Musdayanti, 'Kredit Usaha Rakyat Bank Rakyat Indonesia Dan Peningkatan Pendapatan UMKM', *Fair Value : Jurnal Ilmiah Akuntansi Dan Keuangan*, 5.5 (2020), 153–62
- Fajar, M, *UMKM Dan Globalisasi Ekonomi* (Yogyakarta: LP3M UMY Yogyakarta, 2015)
- Ghozali, Imam, *Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Program IBM SPSS 23* (Semarang: UNDIP, 2019)
- Harnanto, *Dasar Dasar Akuntansi* (Yogyakarta: CV Andi Offset, 2019)
- Hasan, Alwi, *Kamus Besar Bahasa Indonesia* (Jakarta: Balai Pustaka, 2007)
- Hasanah, Nuramalia, Saparudin Muhtar, and Indah Muliastari, *Mudah Memahami Usaha Mikro Kecil Menengah (UMKM)* (Ponorogo: Uwais Inspirasi Indonesia, 2020)
- Hasyim Mochtar, 'Pengaruh Pemberian Kredit Usaha Rakyat (KUR) Terhadap Pendapatan Usaha Mikro Pada PT. Bank Sulselbar Kantor Pusat Makassar', *Bongaya Journal of Research in Management*, 2.1 (2019), 1–10
- Imam Ghozali, *Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Program IBM SPSS 25* (Semarang: Universitas Diponegoro, 2018)
- Kerih, Anthon S. Y., 'Pengaruh Kredit Usaha Rakyat (KUR) Dan

Modal Sendiri Terhadap Pendapatan Usaha Ekonomi Kreatif Di Kota Kupang’, *Jurnal Akuntansi: Transparansi Dan Akuntabilitas*, 9.2 (2021), 182–93

Lestari, Dian Ayu, ‘Pengaruh Kredit Usaha Rakyat (KUR), Modal Sendiri, Lama Usaha Dan Jumlah Tenaga Kerja Terhadap Pendapatan UMKM Di Kabupaten Tegal’ (Universitas Pancasakti Tegal, 2020)

Marfuah, Siti Turyani, and Sri Hartiyah, ‘Pengaruh Modal Sendiri, Kredit Usaha Rakyat (KUR), Teknologi, Lama Usaha, Dan Lokasi Usaha Terhadap Pendapatan Usaha (Studi Kasus Pada UMKM Di Kabupaten Wonosobo)’, *Journal of Economic, Business and Engineering*, 1.1 (2019), 183–95

Munandar, *Ekonomi Mikro* (Yogyakarta: Andi, 2005)

Nazirah, Anna, and Chairiyaton, ‘Pengaruh Bantuan Kredit Usaha Rakyat PT. Bank Syariah Indonesia Tbk. Kantor Cabang Pembantu Peukan Kota Terhadap Tingkat Pendapatan Usaha Mikro Kecil Dan Menengah’, *Fair Value: Jurnal Ilmiah Akuntansi Dan Keuangan*, 8.2 (2022), 2474–78 <<https://doi.org/10.32670/fairvalue.v5i5.2391>>

Noviarita, Heni, Ari Kurniyawati, Nur Wahyu Ningsih, and Weny Rosilawati, ‘Analisis Tingkat Pendapatan Keluarga Dan Pelatihan Kewirausahaan Gender Dalam Perspektif Ekonomi Islam’, *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam*, 7.03 (2021), 1192–98

Nugroho, Agus Eko, *Komersialisme Kredit Usaha Rakyat Syariah Untuk Pemberdayaan UMKM Di Indonesia* (Jakarta: Lembaga Ilmu Pengetahuan Indonesia, 2016)

Purnamasari, Femei, Weny Rosilawati, and Dania Hellin Amrina, ‘Promotion Analysis Through Media Social to Improvement of Small Business and Medium’, *FABA (Finance, Accounting and Business Analysis)*, 4.1 (2022), 43–51 <<http://faba.bg>>

Purwaningsih, Ratna, and Pajar Kusuma Damar, ‘Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Kinerja Usaha Kecil Dan Menengah (Ukm) Dengan Metode Structural Equation Modelling (Studi Kasus UKM Berbasis Industri Kreatif Kota Semarang)’, *Prosiding SNST Fakultas Teknik Universitas Wahid Hasyim Semarang*, 6.1 (2015), 7–12

- Rahardja, P & Manurung, M, *Teori Ekonomi Mikro* (Jakarta: Lembaga Universitas Indonesia, 2010)
- Rahardja, Pratama & Mandala, *Pengantar Ilmu Ekonomi* (Jakarta: FEUI, 2008)
- Ratnasari, Tina, 'Peran Kredit Usaha Rakyat (KUR) Dalam Meningkatkan Pendapatan Masyarakat Petani Udang Di Tinjau Dari Perspektif Ekonomi Islam' (UIN Raden Intan Lampung, 2022)
- Reksopayitno, *Sistem Ekonomi Dan Demokrasi* (Jakarta: Bina Grafika, 2004)
- Riawan, and Wawan Kusnawan, 'Pengaruh Modal Sendiri Dan Kredit Usaha Rakyat (KUR) Terhadap Pendapatan Usaha (Studi Pada UMKM Di Desa Platihan Kidul Kec. Siman)', *Jurnal Akuntansi Dan Pajak*, 19.01 (2018), 31–37
- Samuelson, Paul. A., Nordhaus, *Ilmu Makro Ekonomi* (Jakarta: PT Media Global Komunikasi, 2007)
- Sudjana, Nana, *Tuntunan Penyusunan Karya Ilmiah* (Bandung: Sinar Baru Algensindo, 2001)
- Sugiyono, D., *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, Dan R&D* (Bandung: Alfabeta, 2019)
- Sujarweni, Wiratna, *SPSS Untuk Penelitian* (Yogyakarta: Pustaka Baru Pers, 2015)
- Sukirno, Sadono, *Ekonomi Pembangunan : Proses, Masalah, Dan Dasar Kebijakan* (Jakarta: Kencana, 2006)
- Taniredja, Tukiran, and Hidayati Mustafidah, *Penelitian Kuantitatif (Sebuah Pengantar)* (Bandung: Alfabeta, 2011)
- Tarantang, Jefry, Maulidia Astuti, Annisa Awwaliyah, and Meidinah Munawaroh, *Regulasi Dan Implementasi Pegadaian Syariah Di Indonesia, Journal of Chemical Information and Modeling*, 2019
- Tersiana, Andra, *Metode Penelitian* (Yogyakarta: Start UP, 2018)
- Ulfah, Ika Farida, *Akutansi Untuk UKM* (Surakarta: Kekata Group, 2016)

Undang-Undang No. 20 Tahun 2008 Pasal 1 Tentang Usaha Mikro, Kecil, Dan Menengah

Vita, Desi Ivana, 'Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Pembiayaan Kredit Usaha Rakyat (KUR) Mikro IB: Implementasi Pada Akad Murabahah Di BRI Syariah KC Malang', *Jiep*, 19.1 (2019), 14–24

Winarno, Wing Wahyu, *Analisis Ekonometrika Dan Statistik Dengan Eviews* (Yogyakarta: STIM YKPN, 2017)

Winarno, Wing Wahyu, 'Analisis Ekonometrika Dan Statistika Dengan Eviews', 2017

Undang-Undang :

Undang-Undang No. 20 Tahun 2008 Pasal 1 Tentang Usaha Mikro, Kecil, Dan Menengah

Undang-Undang No.11 Tahun 2019 Pasal 1 Dan 2 Tentang Kesejahteraan Sosial

