

**ANALISIS PERBANDINGAN PENGARUH PEMBIAYAAN ULTRA
MIKRO (UMI) DENGAN GADAI KCA DARI PT. PEGADAIAN
CABANG WONOKROMO TERHADAP PERKEMBANGAN
USAHA MIKRO KECIL DAN MENENGAH (UMKM)
DI WONOKROMO**

SKRIPSI

Oleh:

INDAH FIRDAUSIYATUL MASYIROH

NIM : 08020121046



**UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A**

**PROGRAM STUDI ILMU EKONOMI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN AMPEL
SURABAYA**

2024

PERNYATAAN

Saya, Indah Firdausiyatul Masyiroh, 08020121046, menyatakan bahwa:

1. Skripsi saya ini adalah asli dan benar-benar hasil karya saya sendiri, dan bukan hasil karya orang lain dengan mengatasnamakan saya, serta bukan merupakan hasil peniruan atau penjiplakan (plagiarism) dari karya orang lain. Skripsi ini belum pernah diajukan untuk mendapatkan gelar akademik baik di UIN Sunan Ampel Surabaya, maupun di perguruan tinggi lainnya.
2. Di dalam skripsi ini tidak terdapat karya atau pendapat yang telah ditulis atau dipublikasikan orang lain, kecuali secara tertulis dengan jelas dicantumkan sebagai acuan dengan disebutkan nama pengarang dan dicantumkan dalam daftar Pustaka.
3. Pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya, dan apabila dikemudian hari terdapat penyimpangan dan ketidakbenaran dalam pernyataan ini, maka saya bersedia menerima sanksi akademik berupa pencabutan gelar yang telah diperoleh karena karya tulis skripsi ini, serta sanksi-sanksi lainnya sesuai dengan norma dan peraturan yang berlaku di UIN Sunan Ampel Surabaya.

Surabaya, 22 Desember 2024



Indah Firdausiyatul Masyiroh

NIM: 08020121046

LEMBAR PERSETUJUAN

Surabaya, 22 Desember 2024

Skripsi telah selesai dan siap untuk diuji

Dosen Pembimbing

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'Abdul Hakim', written in a cursive style with a horizontal line crossing through the middle of the letters.

Dr. H. Abdul Hakim, M.E.I
NIP: 197008042005011003

LEMBAR PENGESAHAN

ANALISIS PERBANDINGAN PENGARUH PEMBIAYAAN ULTRA MIKRO (UMI) DENGAN GADAI KCA DARI PT. PEGADAIAN CABANG WONOKROMO TERHADAP PERKEMBANGAN USAHA MIKRO KECIL DAN MENENGAH (UMKM) DI WONOKROMO

Oleh:

INDAH FIRDAUSIYATUL MASYIROH

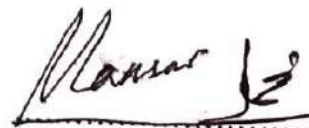
NIM: 08020121046

Telah dipertahankan di depan Dewan Penguji
Pada tanggal dan dinyatakan memenuhi syarat untuk diterima

Tanggal/TTD

Susunan Dewan Penguji

1. Dr. H. Abdul Hakim, M.E.I
NIP: 197008042005011003
2. Abdullah Kafabih, S.EI., M.SE.
NIP: 199108072019031006
3. H. Ahmad Mansur, BBA, MEI, MA, PhD
NIP: 197109242003121003
4. Hapsari Wiji Utami, M.SE
NIP: 198603082019032012



Surabaya, 06 Januari 2025



Dr. Sirajul Arifin, S.Ag., S.S., M.E.I.
NIP: 197005142000031001

PERSETUJUAN PUBLIKASI



KEMENTERIAN AGAMA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN AMPEL SURABAYA
PERPUSTAKAAN

Jl. Jend. A. Yani 117 Surabaya 60237 Telp. 031-8431972 Fax.031-8413300
E-Mail: perpus@uinsby.ac.id

LEMBAR PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

Sebagai sivitas akademika UIN Sunan Ampel Surabaya, yang bertanda tangan di bawah ini, saya:

Nama : Indah Firdausiyatul Masyiroh
NIM : 08020121096
Fakultas/Jurusan : Ekonomi dan Bisnis Islam / Ilmu Ekonomi
E-mail address : indahfm896@gmail.com

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Perpustakaan UIN Sunan Ampel Surabaya, Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif atas karya ilmiah :

Skripsi Tesis Desertasi Lain-lain (.....)

yang berjudul :

Analisis Perbandingan Pengaruh Pembiayaan Ultra Mikro (UMi)
dengan Gadai KCA dari PT. Pegadaian Cabang Wonorejo
terhadap Perkembangan Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM) di Wonorejo

beserta perangkat yang diperlukan (bila ada). Dengan Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif ini Perpustakaan UIN Sunan Ampel Surabaya berhak menyimpan, mengalih-media/format-kan, mengelolanya dalam bentuk pangkalan data (database), mendistribusikannya, dan menampilkan/mempublikasikannya di Internet atau media lain secara *fulltext* untuk kepentingan akademis tanpa perlu meminta ijin dari saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan atau penerbit yang bersangkutan.

Saya bersedia untuk menanggung secara pribadi, tanpa melibatkan pihak Perpustakaan UIN Sunan Ampel Surabaya, segala bentuk tuntutan hukum yang timbul atas pelanggaran Hak Cipta dalam karya ilmiah saya ini.

Demikian pernyataan ini yang saya buat dengan sebenarnya.

Surabaya,

Penulis

(INDAH FIRDAUSIYATUL MASYIROH)
nama terang dan tanda tangan

ABSTRAK

Sektor Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM) menjadi salah satu bagian penting dalam perekonomian suatu negara. Hal tersebut dibuktikan melalui data Kementerian Koperasi dan Usaha Kecil Menengah yang menyatakan bahwa sektor UMKM menjadi penyumbang lebih dari 60% terhadap Produk Domestik Bruto (PDB) dan mampu menyerap lebih dari 97% tenaga kerja di Indonesia. Hal itu diperkuat pada saat terjadi pandemi Covid-19 dimana UMKM dianggap mampu bertahan dan menjadi pemulih perekonomian di beberapa wilayah. Namun dalam perkembangannya UMKM memiliki beberapa tantangan dan hambatan, salah satunya pada permasalahan internal yaitu dalam hal modal usaha.

Masih banyak dari pelaku usaha yang masih kesulitan dalam menerima bantuan pinjaman modal usaha dari pemerintah. Upaya pemerintah dalam mendukung UMKM salah satunya melalui lembaga keuangan non bank yaitu PT. Pegadaian melalui Pembiayaan Ultra Mikro (UMi) dan Gadai Kredit Cepat Aman (KCA). Suatu pembiayaan dapat dikatakan efektif apabila prosedur dalam mengajukan, penyaluran dan pengambilannya tidak memberatkan pelaku usaha. Selain itu suatu usaha dapat dikatakan berkembang apabila mengalami peningkatan pada modal usaha, omzet penjualan dan pendapatan, sumber daya usaha dan juga perluasan usaha.

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis secara komparatif pengaruh Pembiayaan Ultra Mikro (UMI) dan Gadai KCA dari PT. Pegadaian Cabang Wonokromo terhadap perkembangan Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM) di Wonokromo. Metode yang digunakan dalam penelitian ini adalah pendekatan kuantitatif dengan pendekatan komparatif. Data dikumpulkan melalui kuesioner yang disebarakan kepada pelaku UMKM sejumlah 70 responden yang menggunakan kedua jenis pembiayaan tersebut.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa Pembiayaan Ultra Mikro (UMI) berpengaruh secara signifikan terhadap perkembangan UMKM dibandingkan dengan Gadai KCA. Nilai koefisien determinasi pada Pembiayaan UMi sebesar 63% terhadap perkembangan UMKM. Sedangkan nilai koefisien determinasi pada Gadai KCA sebesar 47.9% terhadap perkembangan UMKM, sedangkan sisanya dipengaruhi oleh variabel diluar penelitian. Diharapkan PT. Pegadaian lebih memperhatikan letak efisiensi dan efektifitas dari setiap produk-produknya agar dapat memberikan output yang baik bagi para pelaku usaha dan juga lebih memperkenalkan produk-produk yang dapat membantu para pelaku usaha agar mereka dapat menjangkaunya dengan mudah.

Kata kunci : *Pembiayaan, Lembaga Keuangan, Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM), Perkembangan UMKM*

ABSTRACT

The Micro, Small and Medium Enterprises (MSMEs) sector is an important part of a country's economy. This is proven by data from the Ministry of Cooperatives and Small and Medium Enterprises which states that the MSME sector contributes more than 60% to Gross Domestic Product (GDP) and is able to absorb more than 97% of the workforce in Indonesia. This was reinforced during the Covid-19 pandemic where MSMEs were considered able to survive and become economic restorers in several regions. However, in its development, MSMEs have several challenges and obstacles, one of which is an internal problem, namely in terms of business capital.

There are still many business actors who still have difficulty in receiving business capital loan assistance from the government. One of the government's efforts to support MSMEs is through non-bank financial institutions, namely PT. Pegadaian through Ultra Micro Financing (UMi) and Fast Safe Credit Pawn (KCA). Financing can be said to be effective if the procedures for applying, distributing and taking it do not burden business actors. In addition, a business can be said to be growing if it experiences an increase in business capital, sales turnover and income, business resources and also business expansion.

This study aims to comparatively analyze the influence of Ultra Micro Financing (UMI) and KCA Pawn from PT. Pegadaian Wonokromo Branch on the development of Micro, Small and Medium Enterprises (MSMEs) in Wonokromo. The method used in this study is a quantitative approach with a comparative approach. Data were collected through questionnaires distributed to 70 MSME actors who used both types of financing.

The research results show that Ultra Micro Financing (UMI) has a significant effect on the development of MSMEs compared to Gadai KCA. The coefficient of determination value for UMi financing is 63% for the development of MSMEs. Meanwhile, the coefficient of determination for Gadai KCA is 47.9% for the development of MSMEs, while the rest is influenced by variables outside the research. It is hoped that PT. Pegadaian pays more attention to the efficiency and effectiveness of each of its products so that it can provide good output for business people and also introduces more products that can help business people so that they can reach them easily.

Keywords : *Financing, Financial Institutions, Micro, Small and Medium Enterprises (MSMEs), Development of MSMEs*

DAFTAR ISI

| | |
|---|-------------|
| DAFTAR ISI | xi |
| DAFTAR GAMBAR | xiii |
| DAFTAR TABEL | xiv |
| BAB I PENDAHULUAN | 1 |
| 1.1 Latar Belakang Masalah | 1 |
| 1.2 Rumusan Masalah..... | 7 |
| 1.3 Tujuan Penelitian | 7 |
| 1.4 Manfaat Penelitian | 8 |
| BAB II LANDASAN TEORI | 10 |
| 2.1 Teori Pembiayaan dari PT. Pegadaian (Persero) | 10 |
| 2.2 Perkembangan Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM)..... | 25 |
| 2.3 Teori Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM) | 28 |
| 2.4 Penelitian Terdahulu | 32 |
| 2.5 Pengembangan Hipotesis | 37 |
| 2.6 Kerangka Konseptual..... | 38 |
| BAB III METODE PENELITIAN | 39 |
| 3.1 Jenis Penelitian..... | 39 |
| 3.2 Tempat dan Lokasi Penelitian | 40 |
| 3.3 Populasi dan Sampel Penelitian | 40 |
| 3.4 Variabel dan Indikator Penelitian..... | 44 |
| 3.5 Jenis dan Sumber Data..... | 46 |
| 3.6 Teknik Pengumpulan Data | 47 |

| | |
|---|-----------|
| 3.7 Teknik Analisis Data..... | 49 |
| BAB IV | 56 |
| HASIL DAN PEMBAHASAN | 56 |
| 4.1 Gambaran Umum PT. Pegadaian (Persero) Cabang Wonokromo | 56 |
| 4.2 Pengaruh Pembiayaan Ultra Mikro (UMi) Terhadap Perkembangan UMKM..... | 59 |
| 4.3 Pengaruh Gadai Kredit Cepat Aman (KCA) Terhadap Perkembangan UMKM..... | 62 |
| 4.4 Analisis Data..... | 63 |
| 4.5 Pembahasan..... | 81 |
| BAB V PENUTUP | 93 |
| 5.1 Kesimpulan..... | 93 |
| 5.2 Saran..... | 94 |
| DAFTAR PUSTAKA..... | 95 |
| LAMPIRAN | 97 |



UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A

DAFTAR GAMBAR

| | |
|--|----|
| Gambar 1.1 Jumlah Data UMKM di Indonesia 2018-2023..... | 2 |
| Gambar 1.2 Data UMKM Jawa Timur | 2 |
| Gambar 2.1 Skema Ultra Mikro (UMi)..... | 18 |
| Gambar 2.2 Kerangka Konseptual..... | 39 |
| Gambar 4.1 Struktur Organisasi PT. Pegadaian (Persero)..... | 60 |
| Gambar 4.2 Proses Pembiayaan Ultra Mikro (UMi)..... | 61 |
| Gambar 4.3 Grafik P-Plot Uji Normalitas Data Pembiayaan UMi..... | 73 |
| Gambar 4.4 Grafik P-Plot Uji Normalitas Data Gadai KCA..... | 74 |
| Gambar 4.5 Hasil Uji Heterokedastisitas Pembiayaan UMi..... | 76 |
| Gambar 4.6 Hasil Uji Heterokedastisitas Gadai KCA..... | 76 |



UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A

DAFTAR TABEL

| | |
|--|----|
| Tabel 1.1 Jumlah UMKM Berdasarkan Wilayah Surabaya Tahun 2022..... | 6 |
| Tabel 2.1 Perbedaan Pembiayaan UMi dan KUR | 13 |
| Tabel 2.2 Tarif Angsuran Bulanan..... | 16 |
| Tabel 2.3 Tarif Angsuran Bayar..... | 16 |
| Tabel 2.4 Tarif Angsuran Berjangka..... | 16 |
| Tabel 2.5 Layanan Pembiayaan Ultra Mikro..... | 17 |
| Tabel 2.6 Tarif Sewa Modal dan Biaya Administrasi..... | 24 |
| Tabel 2.7 Penelitian Terdahulu..... | 32 |
| Tabel 3.1 Total Sampel Penelitian..... | 44 |
| Tabel 3.2 Definisi dan Indikator Variabel..... | 45 |
| Tabel 3.3 Skala Likert..... | 49 |
| Tabel 4.1 Karakteristik Responden Pembiayaan UMi..... | 64 |
| Tabel 4.2 Karakteristik Responden Gadai KCA..... | 66 |
| Tabel 4.3 Uji Validitas Pembiayaan Ultra Mikro (UMi)..... | 68 |
| Tabel 4.4 Uji Validitas Gadai Kredit Cepat Aman (KCA)..... | 69 |
| Tabel 4.5 Nilai Presentase Uji Reliabilitas..... | 70 |
| Tabel 4.6 Uji Reliabilitas Pembiayaan Ultra Mikro (UMi)..... | 71 |
| Tabel 4.7 Uji Validitas Gadai KCA..... | 71 |
| Tabel 4.8 Hasil Uji Normalitas dengan Kolmogorov-Smirnov Pembiayaan UMi..... | 72 |
| Tabel 4.9 Hasil Uji Normalitas dengan Kolmogorov-Smirnov Gadai KCA..... | 73 |
| Tabel 4.10 Anova Tabel Pembiayaan UMi..... | 75 |
| Tabel 4.11 Anova Tabel Gadai KCA..... | 75 |
| Tabel 4.12 Hasil Uji Homogenitas..... | 77 |

| | |
|--|----|
| Tabel 4.13 Hasil Uji Analisis Regresi Linier Sederhana Pembiayaan UMI..... | 78 |
| Tabel 4.14 Hasil Uji Analisis Regresi Linier Sederhana Gadai KCA..... | 79 |
| Tabel 4.15 Hasil Uji-t Pembiayaan UMI..... | 80 |
| Tabel 4.16 Hasil Uji-t Gadai KCA..... | 81 |
| Tabel 4.17 Hasil Uji Koefisien Determinasi Pembiayaan UMi..... | 81 |
| Tabel 4.18 Hasil Uji Koefisien Determinasi Gadai KCA..... | 82 |
| Tabel 4.19 Hasil Uji-T (Independent Sample T-Test)..... | 82 |
| Tabel 4.20 Peningkatan Usaha Nasabah Pembiayaan UMi..... | 84 |
| Tabel 4.21 Peningkatan Usaha Nasabah Gadai KCA..... | 88 |
| Tabel 4.22 Perbedaan Pembiayaan UMi dan Gadai KCA..... | 90 |



UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A

DAFTAR PUSTAKA

- Agustina, “Prosedur Kredit Gadai di Perum Pegadaian Cabang Wonogiri”. *Skripsi Universitas Sebelas Maret* (2009) 2,8.
- Amanina, “Evaluasi Terhadap Sistem”, *Skripsi Fakultas Ekonomi Universitas Diponegoro* (2011), 10.
- Budiono, I Nyoman. *Kewirausahaan II*. Parepare: IAIN Parepare Nusantara Press, (2021)
- Budi Rustandi Kartawinata et al., “Analisis Perkembangan Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM) Sebelum dan Sesudah Memperoleh Pembiayaan Dari Lembaga Keuangan Syariah (Studi Kasus UMKM Kabupaten Bandung),” *Eco Buss* 2, No.2 (2020): 22-29
- Djabbar, I., & Baso, S. (2019). *Pengembangan Usaha Kecil dan Menengah (UKM) Di Kabupaten Kolaka Utara*. Publikauma: Jurnal Administrasi Publik Universitas Medan Area, 7(2), 116.<https://dpi.org/10.31289/publika.v7i2.2974>
- Kementerian Koordinator Bidang Perekonomian Republik Indonesia, “*UMKM Menjadi Pilar Penting Dalam Perekonomian Indonesia*,” Web Resmi ekon.go.id, 2021, diakses pada <https://ekon.go.id/publikasi/detail/2969/umkmmenjadi-pilar-penting-dalam-perekonomian-indonesia>, pada tanggal 2 September 2024.
- Kementerian Keuangan Republik Indonesia, “Pembiayaan Ultra Mikro (UMi),” *Official Website Kementerian Keuangan Republik Indonesia*, diakses pada <https://www.kemenkeu.go.id/umi> pada tanggal 2 September 2024.
- Laelatul Qodriyah, “Kontribusi Pembiayaan Ultra Mikro Pegadaian Syariah pada Pengembangan Sektor Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM)”. *Skripsi Islam Negeri Prof. K.H. Syaifuddin Zuhri Pirwokerto* (2023), 33
- Mohammad Sholeh, Analisis Strategi Inovasi dan Dampaknya Terhadap Kinerja Perusahaan (*Semarang: UNDIP, 2008*), 25.
- Muhammad, *Manajemen Pembiayaan Bank Syariah* (2016) YKPN.
- Nursyamsi, “Pengaruh Kualitas Pelayanan Terhadap Kepuasan Nasabah Kredit Cepat Aman: Studi Kasus pada Perum Pegadaian di Makassar”, *Jurnal Aplikasi Manajemen*. Vol.7 No.3. (2009), 1
- PT. Pegadaian, *Pinjaman Usaha*, Situs Resmi Pegadaian, diakses melalui <https://www.pegadaian.co.id>

- Purwanti, E. (2015). No Title. *Among Makarti*. 5.
- R. Rahim et al. 2021. *Metodologi Penelitian* (Teori dan Praktik), Pertama., no. April.
Tasikmalaya: Perkumpulan Rumah Cemerlang Indonesia
- Republik Indonesia, *Undang-Undang Nomor 20 Tahun 2008*, Tentang Usaha Mikro, Kecil dan Menengah Pasal 1
- Sugiono, *Statistika Untuk Penelitian*, Bandung: Alfabeta: (2014), hal 118,232.
- Triandaru, Sigit, dan Budisantoso, Totok. *Bank dan Lembaga Keuangan Lain*, Jakarta: Salemba empat, 2006
- Wijaya, A., & Ningsih, R.. Pengaruh Akses Pembiayaan terhadap Pertumbuhan UMKM di Indonesia. *Jurnal Ekonomi dan Bisnis* (2021), 14(3), 215-230.
- Yuli Rahmini Suci, Usaha Mikro, Kecil dan Menengah. *UU No.20 Tahun 2008*, no 1 (2008), 1-31

Penelitian Literatur/Buku:

- Franky Slamet, Hetty Karunia, dan Mei le. “*Dasar-Dasar Kewirausahaan Teori dan Praktik*” Edisi 3 Buku 1. Penerbit Indeks Jakarta (2018)
- Sugiyono. “*Metode Penelitian Pendidikan, Pendekatan Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D.*” Bandung: Alfabeta (2007)
- Suratini “*Tinjauan Teoritis Pinjaman Mikro di Indonesia.*” Buku 1. CV IRDH (2019)

UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A