

## **Pendampingan Pelaku UMKM dalam Mengakses Pembiayaan Kur di Padukuhan Jati, Kapanewon Imogiri, Bantul**

Oleh: Rifqi Andika Ramadhan<sup>1</sup>, Sindi Labaika<sup>2</sup>, Rai Rake Setyawan<sup>3</sup>

<sup>1)2)3)</sup> Universitas Ahmad Dahlan Yogyakarta

e-Mail : [rifqiandikaramadhan@gmail.com](mailto:rifqiandikaramadhan@gmail.com)

### **Abstrak**

Program PRODAMAT (Program Pemberdayaan Umat) sebagai kegiatan wajib yang harus dilakukan oleh mahasiswa Magister Manajemen UAD, mengadakan kegiatan sosialisasi permodalan bagi pelaku usaha mikro di Padukuhan Jati Kelurahan Sriharjo, Kapanewon Imogiri, Kabupaten Bantul melalui program Kredit Usaha Rakyat (KUR) yang bekerjasama dengan Bank BPD DIY Syariah yang dilakukan pada hari Ahad 16 April 2023. Kegiatan ini bertujuan untuk membantu para pelaku UMKM mendapatkan edukasi cara mudah dalam mengakses pembiayaan KUR di Bank BPD DIY Syariah, dikarenakan masih banyaknya para pelaku UMKM yang mendapat pinjaman modal dari rentenir serta sebagai upaya untuk mengurangnya dengan target < 50 % dari jumlah sebelumnya. Metode dalam kegiatan PRODAMAT ini menggunakan *Forum Group Discussion (FGD)* dengan berbagai sesi yang diikuti oleh banyak kalangan UMKM yang ada di Padukuhan Jati Kelurahan Sriharjo, Kapanewon Imogiri, Kabupaten Bantul. Hasil kegiatan ini memberikan gambaran cara mengakses pembiayaan KUR di Bank BPD DIY Syariah serta sebagai langkah edukasi kepada pelaku UMKM untuk mengurangi melakukan peminjaman dana kepada rentenir / bank plecit sehingga diharapkan UMKM di Padukuhan Jati semakin berkembang dan meningkat pertumbuhan ekonominya.

Kata kunci: Pelaku UMKM, Edukasi, Pembiayaan KUR

### **Abstract**

*The PRODAMAT Program (Community Empowerment Program) as a mandatory activity that must be carried out by UAD Masters of Management students, holds capital outreach activities for micro business actors in Padukuhan Jati, Kalurahan Sriharjo, Kapanewon Imogiri, Bantul Regency through the People's Business Credit (KUR) program in collaboration with the Bank BPD DIY Syariah which was held on Sunday 16 April 2023. This activity aims to help MSME actors get education on easy ways to access KUR financing at Bank BPD DIY Syariah, because there are still many MSME actors who receive capital loans from moneylenders and as an effort to reduce it with a target of <50% from the previous amount. The method in this PRODAMAT activity uses a Forum Group Discussion (FGD) with various sessions attended by many MSMEs in Padukuhan Jati Kalurahan Sriharjo, Kapanewon Imogiri, Bantul Regency. The results of this activity provide an overview of how to access KUR financing at Bank BPD DIY Syariah as well as an educational step for UMKM practitioners to help reduce lending of funds to reintergrators / pledging banks so that it is hoped that UMKM in Padukuihan Jati will become more balanced and increase their economic growth.*

Keywords: MSME Actors, Education, KUR Financing



## PENDAHULUAN

Usaha mikro termasuk dalam bagian usaha mikro kecil dan menengah (UMKM) mempunyai peran yang cukup penting dalam membangun perekonomian di Indonesia. Keberadaan UMKM hendaknya diharapkan dapat memberikan kontribusi yang cukup baik terhadap upaya penanggulangan masalah-masalah yang dihadapi seperti tingginya tingkat kemiskinan, besarnya jumlah pengangguran, ketimpangan distribusi pendapatan dan segala aspek yang tidak baik. Peranan UMK di Indonesia yang dikaitkan dengan pemerintah hendaknya harus dapat mengurangi tingkat pengangguran yang semakin bertambah disetiap tahun, menanggulangi kemiskinan dengan membantu masyarakat yang kurang mampu dan pemerataan pendapatan yang dapat memperbaiki kehidupan masyarakat yang memiliki keterbatasan dalam keuangan khususnya.

Keberadaan UMKM selama ini telah menjadi sumber kehidupan dari sebagian besar rakyat Indonesia<sup>1</sup>. Yang menjadikan UMKM terus bertahan disaat krisis ekonomi adalah karena sebagian besar UMKM memproduksi barang konsumsi dan jasa-jasa dengan elastisitas permintaan terhadap pendapatan yang rendah, juga karena sebagian besar UMKM menggunakan modal sendiri tanpa bantuan modal dari perbankan sehingga ketika terjadi krisis di sektor perbankan dan suku bunga bank naik maka tidak mempengaruhi kinerja dari UMKM itu sendiri dan disaat krisis ekonomi yang berkepanjangan terjadi kasus pemberhentian tenaga kerja di sektor formal.

Namun demikian, setiap usaha mikro yang didirikan memerlukan bantuan modal untuk mengembangkan usahanya, modal tersebut dapat diperoleh salah satunya dari

lembaga keuangan. Peran lembaga keuangan dalam hal ini adalah perbankan telah menyediakan modal bagi pelaku usaha mikro dengan mengalirkan dana dalam bentuk perkreditan. Adapun tujuan dari bank-bank mengalirkan dana untuk pelaku usaha mikro adalah untuk meningkatkan akses pembiayaan bagi usaha mikro yang melakukan kegiatan usaha produktif dan mewujudkan usaha mikro dalam rangka penanggulangan atau pengentasan kemiskinan dan perluasan kesempatan kerja.

Masalah yang sering dihadapi UMKM adalah masalah keuangan atau permodalan, umumnya belum mampu melakukan pemisahan manajemen keuangan perusahaan dengan keuangan rumah tangga<sup>2</sup>. Kondisi ini mengakibatkan pengusaha kecil sulit melakukan perhitungan hasil kegiatan usaha secara akurat dan akhirnya menghambat proses pembentukan modal usaha untuk menunjang pengembangan usaha. Dengan berbagai upaya pemerintah dan pihak-pihak terkait untuk terus mendukung keberadaan dan kemajuan UMKM. Sebagai upaya peningkatan akses pada sumber pembiayaan antara lain dilakukan dengan memberikan penjaminan kredit bagi UMKM melalui Kredit Usaha Rakyat (KUR). Pada tanggal 5 November tahun 2007 oleh Presiden Republik Indonesia meluncurkan program Kredit Usaha Rakyat (KUR).

Program KUR dimaksudkan untuk memperkuat kemampuan permodalan dalam rangka pelaksanaan kebijakan percepatan pengembangan sektor riil dan pemberdayaan usaha mikro, kecil dan menengah guna meningkatkan pertumbuhan ekonomi Indonesia. KUR bersumber dari dana perbankan yang disediakan untuk keperluan modal kerja dan investasi dan disalurkan

---

<sup>1</sup> Partomo, dkk.2004. *Ekonomi Skala Kecil/Menengah dan Koprasi*. Galia Indonesia : Bogor

---

<sup>2</sup> Pandji Anoraga dan Djoko Sudantoko (2002). *Koperasi, Kewirausahaan dan Usaha Kecil*. Semarang: Rineka Cipta

kepada pelaku UMKM perorangan dan kelompok usaha dalam wadah koperasi, yang memiliki usaha *feasible* tetapi belum *bankable* (KUR diakses pada tanggal 12 Maret 2023 <https://kur.ekon.go.id/maksud-dan-tujuan>).

Kredit Usaha Rakyat (KUR) adalah kredit/pembiayaan modal kerja dan/atau investasi kepada debitur individu atau perseorangan, badan usaha dan/atau kelompok usaha yang produktif dan layak namun belum memiliki agunan tambahan atau agunan tambahannya yang belum mencukupi. UMKM yang diharapkan dapat mengakses KUR adalah yang bergerak di sektor usaha produktif. Penyaluran KUR dapat dilakukan langsung, maksudnya UMKM dapat langsung mengakses KUR di Kantor Cabang atau Kantor Cabang Pembantu Bank Pelaksana (<http://kur.ekon.go.id/>).

Mekanisme penyaluran KUR melalui lembaga-lembaga keuangan dan koperasi seperti: Bank BUMN, Bank Umum dan Bank Swasta. Salah satu Bank Umum yang ditunjuk untuk dapat menyalurkan KUR adalah Bank BPD DIY Syariah.

Bank BPD DIY Syariah merupakan salah satu lembaga keuangan yang memiliki berbagai program pembiayaan untuk pengembangan usaha sektor produktif. Program yang dimaksud adalah produk pembiayaan bagi para pengusaha UMKM yang bertujuan untuk memenuhi penambahan kebutuhan modal kerja atau untuk keperluan investasi. Dengan adanya program pembiayaan (KUR) Bank BPD DIY Syariah, para pengusaha mikro diharapkan dapat mengembangkan usaha yang dimilikinya menjadi lebih besar. Dengan demikian arus perputaran barang dan jasa menjadi semakin lancar, sehingga membuka lapangan pekerjaan bagi warga sekitar dan meningkatkan taraf hidup masyarakat di Padukuhan Jati, Kelurahan Sriharjo, Kapanewon Imogiri, Kabupaten Bantul.

Saat observasi awal, terungkap fakta bahwa masyarakat di sekitar Padukuhan Jati,

masih banyak yang belum memahami bagaimana cara mengakses pembiayaan ke Bank. Beberapa di antara pelaku UMKM sudah lebih familiar dengan rentenir sehingga menyulitkan mereka sendiri dalam pemenuhan kewajiban angsuran tiap bulannya. Padahal jika mereka bisa mengakses pembiayaan dari Bank, maka jumlah kewajiban yang harus ditanggung akan jauh lebih ringan.

Tujuan dari kegiatan PRODAMAT (Program Pemberdayaan Umat) ini adalah sebagai wujud pengabdian masyarakat yang wajib dilakukan bagi Mahasiswa S2 selama menempuh Pendidikan di Universitas Ahmad Dahlan Yogyakarta. Dan melihat kurangnya edukasi kepada para pelaku UMKM di Padukuhan Jati, Sriharjo, Imogiri, Bantul, sehingga menjadi penting untuk mengadakan sosialisasi mengenai cara mengakses pembiayaan KUR di Bank yang kami pilih yaitu Bank BPD DIY Syariah sebagai Bank Syariah milik BUMD DIY untuk para pelaku UMKM.

## METODE PELAKSANAAN

Metode dan pendekatan yang digunakan dalam kegiatan PRODAMAT (Program Pemberdayaan Umat) menggunakan metode *Forum Group Discussion* (FGD) pada Hari Ahad 16 April 2023 melalui (1) sesi pemaparan materi untuk menjelaskan hal yang berhubungan dengan pengetahuan mengenai KUR (Kredit Usaha Rakyat) mulai dari pengertiannya, manfaat, dan apa saja yang harus dipersiapkan oleh para UMKM agar dapat menggunakan fasilitas tersebut. Setelah adanya Pemaparan materi dilanjutkan dengan, (2) sesi diskusi untuk memberikan kesempatan kepada pelaku UMKM untuk menanyakan hal-hal yang belum mereka pahami atau tidak mereka ketahui sebelumnya bahkan termasuk yang diluar masalah pembiayaan. Kemudian dilanjutkan, (3) sesi demonstrasi untuk memberikan gambaran dari awal proses

pengajuan sampai dengan pencairan biaya. Dan diakhir dengan, (4) komitmen untuk melakukan pendampingan secara berkelanjutan guna membantu merealisasikan pengajuan dari para UMKM.



Gambar 1. Pembukaan Kegiatan PRODAMAT dihadapan Lurah dan Seluruh Peserta

Evaluasi hasil kegiatan dilakukan setelah selesai kegiatan sosialisasi. Indikator yang digunakan untuk mengukur sejauhmana keberhasilan program ini adalah jika pelaku UMKM di Padukuhan Jati, Kalurahan Sriharjo, Kapanewon Imogiri, Kabupaten Bantul berkurang jumlahnya yang melakukan pinjaman dana kepada rentenir < 50 % dari jumlah sebelumnya.

## PELAKSANAAN DAN HASIL

Kegiatan Program Pemberdayaan Umat (PRODAMAT) ini dilakukan kepada para pelaku UMKM di Padukuhan Jati, Kalurahan Sriharjo, Kapanewon Imogiri, Kabupaten Bantul yang didominasi oleh Ibu-ibu. Kegiatan dimulai dengan melakukan survey langsung ke lapangan untuk mengumpulkan informasi jumlah UMKM yang ada di dusun tersebut, rata-rata jenis usahanya, serta permasalahan yang sedang dihadapi saat ini oleh para pelaku UMKM melalui wawancara yang dilakukan dengan Dukuh Jati (Bapak Bambang Rinadi) yang ditemukan bahwa rata-rata pelaku UMKM terjerat pinjaman dana kepada rentenir

sehingga tidak sedikit pelaku UMKM yang harus menutup usahanya akibat tidak mampu mengembalikan pinjaman tersebut dikarenakan prosentase bunga yang memberatkan bahkan beberapa melebihi dari nominal pokok pinjamannya. Sehingga dengan adanya kegiatan PRODAMAT ini diharapkan para pelaku UMKM bisa lebih sadar dan bijak saat melakukan pinjaman yang akan dipergunakan untuk modal usahanya. Hal ini terjadi disebabkan karena minimnya edukasi yang mereka dapatkan dan tentunya dipengaruhi oleh tingkat sumberdaya manusianya yang secara Pendidikan rata-rata hanya tamatan Sekolah Menengah Pertama (SMP).

Sebagaimana yang telah dikemukakan bahwa bentuk aktivitas dalam kegiatan Program Pemberdayaan Umat (PRODAMAT) ini menggunakan metode *Forum Group Discussion* (FGD) yang bersifat partisipatif serta *Bottom up*, yaitu melalui penyuluhan, pelatihan dan pendampingan. Adapun bentuk dari aktivitas diikuti oleh 28 peserta yang keseluruhannya adalah wanita / ibu-ibu rumah tangga dengan rata-rata jenis usahanya adalah kuliner (daftar hadir tercantum dalam lampiran).



Gambar 2. Peserta Sosialisasi Bersama Tim Prodamat MM UAD

Pada tahapan ini, kegiatan dilakukan dengan cara memberikan informasi berupa materi dengan menggunakan metode presentasi. Kegiatan dimulai dengan

memberikan penjelasan mengenai pengertian KUR, syarat dan prasyarat wajib apa saja yang diperlukan untuk mengakses KUR dan menjelaskan secara detail simulasi pengajuan dari awal hingga pelunasan pembiayaannya. Selain itu, Peserta juga diberi wawasan tentang alternatif proses apabila tidak memiliki beberapa syarat yang dibutuhkan seperti NPWP dan Ijin Usaha. Termasuk juga mengedukasi bahwa pembiayaan tersebut tidak ada ketentuan minimal nominalnya, sehingga diharapkan peserta dapat mengajukan sesuai yang dibutuhkan saja agar tidak memberatkan angsuran kedepannya.

Penyampaian materi (informasi) disampaikan secara menarik dan tidak membosankan, antara lain dengan memberikan banyak contoh-contoh aplikasi dari teori yang diberikan, baik berupa foto, kerangka alur yang dibuat sesimpel mungkin, dan tabel perbandingan simulasi agar mudah dipahami oleh setiap peserta.



Gambar 3. Penyampaian Materi dari Tim Prodamat MM UAD kepada Peserta.

Selain itu, pada tahapan pemberian informasi dan penjelasan tentang materi tersebut, dilakukan kegiatan tanya jawab dan diskusi yang diikuti antusias oleh para peserta sesuai dengan tahapan informasi atau materi yang diberikan. Berdasarkan pengamatan yang dilakukan oleh Tim terhadap pelaksanaan kegiatan yang telah berlangsung, terlihat bahwa meskipun tingkat pendidikan peserta cukup beragam, namun cukup mampu dalam menangkap informasi yang disampaikan,

terbukti antara lain terlihat pada partisipasi kegiatan, keseriusan dalam memperhatikan presentasi materi sosialisasi, serta banyaknya interaksi serta pertanyaan-pertanyaan yang disampaikan oleh masing-masing peserta terkait dengan materi.



Gambar 4. Sesi Tanya Jawab Peserta Kepada Tim Prodamat MM UAD

Sehingga dalam kegiatan PRODAMAT ini menjadi suatu edukasi yang mampu mengurangi jeratan rentenir dan menambah permodalan untuk meningkatkan kualitas usahanya yang secara tidak langsung akan menuju kesejahteraan ekonomi masyarakat sekitarnya, namun sangat disayangkan kegiatan ini hanya dilaksanakan selama satu hari (pertemuan secara formal).

Kegiatan dengan sasaran pelaku UMKM di Padukuhan Jati, Kalurahan Sriharjo, Kapanewon Imogiri, Kabupaten Bantul ini disambut baik oleh Pemerintah Setempat dan Pengurus UMKM di Padukuhan Jati. Selaras dengan yang diutarakan oleh Lurah Sriharjo (Ibu Titik Istiwatun Hidayah, S.IP) saat memberikan sambutannya dalam pembukaan Program tersebut mengatakan bahwa Program yang diselenggarakan oleh Magister Manajemen Universitas Ahmad Dahlan ini memberikan wawasan dan pengetahuan bagi kita semua yang memiliki usaha sehingga harapannya warga dapat terlepas dari jeratan bank plecit yang sudah mendominasi di kalurahan sriharjo, dan yang secara tidak langsung juga dapat

meningkatkan pertumbuhan ekonomi bagi UMKM.

Pada pelaksanaan kegiatan sosialisasi, partisipasi pemerintah Kalurahan Sriharjo, Kapanewon Imogiri, Kabupaten Bantul cukup antusias dan merespon sangat baik kegiatan sosialisasi ini, terbukti dari terlibatnya warga setempat dalam mengatur jadwal pelaksanaan kegiatan, mendata masyarakat yang akan menjadi peserta dalam kegiatan PRODAMAT tersebut, menyediakan ruangan sebagai tempat pelaksanaan kegiatan berikut alat-alat pendukung lainnya seperti sound system, LCD (infokus) dan lainnya. Selain itu, masyarakat juga menunjukkan animo yang sangat besar dalam mengikuti kegiatan. Hal ini dibuktikan dengan tingginya partisipasi masyarakat yang hadir tepat waktu untuk mengikuti kegiatan tersebut meskipun berlangsung hanya satu hari selama kurang lebih 3 jam. Hasil yang telah dicapai pada pelaksanaan kegiatan Program Pemberdayaan Umat (PRODAMAT) ini yaitu para peserta telah memiliki pengetahuan dan wawasan mengenai mudahnya mengakses perbankan dan kerugian jangka panjang apabila peserta masih menggunakan jasa rentenir.

## **SIMPULAN DAN SARAN**

### **Simpulan**

Adanya kegiatan sosialisasi kepada para pelaku UMKM di Padukuhan Jati, Kelurahan Sriharjo, Kapanewon Imogiri, Kabupaten Bantul dalam rangka Program Pemberdayaan Umat (PRODAMAT) ini dapat memberikan gambaran cara mengakses pembiayaan KUR di Bank BPD DIY Syariah sebagai Bank Syariah milih BUMD DIY. Serta sebagai langkah edukasi kepada pelaku UMKM untuk mengurangi melakukan peminjaman dana kepada rentenir / bank plecit sehingga diharapkan UMKM di Padukuhan Jati semakin berkembang dan meningkat pertumbuhannya.

## **Saran**

### **Saran Bagi Padukuhan Jati, Kalurahan Sriharjo**

Agar dapat memberikan edukasi secara berkala, dengan menghadirkan narasumber / pembicara yang memiliki kapasitas dibidangnya dan dilakukan dengan cara yang sederhana serta mudah dipahami oleh berbagai kalangan berdasarkan tingkat pendidikannya.

### **Saran Bagi Kampus**

Untuk terus mempertahankan dan meningkatkan lebih banyak lagi kegiatan Program Pemberdayaan Umat (PRODAMAT) ini kepada masyarakat awam diutamakan dilakukan di pedesaan yang minim mendapatkan edukasi agar manfaatnya juga dapat dirasakan oleh berbagai lapisan masyarakat

## **DAFTAR PUSTAKA**

- Kredit Usaha Rakyat diakses melalui web pada laman <https://kur.ekon.go.id/maksud-dan-tujuan>) pada tanggal 12 Maret 2023
- Maesya (2015). Skripsi. Implementasi Kebijakan Kredit Usaha Rakyat (KUR) dalam Pengembangan Usaha Mikro Kecil dan Menengah Kecamatan Warunggunung Kabupaten Lebak. Fakultas Ilmu Sosial dan Ilmu Politik Universitas Sultan Ageng Tirtayasa.
- Mongkito, Abdul Wahid et al. (2021). "Implementasi Pembiayaan Kredit Usaha Rakyat (Kur) Mikro Syariah Dalam Pengembangan Usaha Mikro." Robust: Research of Business and Economics Studies 1(1): 91.
- Nurzanah, P. (2023). Pengaruh Pertumbuhan Usaha Mikro, Kecil dan Menengah Terhadap Pertumbuhan Ekonomi Kabupaten Deli Serdang. *Jurnal*

*Ekonomi Syariah Imelda (JESYI)*, 1(1),  
63-77.

Pandji Anoraga dan Djoko Sudantoko (2002).  
Koperasi, Kewirausahaan dan Usaha  
Kecil. Semarang: Rineka Cipta

Salka, E. M., & Utami, E. S. (2023). Perbaikan  
Dan Pendampingan Pembukuan

Laporan Keuangan Sederhana Pada  
UMKM Kedai Susu Dedek. Jurnal  
Pengabdian Mandiri, 2(4), 1009-1016.

Tulus Tambunan. 2012. Usaha Mikro Kecil  
dan Menengah di Indonesia. Jakarta:  
LP3ES.



Materi Sebagai Bahan Pendukung

**KEMUDAHAN AKSES PEMBIAYAAN BAGI UMKM**  
Bersama Bank BPD DIY Syariah

**BANK BPD DIY SYARIAH**  
Selayang Pandang

2007	2020	Layanan Syariah	Pengakuan
Mulai melayani masyarakat Jogja pada Februari 2007	Belkasi (Bank for All) Magelang Km.13	Jangkauan meluasi DIY dengan layanan Office Channeling Bank BPD DIY	Pradiklat "Sangrai Bagas" versi majalah Infobank Sept 2022

PRESENTED BY Prima Sanjaya

**Produk dan Jasa layanan**

- Simpanan: Giro, Tabungan, Deposito
- Pembayaran: Modal Kerja, Investasi, Konsumtif
- Layanan Haji: Pendaftaran Pensi haji
- Solusi Dana: RTGG / ASING, Pembayaran Akademik, CMS, QMUT

**Kriteria Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah**  
Berdasarkan Peraturan Menteri 7 Tahun 2022

Kriteria Modal Usaha*		Kriteria Hasil Penjualan Tahunan	
Usaha Mikro	1 Miliar Rupiah	Usaha Mikro	2 Miliar Rupiah
Usaha Kecil	1-4 Miliar Rupiah	Usaha Kecil	2-15 Miliar Rupiah
Usaha Menengah	5-10 Miliar Rupiah	Usaha Menengah	15-20 Miliar Rupiah

\*Kriteria Modal Usaha digunakan untuk menentukan atau penentuan kategori usaha/UMKM.

Kriteria Hasil Penjualan Tahunan digunakan untuk penentuan kemampuan, pertumbuhan, dan perkembangan UMKM.

**Pertimbangan Pemberian Kredit**

- Memenuhi Persyaratan Dasar yang Tertera Pada Aplikasi**  
Dalam pengajuan aplikasi kredit, ada beberapa persyaratan dasar yang wajib dipenuhi seperti batas minimal usia dan pendapatan per bulan. Jika pemohon belum memenuhi dua persyaratan dasar ini, tentunya pengajuan aplikasi yang diberikan tidak akan diterima.
- Melengkapi Data dan Dokumen yang Dibutuhkan**  
Dalam melakukan pengisian formulir aplikasi, pastikan data yang dimasukkan sesuai dengan kebenarannya. Selain itu, jangan lupa memastikan kelengkapan dokumen pendukung yang dibutuhkan.
- Cari Bank yang Dekat Dengan Domisili**  
Tidak semua daerah menjadi jangkauan bank. Selain itu, bank akan sangat selektif terhadap aplikasi yang diajukan oleh calon pelanggan yang berdomisili di luar jangkauan wilayah bisnisnya. Oleh karena itu, usahakan agar calon nasabah mengajukan kredit di bank sesuai domisili.

**Pertimbangan Pemberian Kredit**

- Pekerjaan dan Pendapatan Harus Konsisten**  
Penggunaan kredit yang ditujukan untuk jangka panjang membuat stabilitas pendapatan calon nasabah menjadi salah satu tolok ukur penting bagi bank untuk memastikan tagihan bisa selalu dibayar tepat waktu. Orang dengan pekerjaan yang konsisten dianggap memiliki risiko kredit yang lebih rendah. Oleh karena itu, usahakan untuk tidak terlalu sering berganti pekerjaan jika berencana mengajukan pinjaman kredit dalam waktu dekat.
- Nominal Pendapatan Sudah "Aman"**  
Selain konsistensi dan kestabilan pendapatan, besarnya pendapatan juga harus memenuhi profil pengeluaran dari calon debitur. Karena penggunaan kredit umumnya adalah untuk kebutuhan konsumsi, kontrol penggunaan yang baik akan sangat dibutuhkan untuk mencegah terjadinya pemakaian yang jauh melampaui kemampuan bayar. Oleh karena itu, nominal pendapatan yang mampu menutupi nilai konsumsi digunakan sebagai salah satu tolok ukur bagi bank dalam menerima pengajuannya.

**Pertimbangan Pemberian Kredit**

- Punya Riwayat Kredit Bagus**  
Faktor lain yang menjadi pertimbangan bagi bank penerbit adalah riwayat kredit yang dimiliki, terutama jika calon nasabah telah memiliki kartu kredit atau pernah mengajukan pinjaman kepada bank sebelumnya. Bank akan memeriksa catatan kredit, serta menilai kondisi kreditmu (dalam hal ini termasuk beban pinjaman lain yang dimiliki). Bila sudah memiliki banyak pinjaman atau kartu kredit, bank akan menganggap pemohon memiliki risiko kredit yang tinggi dan kemungkinan besar akan menolak kredit yang diajukan.
- Beri Informasi Verifikasi yang Tepat**  
Akan selalu ada tahap di mana bank melakukan verifikasi atas data-data yang diberikan di form aplikasi. Verifikasi ini biasanya melalui telepon ke nomor-nomor yang diminta dalam form aplikasi. Oleh karena itu, selalu pastikan nomor-nomor kontak yang kamu berikan sudah benar dan dapat dihubungi oleh pihak bank sewaktu-waktu untuk proses verifikasi pinjaman.

**#SemuaJadiMudah Dengan KUR Syariah Bank BPD DIY Syariah!**

6%  
Meringkis per tahun  
Sedangkan modal tetap  
dengan 5 tahun

**Akses Pembiayaan Untuk Pengembangan Usaha**

- Skim KUR Syariah
- Skim Mikro
- Pembiayaan Produktif

## Jenis Pembiayaan

**MODAL KERJA**  
Untuk pembelian aktiva berwujud atau stok barang dagangan, serta mengantikan modal yang tertanam pada piutang  
Jangka waktu sd 48 bulan

**INVESTASI**  
Untuk pembelian aktiva tetap, seperti mesin produksi, menambah bangunan gudang, menambah bangunan toko, membeli peralatan dan lain-lain, untuk meningkatkan kapasitas produksi usaha  
Jangka waktu sd 60 bulan

## Jenis KUR Syariah

**SUPER MIKRO**

- Plafond s.d. 10 juta
- Modal Kerja max. 3x Waktu 36 bulan
- Investasi max. 3x Waktu 60 bulan
- Tidak diwajibkan menyerahkan agunan
- Tidak dibatasi akumulasi pencairannya

**MIKRO**

- Plafond 11 juta sd 100 juta
- Modal Kerja & waktu max. 36 bulan
- Investasi & waktu max. 60 bulan
- Nilai agunan di bawah nilai plafond
- Akumulasi pencairan max. Rp 200 j

**KECIL/RETAIL**

- Plafond >100 juta s.d. 500 juta
- Modal Kerja & Waktu max. 48 bulan
- Investasi & Waktu max. 60 bulan
- Nilai agunan di bawah nilai plafond
- Akumulasi pencairan max. Rp 500 j



**TABEL PEMBIAYAAN KUR BPD DIY SYARIAH**

Periode	12	18	24	36	48	60
1.000.000	84.073	83.323	82.573	81.823	81.073	80.323
2.000.000	171.131	169.645	168.159	166.673	165.187	163.701
3.000.000	258.209	255.763	253.317	250.871	248.425	245.979
4.000.000	345.287	341.841	338.395	334.949	331.503	328.057
5.000.000	432.365	427.919	423.473	419.027	414.581	410.135
6.000.000	519.443	514.000	508.556	503.112	497.668	492.224
7.000.000	606.521	600.077	593.633	587.189	580.745	574.301
8.000.000	693.599	686.155	678.711	671.267	663.823	656.379
9.000.000	780.677	772.233	763.789	755.345	746.901	738.457
10.000.000	867.755	858.311	848.867	839.423	829.979	820.535
11.000.000	954.833	944.389	933.945	923.501	913.057	902.613
12.000.000	1.041.911	1.030.467	1.019.023	1.007.579	996.135	984.691
13.000.000	1.128.989	1.116.545	1.104.101	1.091.657	1.079.213	1.066.769
14.000.000	1.216.067	1.202.623	1.189.179	1.175.735	1.162.291	1.148.847
15.000.000	1.303.145	1.288.701	1.274.257	1.259.813	1.245.369	1.230.925
16.000.000	1.390.223	1.374.779	1.359.335	1.343.891	1.328.447	1.312.999
17.000.000	1.477.301	1.460.857	1.444.413	1.427.969	1.411.525	1.395.081
18.000.000	1.564.379	1.546.935	1.529.491	1.512.047	1.494.603	1.477.159
19.000.000	1.651.457	1.633.013	1.614.569	1.596.125	1.577.681	1.559.237
20.000.000	1.738.535	1.719.091	1.699.647	1.680.203	1.660.759	1.641.315
21.000.000	1.825.613	1.805.169	1.784.725	1.764.281	1.743.837	1.723.393
22.000.000	1.912.691	1.891.247	1.870.803	1.850.359	1.829.915	1.809.471
23.000.000	1.999.769	1.977.325	1.956.881	1.936.437	1.915.993	1.895.549
24.000.000	2.086.847	2.063.403	2.042.959	2.022.515	2.002.071	1.981.627
25.000.000	2.173.925	2.149.481	2.129.037	2.108.593	2.088.149	2.067.705
26.000.000	2.261.003	2.235.559	2.215.115	2.194.671	2.174.227	2.153.783
27.000.000	2.348.081	2.321.637	2.301.193	2.280.749	2.260.305	2.239.861
28.000.000	2.435.159	2.407.715	2.387.271	2.366.827	2.346.383	2.325.939
29.000.000	2.522.237	2.493.793	2.473.349	2.452.905	2.432.461	2.411.999
30.000.000	2.609.315	2.579.871	2.559.427	2.538.983	2.518.539	2.498.095
31.000.000	2.696.393	2.665.949	2.645.505	2.625.061	2.604.617	2.584.173
32.000.000	2.783.471	2.752.027	2.731.583	2.711.139	2.690.695	2.670.251
33.000.000	2.870.549	2.838.105	2.817.661	2.797.217	2.776.773	2.756.329
34.000.000	2.957.627	2.924.183	2.903.739	2.883.295	2.862.851	2.842.407
35.000.000	3.044.705	3.010.261	2.989.817	2.969.373	2.948.929	2.928.485
36.000.000	3.131.783	3.096.339	3.075.895	3.055.451	3.034.997	3.014.543
37.000.000	3.218.861	3.182.417	3.161.973	3.141.529	3.121.075	3.100.621
38.000.000	3.305.939	3.268.495	3.248.051	3.227.607	3.207.153	3.186.699
39.000.000	3.393.017	3.354.573	3.334.129	3.313.685	3.293.231	3.272.777
40.000.000	3.480.095	3.440.651	3.420.207	3.399.763	3.379.309	3.358.855
41.000.000	3.567.173	3.526.729	3.506.285	3.485.841	3.465.387	3.444.933
42.000.000	3.654.251	3.612.807	3.592.363	3.571.919	3.551.465	3.530.999
43.000.000	3.741.329	3.698.885	3.678.441	3.657.997	3.637.543	3.617.077
44.000.000	3.828.407	3.784.963	3.764.519	3.744.075	3.723.621	3.703.155
45.000.000	3.915.485	3.871.041	3.850.597	3.830.153	3.809.699	3.789.233
46.000.000	4.002.563	3.957.119	3.936.675	3.916.231	3.895.777	3.875.301
47.000.000	4.089.641	4.043.200	4.022.756	4.002.312	3.981.858	3.961.382
48.000.000	4.176.719	4.129.275	4.108.831	4.088.387	4.067.933	4.047.457
49.000.000	4.263.797	4.215.353	4.194.909	4.174.465	4.153.999	4.133.513
50.000.000	4.350.875	4.301.431	4.280.987	4.260.543	4.240.077	4.219.581

**PEMBIAYAAN KUR SYARIAH**

Syarat :

- Mengisi Formulir Pemohonan Pembiayaan (disediakan Bank)
- Fotokopy KTP Suami & Istri , Kartu Keluarga (C1), dan Akta Nikah
- Ijin- ijin usaha / Surat Keterangan Usaha
- Laporan Keuangan
- Dokumen lain sesuai kebutuhan Bank

**TABEL PEMBIAYAAN KUR BPD DIY SYARIAH**

Periode	12	18	24	36	48	60
50.000.000	4.337.953	4.288.509	4.268.065	4.247.621	4.227.177	4.206.733
51.000.000	4.425.031	4.375.587	4.355.143	4.334.699	4.314.255	4.293.811
52.000.000	4.512.109	4.462.665	4.442.221	4.421.777	4.401.333	4.380.889
53.000.000	4.599.187	4.549.743	4.529.299	4.508.855	4.488.411	4.467.967
54.000.000	4.686.265	4.636.821	4.616.377	4.595.933	4.575.489	4.555.045
55.000.000	4.773.343	4.723.899	4.703.455	4.683.011	4.662.567	4.642.123
56.000.000	4.860.421	4.810.977	4.790.533	4.770.089	4.749.645	4.729.201
57.000.000	4.947.499	4.897.055	4.876.611	4.856.167	4.835.723	4.815.279
58.000.000	5.034.577	4.984.133	4.963.689	4.943.245	4.922.801	4.902.357
59.000.000	5.121.655	5.071.211	5.050.767	5.030.323	5.009.879	4.989.435
60.000.000	5.208.733	5.158.289	5.137.845	5.117.401	5.096.957	5.076.513
61.000.000	5.295.811	5.245.367	5.224.923	5.204.479	5.184.035	5.163.591
62.000.000	5.382.889	5.332.445	5.311.999	5.291.555	5.271.101	5.250.657
63.000.000	5.469.967	5.419.523	5.399.079	5.378.635	5.358.191	5.337.747
64.000.000	5.557.045	5.506.601	5.486.157	5.465.713	5.445.269	5.424.825
65.000.000	5.644.123	5.593.679	5.573.235	5.552.791	5.532.347	5.511.903
66.000.000	5.731.201	5.680.757	5.660.313	5.639.869	5.619.425	5.598.981
67.000.000	5.818.279	5.767.835	5.747.391	5.726.947	5.706.503	5.686.059
68.000.000	5.905.357	5.854.913	5.834.469	5.814.025	5.793.581	5.773.137
69.000.000	5.992.435	5.941.991	5.921.547	5.901.103	5.880.659	5.860.215
70.000.000	6.079.513	6.029.069	6.008.625	5.988.181	5.967.737	5.947.293
71.000.000	6.166.591	6.116.147	6.095.703	6.075.259	6.054.815	6.034.371
72.000.000	6.253.669	6.203.225	6.182.781	6.162.337	6.141.893	6.121.449
73.000.000	6.340.747	6.290.303	6.269.859	6.249.415	6.228.971	6.208.527
74.000.000	6.427.825	6.377.381	6.356.937	6.336.493	6.316.049	6.295.605
75.000.000	6.514.903	6.464.459	6.444.015	6.423.571	6.403.127	6.382.683
76.000.000	6.601.981	6.551.537	6.531.093	6.510.649	6.490.205	6.469.761
77.000.000	6.689.059	6.638.615	6.618.171	6.597.727	6.577.283	6.556.839
78.000.000	6.776.137	6.725.693	6.705.249	6.684.805	6.664.361	6.643.917
79.000.000	6.863.215	6.812.771	6.792.327	6.771.883	6.751.439	6.730.995
80.000.000	6.950.293	6.899.849	6.879.405	6.858.961	6.838.517	6.818.073
81.000.000	7.037.371	6.986.927	6.966.483	6.946.039	6.925.595	6.905.151
82.000.000	7.124.449	7.074.005	7.053.561	7.033.117	7.012.673	6.992.229
83.000.000	7.211.527	7.161.083	7.140.639	7.120.195	7.099.751	7.079.307
84.000.000	7.298.605	7.248.161	7.227.717	7.207.273	7.186.829	7.166.385
85.000.000	7.385.683	7.335.239	7.314.795	7.294.351	7.273.907	7.253.463
86.000.000	7.472.761	7.422.317	7.401.873	7.381.429	7.360.985	7.340.541
87.000.000	7.559.839	7.509.395	7.488.951	7.468.507	7.448.063	7.427.619
88.000.000	7.646.917	7.596.473	7.576.029	7.555.585	7.535.141	7.514.697
89.000.000	7.733.995	7.683.551	7.663.107	7.642.663	7.622.219	7.601.775
90.000.000	7.821.073	7.770.629	7.750.185	7.729.741	7.709.297	7.688.853
91.000.000	7.908.151	7.857.707	7.837.263	7.816.819	7.796.375	7.775.931
92.000.000	7.995.229	7.944.785	7.924.341	7.903.897	7.883.453	7.863.009
93.000.000	8.082.307	8.031.863	8.011.419	7.990.975	7.970.531	7.950.087
94.000.000	8.169.385	8.118.941	8.098.497	8.078.053	8.057.609	8.037.165
95.000.000	8.256.463	8.206.019	8.185.575	8.165.131	8.144.687	8.124.243
96.000.000	8.343.541	8.293.097	8.272.653	8.252.209	8.231.765	8.211.321
97.000.000	8.430.619	8.380.175	8.359.731	8.339.287	8.318.843	8.298.399
98.000.000	8.517.697	8.467.253	8.446.809	8.426.365	8.405.921	8.385.477
99.000.000	8.604.775	8.554.331	8.533.887	8.513.443	8.492.999	8.472.555
100.000.000	8.691.853	8.641.409	8.620.965	8.600.521		