



RINANDA PUTRI DWI HANDAYANI

Program Studi Perbankan Syariah
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu

IMPLEMENTASI PEMBIAYAAN BANK SYARIAH INDONESIA TERHADAP PERKEMBANGAN USAHA MIKRO KECIL MENENGAH (UMKM) DI KOTA BENGKULU

(Studi Pada Bank Syariah Indonesia KCP Bengkulu Panorama)



Editor
Dr. Asnaini, M.A
Uswatun Hasanah, M.E

**IMPLEMENTASI PEMBIAYAAN BANK SYARIAH
INDONESIA TERHADAP PERKEMBANGAN USAHA
MIKRO KECIL MENENGAH (UMKM)
DI KOTA BENGKULU**

(Studi Kasus BSI KCP Bengkulu Panorama)



**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
JURUSAN EKONOMI ISLAM
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI (UIN) FATMAWATI
SUKARNO BENGKULU
BENGKULU, 2023 M/1444 H**



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI FATMAWATI SUKARNO BENGKULU
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
Jalan Raden Fatah Pagar Dewa Kota Bengkulu 38211
Telepon (0736) 51276-51171-51172- Faksimili (0736) 51171-51172
Website: www.uinfasbengkulu.ac.id

HALAMAN PENGESAHAN

Tugas Akhir dengan Judul “Implementasi Pembiayaan Bank Syariah Indonesia terhadap Perkembangan Usaha Mikro Kecil Menengah (UMKM) di Kota Bengkulu (Studi Pada Bank Syariah Indonesia KCP Bengkulu Panorama)” yang disusun oleh :

Nama : Rinanda Putri Dwi Handayani
NIM : 1911140082
Program Studi : Perbankan Syariah
Bentuk Tugas Akhir : Skripsi

Telah diuji dan dipertahankan di depan Tim Sidang Munaqasyah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu pada:

Hari : Jum'at
Tanggal : 28 Juli 2023

Dinyatakan LULUS. Telah diperbaiki, dapat diterima, dan disahkan sebagai syarat guna memperoleh gelar Sarjana dalam bidang Ekonomi Syariah dan diberi gelar Sarjana Ekonomi (S.E.).

Bengkulu, 28 Juli 2023 M

10 Muharram 1444 H

Tim Sidang Munaqasyah

Ketua

Sekretaris

Dr. Supartji, M.Ag
NIP. 196504101993031007

Citra Liza, M.Si
NIP. 198710252020122006

Penguji 1

Penguji 2

Dr. Supartji, M.Ag
NIP. 196504101993031007

Rizky Hariyati, M.Acc
NIP. 198711262019031004

Mengetahui
Dekan

Dr. Supartji, M.Ag
NIP. 196504101993031007



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
FATMAWATI SUKARNO BENGKULU

Jalan Raden Fatah Pagar Dewa Kota Bengkulu 38211

Telepon (0736) 51276-51171-51172

Faksimili (0736) 51171-51172

Website: www.uinfasbengkulu.ac.id

HALAMAN PERSETUJUAN

Tugas Akhir dengan judul “Implementasi Pembiayaan Bank Syariah Indonesia Terhadap Perkembangan Usaha Mikro Kecil Menengah (UMKM) di Kota Bengkulu (Studi Kasus KCP Bengkulu Panorama)” yang disusun oleh :

Nama : Rinanda Putri Dwi Handayani

NIM : 1911140082

Program Studi : Perbankan Syariah

Bentuk Tugas Akhir : Skripsi

Telah diperiksa dan diperbaiki sesuai dengan saran Tim Pembimbing. Oleh karena itu, Tugas Akhir ini disetujui dan layak untuk diujikan dalam Sidang *Munaqasyah* Tugas akhir pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu.

Bengkulu, 18 Juni 2023 M

Dzulhijjah 1444 H

Pembimbing I

Pembimbing II

Dr. Asnaini, M. A.

NIP.197304121998032003

Uswatun Hasanah, M.E.

NIP.199303082020122003

Mengetahui

Ketua Jurusan Ekonomi Islam

Yenti Sumarni, MM

NIP.197904162007012020

PERNYATAAN KEASLIAN

Dengan ini saya menyatakan:

1. Skripsi dengan judul “Implementasi Pembiayaan Bank Syariah Indonesia terhadap Perkembangan UMKM di Kota Bengkulu (studi kasus BSI KCP Bengkulu Panorama)”, adalah asli dan belum pernah diajukan untuk mendapatkan gelar akademik, baik di UIN FAS Bengkulu maupun di Perguruan Tinggi lainnya.
2. Skripsi ini murni gagasan, pemikiran, dan rumusan saya sendiri tanpa bantuan yang tidak sah dari pihak lain kecuali arahan dari Tim Pembimbing.
3. Di dalam skripsi ini tidak terdapat hasil karya atau pendapat yang telah ditulis atau dipublikasikan orang lain, kecuali kutipan secara tertulis dengan jelas dan dicantumkan sebagai acuan di dalam naskah saya dengan disebutkan nama pengarangnya dan dicantumkan pada daftar pustaka.
4. Pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya, dan apabila dikemudian hari terdapat penyimpangan dan ketidak benaran dari pernyataan ini, saya bersedia menerima sanksi akademik berupa pencabutan gelar sarjana, dan sanksi lainnya sesuai dengan norma dan ketentuan yang berlaku.

Bengkulu, 10 Juli 2023 M

Dzulhijah 1444 H

Mahasiswa yang menyatakan



Rinanda Putri Dwi Handayani

NIM. 1911140082

ABSTRAK

Implementasi Pembiayaan Bank Syariah Indonesia Terhadap
Perkembangan Usaha Mikro Kecil Menengah (UMKM) di Kota
Bengkulu

(Studi Kasus di BSI KCP Bengkulu Panorama)

Oleh Rinanda Putri Dwi Handayani, NIM 1911140082

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui prosedur pembiayaan BSI KUR di Bank Syariah Indonesia KCP Bengkulu Panorama dan pengaruh pembiayaan BSI KUR bagi pelaku UMKM dalam mengembangkan usahanya. Penelitian ini menggunakan jenis penelitian lapangan yang menggunakan pendekatan kualitatif deskriptif. Teknik pengumpulan data yang digunakan adalah wawancara, observasi, dan dokumentasi. Dalam menganalisis data peneliti menggunakan teknik reduksi data, penyajian data dan penarikan kesimpulan. Dari hasil penelitian dan pembahasan ditemukan bahwa dalam melakukan prosedur pembiayaan BSI KUR di BSI KCP Bengkulu panorama pihak bank menggunakan pendekatan 5C untuk menganalisis pemberian pembiayaan BSI KUR serta pembiayaan BSI KUR dapat dikatakan berhasil karena jumlah pendapatan UMKM semakin meningkat setelah mengikuti program Kredit Usaha Rakyat.

Kata Kunci: Prosedur Pembiayaan, BSI KUR, UMKM

ABSTRACT

Implementation of Bank Syariah Indonesia Financing for the
Development of Micro, Small and Medium Enterprises (MSMEs)
in Bengkulu City

(Case Study at BSI KCP Bengkulu Panorama)

By Rinanda Putri Dwi Handayani, NIM 1911140082

This study aims to determine the procedures for BSI KUR financing at Bank Syariah Indonesia KCP Bengkulu Panorama and the effect of BSI KUR financing on MSME actors in developing their businesses. This research uses a type of field research that uses a descriptive qualitative approach. Data collection techniques used are interviews, observation, and documentation. In analyzing the data researchers used data reduction techniques, data presentation and drawing conclusions. From the results of the research and discussion it was found that in carrying out the procedures for BSI KUR financing at the BSI KCP Bengkulu panorama, the bank used the 5C approach to analyze the provision of BSI KUR financing and BSI KUR financing can be said to be successful because the amount of MSME income has increased after participating in the People's Business Credit program.

Keywords: Financing Procedures, BSI KUR, UMKM

MOTTO

لَهُ مُعَقِّبَاتٌ مِّنْ بَيْنِ يَدَيْهِ وَمِنْ خَلْفِهِ يَحْفَظُونَهُ مِنْ أَمْرِ اللَّهِ إِنَّ
اللَّهَ لَا يُغَيِّرُ مَا بِقَوْمٍ حَتَّىٰ يُغَيِّرُوا مَا بِأَنْفُسِهِمْ وَإِذَا أَرَادَ اللَّهُ
بِقَوْمٍ سُوءًا فَلَا مَرَدَّ لَهُ وَمَا لَهُمْ مِنْ دُونِهِ مِنْ وَالٍ

“Sesungguhnya Allah tidak akan mengubah keadaan suatu kaum, sebelum mereka mengubah keadaan diri mereka sendiri.”

(QS Ar Rad 11)

“Tidak mustahil bagi orang biasa untuk memutuskan menjadi luar biasa.”

– Elon Musk



PERSEMBAHAN

Sujud syukur kusembahkan kepadamu ya Allah, Tuhan yang Maha Esa, Maha Agung, dan Maha tinggi, atas izinmu tugasku ini dapat terselesaikan, meskipun dengan proses yang panjang dan bergelombang demi menuju kesuksesan untuk meraih impianku. Skripsi ini saya persembahkan kepada:

1. Dua orang hebat dalam hidup saya, yaitu superhero saya yang kekuatan kerja kerasnya tiada tanding biasa aku panggil dengan sebutan Ayah (Jahardi Sikumbang), dan seorang wanita cantik yang sangat berusaha kuat, dan kerja keras demi melihat anaknya berbahagia sering aku panggil dengan sebutan Mama (Fenny Aswi). Keduanya lah yang membuat segalanya menjadi mungkin, sehingga saya bisa sampai pada tahap di mana skripsi ini akhirnya selesai. Terima kasih atas segala pengorbanan, nasihat dan doa baik yang tidak pernah berhenti kalian berikan kepadaku. Aku selamanya bersyukur dengan keberadaan kalian sebagai orangtua ku. Karya sederhana ini sepenuhnya untuk kalian! *Iloveyou more more more!*
2. Untuk kakakku tercinta Lizza Putri Pratiwi, terimakasih telah menjadi sayap pelindungku, terimakasih juga telah banyak memberikan pelajaran hidup yang telah dulu kau lalui, dan terimakasih telah banyak mengalah demi kebahagiaan adikmu, tetap jadi panutan hidupku yaa, *I'm proud of you!*

3. Untuk kedua adikku Indah Tri Kumala Sari dan Rolanda Winci Putra Hidayah, terimakasih selalu menjadi adik yang dapat berkontribusi dengan sangat saat saya membuat skripsi ini, karya sederhana ini untuk kalian, semoga sukses ya adik-adikku.
4. Teruntuk keponakan ku tercinta Fatturrahman Aziz Arfhatan dan Fadlurrahman Atthariz Amrullah, terimakasih telah hadir, terimakasih telah memberi semangat tanpa kata untuk buna mengejar impian. Semoga kalian bangga nak!
5. Kepada seseorang yang tak kalah penting kehadirannya, Elvin Wahyudi. S.Ag. Terimakasih telah menjadi bagian dari perjalanan hidup saya, telah menjadi rumah, pendamping dalam segala hal yang menemani, mendukung ataupun menghibur dalam kesedihan, mendengar keluh kesah, memberi semangat saat terjatuh, Terimakasih telah berkontribusi banyak dalam penlisan karya tulis ini.
6. *Last but no least, I wanna thank me. I wanna thank me for believing in me, I wanna thank me for doing all this hard work, I wanna thank me for having no days off, I wanna thank me for never quitting, I wanna thank me for always being a giver and trying to do more than I receive. I wanna thank me for trying do more right than wrong, I wanna thank me for just being me all times.*

KATA PENGANTAR

Segala puji bagi Allah *'azza wa jalla'* yang telah menjadikan Al-Qur'an sebagai kitab suci sebagai pedoman hidup bagi umat manusia, Shalawat serta salam semoga senantiasa tercurahkan kepada Nabi Muhammad SAW manusia paling mulia yang menjadi utusan-Nya, dan menjadi suatu yang paling patut diteladani kehidupannya.

Alhamdulillah, atas izin Allah SWT yang telah memberikan kesempatan sehingga peneliti bisa menyelesaikan penelitian ini yang berjudul: **“IMPLEMENTASI PEMBIAYAAN BANK SYARIAH INDONESIA TERHADAP PERKEMBANGAN USAHA MIKRO KECIL MENENGAH (UMKM) DI KOTA BENGKULU”** Penyusunan skripsi ini bertujuan untuk memenuhi salah satu syarat guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E) pada Program Studi Perbankan Syariah Jurusan Ekonomi Islam pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu.

Penulis menyadari terselenggaranya penulisan skripsi ini tak lepas dari bimbingan, motivasi dari berbagai pihak. Dengan demikian penulis menghaturkan rasa terima kasih kepada:

1. Prof Dr. Zulkarnain Dali, M.Pd selaku Rektor Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu.

2. Dr. H. Supardi, M.Ag selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri (UIN) Fatmawati Sukarno Bengkulu.
3. Yenti Sumarni, MM. selaku Ketua Jurusan Ekonomi Islam Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu yang telah memberikan informasi dan kemudahan dalam penyusunan skripsi ini.
4. Ibu Debby Arisandi, MBA selaku pembimbing akademik.
5. Ibu Asnaini, M.A selaku Pembimbing I yang telah banyak memberikan masukan, koreksi, dan arahan kepada penulis sehingga penulis bisa menyelesaikan penulisan skripsi ini
6. Ibu Uswatun Hasanah, M.E selaku Pembimbing II yang juga telah banyak memberikan masukan, koreksi, dan arahan kepada penulis sehingga penulis bisa menyelesaikan penulisan skripsi ini dengan baik.
7. Keluarga besarku baik kedua orang tuaku, kakak, adek, nenek dan semua kerabat keluarga yang senantiasa mendukung, memotivasi dan mendoakan atas kesuksesanku.
8. Segenap semua ibu/bapak dosen dan karyawan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UINFAS Bengkulu.
9. Seluruh keluarga besar karyawan BSI KCP Bengkulu Panorama yang sudah banyak membantu saya dalam memberika data sehingga peneliti bisa menyelesaikan skripsi ini.

10. Keluarga besar Perbankan Syariah angkatan 2019, terimakasih teman telah berjuang bersama dalam mengejar gelar tanpa lelah, sukses selalu kalian!.

11. Serta semua pihak yang telah membantu penulis dalam menyelesaikan skripsi ini

Dalam penyusunan skripsi ini penulis menyadari masih banyak kelemahan dan kekurangan dari berbagai sisi. Oleh karena itu, penulis memohon maaf dan mengharapkan kritik dan saran yang sifatnya membangun demi kesempurnaan penulis kedepan.

Bengkulu,2023 M

..... 1444 H

Penulis,

BENGKULU

Rinanda Putri Dwi Handayani

NIM. 1911140082

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN	ii
PERNYATAAN KEASLIAN	iii
HALAMAN PENGESAHAN	iv
ABSTRAK	v
ABSTRACT	vi
MOTTO	vii
PERSEMBAHAN	viii
KATA PENGANTAR	x
DAFTAR ISI	xiii
DAFTAR TABEL	xvi
DAFTAR GAMBAR	xvii
DAFTAR LAMPIRAN	xviii
BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Batasan Masalah	8
C. Rumsan Masalah.....	8
D. Tujuan penelitian	8
E. Kegunaan penelitian	9
F. Penelitian terdahulu	10
G. Metode Penelitian	17

H. Sistematika Penulisan	24
--------------------------------	----

BAB II KAJIAN TEORI

A. Definisi Implementasi	26
B. Pembiayaan	
1. Pengertian Pembiayaan Syariah	28
2. Jenis-Jenis Pembiayaan Syariah	32
3. Unsur-Unsur Pembiayaan Syariah.....	34
4. Tujuan Pembiayaan Syariah	36
5. Fungsi Pembiayaan Syariah.....	38
6. Prinsip-prinsip Pembiayaan Syariah.....	40
7. Prosedur Pembiayaan Syariah	41
C. Perkembangan UMKM	
1. Definisi UMKM.....	54
2. Kriteria UMKM.....	58
3. Klasifikasi UMKM	59
4. Perkembangan UMKM.....	60
D. Kerangka Berpikir	64

BAB III GAMBARAN UMUM OBJEK PENELITIAN

A. Profil Lembaga	66
B. Sejarah Bank Syariah Indonesia	66
C. Visi Misi Bank Syariah Indonesia	70
D. Produk BSI.....	71
E. Struktur Bank Syariah Indonesia	77

BAB IV HASIL PENELITIAN

A. Hasil Penelitian

1. Prosedur pembiayaan pada Bank Syariah Indonesia KCP Bengkulu Panorama79
2. Keadaan Usaha Mikro Kecil Menengah (UMKM) sebelum dan sesudah melakukan pembiayaan di Bank Syariah Indonesia KCP Bengkulu Panorama87

B. Pembahasan

1. Prosedur pembiayaan pada Bank Syariah Indonesia KCP Bengkulu Panorama96
2. Keadaan Usaha Mikro Kecil Menengah (UMKM) sebelum dan sesudah melakukan pembiayaan di Bank Syariah Indonesia KCP Bengkulu Panorama 103

BAB V PENUTUP

- A. Kesimpulan 105
- B. Saran 109

DAFTAR PUSTAKA 108

LAMPIRAN

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Kegiatan Peneliti.....	18
Tabel 4.1 Kondisi UMKM Menurut pendapatan	88
Tabel 4.2 Kondisi UMKM Menurut Tenaga kerja.....	88
Tabel 4.3 Kondisi UMKM Menurut Usaha Baru	88



DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Perkembangan UMKM	63
Gambar 2.2 Kerangka Berpikir	65
Gambar 3.1 Struktur BSI KCP Bengkulu Panorama	78
Gambar 4.1 Prosedur Pembiayaan	87



DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 : From Validasi Tema Tugas Akhir
- Lampiran 2 : Daftar Hadir Seminar Proposal
- Lampiran 3 : Catatan Perbaikan Proposal
- Lampiran 4 : Surat Penunjukan Pembimbing
- Lampiran 5 : Pedoman Wawancara
- Lampiran 6 : Halaman Persetujuan Penelitian
- Lampiran 7 : Surat Izin Penelitian
- Lampiran 8 : Surat Keterangan Selesai Penelitian
- Lampiran 9 : Lembar Bimbingan
- Lampiran 10 : Daftar Nilai Pembimbing
- Lampiran 11 : Daftar Hadir Kompre
- Lampiran 12 : Blanko Nilai Kompre
- Lampiran 15 : Dokumentasi
- Lampiran 16 : Brosur BSI KUR di BSI KCP Bengkulu
- Panorama
- Lampiran 16 : Dokumen Akad Murabahah dalam BSI KUR