

**IMPLEMENTASI PEMBIAYAAN KREDIT  
USAHA RAKYAT (KUR) MIKRO  
DALAM PENGEMBANGAN USAHA MIKRO  
(Studi Pada BSI KCP Bengkulu Sudirman)**



**SKRIPSI**

**Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Memperoleh  
Gelara Sarjana Ekonomi (S.E)**

**OLEH:**

**DENI SARNILA  
NIM: 1911140058**

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI FATMAWATI SUKARNO  
BENGKULU  
2023 M/1445 H**

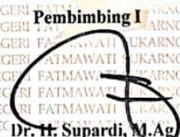
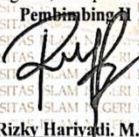
KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI  
FATMAWATI SUKARNO BENGKULU  
Jalan Raden Fatah Pagar Dewa Kota Bengkulu 38211  
Telepon (0736) 51276-51171-51172- Faksimili (0736) 51171-51172

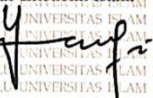


**HALAMAN PERSETUJUAN**  
Tugas Akhir dengan Judul **“Implementasi Pembiayaan Kredit Usaha Rakyat (KUR) Mikro Dalam Pengembangan Usaha Mikro (Studi Pada BSI KCP Bengkulu Sudirman)”** yang disusun oleh:  
Nama : **Deni Samila**  
NIM : **1911140058**  
Program Studi : **Perbankan Syariah**  
Bentuk Tugas Akhir : **Skripsi**  
Skripsi : **Implementasi Pembiayaan Kredit Usaha Rakyat (KUR) Mikro Dalam Pengembangan Usaha Mikro (Studi Pada BSI KCP Bengkulu Sudirman)**  
Lokasi Penelitian : **Bank Syariah Indonesia KCP Bengkulu Sudirman**  
Waktu Penelitian : **26 Maret 2023-07 September 2023**

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

Bengkulu, 8 September 2023

 <b>Dr. H. Supardi, M.Ag.</b> NIP. 196504101993031007	 <b>Rizky Harivadi, M.Acc.</b> NIP. 198711262019031004
--	---

Mengetahui  
Kajur Ekonomi Islam  
  
**Yenti Sumarni, MM.**  
NIP. 1979041632007012020





KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA  
**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI**  
**FATMAWATI SUKARNO BENGKULU**  
 Jalan Raden Fatah PagarDewa Kota Bengkulu 38211  
 Telepon (0736) 51276-51171-51172- Faksimili (0736) 51171-51172

**HALAMAN PENGESAHAN**

Tugas Akhir dengan Judul **"Implementasi Pembiayaan Kredit Usaha Rakyat (KUR) Mikro Dalam Pengembangan Usaha Mikro (Studi Pada BSI KCP Bengkulu Sudirman)"** yang disusun oleh:

Nama : Deni Sarnila  
 NIM : 1911140058  
 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 : Kamis  
 Tanggal : 21 September 2023 M / Shaffar 1445 H

Dinyatakan LULUS. Telah diperbaiki, dapat diterima, dan disahkan sebagai syarat guna memperoleh gelar Sarjana dalam bidang perbankan Syariah dan diberi gelar Sarjana Ekonomi (S.E.) Bengkulu, Oktober 2023 M

**Tim Sidang Munaqasyah**

Ketua : *[Signature]*  
 Sekretaris : *[Signature]*  
 Dr. Desil Isnaini, MA NIP. 197412022006042001 Rizky Hrivadi, M.Acc NIP. 198711262019031004  
 Penguji 1 : *[Signature]* Penguji 2 : *[Signature]*  
 Dr. Desil Isnaini, MA NIP. 197412022006042001 Debby Arisandi, MBA NIP. 198609192019032012

Mengetahui  
 Dekan

*[Signature]*  
 Dr. Supardi, M.Ag  
 NIP. 196504101993031007



## SURAT PERNYATAAN KEASLIAN

Dengan ini saya menyatakan :

1. Tugas Akhir dengan judul **"Implementasi Pembiayaan Kredit Usaha Rakyat (KUR) Mikro Dalam Pengembangan Usaha Mikro (Studi Pada BSI KCP Bengkulu Sudirman)"** adalah asli dan belum pernah diajukan untuk mendapatkan gelar akademik, baik di UIN Fatmawati Sukarno Bengkulu maupun di Perguruan Tinggi lainnya.
2. Tugas Akhir ini murni gagasan, pemikiran dan rumusan saya sendiri tanpa bantuan yang tidak sah dari pihak lain kecuali arahan dari tim pembimbing.
3. Di dalam Tugas Akhir ini tidak terdapat hasil karya atau pendapat yang telah ditulis atau dipublikasikan orang lain, kecuali dikutip secara tertulis dengan jelas dan dicantumkan sebagai acuan di dalam naskah saya dengan disebutkan nama pengarangnya dan dicantumkan pada daftar pustaka. Pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya dan apabila.
4. Dikemudian hari terdapat penyimpangan dan ketidakbenaran pernyataan ini, saya bersedia menerima sanksi akademik berupa pencabutan gelar sarjana, serta sanksi lainnya sesuai dengan norma dan ketentuan yang berlaku.

Bengkulu, \_\_\_\_\_ 2023 M  
1445 H

Yang menyatakan



Deni Sarila  
NIM. 1911140058

## ABSTRAK

Implementasi Pembiayaan Kredit Usaha Rakyat (KUR) Mikro  
Dalam Pengembangan Usaha Mikro  
(Studi Pada BSI KCP Bengkulu Sudirman)  
Oleh Deni Sarnila, NIM 1911140058.

Tujuan dalam penelitian ini adalah untuk mengetahui implementasi pembiayaan Kredit Usaha Rakyat (KUR) di BSI KCP Bengkulu Sudirman dan perkembangan usaha mikro dari BSI KCP Bengkulu Sudirman. Jenis penelitian yaitu penelitian lapangan field research dengan pendekatan kualitatif yang bersifat deskriptif, dan model penentuan informan ditentukan secara spesifik (*purposive sampling*), adapun teknik pengumpulan data yang digunakan dengan cara wawancara dan dokumentasi. Hasil penelitian yang telah dilakukan di BSI KCP Bengkulu Sudirman menunjukkan bahwa implementasi pembiayaan Kredit Usaha Rakyat (KUR) mikro yaitu, ketentuan-ketentuan pembiayaan KUR mikro dilihat dari akad pembiayaan KUR mikro yang diterapkan akad *murabaha bil wakalah*, bagi hasil yang diterapkan 6%,7%,8%,9%, prosedur pembiayaan dengan melalui beberapa tahapan. Tahapan pengajuan pembiayaan, tahapan analisis kelayakan pembiayaan, tahapan pemberian putusan, tahapan pencairan, Dan perkembangan usaha mikro setelah pembiayaan KUR mikro dari BSI KCP Bengkulu Sudirman dapat membantu siklus usaha mikro tetap berjalan, omzet pendapatan meningkat, usaha berkembang yang sebelumnya hanya usaha kecil-kecilan bisa bertambah memperluas barang atau jasa. Hal ini dapat dilihat dari penjualan/pendapatan, laba/profit, dan pertambahan asset/harta.

Kata kunci: implementasi, pembiayaan KUR mikro, pengembangan usaha

## **ABSTRACT**

Implementation of Micro People's Business Credit (KUR)  
Financing in Micro Business Development  
(Study at BSI KCP Bengkulu Sudirman)  
By Deni Sarnila, NIM 1911140058.

The purpose of this study was to determine the implementation of people's business credit (KUR) financing at BSI Bengkulu Sudirman KCP and the development of micro businesses from BSI KCP Bengkulu Sudirman. This type of research is field research with a descriptive qualitative approach, and the informan for determination model is determined specifically (purposive sampling), while the data collection techniques used are interviews and documentation. The results of research conducted at BSI KCP Bengkulu Sudirman show that the implementation of micro people's business credit (KUR) financing, namely, financing procedure through several stages. The stages of applying for financing, the stages of disbursement, the stages of conditions of KUR micro financing are seen from the profit sharing applied 6%, 7%, 8%, 9%, the micro KUR financing contract applied murabaha bil wakalah contracts . And the development of micro businesses after micro KUR financing from BSI KCP Bengkulu Sudirman can help the micro business cycle keep running, income turnover increases, businesses develop which were previously only small businesses can increase to expand goods or services. This can be seen from sales/income, profit/profit, and increase in assets/treasures.

Keywords: implementation, micro KUR financing, business development



## **MOTTO**

‘‘ Sesungguhnya sesudah kesulitan itu ada kemudahan’’

(QS. Al Insyirah)

‘‘ Tetaplah berjuang selagi mampu dan jangan gampang menyerah’’

(Deni Sarnila)



## PERSEMBAHAN

Alhamdulillahirabbil'alamin rasa syukur yang tak terhingga kepada Allah SWT atas segala kesempatan, keridhoan, dan kenikmatan yang telah diberikan. Aku percaya bahwa setiap kesulitan itu ada kemudahan dan Allah selalu bersama hambanya yang penyabar, dengan penuh rasa syukur kehadiran Allah SWT, kupersembahkan skripsi ini untuk:

1. Teruntuk kedua orang tuaku Sudirman dan Karma yang telah membesarkanku dengan penuh kasih sayang, mendidik, memberikan semangat dan dukungan, memotivasiku, dan selalu senantiasa mendo'akan demi keberhasilan dan kesuksesanku.
2. Buat kakakku Deden Supriadi, Desi Muria Sari, Eliza, Azwan, dan Ponakanku Bino, Alisya, Diva, Gohan terimakasih atas segala bentuk cinta dan sayang kalian yang selalu membuat ku untuk lebih tetap semangat menjalani perkuliahan ini.
3. Hidayat Mahrur Lubis S.T yang sudah menemaniku dalam suasana susah maupun senang untuk menyelesaikan laporan skripsi/tugas akhir perkuliahan.
4. Untuk semua keluargaku terimakasih atas dukungan dan semangat untuk ku selama menjalani perkuliahan ini.
5. Untuk Bapak Dr. H. Supardi, M.Ag selaku pembimbing I dan Bapak Rizky Haryadi, M.Acc selaku pembimbing II,



yang telah bersabar dalam membimbing dan mengarahkan penulis demi terselesainya skripsi ini.

6. Teruntuk sahabat-sahabatku Reka, Kiki, Dewi, Zelia, Bela, Siti Marhama, Veni, Febi, yang sudah menjadi bagian dari keluarga ku serta telah memberikan motivasi dan warna disetiap hari-hariku selama di bangku perkuliaha
7. Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Fatmawati Sukarno Bengkulu yang telah mengajar dan membimbing serta memberikan berbagai ilmunya dengan penuh keikhlasan.
8. Untuk teman- teman seperjuangan di FEBI UINFAS Bengkulu terkhusus Perbankan syariah B 2019 terimakasih segala kebaikan teman-teman.
9. Untuk teman-teman KKN berbasis Masjid kelompok 119 trimakasih atas perkenalan dan pertemuan yang sangat menyenangkan.
10. Untuk semua pihak dan orang-orang yang tidak dapat disebutkan satu persatu yang telah banyak membantu penulis dalam menyelesaikan studi dan skripsi ini, saya ucapkan terimakasih.
11. Agamaku, Negaraku, dan untuk Almamaterku tercinta.

## KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis panjatkan atas kehadiran Allah SWT yang telah memberikan rahmat, taufiq dan hidayah- Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan proposal skripsi yang berjudul Implementasi Manajemen Risiko Pembiayaan Dalam Upaya Menjaga Likuiditas BPRS Muamalat Harkat Sukaraja.

Penyusunan skripsi ini untuk memenuhi salah satu syarat untuk mencapai gelar Sarjana Ekonomi (SE) pada Program Studi Perbankan Syariah Jurusan Ekonomi Islam pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno (UINFAS) Bengkulu. Dalam proses penyusunan proposal skripsi ini tidak lepas dari bantuan dan dukungan berbagai pihak, baik secara langsung maupun tidak langsung.

Oleh karena itu pada kesempatan ini penulis ingin menyampaikan ucapan terimakasih yang tak terhingga kepada:

1. Prof. Dr. H. Zulkarnain Dali, M.Pd selaku Rektor UINFAS Bengkulu
2. Dr. H. Supardi, M.Ag selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UINFAS Bengkulu dan sekaligus Pembimbing I yang telah mengarahkan dan membimbing dalam penyelesaian skripsi ini.
3. Rizky Hariyadi, M.Acc selaku Dosen Pembimbing II yang telah memberikan bimbingan, motivasi, semangat dan arahan penuh kesabaran dalam penyelesaian skripsi ini.

4. Yenti Sumarni, M.M selaku Kajar Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UINFAS Bengkulu.
5. Yunida Een Fryanti, S.E., M.Si selaku Koordinator Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UINFAS Bengkulu.
6. Andi Harpepen, M.Kom selaku Dosen Pembimbing Akademik penulis
7. Staf dan Karyawan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UINFAS Bengkulu yang telah memberikan pelayanan dengan baik.
8. Terima kasih kepada kedua orang tuaku yang selalu memberikan do'a cinta dan kasih sayang kepada penulis, sehingga penulis dapat menulis skripsi yang merupakan persyaratan untuk memperoleh gelar sarjana.
9. Terima kasih juga kepada abangku, ponakanku, dan keluarga besar atas segala dukungan, sehingga penulis bisa sampai di titik ini
10. Kerabat, sahabat, teman-teman seperjuangan angkatan 2019, dan semua pihak yang telah banyak membantu dalam menyelesaikan skripsi ini yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu.

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

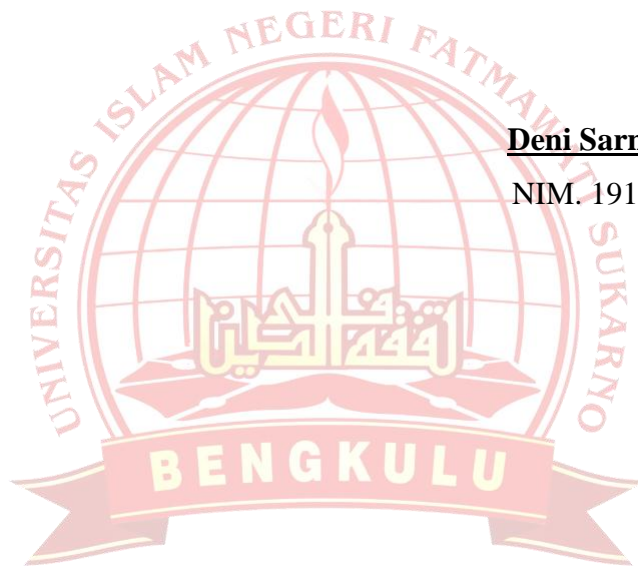
Bengkulu, \_\_\_\_\_ 2023 M

1444 H

Penulis,

**Deni Sarnila**

NIM. 1911140058





## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN SAMPUL</b> .....	
<b>HALAMAN JUDUL</b> .....	
<b>PERSETUJUAN PEMBIMBING</b> .....	<b>ii</b>
<b>PENGESAHAN</b> .....	<b>iii</b>
<b>PERNYATAAN KEASLIAN</b> .....	<b>iv</b>
<b>ABSTRAK</b> .....	<b>v</b>
<b>ABSTRACT</b> .....	<b>vi</b>
<b>MOTTO</b> .....	<b>vii</b>
<b>PERSEMBAHAN</b> .....	<b>viii</b>
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	<b>x</b>
<b>DAFTAR ISI</b> .....	<b>xiii</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN</b>	
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah .....	7
C. Tujuan Penelitian .....	7
D. Kegunaan Penelitian.....	8
E. Penelitian Terdahulu .....	8
F. Metode Penelitian.....	14
1. Jenis dan Pendekatan Penelitian.....	14
2. Waktu dan Lokasi Penelitian .....	15
3. Informasi Penelitian .....	16
4. Sumber Data dan Teknik Pengumpulan Data .....	16
5. Teknik Analisis Data.....	18
6. Metode Triangulasi .....	19

G. Sistematik Penulisan .....	20
<b>BAB II KAJIAN TEORI</b>	
A. Pembiayaan Bank Syariah .....	22
1. Pengertian Pembiayaan .....	22
2. Fungsi Pembiayaan .....	23
3. Tujuan Pembiayaan .....	24
4. Proses Pembiayaan .....	24
5. Indikator Pembiayaan .....	25
B. Kredit Usaha Rakyat (KUR) Mikro Syariah .....	26
1. Pengertian .....	26
2. Jenis .....	27
3. Prinsip Pembiayaan .....	28
4. Keunggulan .....	38
5. Landasan Hukum .....	29
6. Cara Pengajuan Pinjaman .....	29
7. Syarat dan Ketentuan .....	29
8. Angunan dan Penyaluran .....	30
C. Usaha Mikro .....	31
1. Pengertian Usaha Mikro .....	32
2. Ciri-ciri Usaha Mikro .....	32
D. Pengembangan Usaha .....	33
1. Pengertian .....	33
2. Unsur-unsur .....	33
3. Indikator .....	35

### **BAB III GAMBARAN UMUM OBJEK PENELITIAN**

A. Sejarah Berdirinya BSI .....	37
B. Visi dan Misi BSI.....	39
C. Produk BSI.....	40
D. Struktur Organisasi BSI .....	65

### **BAB IV HASIL DAN PEMBAHAS**

A. Implementasi Pembiayaan Kredit Usaha Rakyat (KUR) Mikro Di BSI KCP Bengkulu Sudirman.....	66
B. Perkembangan Usaha Mikro Setelah Pembiayaan Kredit Usaha Rakyat (KUR) Mikro Dari BSI KCP Bengkulu Sudirman.....	70

### **BAB V PENUTUP**

A. Kesimpulan .....	76
B. Saran .....	77

### **DAFTAR PUSTAKA**

### **LAMPIRAN**



## DAFTAR TABEL

Tabel 4.1 : Daftar Informan Pemilik Usaha Mikro





## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 : From Validasi Tema Tugas Akhir

Lampiran 2: Surat Penunjuk

Lampiran 3 : Hasil Wawancara

Lampiran 4 : Lembar Bimbingan Skripsi Pembimbing I

Lampiran 5 : Lembar Bimbingan Skripsi Pembimbing II

Lampiran 6 : Surat Keterangan Lulus Plagiasi

Lampiran 7 : Surat Keterangan Pendamping Ijazah

Lampiran 8 : Foto Dokumentasi

