



Penulis
ESYLIA DESTRIANI

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

PERANAN PEMBIAYAAN KREDIT USAHA RAKYAT TERHADAP
PERKEMBANGAN UMKM
(STUDI PADA BANK BSI KCP MIKRO AMPERA MANNA)



Editor :

Idwal B, M. A
Nonie Afrianty, M. E

**PERANAN PEMBIAYAAN KREDIT USAHA RAKYAT
TERHADAP PERKEMBANGAN UMKM
(STUDI PADA BANK BSI KCP MIKRO AMPERA
MANNA)**



SKRIPSI

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

OLEH:

Esylia Destriani

1911140122

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI FATMAWATI
SUKARNO BENGKULU
2024 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

Website: www.uinfasbengkulu.ac.id

HALAMAN PERSETUJUAN

Tugas akhir dengan judul **"Peranan Pembiayaan Kredit Usaha
Rakyat Terhadap Perkembangan UMKM (Studi Pada Bank BSI KCP
Mikro Ampera Manna)"** yang disusun oleh:

Nama : Esylia Destriani
NIM : 1911140122
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, Januari 2024 M
Shafar 1945 H

Pembimbing I

Pembimbing II

Idwal B. M. A
NIP. 198307092009121005

Nonie Afrianty, M. E
NIP. 199304242018012002

Mengetahui,

Ketua Jurusan Ekonomi Islam

Yenti Sumarni, M.M
NIP. 197904162007012020



**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI FATMAWATI**

SUKARNO BENGKULU

Jalan Raden Fatah Pagar Dewa Kota Bengkulu 38211
Telp. (0736) 51276-51171-51172. Fax. (0736) 51171-51172
Website : www.uinfasbengkulu.ac.id

HALAMAN PENGESAHAN

Tugas Akhir dengan Judul **"Peranan Pembiayaan Kredit Usaha
Rakyat Terhadap Perkembangan UMKM (Studi Pada Bank BSI
KCP Mikro Ampera Mana)"** yang disusun oleh :

Nama : **Esylia Destriani**

NIM : **1911140122**

Program Studi : **Perbankan Syariah**

Bentuk Tugas Akhir : **Skripsi**

Telah diuji dan dipertahankan di depan Tim Sidang *Munaqosyah*
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Fatmawati Sukarno Bengkulu

pada
Hari : **Kamis**

Tanggal : **09 November 2023**

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

Bengkulu, Januari 2024

Tim Sidang Munaqasyah

Ketua

Romi Adetio Setiawan, M.A., Ph.D

NIP. 198312112014031001

Pangaji I

Romi Adetio Setiawan, M.A., Ph.D

NIP. 198312112014031001

Sekretaris

Esti Akliah, M.E

NIP. 199307212020122012

Penguji II

Andi Harpepen, M. Kom.

NIDN. 2014128401



Mengetahui,
Dekan

Dr. Supardi, M. Ag

NIP. 196504101903031007

SURAT PERNYATAAN KEASLIAN

Dengan ini Saya menyatakan:

1. Skripsi dengan judul “Peranan Pembiayaan Kredit Usaha Rakyat Terhadap Perkembangan UMKM (Studi Pada Bank BSI KCP Mikro Ampera Manna)”, adalah asli dan belum pernah diajukan untuk mendapatkan gelar akademik, baik di Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu maupun diperguruan tinggi lainnya.
2. Skripsi ini murni gagasan, pemikiran dan rumusan saya sendiri tanpa ada bantuan yang tidak sah dari pihak lain kecuali arahan dari tim pembimbing.
3. Didalam 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 didalam naskah saya dengan disebutkan nama pengarangnya dan dicantumkan dalam daftar pustaka.

Pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya, dan apabila dikemudian hari terdapat penyimpangan dan ketidak benaran pernyataan ini, saya bersedia menerima sanksi akademik berupa pencabutan gelar sarjana, serta sanksi lainnya dengan norma dan ketentuan yang berlaku.

Bengkulu, Januari 2024 M
Shafar 1445 H

Mahasiswa yang menyatakan,



Handwritten signature of Esylia Destriani.

Esylia Destriani
NIM. 1911140122

MOTTO

“Dan bersabarlah kamu, sesungguhnya janji Allah adalah benar.”
(Q.S. Ar Rum: 60)

“Aku sudah pernah merasakan semua kepahitan dalam hidup dan
yang paling pahit ialah berharap kepada manusia.”
(Ali bin Abi Thalib)



ABSTRAK

Peranan Pembiayaan Kredit Usaha Rakyat Terhadap
Perkembangan UMKM (Studi Pada Bank BSI KCP Mikro
Ampera Manna)

Oleh Esylia Destriani, NIM. 1911140122

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pelaksanaan pembiayaan KUR di BSI KCP Mikro Ampera Manna serta mengetahui peran pembiayaan KUR bagi perkembangan UMKM di BSI KCP Mikro Ampera Manna. Jenis Penelitian ini adalah penelitian lapangan, dengan menggunakan pendekatan kualitatif. Informan penelitian ini terdiri dari 2 orang dari pihak bank yaitu *Branch Operational & Service Manager* dan *Micro Business Repersentative* serta 5 orang pelaku UMKM (nasabah) BSI KCP Mikro Ampera Manna. Sumber data yang digunakan adalah sumber data primer dan sumber data sekunder. Teknik pengumpulan data yang digunakan adalah Observasi, Wawancara, dan Dokumentasi. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa Pelaksanaan pembiayaan kredit usaha rakyat (KUR) di BSI KCP Mikro Ampera Manna berjalan dengan baik dan sudah sesuai dengan prosedur pelaksanaan pembiayaan, yaitu: (a) pengajuan pembiayaan, (b) *BI Cheking*, (c) *survey*, (d) analisis pembiayaan, (e) pemberian putusan pembiayaan, dan (f) pencairan. Pembiayaan KUR di BSI KCP Mikro Ampera Manna berperan membantu siklus usaha mikro tetap berjalan, perputaran usaha lancar, omzet penjualan dan keuntungan usaha meningkat, serta dapat mengembangkan usaha nasabah.

Kata Kunci: *Pelaksanaan, Pembiayaan KUR, Perkembangan UMKM.*

ABSTRACT

The Role of People's Business Credit Financing on the Development of MSMEs (Study at Bank BSI KCP Mikro Ampera Manna)

By Esylia Destriani, NIM. 1911140122

This research aims to determine the role of KUR financing for MSMEs at BSI KCP Mikro Ampera Manna. This type of research is field research, using a qualitative approach. The informants for this research consisted of 2 people from the bank, namely the Branch Operational & Service Manager and Micro Business Representative as well as 5 MSME actors (customers) of BSI KCP Mikro Ampera Manna. The data sources used were primary data sources and secondary data sources. The data collection techniques used are observation, interviews and documentation. The results of this research show that the implementation of people's business credit (KUR) financing at BSI KCP Mikro Ampera Manna is going well and is in accordance with the financing implementation procedures, namely: (a) financing application, (b) BI Checking, (c) survey (d) financing analysis, (e) granting financing decisions, and (f) disbursement. KUR financing at BSI KCP Mikro Ampera Manna plays a role in helping the micro business cycle continue, business turnover runs smoothly, sales turnover and business profits increase, and can develop customers' businesses.

Keywords: *Implementation, KUR Financing, MSME Development.*

PERSEMBAHAN

Alhamdulillah Robbil Alamin. Terimakasih kepada Allah SWT, yang senantiasa memberikan kelancaran dan kemudahan sehingga penulis dapat menyelesaikan Tugas Akhir ini. Sholawat serta salam selalu terlimpahkan kepada Rasulullah SAW. Tugas Akhir ini dipersembahkan kepada orang-orang yang selama ini turut membantu dalam pengerjaan Tugas Akhir ini beserta dorongan dan doa yang telah diberikan. Oleh karena itu penulis ingin memberikan ucapan terimakasih sebesar-besarnya kepada:

1. Kedua orang tua tercinta, Bapak Lisman dan Rita Hermawati yang senantiasa selalu mendoakan, memberikan motivasi dan dukungan untuk kesuksesan penulis.
2. Kakak Devri Aprilian dan adek-adekku Muhammad Agel Al-Hidayah, Deri Septian, dan Daffa Khoiri Al-Aziz yang selalu mendukung dan memberikan semangat setiap langkah perjuangan penulis agar bisa mandiri dan kuat. Terutama dalam pendidikan.
3. Sahabat BUDAYA Indriyanti Utami Lubis, Sella Oktavia, Dhea Vanesa Putri, Kirana Pratiwi, Anggieta Adelia, Fitri, Selvia Utami, Resy Harniati, Rina jufika Sari, Yelli Fitri Nengsih, dan Viky Oktavia terima kasih selalu mendukung dan memberikan saran untuk terus berjuang menggapai cita-cita.
4. Untuk semua keluarga besarku terimakasih atas dukungan dan semangat untukku selama menjalani perkuliahan ini.

5. Untuk teman-teman di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI) terkhususnya teman-teman Perbankan Syariah (PBS D) angkatan 2019. Terimakasih sudah menemani dan memberikan energi positif serta canda gurau selama perkuliahan hingga dalam menyelesaikan tugas akhir Skripsi ini.
6. Pembimbing Bapak Idwal B, M.A dan Ibu Nonie Afrianty, M. E. yang telah membimbing, mengarahkan, memotivasi, dan meluangkan waktunya untuk membimbing penulis sehingga dapat menyelesaikan tugas akhir Skripsi ini.
7. Dosen pembimbing akademik, Bapak Anwar Junaidi, M. Si. yang selalu menanyakan perkembangan kuliah dan tugas akhir dan memberi nasihat untuk tetap kuat dalam berproses.
8. Seluruh dosen Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno (UINFAS) Bengkulu terutama Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Ekonomidan Bisnis Islam yang telah banyak memberikan ilmu yang bermanfaat.
9. Almamaterku, tempat yang memberikan banyak pengalaman, ilmu serta teman yang baik.

Terimalah ini sebagai bukti kasih kepada kalian yang telah menjadi bagian dalam perjuangan, memberi dorongan, motivasi, semangat dan kesabaran dalam setiap proses.

KATA PENGATAR

Segala Puji dan syukur kehadiran Allah SWT atas segala nikmat dan karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul **“Peranan Pembiayaan Kredit Usaha Rakyat Terhadap Perkembangan UMKM (Studi Pada Bank BSI KCP Mikro Ampera Manna)”**. Shalawat dan salam tak lupa penulis panjatkan untuk Nabi besar Muhammad SAW, yang telah berjuang untuk menyampaikan ajaran Islam sehingga umat Islam mendapatkan petunjuk kejalan yang lurus baik di dunia maupun akhirat.

Penyusunan skripsi ini bertujuan untuk mengetahui peranan pembiayaan KUR bagi pelaku UMKM di BSI KCP Mikro Ampera Manna dan untuk memenuhi salah satu syarat guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi Islam (S.E) pada Program Studi Perbankan Syariah Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu.

Dalam proses penyusunan tugas akhir ini, penulis mendapat bantuan dari berbagai pihak. Dengan demikian izinkan penulis mengucapkan rasa terima kasih kepada:

1. Prof. Dr.KH. Zulkarnain Dali, M.Pd., selaku Rektor Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu.
2. Dr. H. Supardi M.A., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu.

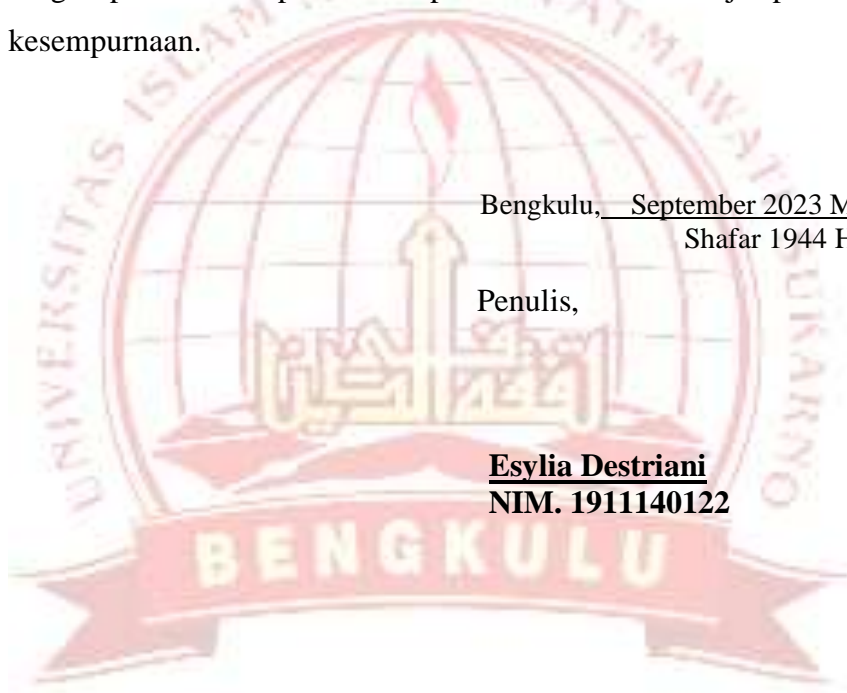
3. Yenti Sumarni, S.E.,M.M selaku Ketua Jurusan Ekonomi Islam Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu
4. Yunida Een Friyanti, M.Si., selaku Ketua Prodi Perbankan Syariah Universitas Islam Negeri Fatmawati Soekarno Bengkulu.
5. Idwal B, M.A Selaku pembimbing I yang telah memberikan bimbingan, arahan, motivasi, serta waktu selama proses penulisan tugas akhir ini.
6. Nonie Afrianty, M. E selaku pembimbing II yang telah memberikan bimbingan, motivasi, semangat, dan arahan dengan penuh kesabaran dalam proses menyelesaikan tugas akhir ini.
7. Kedua orang tua yang selalu mendo'akan kesuksesan penulis.
8. Bapak dan Ibu dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu yang telah mengajar dan membimbing serta memberikan berbagai ilmunya dengan penuh keikhlasan.
9. Staf dan karyawan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu yang telah memberikan pelayanan dengan baik dalam hal administrasi.
10. Semua rekan-rekan seperjuangan yang selalu ada dan telah memotivasi penulis dalam penulisan tugas akhir ini.

Tak kecil harapan, tulisan ide, gagasan danapa yang telah penulis dokumentasikan dalam bentuk karya sederhana ini dapat bermanfaat menjadi salah satu coretan tinta dalam khazanah ilmu dan pengetahuan terkhusus dalam berwirausaha. Penulis menyadari bahwa dalam penyusunan skripsi ini masih sangat jauh dari kesempurnaan, untuk itu saran dan kritik konstruktif sangat penulis harapkan dari pembaca untuk menuju proses kesempurnaan.

Bengkulu, September 2023 M
Shafar 1444 H

Penulis,

Esylia Destriani
NIM. 1911140122



DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
PERSETUJUAN PEMBIMBING.....	ii
PERNYATAAN KEASLIAN.....	iii
ABSTRAK	iv
ABSTRACT	v
PERSEMBAHAN.....	vi
KATA PENGANTAR.....	viii
DAFTAR ISI.....	xi
BAB 1 PENDAHULUAN	
A.Latar Belakang Masalah.....	1
B.Rumusan Masalah	5
C.Tujuan Penelitian.....	6
D.Kegunaan Penelitian.....	6
E.Penelitian Terdahulu.....	7
F.Metode Penelitian	14
1. Jenis Dan Pendekatan Penelitian	14
2. Waktu Dan Tempat Penelitian	15
3. Informan Penelitian	15
4. Sumber Data.....	16
5. Teknik Pengumpulan Data	17
6. Teknik Analisis Data.....	17
G. Sistematika Penulisan	19

BAB II KAJIAN TEORI

A. Pelaksanaan Pembiayaan Kredit Usaha Rakyat	21
1. Pengertian Pelaksanaan Pembiayaan Kredit Usaha Rakyat.....	21
2. Proses Pelaksanaan Pembiayaan	24
3. Ketentuan Pembiayaan Kredit Usaha Rakyat.....	28
B. Peranan Pembiayaan Kredit Usaha Rakyat	30
1. Pengertian Peran Pembiayaan Kredit Usaha Rakyat... 30	
2. Peran Pembiayaan Kredit Usaha Rakyat	32
3. Manfaat Pembiayaan Kredit Usaha Rakyat.....	33
B. Perkembangan Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM)	34
1. Pengertian Perkembangan Usaha	34
2. Indikator Perkembangan Usaha	36
3. Manfaat Perencanaan Pengembangan Usaha	39

BAB III GAMBARAN UMUM OBJEK PENELITIAN

A. Sejarah Bank Syariah Indonesia.....	41
B. Visi dan Misi Bank Syariah Indonesia	43
C. Fasilitas dan Keunggulan Bank Syariah Indonesia KCP Mikro Ampera Manna	43
D. Produk-Produk Bank Syariah Indonesia KCP Mikro Ampera Manna	44
E. Struktur Bank Syariah Indonesia KCP Mikro Ampera Manna.....	47

BAB IV HASIL PENELITIAN

A. Pelaksanaan Pembiayaan Kredit Usaha Rakyat di BSI KCP Mikro Ampera Manna	52
B. Peran Pembiayaan Kredit Usaha Rakyat bagi Perkembangan UMKM di BSI KCP Mikro Ampera Manna.....	58

BAB V PENUTUP

A. Kesimpulan	62
B. Saran.....	63

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN

