



Penulis
ADE KURNIA RAMADHANI

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

**PERTUMBUHAN PEMBIAYAAN KREDIT USAHA RAKYAT
(KUR) PASCA PANDEMI PADA BANK SYARIAH INDONESIA
(BSI) KANTOR CABANG PEMBANTU (KCP)
BENGKULU SUDIRMAN**



Editor :
Prof. Dr. Asnaini, M.A
Khairiah Elwardah, M. Ag

**PERTUMBUHAN PEMBIAYAAN KREDIT USAHA
RAKYAT (KUR) PASCA PANDEMI PADA BANK
SYARIAH INDONESIA (BSI) KANTOR CABANG
PEMBANTU (KCP) BENGKULU SUDIRMAN**



SKRIPSI

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

OLEH:

Ade Kurnia Ramadhani
NIM 181 114 0118

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

Website: www.uinfasbengkulu.ac.id

HALAMAN PERSETUJUAN

Tugas Akhir dengan Judul **"Pertumbuhan Pembiayaan Kredit Usaha Rakyat (KUR) Paska Pandemi pada Bank Syariah Indonesia (BSI) KCP Bengkulu Sudirman"** yang disusun oleh:

Nama : Ade Kurnia Ramadhani

NIM : 181 114 0118

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, Desember 2023

Jumadil Awal 1445H

Pembimbing I

Pembimbing II

Prof. Dr. Asnaini, M. A

Khairiah Elwardah, M. Ag

NIP. 197304121998032003

NIP. 197808072005012008

Mengetahui

Ketua Jurusan Ekonomi Islam UINFAS Bengkulu

Yenti Sumarni, SE., MM

NIP. 197904162007012020

SURAT PERNYATAAN KEASLIAN

Dengan ini saya menyatakan :

1. Skripsi dengan judul “Pertumbuhan Pembiayaan Kredit Usaha Rakyat (KUR) Pasca Pandemi pada Bank Syariah Indonesia (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 kutipan 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 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, 29 Mei 2024
20 Zulkaidah 1445H

Yang Menyatakan



Ade Kurnia Ramadhani
NIM. 181 114 0118

ABSTRAK

Pertumbuhan Pembiayaan Kredit Usaha Rakyat (KUR)
Pasca Pandemi pada Bank Syariah Indonesia (BSI) KCP
Bengkulu Sudirman

Oleh Ade Kurnia Ramadhani, NIM 181114 0118

Tujuan Penelitian ini adalah untuk mengetahui sistem pembiayaan KUR, pertumbuhan pembiayaan KUR, dan faktor-faktor yang mempengaruhi pertumbuhan pembiayaan KUR pasca pandemi pada Bank Syariah Indonesia (BSI) KCP Bengkulu Sudirman. Metode yang digunakan dalam penelitian ini yaitu metode deskriptif kualitatif dengan melakukan wawancara terhadap karyawan dan nasabah pembiayaan BSI KCP Bengkulu Sudirman, observasi, dan dokumentasi. Data yang dikumpulkan dianalisis dengan menggunakan teknik Milles dan Michael Huberman yakni reduksi data, penyajian data, dan penarikan kesimpulan. Informan penelitian berjumlah 5 orang yang diambil dengan menggunakan teknik *purposive sampling*. Hasil penelitian menunjukkan bahwa: Pertama, sistem pembiayaan KUR pada BSI KCP Bengkulu Sudirman menggunakan akad *murabahah* tanpa riba dan dilakukan dalam beberapa tahapan, yaitu diawali dengan penyerahan berkas persyaratan, kemudian dilakukan pengecekan SLIK/BI *Cheking*, selanjutnya dilakukan survei dan wawancara; Kedua, pertumbuhan pembiayaan KUR pada BSI KCP Bengkulu Sudirman mengalami peningkatan dilihat dari meningkatnya jumlah nasabah dan total kredit yang telah disalurkan dari tahun 2022 sampai tahun 2023; Ketiga, terdapat dua faktor yang mempengaruhi pertumbuhan pembiayaan KUR pada BSI KCP Bengkulu Sudirman yaitu faktor internal yang berasal dari pihak bank dan faktor eksternal yang dapat disebabkan oleh kemampuan nasabah secara pribadi dan juga ada faktor lingkungan didalamnya,

Kata Kunci: Pertumbuhan Kredit, Sistem Pembiayaan, Bank Syariah Indonesia, KUR, Pasca Pandemi

ABSTRAK

Pertumbuhan Pembiayaan Kredit Usaha Rakyat (KUR)
Pasca Pandemi pada Bank Syariah Indonesia (BSI) KCP
Bengkulu Sudirman
Oleh Ade Kurnia Ramadhani, NIM 181114 0118

The purpose of this research is to determine the KUR financing system, the growth of KUR financing, and the factors influencing the growth of KUR financing post-pandemic at Bank Syariah Indonesia (BSI) KCP Bengkulu Sudirman. The method used in this research is a qualitative descriptive method by conducting interviews with employees and financing customers of BSI KCP Bengkulu Sudirman, observation, and documentation. The data collected is analyzed using the Milles and Michael Huberman technique, namely data reduction, data presentation, and drawing conclusions. The research informants consisted of 5 individuals selected using purposive sampling technique. The results of the research indicate that: First, the KUR financing system at BSI KCP Bengkulu Sudirman uses a murabahah contract without usury and is carried out in several stages, starting with the submission of document requirements, then checking SLIK/BI Cheking, followed by a survey and interview; Second, the growth of KUR financing at BSI KCP Bengkulu Sudirman has increased, as evidenced by the growing number of customers and the total credit disbursed from 2022 to 2023; Third, there are two factors influencing the growth of KUR financing at BSI KCP Bengkulu Sudirman, namely internal factors originating from the bank and external factors that can be caused by the personal ability of customers, and there are also environmental factors within it.

Keywords: Credit Growth, Financing System, Bank Syariah Indonesia, KUR, Post-Pandemic

MOTTO

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

(QS. Ar Rad 11)

“Angin tidak berhembus untuk menggoyangkan pepohonan,
melainkan menguji kekuatan akarnya”

(Ali bin Abi Thalib)

“Berjuanglah untuk diri sendiri walaupun tidak ada yang tepuk tangan, agar diri kita dimasa depan akan sangat bangga dengan apa yang telah kita perjuangkan hari ini”

(Ade Kurnia Ramadhani)



PERSEMBAHAN

Alhamdulillahirabbil Alamiin dengan mengucapkan rasa syukur kepada Allah SWT atas segala berkat serta rahmat dan juga kesempatan dalam menyelesaikan tugas akhir ini penulis dan segala kekurangannya. Skripsi ini kupersembahkan sebagai bukti semangat usahaku serta cinta dan kasih sayangku kepada orang-orang yang sangat berharga dalam hidupku: Dari hati yang terdalam, penulisan skripsi ini penulis kupersembahkan kepada :

- ❖ Ibuku Erni Azizah, terima kasih atas cinta & kasih mu sepanjang masa. Wanita hebat, ibu yang kuat, nenek yang luar biasa. maaf sudah merepotkan mu merawat aku & sekarang juga merawat anak ku demi aku yang memperjuangkan cita-cita untuk kalian. Mak ni mungkin banyak keinginan mu yang belum bisa aku penuhi, janjiku semoga aku bisa satu per satu mewujudkan semua itu. Mak ni aku yakin doa yang engkau langitkan sekarang membawa aku menjadi anak yang kuat & tegar seperti sekarang.
- ❖ Ayah tercinta Bambang Heri, Abah kulit mu yang sekarang sangat lah kasar tidak seperti ayah lain diluar sana, tapi abah bukan ayah di luar sana kerja keras mu demi menyekolahkan aku sehingga tak pernah mengeluh untuk mencari nafkah. Sehebat itu abah ku, masyaallah panjang umur ya abah karena sebagian bahagia ku nanti harus ada

pahlawan yang selalu memberi jempol ketika aku sudah bisa memberi apa yang sudah di korban untuk ku selama ini. Abah nanti pas foto wisuda ku harus tersenyum lebar ya (soal nya beliau ini sangat kaku & anti kamera saat di ajak foto) hehee...

- ❖ Ibu Mertua Sri Kalyana, nekbu wawa ibu mertua 1001 di dunia ini. terima kasih ibu mertua yang tidak pernah membedakan antara anak & menantu. Aku bersyukur sekali di beri kehidupan keluarga yang sangat luar biasa cinta nya. Tidak semua ibu mertua itu seperti di sinetron & cerita - cerita mengerikan yang sering kita dengar contoh nya aku punya mertua yang *se-happy* itu setelah menjadi menantu nya.
- ❖ Suamiku tersayang Edward Sandika, ayah wawa teman dalam segala hal. terima kasih sudah siap kapan pun dan di mana pun berada demi aku yang harus menjadi wanita yang berpendidikan sehingga masa mu hilang kau beri semua nya untuk ku sungguh perjalanan yang sangat luar biasa, suka-duka, hitam-putih, kerikil, badai, sudah dilalui sampai dititik yang sekarang. *Thank you very much baby*, tanpa kamu mungkin aku tidak akan sekuat yang sekarang.
- ❖ Putriku tercinta (Marwa Aleeya Shiddqiyah), Wawa sayang pelipur hati ibu ya nak. Wawa anak yang hebat bisa menjadi obat untuk semua hal yang membuat sakit. Ketika lelah sudah menghampiri isi kepala rasa nya melihat wajah

sang buah hati saja sudah sangat ampuh menghilangkan gundah gulana kehidupan. Terima kasih ya bayi sudah menjadi dunia & mengajarkan ibu apa itu cinta & kasih sayang yang sebenarnya. Bukan aku yang hebat tapi doa orang tua ku yang kuat.

- ❖ Saudari iparku Lisa Cempaka Wulandari dan Widya Tara Nurjana terima kasih sudah menjadi ipar sekaligus sahabat. Semoga kita akur terus & saling support dalam segala hal ya bestii.
- ❖ Dosen Pembimbing skripsiku Ibu Dr. Asnaini, M. A. dan Ibu Khairiah Elwardah, M.Ag yang tulus dan ikhlas membimbing, menasehati, mengarahkan dan menjariku dalam menyelesaikan tugas akhir ini.
- ❖ Seluruh Dosen-Dosen Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno (UINFAS) Bengkulu terutama Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam yang telah memberi banyak ilmu yang bermanfaat untukku.
- ❖ Almamater tercinta, UINFAS Bengkulu yang telah menempaku.

KATA PENGANTAR

Puji dan syukur ke hadirat Allah SWT atas segala nikmat dan karunianya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “Pertumbuhan Pembiayaan Kredit Usaha Rakyat (KUR) Pasca Pandemi pada Bank Syariah Indonesia (BSI) KCP Bengkulu Sudirman”. Shalawat dan salam untuk Nabi besar Muhammad SAW, yang telah berjuang untuk menyampaikan ajaran Islam sehingga umat Islam mendapatkan petunjuk ke jalan yang lurus baik di dunia maupun akhirat.

Penyusunan Tugas Akhir ini bertujuan untuk mengungkap masalah pertumbuhan pembiayaan KUR pasca pandemi di BSI KCP Bengkulu Sudirman dan untuk memenuhi salah satu syarat guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E) pada Program Studi Perbankan Syariah Jurusan urusan Ekonomi Islam pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI) Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu.

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

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

2. Dr. H. Supardi, M.A selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UINFAS Bengkulu.
3. Yenti Sumarni, SE.,MM selaku Kepala Jurusan Ekonomi Islam UINFAS Bengkulu.
4. Dr. Asnaini, M. A selaku Pembimbing I, yang telah memberikan bimbingan, motivasi, semangat, dan arahan dengan penuh kesabaran.
5. Khairiah Elwardah, M.Ag selaku pembimbing II, yang telah memberikan bimbingan, motivasi, semangat, dan arahan dengan penuh kesabaran.
6. Kedua orang tua, Mertua, Suami dan Anak Penulis yang selalu mendoakan kesuksesan penulis.
7. Bapak dan Ibu dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UINFAS Bengkulu yang telah mengajar, membimbing, serta memberikan berbagai ilmu dengan penuh keiklasan selama masa perkuliahan.
8. Staf dan karyawan Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam serta staf Perpustakaan universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno (UINFAS)Bengkulu yang telah memberikan fasilitas, baik berupa referensi ataupun literatur-literatur lainnya serta memberikan pelayanan dengan baik.
9. Keluarga besar Bank Syariah Indonesia KCP Bengkulu Sudirman yang telah mengizinkan penulis untuk meneliti di kantor Bank Syariah Indonesia KCP Bengkulu Sudirman

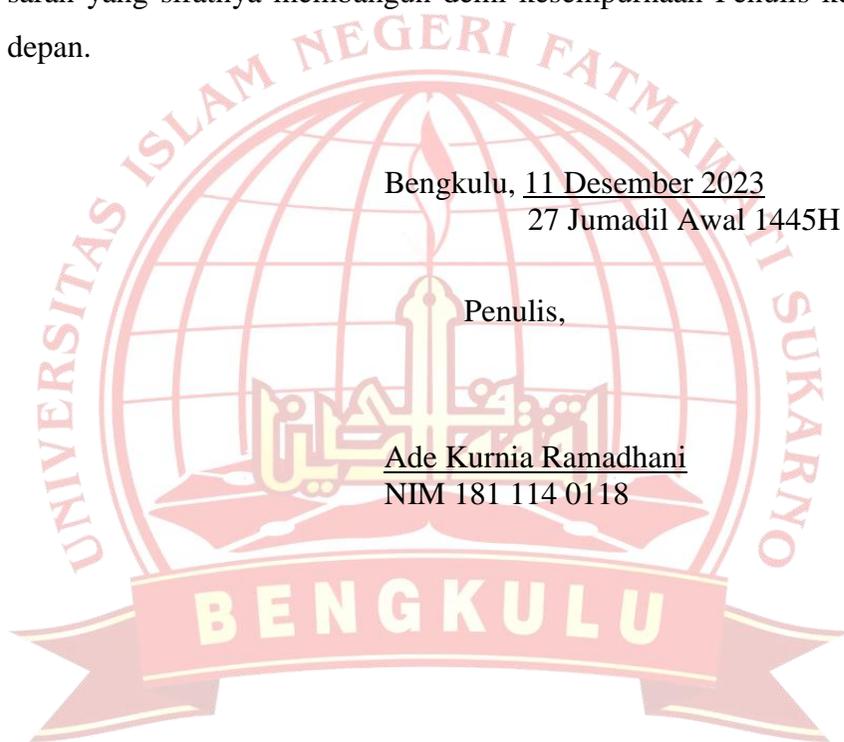
10. Semua pihak yang telah membantu dalam penulisan skripsi ini.

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

Bengkulu, 11 Desember 2023
27 Jumadil Awal 1445H

Penulis,

Ade Kurnia Ramadhani
NIM 181 114 0118



DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPEL	i
HALAMAN PENGESAHAN.....	ii
PERSETUJUAN PEMBIMBING	iii
PERNYATAAN KEASLIAN.....	iv
ABSTRAK	v
ABSTRACT	vi
MOTO	vii
PERSEMBAHAN.....	viii
KATA PENGANTAR.....	xi
DAFTAR ISI.....	xiv
DAFTAR TABEL	xvii
DAFTAR GAMBAR.....	xviii
BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Rumusan Masalah.....	7
C. Tujuan Penelitian	8
D. Kegunaan Penelitian	8
E. Penelitian Terdahulu	9
F. Metode Penelitian	15
1. Jenis dan Pendekatan Penelitian.....	15
2. Tempat dan Waktu Penelitian	16
3. Informan Penelitian	17

4. Sumber Data dan Teknik Pengumpulan Data	18
5. Teknik Analisis Data	21
G. Sistematika Penulisan	24

BAB II KAJIAN TEORI

A. Bank Syariah Indonesia	26
1. Definisi Bank Syariah Indonesia	26
2. Tujuan dan Fungsi Bank Syariah	27
3. Prinsip Dasar Bank Syariah	29
4. Produk Operasionalisasi Bank Syariah	32
B. Pertumbuhan Kredit	37
1. Definisi Pertumbuhan Kredit	37
2. Fungsi Pertumbuhan Ekonomi	38
3. Indikator Pertumbuhan Kredit	40
4. Penawaran dan Permintaan Kredit	41
C. Sistem Pembiayaan	42
1. Pengertian Sistem Pembiayaan	42
2. Unsur Pembiayaan	44
3. Tujuan Pembiayaan	46
4. Jenis-Jenis Pembiayaan	49
5. Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Pembiayaan	54
D. Kredit Usaha Rakyat	55
E. Pasca Pandemi	60
F. Kerangka Konseptual	64

BAB III GAMBARAN UMUM OBJEK PENELITIAN

A. Sejarah Bank Syariah Indonesia (BSI)	65
---	----

B. Visi dan Misi BSI	67
C. Produk	67
D. Struktur Organisasi	73

BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN

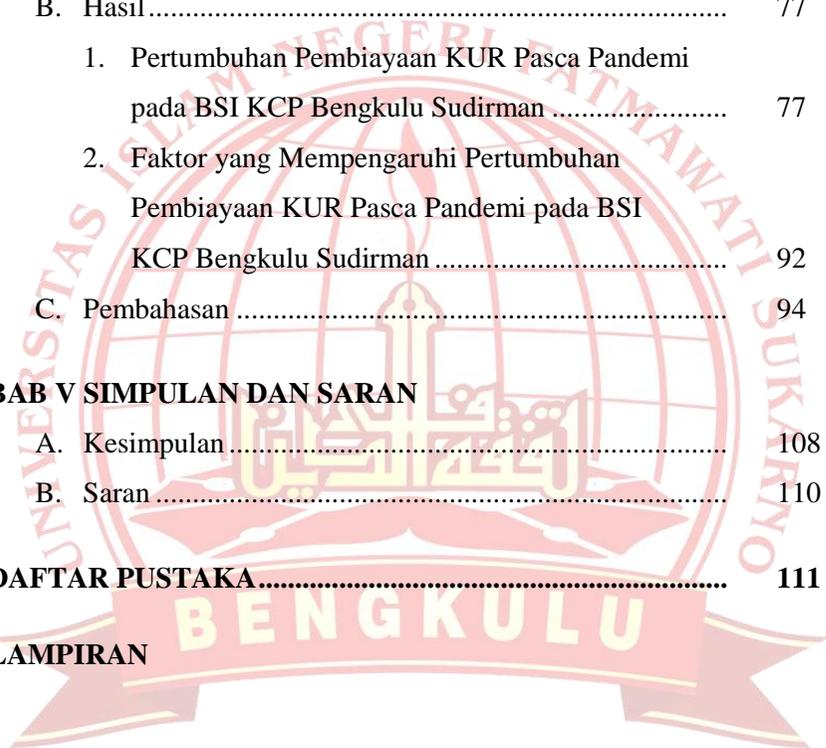
A. Deskripsi Informan Penelitian	76
B. Hasil	77
1. Pertumbuhan Pembiayaan KUR Pasca Pandemi pada BSI KCP Bengkulu Sudirman	77
2. Faktor yang Mempengaruhi Pertumbuhan Pembiayaan KUR Pasca Pandemi pada BSI KCP Bengkulu Sudirman	92
C. Pembahasan	94

BAB V SIMPULAN DAN SARAN

A. Kesimpulan	108
B. Saran	110

DAFTAR PUSTAKA	111
-----------------------------	------------

LAMPIRAN



DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Pertumbuhan Kredit Syariah Skala Usaha	
Tahun 2022	3
Tabel 1.2 Perbandingan Penelitian Terdahulu	
Dengan Penelitian Sekarang	14
Tabel 1.3 Jadwal Pelaksanaan Penelitian	17
Tabel 2.1 Perbedaan KUR Syariah dan Konvensional	56
Tabel 4.1 Responden Karyawan	79
Tabel 4.2 Responden Nasabah	79
Tabel 4.3 Tabel Pertumbuhan Pembiayaan KUR di BSI KCP Bengkulu Sudirman	88



DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Konseptual	64
Gambar 3.1 Struktur Organisasi BSI KCP Bengkulu Sudirman.....	76
Gambar 4.1 Grafik Perkembangan Jumlah Nasabah di BSI KCP Bengkulu Sudirman.....	89
Gambar 4.2 Grafik Perkembangan Jumlah Kredit di BSI KCP Bengkulu Sudirman	89

