



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

Penulis :
Mita Anggraini

**ANALISIS KESESUAIAN IMPLEMENTASI *SHARIAH COMPLIANCE*
PADA PEMBIAYAAN KREDIT USAHA RAKYAT (KUR) MIKRO
DI BANK SYARIAH INDONESIA (BSI) KC ADAM MALIK
KOTA BENGKULU PERSPEKTIF *MAQASHID SHARIAH***



Editor :
Dr. Herlina Yustati, M.A.Ek
Eeng Juli Efrianto, S.E., M.E

**ANALISIS KESESUAIAN IMPLEMENTASI *SHARIAH*
COMPLIANCE PADA PEMBIAYAAN KREDIT USAHA
RAKYAT (KUR) MIKRO DI BANK SYARIAH INDONESIA
(BSI) KC ADAM MALIK KOTA BENGKULU
PERSPEKTIF *MAQASHID SHARIAH***

(SKRIPSI)



TUGAS AKHIR

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

OLEH:

MITA ANGGRAINI

NIM.2223140014

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI FATMAWATI
SUKARNO BENGKULU
2026 M/1448 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.uinfashengkulu.ac.id

HALAMAN PERSETUJUAN

Tugas Akhir dengan Judul "Analisis Kesesuaian Implementasi *Shariah Compliance* Pada Pembiayaan Kredit Usaha Rakyat (KUR) Mikro di Bank Syariah Indonesia (BSI) KC Adam Malik Kota Bengkulu" yang disusun oleh:

Nama : Mita Anggraini
NIM : 2223140014
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, 12 Juni 2026M
Dzulhijah 1447 H

Pembimbing I

Dr. Herlina Yustati, M.A. Ek
NIP. 198505222019032004

Pembimbing II

Eeng Juli Efrianto, S.E., M.E
NIP. 199307052020121010

Mengetahui

Koordinator Prodi Perbankan Syariah

Dr. Yetti Afrida Indra, M.Ak
NIP. 198404142023212045



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.uinfashengkulu.ac.id

HALAMAN PENGESAHAN

Tugas Akhir dengan Judul “Analisis Kesesuaian Implementasi *Shariah Compliance* pada Pembiayaan Kredit Usaha Rakyat (KUR) Mikro di Bank Syariah Indonesia (BSI) KC Adam Malik Kota Bengkulu Perspektif *Maqashid Shariah*” yang disusun oleh:

Nama : Mita Anggraini
NIM : 2223140014
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 : 18 Juni 2026

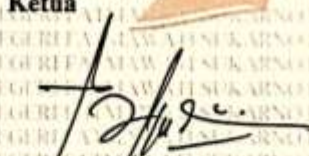
Dinyatakan LULUS. Telah diperbaiki, dapat diterima, dan disahkan sebagai syarat memperoleh gelar Sarjana dalam bidang Perbankan Syariah dan diberi gelar Sarjana Ekonomi (S.E.).

Bengkulu, 03 Juli 2026 M
17 Muharram 1448 H

Tim Sidang *Munaqasyah*

Ketua

Sekretaris


Nilda Susilawati, M.Ag

NIP. 197905202007102003


Eeng Juli Afrianto, S.E., M.E

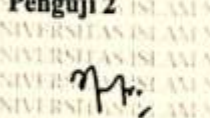
NIP. 199307052020121010

Penguji 1

Penguji 2


Nilda Susilawati, M.Ag

NIP. 197905202007102003


Nurrahmah Putry, M.Ak

NIP. 198609112020122004

Mengetahui,
Dekan




Prof. Dr. H. Suwarijin, M.A
NIP. 196904021999031004

SURAT PERNYATAAN KEASLIAN

Dengan ini saya menyatakan:

1. Skripsi dengan judul “Analisis Kesesuaian Implementasi *Shariah Compliance* Pada Pembiayaan Kredit Usaha Rakyat (KUR) Mikro di Bank Syariah Indonesia (BSI) KC Adam Malik Kota Bengkulu Perspektif *Maqashid Shariah*”, adalah asli dan belum pernah diajukan untuk mendapatkan gelar akademik, baik di Universitas Islam Negeri 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 dari pernyataan ini, saya bersedia menerima sanksi akademik berupa pencabutan gelar sarjana, dan sanksi lainnya sesuai dengan norma dan ketentuan yang berlaku.

Bengkulu, 06 juli 2026 M
1448 H

Mahasiswa yang menyatakan



Mita Angraini
NIM. 2223140014

ABSTRAK

Analisis Kesesuaian Implementasi *Shariah Compliance* Pada
Pembiayaan Kredit Usaha Rakyat (KUR) Mikro Di Bank Syariah
Indonesia (BSI) KC Adam Malik Kota Bengkulu Perspektif
Maqashid Shariah

Oleh Mita Anggraini, NIM. 2223140014

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis implementasi dan kesesuaian *shariah compliance* pada pembiayaan Kredit Usaha Rakyat (KUR) Mikro di Bank Syariah Indonesia (BSI) KC Adam Malik Kota Bengkulu Perspektif *Maqashid Shariah*. Penelitian ini menggunakan pendekatan kualitatif deskriptif dengan jenis penelitian lapangan (*field research*). Data dikumpulkan melalui observasi, wawancara mendalam, dan dokumentasi terhadap delapan informan yang terdiri atas petugas KUR Mikro dan nasabah penerima pembiayaan KUR Mikro. Hasil penelitian menunjukkan bahwa implementasi pembiayaan KUR Mikro di BSI KC Adam Malik Kota Bengkulu telah dilaksanakan sesuai dengan prinsip-prinsip syariah melalui penggunaan akad syariah, pengawasan Dewan Pengawas Syariah (DPS), transparansi informasi, serta terhindar dari unsur riba, gharar, dan maysir. Dari perspektif *maqashid syariah*, pembiayaan KUR Mikro mendukung tercapainya kemaslahatan nasabah melalui peningkatan usaha produktif dan kesejahteraan ekonomi. Aspek *hifz al-mal* (menjaga harta) menjadi tujuan yang paling dominan karena pembiayaan membantu nasabah mengelola dan mengembangkan harta secara halal dan produktif. Meskipun demikian, masih ditemukan sebagian nasabah yang belum memahami akad dan margin pembiayaan secara menyeluruh, sehingga diperlukan peningkatan edukasi mengenai prinsip-prinsip syariah.

Kata Kunci: Shariah Compliance, KUR Mikro, Maqashid Shariah, Pembiayaan Syariah, BSI.

ABSTRACT

Analysis of the Suitability of the Implementation of *Shariah Compliance* in Micro People's Business Credit (KUR) Financing at Bank Syariah Indonesia (BSI) KC Adam Malik, Bengkulu City, from the Perspective of *Maqashid Shariah*

By Mita Anggraini, NIM. 2223140014

This study aims to Analysis of the Suitability of the Implementation of *Shariah Compliance* in Micro People's Business Credit (KUR) Financing at Bank Syariah Indonesia (BSI) KC Adam Malik, Bengkulu City, from the Perspective of *Maqashid Shariah*. This study used a descriptive qualitative approach with field research. Data were collected through observation, in-depth interviews, and documentation with eight informants, including KUR Micro officers and KUR Micro financing customers. The results indicate that the implementation of KUR Micro financing at BSI Adam Malik Branch, Bengkulu City, has been carried out in accordance with sharia principles through the use of sharia contracts, supervision by the Sharia Supervisory Board (DPS), transparency of information, and avoidance of *riba*, *gharar*, and *maysir*. From a *maqashid sharia* perspective, KUR Micro financing supports the achievement of customer welfare through increased productive businesses and economic well-being. The aspect of *hifz al-mal* (protecting assets) is the most dominant objective because financing helps customers manage and develop assets in a halal and productive manner. However, some customers still do not fully understand the financing agreements and margins, so it is necessary to increase education regarding shariah principles.

Keywords: Shariah Compliance, Micro KUR, Maqashid Shariah, Sharia Financing, BSI.

MOTTO

“Tidak ada yang tertinggal dan tidak ada yang mendahului, hidup bukanlah perlombaan, melainkan perjalanan yang mekar tepat pada musimnya masing-masing. Tidak perlu terburu-buru, sebab langkah kecil pun bagian dari tumbuh. Jangan pernah layu hanya karena melihat orang lain mekar lebih dulu”

(Mita Anggraini)

وَاللَّهُ خَيْرُ الْمَكْرِينَ

“Allah is the best of all planners”

(QS. Ali ‘Imran : 54)



PERSEMBAHAN

Alhamdulillahirabbil'alamin, segala puji dan syukur yang telah diberikan Allah Swt atas limpahan Rahmat, Taufiq dan Hidayah-Nya sehingga penulis mampu menyelesaikan skripsi ini. Tiada lembar yang paling indah dalam laporan skripsi ini kecuali lembar persembahan. Dengan penuh cinta dan rasa hormat, skripsi ini penulis persembahkan untuk:

1. Teruntuk kedua orang tua penulis, Ayah Rudi Ismoyo dan Ibu Misgianti, dua orang yang sangat berjasa dalam hidup penulis, dua orang yang selalu mengusahakan anak perempuan pertamanya ini menempuh pendidikan setinggi-tingginya meskipun mereka sendiri tidak pernah duduk di bangku kuliah, tapi dengan segala keterbatasannya mereka mampu mengantarkan anaknya sampai sarjana, bukan karena mereka punya segalanya, tapi karena mereka rela memberikan segalanya. Kepada Ayahanda, terimakasih atas setiap cucuran keringat dan kerja keras yang ayah tukarkan menjadi sebuah nafkah demi anakmu bisa sampai pada tahap ini, demi anakmu dapat mengenyam pendidikan sampai ke tingkat ini. Kepada Ibunda, terimakasih atas segala motivasi, pesan, doa dan harapan yang selalu mendampingi setiap langkah dan ikhtiar penulis untuk menjadi seorang yang berpendidikan, terimakasih atas kasih sayang tanpa batas yang tak pernah lekang oleh waktu, atas kesabaran dan pengorbanan yang selalu mengiringi perjalanan hidup

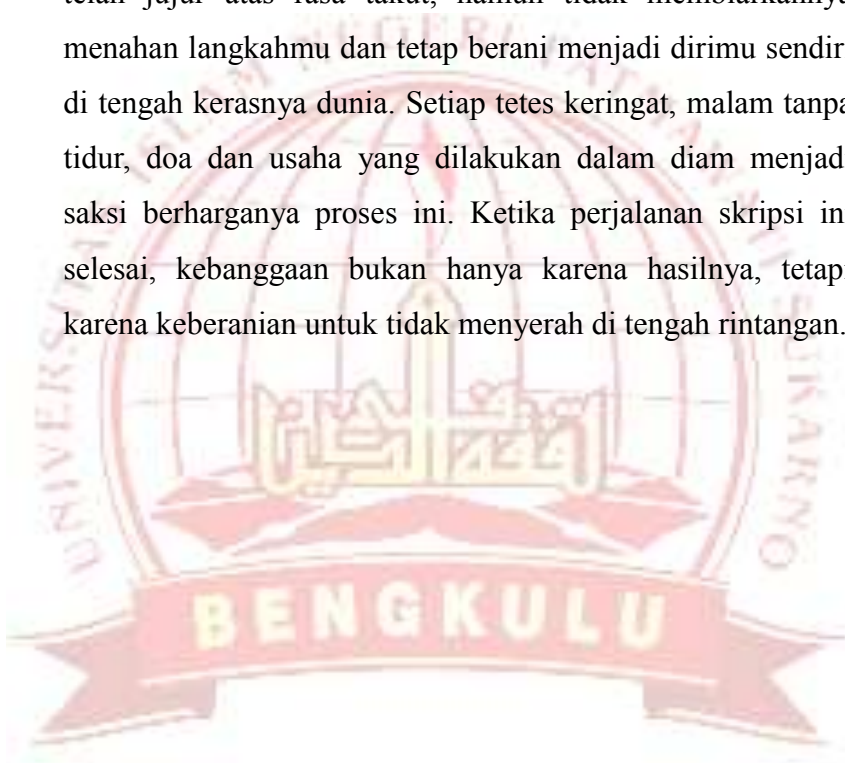
penulis, terimakasih telah menjadi sumber kekuatan dan inspirasi serta pelita yang tak pernah padam dalam setiap langkah yang penulis tempuh. Di kehidupan yang hanya sekali ini, penulis ingin mengucapkan jutaan terimakasih kepada kedua orang tua penulis yang telah memberikan lingkungan yang aman dan menyenangkan, tempat tinggal yang nyaman, pakaian yang layak, makanan yang enak, segala kebutuhan yang tercukupi, keinginan yang selalu diusahakan, biaya hidup dan pendidikan tinggi yang tidak sedikit, terimakasih atas segala yang kalian berikan yang tak terhitung jumlahnya. Penulis sangat bersyukur memiliki keluarga yang seperti ini, tidak ada kata yang bisa mengungkapkan kebahagiaan penulis, karena dari banyaknya jenis warisan yang paling mahal dan satu-satunya warisan yang tidak akan diperebutkan ialah pendidikan.

2. Kepada Adikku tersayang, Rio Verdian Saputra, yang memberikan semangat dan dukungan walaupun melalui celotehannya, semoga penulis dapat memotivasi dan menjadi inspirasi bagimu. Tumbuhlah menjadi versi paling hebat adikku, bersinarlah lebih terang dariku, terbanglah lebih tinggi, sukseslah dan lampaui kakakmu ini.
3. Kepada Dosen Pembimbingku Bapak Eeng Juli Efrianto, S.E, M.E dan Ibu Dr. Herlina Yustati, M.A, Ek.Terimakasih atas bimbingan, bantuan, nasihat dan ilmu yang bermanfaat yang selama ini bapak dan ibu berikan kepada penulis

dengan tulus dan ikhlas, semoga segala urusan kalian dipermudah oleh Allah SWT seperti kalian mempermudah bimbingan penulis.

4. Seluruh Dosen Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu, khususnya Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam yang telah memberikan banyak ilmu selama perkuliahan. Terimakasih banyak Bapak/Ibu Dosen semoga kalian selalu dalam lindungan Allah SWT.
5. Kepada sahabat rantauan, dela, lika, elia, tina, suci dan kharyn, pertemanan kita di bangku perkuliahan adalah anugrah yang tak pernah penulis duga. Terimakasih untuk setiap tawa yang menguatkan, cerita yang menemani, dan kebersamaan yang membuat segala lelah terasa lebih ringan.
6. Keluarga besar Perbankan Syariah A angkatan 2022 terimakasih telah membersamai dari awal perkuliahan hingga saat ini.
7. Agama, Bangsa dan Almamaterku tercinta.
8. Civitas Akademik Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu.
9. Terakhir, persembahkan ini penulis tujukan untuk diri saya sendiri, Mita Anggraini, anak perempuan pertama yang sederhana tapi bermimpi selangit, sebagai bentuk penghargaan atas segala perjuangan, kesabaran dan keyakinan yang telah menemani setiap langkah dalam menyelesaikan skripsi ini. Perjalanan ini bukan sekedar

proses akademik, tetapi juga perjalanan batin yang penuh tantangan, tekanan, rasa kecewa, bahkan keinginan untuk menyerah. Terimakasih karena tetap tegar, berani menapaki setiap rintangan, bangkit meski lelah, mencoba meski takut, dan terus melangkah meski jalan terasa berat. Terimakasih telah jujur atas rasa takut, namun tidak membiarkannya menahan langkahmu dan tetap berani menjadi dirimu sendiri di tengah kerasnya dunia. Setiap tetes keringat, malam tanpa tidur, doa dan usaha yang dilakukan dalam diam menjadi saksi berharganya proses ini. Ketika perjalanan skripsi ini selesai, kebanggaan bukan hanya karena hasilnya, tetapi karena keberanian untuk tidak menyerah di tengah rintangan.



KATA PENGANTAR

Puji dan syukur kehadiran Allah SWT. atas segala nikmat dan karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “**Analisis Kesesuaian Implementasi *Shariah Compliance* Pada Pembiayaan Kredit Usaha Rakyat (KUR) Mikro Di Bank Syariah Indonesia (BSI) KC Adam Malik Kota Bengkulu Perspektif *Maqashid Syariah*”**. Shalawat dan salam tak lupa tercurahkan kepada Nabi besar Muhammad SAW, yang telah memperjuangkan dari zaman kebodohan hingga ke zaman yang penuh ilmu dan teknologi sampai saat ini.

Penyusunan Tugas Akhir ini bertujuan untuk mengetahui mengetahui bagaimana Kesesuaian Implementasi *Shariah Compliance* Pada Pembiayaan Kredit Usaha Rakyat (KUR) Mikro Di Bank Syariah Indonesia (BSI) KC Adam Malik Kota Bengkulu dan 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.

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

1. Prof. Dr. K.H Khairudin, M. Ag selaku Rektor Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu.

2. Prof. Dr. H. Suwarijin, MA selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu.
3. Ibu Dr. Yettiafrida Indra, M. Ak. selaku Kepala Prodi Perbankan syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu.
4. Ibu Dr. Herlina Yustati, M.A, Ek selaku Pembimbing I yang telah memberikan bimbingan, pengarahan, motivasi dan koreksi tugas akhir ini sehingga dapat diselesaikan dengan baik.
5. Bapak Eeng Juli Efrianto, S.E. M.E selaku Pembimbing II yang telah memberikan bimbingan, pengarahan, motivasi dan koreksi tugas akhir ini sehingga dapat diselesaikan dengan baik.
6. Kedua orang tua penulis yang selalu mendoakan kesuksesan penulis.
7. 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.
8. Staf dan Karyawan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu yang telah memberikan pelayanan dengan baik dalam hal administrasi.

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

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

Bengkulu, Juli 2026

Penulis,

Mita Anggraini
NIM. 2223140014



DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN	iii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iv
SURAT PERNYATAAN KEASLIAN.....	v
ABSTRAK	vi
ABSTRACT.....	vii
MOTTO	viii
PERSEMBAHAN.....	ix
KATA PENGANTAR.....	xiii
DAFTAR ISI.....	xvi
DAFTAR TABEL	xix
DAFTAR GAMBAR.....	xx
DAFTAR LAMPIRAN	xxi
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah	10
C. Tujuan Penelitian.....	10
D. Kegunaan Penelitian.....	11
E. Penelitian Terdahulu	12
F. Metode Penelitian.....	17
G. Sistematika Penulisan.....	26
BAB II KAJIAN TEORI	27
A. Kajian Teori	27
1. <i>Shariah Compliance</i>	27

2. Kredit Usaha Rakyat (KUR) Mikro Syariah	38
3. Dasar Hukum Pembiayaan KUR Mikro Syariah	46
4. Maqashid Syariah	50
B. Kerangka Konseptual	55
BAB III GAMBARAN UMUM OBJEK PENELITIAN	56
A. Sejarah Bank syariah Indonesia	56
B. Keadaan Umum BSI KC Bengkulu Adam Malik	57
C. Visi dan Misi Bank Syariah Indonesia	58
D. Logo Bank Syariah Indonesia	59
E. Struktur Organisasi BSI KC Bengkulu Adam Malik	60
F. Produk-Produk dan Layanan Bank Syariah Indonesia....	61
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	68
A. Hasil Penelitian	68
B. Pembahasan	86
1. Implementasi Pembiayaan Kredit Usaha Rakyat (KUR) Mikro Di Bank Syariah Indonesia (BSI) KC Adam Malik Kota Bengkulu Ditinjau Dari Prosedur Dan Mekanisme Pembiayaan Serta Pengawasan Syariah	86
2. Kesesuaian Pelaksanaan Pembiayaan Kredit Usaha Rakyat (KUR) Mikro di Bank Syariah Indonesia (BSI) KC Adam Malik Kota Bengkulu Dengan Nilai-Nilai <i>Shariah</i> <i>Compliance</i> Berdasarkan Perspektif <i>Maqashid</i> <i>Shariah</i>	88

BAB V PENUTUP	91
A. Kesimpulan	91
B. Saran	92
DAFTAR PUSTAKA	
LAMPIRAN	



DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Daftar Informan penelitian	20
--	----



DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Konseptual Penelitian	55
Gambar 3.1 Logo Bank Syariah Indonesia.....	59
Gambar 3.2 Struktur Organisasi BSI KC Adam Malik	60



DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 Validasi Tema Tugas Akhir
- Lampiran 2 Daftar Hadir Seminar Proposal Mahasiswa
- Lampiran 3 Catatan Perbaikan Proposal Skripsi
- Lampiran 4 Surat penunjukan Pembimbing
- Lampiran 5 Halaman Persetujuan Surat Izin Penelitian
- Lampiran 6 Surat Izin Penelitian
- Lampiran 7 Surat Keterangan Selesai Penelitian
- Lampiran 8 Pedoman Wawancara
- Lampiran 9 Lembar Bimbingan
- Lampiran 10 Surat Lulus Komprehensif
- Lampiran 11 Surat Lulus Plagiasi
- Lampiran 12 Hasil Cek Turnitin
- Lampiran 13 Biodata Penulis
- Lampiran 14 Dokumentasi Penelitian
- Lampiran 15 Plafon Pinjaman KUR BSI Kc Adam Malik