

BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

1. Berdasarkan hasil penelitian mengenai implementasi pembiayaan Kredit Usaha Rakyat (KUR) Mikro di Bank Syariah Indonesia (BSI) KC Adam Malik Kota Bengkulu ditinjau dari prosedur, mekanisme pembiayaan, dan pengawasan syariah telah dilaksanakan sesuai dengan ketentuan yang berlaku di perbankan syariah. Proses pembiayaan dilakukan melalui tahapan pengajuan, verifikasi, analisis kelayakan usaha, persetujuan, akad, hingga pencairan dana. Dalam pelaksanaannya, BSI menggunakan akad yang sesuai dengan prinsip syariah dan menerapkan pengawasan syariah melalui Dewan Pengawas Syariah (DPS) untuk memastikan seluruh kegiatan pembiayaan berjalan sesuai dengan fatwa DSN-MUI serta terhindar dari unsur riba, gharar, dan maysir. Selain itu, bank juga menerapkan prinsip kehati-hatian dan transparansi dalam proses pembiayaan sehingga pembiayaan yang diberikan dapat dimanfaatkan untuk kegiatan usaha yang produktif dan halal.
2. Pelaksanaan pembiayaan KUR Mikro di BSI KC Adam Malik Kota Bengkulu pada umumnya telah sesuai dengan nilai-nilai *shariah compliance* berdasarkan perspektif *maqashid sharia*. Kesesuaian tersebut terlihat dari

penerapan nilai keadilan, kejujuran, transparansi, amanah, serta komitmen bank dalam membiayai usaha-usaha yang halal. Dari perspektif *maqashid sharia*, pembiayaan KUR Mikro turut mendukung terwujudnya kemaslahatan melalui perlindungan agama (*hifz al-din*), jiwa (*hifz al-nafs*), akal (*hifz al-'aql*), keturunan (*hifz al-nasl*), dan terutama perlindungan harta (*hifz al-mal*) yang menjadi aspek paling dominan. Pembiayaan ini membantu nasabah memperoleh modal usaha, meningkatkan pendapatan, serta mengelola dan mengembangkan harta secara halal dan produktif. Meskipun demikian, penelitian masih menemukan sebagian nasabah yang belum memahami secara menyeluruh mengenai akad dan margin pembiayaan, sehingga diperlukan peningkatan edukasi dan sosialisasi agar implementasi syariah compliance tidak hanya terpenuhi secara formal, tetapi juga dipahami secara substantif oleh nasabah.

B. Saran

1. Bagi BSI KC Adam Malik Kota Bengkulu agar terus meningkatkan kualitas implementasi *shariah compliance* melalui penguatan edukasi kepada nasabah mengenai akad, margin, hak dan kewajiban para pihak dalam pembiayaan KUR Mikro. Penyampaian informasi yang lebih sederhana dan mudah dipahami diharapkan dapat meningkatkan pemahaman nasabah terhadap prinsip-

prinsip syariah yang digunakan dalam produk pembiayaan.

2. Bagi pegawai BSI agar senantiasa memberikan pelayanan yang mencerminkan nilai-nilai Islam seperti amanah, jujur, ramah, sopan, adil, dan profesional dalam setiap interaksi dengan nasabah. Sikap pelayanan yang sesuai dengan etika Islam akan memperkuat kepercayaan masyarakat serta mendukung terwujudnya implementasi *shariah compliance* yang lebih optimal.
3. Bagi nasabah penerima pembiayaan KUR Mikro agar lebih aktif memahami akad dan ketentuan pembiayaan yang digunakan sehingga dapat memanfaatkan pembiayaan secara tepat sesuai tujuan yang telah disepakati serta menghindari kesalahpahaman dalam pelaksanaannya.
4. Bagi peneliti selanjutnya disarankan untuk mengembangkan penelitian mengenai *shariah compliance* dengan menggunakan objek, lokasi, atau pendekatan penelitian yang berbeda, sehingga dapat memberikan gambaran yang lebih luas mengenai implementasi prinsip syariah pada produk pembiayaan perbankan syariah di Indonesia.

DAFTAR PUSTAKA

- Abbas, Muhammad Hassan, and Hassnain Ali, 'An Empirical Study of Shari'ah Compliance in Islamic Banks of Pakistan', *Journal of Islamic Finance*, 8.2 (2019), pp. 21–30
- Abu Umar Faruq Ahmad, and M Kabir Hassan, 'Riba and Islamic Banking Abu Umar Faruq Ahmad , University of Western Sydney', *Journal of Islamic Economics, Banking and Finance*, 3.March (2007), pp. 1–33
- Ahmed, Selim Mohiuddin, Muhammad Rahman, Mahfuzur Tarique, Kazi Md Azim, Md, 'The Impact of Islamic Shariah Compliance on Customer Satisfaction in Islamic Banking Services: Mediating Role of Service Quality', *Journal of Islamic Marketing*, 13.9 (2022)
- Algifari, Muhammad Alvin, and Rozi Andriani, 'Maqasid Syariah Dalam Pengembangan Ekonomi Islam (Analisis Komprehensif Dan Implementasi)', 2.3 (2024), pp. 95–100
- Alnofli, Abdulrahman, 'Corporate Governance In Islamic Financial Institutions', *International Journal of Fiqh and Usul Al-Fiqh Studies*, 5.1 (2021), pp. 65–73
- 'Analysis Of Kur Micro Financing In Increasing Customer Income At BSI KCP Pulo Brayan With The Principle Of Profit Sharing', 9.1 (2023), pp. 53–65
- Andita sri parameswari, Pramuwardhani, Magdalena Lena, and Kartika Ika, 'Prosedur Administrasi Dokumen Kredit Usaha Rakyat Bagi Pelaku Usaha Mikro Pada Bank Syariah KCP Cirebon Sisingamangaraja', *Jurnal Witana(JW)*, 02.01 (2024), pp. 36–39
- Aryani, Rara Fatra, 'Implementasi Syariah Compliance Dalam Produk Pembiayaan Di Bank Syariah Indonesia Parepare', 7, no. 8.5.2017 (2022), pp. 2003–05
- Ayedh, Abdullah Mohammed Mahyudin, Wan A'tirah Abdul Samat, Mohamad Subini Muhamad Isa, Harith Hamidi, 'The Integration of Shariah Compliance in Information System of Islamic Financial Institutions', *Qualitative Research in Financial Markets*, 13 (2019)
- BSI, 'Konsisten Dukung UMKM Semakin Berdaya, BSI Dapat Alokasi Rp17 Triliun KUR Syariah Tahun Ini', 21 Januari,

- 2025 <<https://www.bankbsi.co.id>>
- , ‘Produk Dan Layanan’, *Bank Syariah Indonesia*, 2025
<<https://www.bankbsi.co.id/company-information/tentang-kami>>
- Cahyani, A. Intan, ‘Teori Dan Aplikasi Maqashid Al-Shariah’
Dr. Uber Silalahi, M., *Metode Penelitian Sosial*, 2012
- Dusuki, Asyraf Wajdi, and Said Bouheraoua, ‘The Framework Of
Maqās.Id Al-Sharī’ah And Its Implication For Islamic
Finance’, *ICR Journal*, 2 (2011), pp. 316–36
- Faza’, Mustafa, and Nemer Badwan, ‘Compliance of Sharia
Audit in Islamic Banks and Islamic Financial Institutions in
Palestine: A Literature Review’, *Journal of Islamic
Economics and Finance Studies*, 5.1 (2024), pp. 42–66,
doi:10.47700/jiefes.v5i1.7712
- Grais, Wafik, and Matteo Pellegrini, ‘Corporate Governance And
Shariah Compliance In Institutions Offering Islamic
Financial Services’, *Corporate Governance And Shariah
Compliance In Institutions Offering Islamic Financial
Services*, 2006
- Herlina Yustati, ‘Mardani, Aspek Hukum Lembaga Keuangan
Syariah Di Indonesia’, (Jakarta: Kencana, 2017)’
- Iskandar, Azwar, Hendra Wijaya, and Khaerul Aqbar, ‘Analisis
Shariah Compliance Praktik Murabahah Lil Aamir Bisy-
Syiraa’ Pada Bank Syariah Di Indonesia’, 20.2 (2021)
- Jan, Radlyah Hasan, and others, ‘The Role of Sharia-Compliant
KUR Super Micro Financing in Enhancing MSME Income
and Business Development: A Case Study from Bank
Syariah Indonesia’, 9.1 (2025)
- Kazmi, Azhar, ‘Islamic Business Ethics’, *Encyclopedia of
Sustainable Management*, 20170.703 (2023), pp. 2036–40
- Khan, Muhammad Akram, *An Introduction to Islamic Economic,
International Institute of Islamic Thought (Pakistan)*, first
edit (Kuala Lumpur, 1945)
- Khoirin, Adhi Kusumastuti.Ahmad Mustamil, *Metode Penelitian
Kualitatif*, 1st edn (Lembaga Pendidikan Sukarno Pressindo,
2020)
- Laldin, Mohamad Akram, and Hafas Furqani, ‘Innovation versus
Replication: Some Notes on the Approaches in Defining

- Shariah Compliance in Islamic Finance', *Al-Jami'ah*, 54.2 (2016), pp. 249–72
- Lutfiyah, Andhika Qonita, 'Kesesuaian Akad Murabahah Bil Wakalah Dengan Fatwa DSN MUI No. 04/DSN-MUI/VI/2000 Pada Produk Pembiayaan Kredit Usaha Rakyat Di Bank Syariah Indonesia (BSI) KC. Matraman' (Universitas Islam Negeri Syarif Hidayatullah, 2022)
- Mahfudz, Akhmad Affandi, Iqbal Maulana Firdaus, and Laura Kuanova, 'Toward Shariah-Compliant Contract Governance in Islamic Banking Spin-Offs: Legal Reflections on Indonesia's Law No. 4 / 2023', 17.May (2025), pp. 1–26
- Mayndarto, Eko Cahyo, 'Pencegahan Fraud Melalui Sharia Compliance Dan Islamic Corporate Governance Pada Bank Syariah Indonesia', 9.01 (2023), pp. 630–36
- Mongkito, Abdul Wahid, and others, 'Implementasi Pembiayaan Kredit Usaha Rakyat (Kur) Mikro Syariah Dalam Pengembangan Usaha Mikro', *Robust: Research of Business and Economics Studies*, 1.1 (2021), p. 99
- Mufidah, Nur, M. Rikwan Effendi Salam Manik, and H. Muhammad Zuhirsyan, 'Analisis Kelayakan Nasabah Berbasis Prinsip 5C Dan Sharia Compliance Dalam Pemberian Pembiayaan KUR Mikro', *Konferensi Nasional Social Dan Engineering Politeknik Negeri Medan Tahun*, 2024, pp. 338–48
- Mukhibad, Hasan, Prabowo Yudo Jayanto, and Indah Anisykurlillah, 'Islamic Corporate Governance and Financial Statements Fraud: A Study of Islamic Banks', *Journal of Governance and Regulation*, 10.2 Special issue (2021), pp. 361–68
- Nashrullah, Mochamad, and others, *Metodologi Penelitian Pendidikan (Prosedur Penelitian, Subyek Penelitian, Dan Pengembangan Teknik Pengumpulan Data)*, *Metodologi Penelitian Pendidikan (Prosedur Penelitian, Subyek Penelitian, Dan Pengembangan Teknik Pengumpulan Data)*, 2023
- Nurul fitriani, Uswatun hasanah, Kharis Fadlullah Hana, and Nurul Fitiani, 'Analisis Penerapan Sharia Compliance Pada Produk Pembiayaan BSI KUR Mikro Di Bank Syariah

- Indonesia', *Jurnal Ilmu Perbankan Dan Keuangan Syariah*, 4.2 (2022), pp. 144–58
- Profitability, D O, and Dividend Policy, 'Do Profitability, Leverage, and Dividend Policy Influence Firm Value? Evidence from Indonesia's Energy Industry', 8.1 (2026), pp. 1–13
- Salim Haidir, *Penelitian Pendidikan:Metode, Pendidikan, Dan Jenis Penelitian (Kencana, 2019). Hal. 28-29*
- SaThierbach, Karsten, and others, *Metode Penelitian Kualitatif, Proceedings of the National Academy of Sciences*, 2015, III
- , 'Metode Pengumpulan Data Penelitian Kualitatif', *Proceedings of the National Academy of Sciences*, 3.1 (2015), p. 2
- Shadiqul, Muh, and Fajri Af, 'Penerapan Syariah Compliance Dalam Alur Pembiayaan Murabahah Pada Bank Muamalat Indonesia Cabang Makassar', 6 (2020), pp. 25–44
- Sujarweni Wiratna, 'Metodologi Penelitian Bisnis Dan Ekonomi', 2015, p. 108
- Syariah, Maqashid, and Indeks Approach, 'Ijtim ā ' Iyya : Journal of Muslim Society Research', *Financial Performance of Islamic Banking in Indonesia*, 9.1 (2024), pp. 65–76
- Ummah, Masfi Sya'fiatul, 'Kepatuhan Syariah', *Sustainability (Switzerland)*, 11.1 (2019), pp. 1–14
- Wahyuni, Sri, and Annisa Ilma, 'Sharia Maqashid Index and Its Effect on The Value of The Firm of Islamic Commercial Bank in Indonesia', *Riset Akuntansi Dan Keuangan Indonesia*, 5 (2020)