



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

Penulis :
Cik Engga

IMPLEMENTASI PEMBIAYAAN KREDIT USAHA RAKYAT (KUR) UNTUK PEMBERDAYAAN USAHA MIKRO DI BSI KCP BENGKULU PANORAMA



Editor :
Yosy Arisandy, Ph.D
Dr. Anwar Junaidi, S.E., M.Si

**IMPLEMENTASI PEMBIAYAAN KREDIT USAHA
RAKYAT (KUR) UNTUK PEMBERDAYAAN USAHA
MIKRO DI BSI KCP BENGKULU PANORAMA**
(JURNAL)



TUGAS AKHIR

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

Oleh:

CIK ENGGA

NIM. 2223140143

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI FATMAWATI
SUKARNO BENGKULU
TAHUN 2026 M/1448 H**



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
FATMAWATI SUKARNO BENGKULU

Jalan Raden Patah Pager Dewa Kota Bengkulu 36211, Telp. (0734)

51276-51171-51172, Faksimili (0736) 51171-51172

Website: www.uinbengkulu.ac.id

PENDALAMAN PERSETUJUAN

Tugas Akhir dengan Judul "Implementasi Pembiayaan Kredit Usaha Rakyat

(KUR) Untuk Pemberdayaan Usaha Mikro di BSI KCP Bengkulu Panorama"

yang disusun oleh:

Nama : Wati Sukarno B

NIM : 2223140143

Program Studi : Perbankan Syariah

Bentuk Tugas Akhir : Artikel Jurnal Ilmiah

Jurnal : Vol.04 No. 02 of International Journal of

Business and Quality Research (JBQR)

Nama Penerbit : Dr. Rizal Ula Ananta

Tempat Penerbit : Raya Solo 11 Soratmajan Maspati, Jawa Timur

Indonesia, 63392

ISBNE-ISSN : 2985-9468

Lokasi Kegiatan : PT Bank Syariah Indonesia Tbk, Kantor Cabang

Pembantu (KCP) Bengkulu Panorama, Jl.

Semangka RT.15/RW.05, Panorama, Singaran

Pati, Kota Bengkulu

Telah diperiksa dan diperbaiki sesuai dengan saran Tim Pembimbing

Oleh: Larena 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, 14 Juli 2026 M

14:17 H

Dosen Pembimbing I

Dosen Pembimbing II

Yoy Arianady, Ph.D

Dr. Anwar Junaidi, S.E., M.Si

NIP. 19850801201403200

NIP. 197301092003121003

Mengenal Koordinator Program Studi

Perbankan Syariah

Yoy Arianady, Ph.D

NIP. 19850801201403200

NIP. 197301092003121003

Mengenal Koordinator Program Studi

Perbankan Syariah

Yoy Arianady, Ph.D

NIP. 19850801201403200

NIP. 197301092003121003

Mengenal Koordinator Program Studi

Perbankan Syariah

Yoy Arianady, Ph.D

NIP. 19850801201403200

NIP. 197301092003121003

Mengenal Koordinator Program Studi

Perbankan Syariah

Yoy Arianady, Ph.D

NIP. 19850801201403200

NIP. 197301092003121003

Mengenal Koordinator Program Studi

Perbankan Syariah

Yoy Arianady, Ph.D



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
FATMAWATI SUKARNO BENGKULU

Jalan Raden Patah Pagar Dewa Kota Bengkulu 38211. Telepon (0736) 51171-51172

51276-51171-51172 - Faksimili (0736) 51171-51172
Website: www.uinibengkulu.ac.id

HALAMAN PENGESAHAN

Tugas Akhir dengan Judul, "Implementasi Pembiayaan Kredit Usaha Rakyat
(KUR) Untuk Pemberdayaan Usaha Mikro di BSI KCP Bengkulu Panoramia"
yang disusun oleh:

Nama : Cik Engga
NIM : 2223140143
Program Studi : Perbankan Syariah
Bentuk Tugas Akhir : Jurnal

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 guna memperoleh gelar Sarjana dalam bidang Perbankan Syariah
dan diberi gelar Sarjana Ekonomi (S.E.).

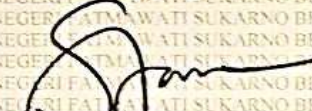
Bengkulu, 18 Juni 2026 M

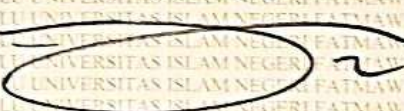
1444 Dzulhijjah H

Tim Sidang *Munaqasyah*

Ketua

Sekretaris


Dr. Eyan Stiawan, MM

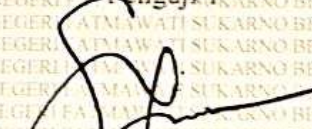

Dr. Anwar Junaidi, S.E., M.Si

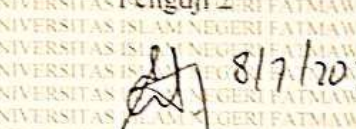
NIP. 199205202019031008

NIP. 197301082003121003

Penguji 1

Penguji 2


Dr. Eyan Stiawan, MM

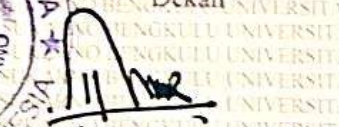

Yunida Een Frivanti, M.Si

NIP. 199205202019031008

NIP. 19810612205032003

Mengetahui,

Dekan


Prof. Dr. Suwarjln, MA

NIP. 196904021999031004

SURAT PERNYATAAN KEASLIAN

Dengan ini saya menyatakan:

1. Skripsi dengan judul " Implementasi Pembiayaan Kredit Usaha Rakyat (KUR) Untuk Pemberdayaan Usaha Mikro di BSI KCP Bengkulu Panorama", 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, 12 Juni 2026 M

1447 H

Yang menyatakan



Cik Engga

NIM:2223140143

MOTTO

"Allah Tidak Membebani Seseorang Melainkan Sesuai Dengan
Kesanggupannya."

(QS. Al-Baqarah: 286)

"Tetaplah Menjadi Diri Sendiri."

(Cik Engga)



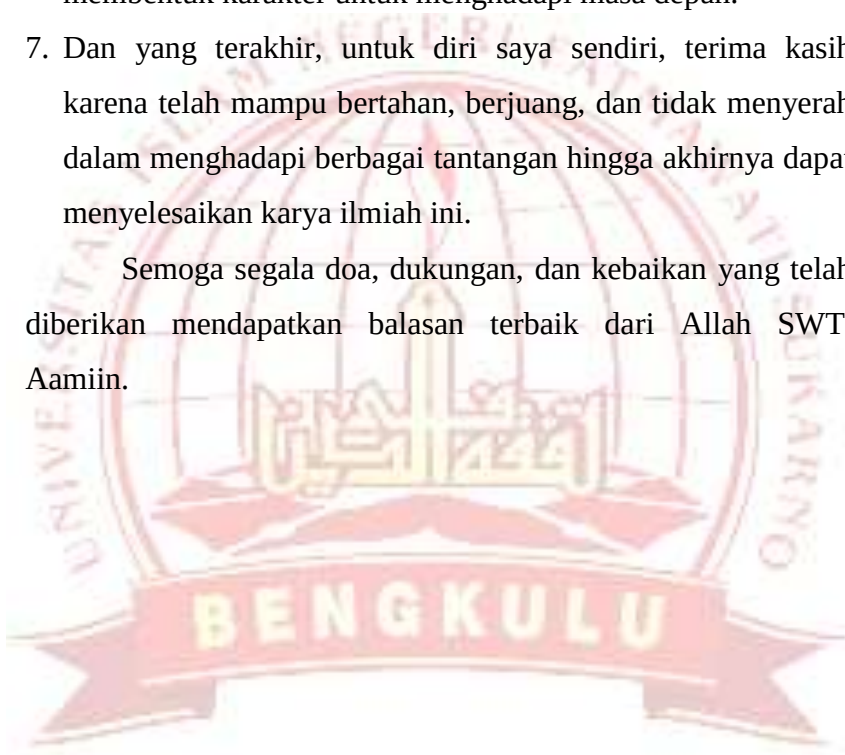
PERSEMBAHAN

Dengan mengucapkan rasa syukur ke hadirat Allah SWT atas segala rahmat, nikmat, kesehatan, dan kemudahan yang telah diberikan, sehingga karya ilmiah ini dapat diselesaikan dengan baik. Karya ini saya persembahkan kepada:

1. Kedua orang tua tercinta, Bapakku Suryadi dan Mamakku Rusmawati, yang selalu memberikan kasih sayang, doa, dukungan, pengorbanan, serta motivasi yang tiada henti dalam setiap langkah kehidupan saya. Terima kasih atas segala perjuangan yang telah diberikan demi masa depan saya.
2. Kakak-kakak saya tercinta, Ramadi, Nofiyanti, Dzulhijjah dan Atiwulansari yang senantiasa memberikan semangat, perhatian, dan dukungan selama proses perkuliahan hingga penyelesaian penelitian ini.
3. Untuk Ibu Yosy Arisandy, Ph.D selaku Dosen pembimbing I dan Bapak Dr. Anwar Junaidi, S.E., M.Si. selaku dosen Dosen pembimbing II dan seluruh dosen Program Studi Perbankan Syariah, yang telah memberikan ilmu, arahan, bimbingan, dan pengalaman berharga selama masa studi.
4. Teruntuk sahabat-sahabatku Ferli, Raihan, Andra, yang sudah menjadi bagian dari keluarga ku serta telah memberikan motivasi dan warna warni di setiap hari-hari ku selama di bangku perkuliahan

5. Sahabat, teman seperjuangan, yang telah memberikan dukungan, bantuan, dan kebersamaan selama menempuh pendidikan.
6. Almamater tercinta, Program Studi Perbankan Syariah, yang telah menjadi tempat saya menimba ilmu, pengalaman, dan membentuk karakter untuk menghadapi masa depan.
7. Dan yang terakhir, untuk diri saya sendiri, terima kasih karena telah mampu bertahan, berjuang, dan tidak menyerah dalam menghadapi berbagai tantangan hingga akhirnya dapat menyelesaikan karya ilmiah ini.

Semoga segala doa, dukungan, dan kebaikan yang telah diberikan mendapatkan balasan terbaik dari Allah SWT. Aamiin.



ABSTRAK

Implementasi Pembiayaan Kredit Usaha Rakyat (KUR) Untuk Pemberdayaan Usaha Mikro di BSI KCP Bengkulu Panorama

Oleh Cik Engga, NIM 2223140143

Penelitian ini dilatarbelakangi oleh pentingnya akses pembiayaan bagi usaha mikro dalam mendukung pertumbuhan dan keberlanjutan usaha. Salah satu bentuk pembiayaan yang diberikan kepada pelaku usaha mikro adalah Kredit Usaha Rakyat (KUR) Mikro Syariah yang disalurkan oleh Bank Syariah Indonesia (BSI). Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis implementasi pembiayaan KUR Mikro di BSI KCP Bengkulu Panorama dalam mendukung pemberdayaan usaha mikro, mengidentifikasi kendala yang dihadapi dalam pelaksanaannya, serta menganalisis peran pembiayaan tersebut terhadap peningkatan kapasitas manajerial, kemandirian, dan keberlanjutan usaha nasabah. 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 menunjukkan bahwa implementasi pembiayaan KUR Mikro di BSI KCP Bengkulu Panorama telah berjalan sesuai prosedur dan prinsip syariah melalui tahapan pengajuan, analisis kelayakan, akad, pencairan, serta monitoring pembiayaan. Kendala yang dihadapi meliputi keterbatasan administrasi usaha nasabah, rendahnya literasi keuangan, dan perlunya penguatan pendampingan usaha. Pembiayaan KUR Mikro berperan dalam meningkatkan akses permodalan, kapasitas pengelolaan usaha, kemandirian usaha, serta keberlanjutan usaha nasabah.

Kata Kunci: Implementasi, Pembiayaan KUR Mikro, Pemberdayaan Usaha Mikro

ABSTRACT

Implementation of People's Business Credit (KUR) Financing for Micro-Enterprise Empowerment at BSI KCP

Bengkulu Panorama

By Cik Engga, NIM: 2223140143

This research is motivated by the importance of access to financing for micro-enterprises in supporting business growth and sustainability. One form of financing provided to micro-enterprises is the Sharia Micro People's Business Credit (KUR), distributed by Bank Syariah Indonesia (BSI). This study aims to analyze the implementation of KUR Micro financing at BSI KCP Bengkulu Panorama in supporting micro-enterprise empowerment, identify obstacles encountered in its implementation, and analyze the role of this financing in improving managerial capacity, independence, and customer business sustainability. The research method used is field research with a descriptive qualitative approach. The informant selection model was determined specifically (purposive sampling). The data collection techniques used were interviews and documentation. The research results show that the implementation of Micro KUR financing at BSI KCP Bengkulu Panorama has been carried out in accordance with Sharia procedures and principles, including application, feasibility analysis, contract, disbursement, and financing monitoring. Challenges encountered include limited customer business administration, low financial literacy, and the need for enhanced business mentoring. Micro KUR financing plays a role in improving access to capital, business management capacity, business independence, and customer business sustainability.

Keywords: Implementation, Micro KUR Financing, Micro Business Empowerment

KATA PENGANTAR

Puji dan syukur penulis panjatkan ke hadirat Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat, taufik, hidayah, serta karunia-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan penelitian yang berjudul “Implementasi Pembiayaan Kredit Usaha Rakyat (KUR) Mikro dalam Mendukung Pemberdayaan Usaha Mikro di Bank Syariah Indonesia KCP Bengkulu Panorama” dengan baik. Shalawat serta salam semoga senantiasa tercurah kepada junjungan kita Nabi Muhammad SAW, beserta keluarga, sahabat, dan seluruh pengikutnya hingga akhir zaman.

Penyusunan penelitian ini dilakukan sebagai salah satu syarat untuk menyelesaikan studi pada Program Studi Perbankan Syariah. Penulis menyadari bahwa penyusunan penelitian ini tidak terlepas dari bantuan, dukungan, dan doa berbagai pihak. Oleh karena itu, pada kesempatan ini penulis menyampaikan ucapan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Kedua orang tua tercinta, yang senantiasa memberikan kasih sayang, doa, dukungan moral maupun material, serta motivasi yang tiada henti kepada penulis.
2. Bapak Dr. Anwar Junaidi, S.E., M.Si. dan Ibu Yosy Arisandy, Ph.D selaku dosen pembimbing yang telah meluangkan waktu, tenaga, dan pikiran dalam memberikan arahan serta bimbingan selama proses penyusunan penelitian ini.

3. Seluruh dosen dan civitas akademika Program Studi Perbankan Syariah yang telah memberikan ilmu pengetahuan dan pengalaman selama masa perkuliahan.
4. Pimpinan dan seluruh staf Bank Syariah Indonesia KCP Bengkulu Panorama yang telah memberikan izin, bantuan, serta informasi yang diperlukan dalam pelaksanaan penelitian.
5. Para informan dan nasabah yang telah bersedia meluangkan waktu untuk memberikan informasi sehingga penelitian ini dapat terlaksana dengan baik
6. Sahabat, teman seperjuangan, serta semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu per satu yang telah memberikan dukungan, bantuan, dan semangat kepada penulis.

Penulis menyadari bahwa penelitian ini masih jauh dari kata sempurna. Oleh karena itu, kritik dan saran yang membangun sangat diharapkan demi perbaikan dan penyempurnaan penelitian ini di masa yang akan datang. Semoga penelitian ini dapat memberikan manfaat bagi penulis, dunia akademik, serta pihak-pihak yang membutuhkan, khususnya dalam pengembangan ilmu perbankan syariah dan pemberdayaan usaha mikro.

Bengkulu, ... 2026

Penulis

Cik Engga

NIM:2223140143

DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL	i
HALAMAN JUDUL	ii
PERSETUJUAN PEMBIMBING	iii
PENGESAHAN	iv
PERNYATAAN KEASLIAN.....	v
MOTTO	vi
PERSEMBAHAN.....	vii
ABSTRAK	viii
ABSTRACT.....	ix
KATA PENGANTAR.....	x
DAFTAR ISI.....	xi
DAFTAR TABEL	xv
DAFTAR GAMBAR.....	xvi
DAFTAR LAMPIRAN	xvii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang.....	1
B. Batasan Masalah	9
C. Rumusan Masalah.....	9
D. Tujuan Penelitian	10
E. Manfaat Penelitian	10
F. Penelitian Terdahulu	11
G. Metode Penelitian	17
1. Jenis dan Pendekatan Penelitian.....	17
2. Waktu dan Tempat Penelitian	18
3. Informan Penelitian	18
4. Sumber Data dan Teknik Pengumpulan Data	20
5. Teknik Analisis Data.....	21
H. Sistematika Penulisan	22
BAB II KAJIAN TEORI	24
A. Implementasi.....	24
1. Pengertian Implementasi	24
2. Aspek Penting dalam Implementasi	26
3. Implementasi di Perbankan Syariah.....	29
B. Pembiayaan Kredit Usaha Rakyat (KUR) Syariah	32

1.	Pengertian Pembiayaan	32
2.	Definisi dan Tujuan KUR	34
3.	KUR Syariah: Perbedaan Utama.....	36
4.	Skema Penyaluran & Persyaratan	38
C.	Usaha Mikro.....	41
1.	Pengertian Usaha Mikro.....	41
2.	Ciri- Ciri Usaha Mikro	43
3.	Tantangan Usaha Mikro	44
D.	Pemberdayaan Usaha Mikro	45
1.	Definisi Pemberdayaan	45
2.	Indikator Pemberdayan	47
3.	Pemberdayaan Melalui Pembiayaan	54
BAB III GAMBARAN UMUM OBJEK PENELITIAN		57
A.	Sejarah Bank Syariah Indonesia (BSI)	57
B.	Profil BSI KCP Bengkulu Panorama.....	60
1.	Identitas Kantor	60
2.	Struktur Organisasi di BSI KCP Bengkulu Panorama	61
C.	Visi dan Misi Bank Syariah Indonesia.....	62
1.	Visi	62
2.	Misi.....	62
D.	Produk dan Layanan Bank Syariah Indonesia	62
1.	Tabungan.....	62
2.	Pembiayaan	64
3.	Investasi.....	66
4.	Haji & Umroh.....	68
5.	Jasa	69
6.	Emas.....	71
E.	Struktur Organisasi BSI	73

BAB V HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	74
A. Hasil Penelitian	74
1. Implementasi Pembiayaan Kredit Usaha Rakyat (KUR) Mikro di BSI KCP Bengkulu Panorama dalam Mendukung Pemberdayaan Usaha Mikro	74
2. Kendala dalam Implementasi Pembiayaan KUR Mikro dalam Upaya Mewujudkan Pemberdayaan Usaha Mikro	79
3. Peran Pembiayaan KUR Mikro terhadap Kapasitas Manajerial, Kemandirian, dan Keberlanjutan Usaha Nasabah	85
B. Pembahasan Hasil Penelitian	90
1. Pelaksanaan Pembiayaan Kredit Usaha Rakyat (KUR) Mikro di BSI KCP Bengkulu Panorama untuk Mendukung Pemberdayaan Usaha Mikro	90
2. Tantangan dalam Pelaksanaan Pembiayaan KUR Mikro untuk Mendorong Pemberdayaan Usaha Mikro	103
3. Peran Pembiayaan KUR Mikro terhadap Kapasitas Manajerial, Kemandirian, dan Keberlanjutan Usaha Nasabah	107
BAB V PENUTUP	111
A. Kesimpulan	111
B. Saran	112

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Data nasabah dan realisasi (KUR) mikro BSI KCP Bengkulu Panorama tahun 2023-2025	6
Tabel 4.1 Daftar Informan Nasabah Dengan Perubahan Kondisi Usaha Nasabah Sebelum Dan Sesudah Memperoleh Pembiayaan KUR Mikro di BSI KCP Bengkulu Panorama.....	97



DAFTAR GAMBAR

Gambar 3.1 Struktur Organisasi Bank Syariah Indonesia.....71



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 : Transkrip Wawancara

Lampiran 2 : Dokumentasi

Lampiran 3 : Form Persetujuan Judul

Lampiran 4 : SK Pembimbing TA

Lampiran 5 : Surat Izin Penelitian

Lampiran 6 : Surat Selesai Penelitian

Lampiran 7 : Lembar Bimbingan

Lampiran 8 : Surat lulus palgiasi

Lampiran 9 : Pedoman Wawancara

Lampiran 10 : Surat Keterangan Pendamping Ijazah

